УТВЕРЖДЕНА

Указом Президента

Республики Казахстан

от 2022 года №

**Концепция развития сферы противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на 2022-2026 годы**

Раздел 1. Паспорт Концепции

Раздел 2. Анализ текущей ситуации

Раздел 3. Обзор международного опыта

Раздел 4. Видение развития сферы противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма

Раздел 5. Основные принципы и подходы развития сферы противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма

Раздел 6. Целевые индикаторы и ожидаемые результаты

Раздел 7. План действий по реализации Концепции (приложение)

**Раздел 1. Паспорт Концепции**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Концепция развития сферы противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на 2022-2026 годы |
| Основание для разработки | резолюция Президента Республики Казахстан от 11.12.2021 №21-5006  |
| Государственный орган, ответственный за разработку | Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу |
| Государственные органы и организации, ответственные за реализацию | государственные органы, субъекты квазигосударственного сектора, субъекты финансового мониторинга |
| Сроки реализации | 2022-2026 годы |

**Раздел 2. Анализ текущей ситуации**

**2.1. Достигнутые результаты**

В условиях неустойчивости и непрозрачности мировой экономики, возрастающей неопределенности экономического и политического развития отмывание преступных доходов, финансирование терроризма остаются глобальными вызовами первого порядка и требуют принятия эффективных мер борьбы с ними.

Указанные обстоятельства в своей совокупности ставят перед Казахстаном принципиальную задачу по формированию системы финансового мониторинга, отвечающей международным стандартам, способной своевременно реагировать на возникающие угрозы и эффективно управлять имеющимися рисками.

На сегодняшний день в формировании системы финансового мониторинга страны можно выделить два этапа:

**Первый этап (2000-2009 гг.).** Криминализирована легализация денежных средств и иного имущества, приобретенного незаконным путем.

Создано подразделение финансовой разведки.

Казахстан стал одним из основателей Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ).

Принят Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

**Второй этап (2010-2021 гг.)**. экспертами ЕАГ проведена первая взаимная оценка национальной системы Казахстана по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (далее – ОД/ФТ) на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ).

На данном этапе принят ряд организационных и правовых мер по имплементации международных стандартов по противодействию отмыванию доходов полученных преступных путем, финансированию терроризма.

Казахстан стал полноправным членом группы «Эгмонт», которая обеспечивает площадку для эффективного взаимодействия подразделений финансовой разведки во всем мире.

Введена практика проведения каждые три года национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма с дальнейшей реализацией комплекса мер по управлению выявленными рисками.

Создан независимый и подотчетный Президенту Республики Казахстан орган – Агентство по финансовому мониторингу.

***Меры ПОД/ФТ, принимаемые субъектами финансового мониторинга***

Определены виды субъектов финансового мониторинга, которые обязаны представлять сообщения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

На все субъекты финансового мониторинга возложена обязанность по организации внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Установлены суммы по пороговым операциям и признаки подозрительных операций, которые на регулярной основе актуализируются с учетом последних тенденций.

В рамках внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга определяются ответственные лица по противодействию легализации доходов и финансирования терроризма, проводится мониторинг для выявления пороговых и подозрительных операций, принимаются меры по идентификации клиентов.

Ежегодно субъекты финансового мониторинга оценивают степень подверженности своих услуг рискам отмывания преступных доходов
и финансирования терроризма и принимают соответствующие корректирующие мероприятия.

В целях надлежащего соблюдения требований законодательства
о ПОД/ФТ субъектами финансового мониторинга применяется риск-ориентированный подход, позволяющий производить расчет рисков клиентов на основе определенных параметров (страновой риск, тип клиента, риск продукта/услуг и т.д.).

В результате с 2018 года количество принятых банками решений об отказе в установлении и прекращении деловых отношений с клиентами выросло в три раза (прекращение деловых отношений 2018 г. – 496, 2019 г. – 1089,
2020 г. – 1538; отказ в установлении деловых отношений 2018 г. – 451, 2019 г. – 1293,
 2020 г. – 1196).

Вся информация о подозрительных и пороговых операциях направляется в подразделение финансовой разведки посредством закрытого канала связи.

Только за 2021 год более 2 тыс. субъектов направили сообщения об операциях подлежащих финансовому мониторингу.

***Анализ сообщений о подозрительных операциях***

Внедрена современная инфраструктура для проведения глубокого и комплексного анализа поступающих сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

Создана Единая информационная аналитическая система, которая позволяет в онлайн режиме получать, анализировать и хранить сообщения, получаемые от организаций финансового и нефинансового сектора.

Прием, обработка, анализ и хранение сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, осуществляется исключительно в электронном формате.

Ежегодно в подразделение финансовой разведки поступают от 1 до 1,7 млн сообщений.

Достоверности и оперативности аналитической работы способствует доступ подразделения финансовой разведки к информации из баз данных государственных и специальных органов.

Повысилась эффективность использования правоохранительными органами материалов подразделения финансовой разведки. Доля использования правоохранительными органами информации подразделения финансовой разведки увеличилась с 37,8% до 52,6% (2017-2020гг).

Предоставляемые сведения от субъектов финансового мониторинга позволяют раскрывать теневые операции, установить расхождение оборотов по банковским счетам с налоговой отчетностью. А также способствуют оперативному реагированию по рисковым операциям, установлению аффилированности, определению роли каждого фигуранта. Выявлению новых членов ОПГ.

Направленные за 2018-2020 годы 499 сообщений Агентством по финансовому мониторингу были использованы при формировании аналитическим путем 45 преступных схем отмывания доходов.

В настоящее время наблюдается динамика роста направления качественной информации по сравнению с прошлыми годами. Так. Если в 2018 году
по 137 сообщениям банков второго уровня сформированы 5 групп, в 2019 году по 83 информации составлены схемы уже по 19 группам, в 2020 году –
179 информаций позволили выявить 21 преступную схему.

***Государственный контроль и координация в сфере ПОД/ФТ***

Соблюдение требований законодательства о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма подлежит государственному контролю.

За каждым субъектом финансового мониторинга закреплен государственный орган-регулятор, который осуществляет контроль в его деятельности.

Основой взаимодействия субъектов финансового мониторинга с государственными органами-регуляторами стал «Личный кабинет регулятора» посредством, которого осуществляется оперативный обмен сведениями о рисках в соответствующих секторах финансового рынка.

Государственные органы-регуляторы в онлайн режиме получают аналитические показатели активности субъектов финансового мониторинга на портале Агентства по финансовому мониторингу и могут направлять соответствующие информационные письма.

Координационным механизмом выступает Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, на площадке которого определяется государственная политика в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, обсуждаются предложения по имплементации требований стандартов ФАТФ, вопросы международного сотрудничества.

Минимизация рисков отмывания доходов и финансирования терроризма обеспечивается посредством принятия государственными органами-регуляторами правовых и организационных мер.

Для профилактики криминального обналичивания денежных средств для банков второго уровня разработан унифицированный реестр рисковых лиц.

В целях стимулирования совершения безналичных операций установлены предельные размеры сумм снятия юридическими лицами наличных денежных средств с банковских счетов в течение календарного месяца.

В результате принятых мер, впервые за последние 5 лет, наблюдается снижение суммы выданных денег юридическим лицам в банках второго уровня на 37% (с 2,75 трлн до 1,73 трлн тенге).

В рамках предупреждения операций по отмыванию денег введено лицензирование микрофинансовых организаций.

Для недопущения оформления микрокредитов на подставных лиц урегулирован порядок их предоставления электронным способом. Усилены меры по идентификации клиента посредством требований по использованию электронной цифровой подписи, биометрической и двухфакторной аутентификации.

Усилено регулирование деятельности ломбардов, в том числе определены меры по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей, установлен запрет на прием залогового имущества, принадлежащего третьим лицам.

Регулярно формируется список компаний, в деятельности которых усматриваются признаки финансовой пирамиды.

В сфере платежных услуг повышены требования по идентификации клиентов системы электронных денег.

Введена всеобщая фиксация идентификационных данных в обменных пунктах. Установлен запрет на создание обменного пункта, а также на участие в уставном капитале для лиц, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

В 2020 году принято Нормативное постановление Верховного суда
«О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам
об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности», что позволило систематизировать работу по противодействию лжепредприятиям.

В результате по фактам выписки фиктивных счетов-фактур в 1,5 раза увеличилось выявление преступлений (с 269 в 2019 году до 417 в 2020 году), окончание уголовных дел почти в 2 раза с 30% до 57% (в 2020 году – 393
из 693 дел, в 2019 году – 118 из 396 дел).

Пресечена деятельность 87 преступных групп, занимавшихся криминальных обналичиваем денег и выпиской фиктивных счетов-фактур.

Кроме этого, для сокращения «серого» импорта из Китая, откуда ввозится значительная доля контрабанды. Подписан Протокол об электронном обмене информацией их экспортных таможенных деклараций а режиме онлайн, внедрены 4,9 тыс. стоимостных индикаторов риска.

В результате расхождение статистики внешней торговли с Китайской Народной Республикой снизилось с 60% до 40% (2017 г. – 6,9 млрд долларов, 2020 г. – 5,3 млрд долларов).

Для искоренения незаконного игорного бизнеса проводятся широкомасштабные оперативно-профилактические мероприятия, в результате которых в 2020 году снизилось количество преступлений на 40% (с 320 до 192).

По результатам мониторинга интернет-ресурсов уполномоченными органами заблокировано 143 веб-сайта, через которые транслируются онлайн-казино и другие игры с признаками азартности.

По линии противодействия незаконному обороту нефти и нефтепродуктов проводятся оперативно-профилактические мероприятия «Barrel».

С помощью анализа информационных систем и IT-инструментов выявляются факты реализации теневых ГСМ, устанавливаются потенциальные преступные группы в данной сфере.

Данными мерами удалось добиться снижения зарегистрированных правонарушений, связанных с незаконным оборотом нефтепродуктов в 208 раза (с 126 в 2018 году до 45 в 2020 году).

Осуществляется мониторинг целевого использования бюджетных средств при размещении и выполнении госзаказов.

В рамках цифровизации внедрен портал «Единое окно закупок». Позволяющий обеспечить прозрачность и доступность рынка закупок.

Запущена база данных потенциальных поставщиков «Электронный депозитарий», где размещается информация в сфере строительства за последние 10 лет.

 Данными мерами в 2020 году удалось снизить количество преступлений по фактам хищения бюджетных средств в сравнении с 2018 годом на 31% (с 1657 до 1142).

***Продвижение «антиотмывочной» культуры***

На регулярной основе ведется работа с государственными органами, общественными организациями и субъектами финансового мониторинга по разъяснению законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Одной из основных площадок для обсуждения новых подходов, проблемных вопросов, получения обратной связи является Совет комплаенс.

Для участников системы финансового мониторинга в открытом доступе размещены типологии, которые содержат схемы доходов и финансирования терроризма, инструкции, памятки и рекомендации по выявлению подозрительных операций, работе с высокорисковыми лицами, организациями и лицами, входящими в перечень экстремистов и террористов, результаты Национальной оценки рисков.

Введено добровольное сотрудничество с субъектами финансового мониторинга посредством постановки их на учет и регистрации на портале Агентства по финансовому мониторингу. Из 14 тысяч имеющихся субъектов финансового мониторинга зарегистрированы более 9 тысяч субъектов.

Ответственные сотрудники субъектов финансового мониторинга проходят тестирование для подтверждения наличия знаний, необходимых для надлежащей реализации требований законодательства о ПОД/ФТ.

***Международное сотрудничество***

Казахстаном ратифицированы основные международные Конвенции и Договора в сфере ПОД/ФТ.

С отдельными компетентными органами иностранных государств подписаны межведомственные меморандумы.

В 2004 году Казахстан подтверждая свою приверженность поддержанию экономической безопасности в регионе и заинтересованность в защите национальных финансовых систем от использования преступными элементами стал одним из учредителей Региональной группы по типу ФАТФ – Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Членство в ЕАГ обеспечивает методологическую, информационную и техническую поддержку.

Одним из основных направлений в деятельности ЕАГ является проведение взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ государств-членов ЕАГ на основе методологии ФАТФ, исследование типологии отмывания денег и финансирования терроризма и реализация программы технического содействия государствам-членам ЕАГ, включая обучение кадров.

В июле 2011 года Пленарным заседанием группы Эгмонт было принято положительное решение о членстве Казахстана в данной группе. Вхождение в состав группы Эгмонт способствует расширению сотрудничества с иностранными государствами в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и улучшению оперативности работы Агентства, укреплению информационного обмена с иностранными партнерами через защищенную сеть (Egmont Secure Web). Правоохранительные органы Казахстана активно используют защищенную сеть группы «Эгмонт», которая объединяет свыше 160 финансовых разведок мира.

За последние три года в иностранные подразделения финансовой разведки направлено порядка 800 запросов, от зарубежных подразделений получено порядка 300 запросов.

Наиболее активный информационный обмен наблюдается с Россией, Турцией, Кипром, Латвией, США, Белоруссией, Нидерландами, Киргизией, Узбекистаном и Гонг-Конгом.

С 2014 года является членом Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников СНГ.

В рамках участия в его работе запущен информационный ресурс и программно-техническое средство для обмена информацией с использованием защищенного электронного канала связи между подразделениями финансовой разведки.

**2.2. Ключевые проблемы**

Согласно итогам национальной оценки рисков основной объем преступных доходов формируется в результате налоговых правонарушений, нелегальной экономической деятельности, коррупции и хищения бюджетных средств, мошенничества, а также незаконного оборота наркотиков.

Созданию условий для отмывания данных преступных доходов способствует ряд уязвимостей национальной системы противодействия отмыванию доходов:

- оборот наличных денег;

- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) для применения схем отмывания доходов;

- переводы за границу денежных средств, полученных преступным путем;

- несовершенство системы управления рисками государственных органов и финансового сектора;

- использование цифровых активов.

Ключевые риски для финансирования терроризма представляют собой пробелы в регулировании деятельности некоммерческих организаций.

Наряду с этим, уязвимости для финансирования терроризма создают безналичные банковские переводы, а также использование не регулируемых на сегодняшний день виртуальных активов.

Выявленные уязвимости и риски обусловлены наличием ряда системных проблем законодательного и организационного характера.

***Недостаточная автоматизация процессов анализа данных***

Подразделение финансовой разведки имеет доступ не только
к информации о финансовых операциях, но и к широкому спектру дополнительных сведений: электронные счета-фактуры, декларации на товары, регистрационные данные, сведения налоговых, правоохранительных органов
и др.

Процесс сбора, обработки и анализа всей этой информации автоматизирован частично. Сохраняется практика сбора отдельной информации в режиме «запрос-ответ».

Отсутствуют необходимые инструменты анализа больших данных из открытых источников.

Требует совершенствования процесс обеспечения обратной связи в виде доведения результатов анализа до подразделения финансовой разведки
и субъектов финансового мониторинга.

Залогом надлежащей оценки рисков и соответствующего совершенствования мер по ПОД/ФТ является максимальный охват сведений
и статистической информации.

В этой связи необходимо на регулярной основе расширять перечень источников информации для анализа и оценки рисков в сфере ПОД/ФТ.

***Несовершенная система взаимодействия между участниками «антиотмывочной» системы***

Стандарты ФАТФ и международная практика наглядно демонстрируют, что противодействие отмыванию доходов и финансирование терроризму является задачей всех задействованных государственных и правоохранительных органов.

Однако отсутствие у государственных органов дистанционного взаимодействия с СФМ, автоматизированного бизнесс-процесса по обмену и изучению данных, единого понимания законодательства усложняет развитие «антиотмывочной системы».

В частности, государственные органы осуществляют анализ деятельности подконтрольных субъектов финансового мониторинга в ручном режиме, что в свою очередь отражается на качестве и времени государственного органа.

Так, для изучения деятельности субъектов, запрашиваются необходимые данные от уполномоченного органа и самого субъекта, в том числе правила внутреннего контроля, систему управления риском, направляемые сообщения и иная информация.

Что создают дополнительные риски в своевременности принятия превентивных мер воздействия от государственных органов, при реализации субъектом требований законодательства.

Для государственных органов и субъектов требуется расширенный источник информации, в рамках которого предусматривает обмен актуальных данных и повышения взаимодействия между всеми участниками «антиотмывочной системы».

Тем самым, государственные органы должны выстраивать работу в интересах субъектов, по принципу «слышащего государства», помогая подконтрольным субъектам реализовать внутреннюю систему ПОД/ФТ на должном уровне.

**Второстепенность вопросов установления и возврата доходов полученных, преступным путем**

Анализ уголовно-процессуального законодательства показывает, что конфискация преступных доходов и возмещение ущерба не является приоритетной задачей.

В этой связи, усилия органов досудебного расследования сосредотачиваются на раскрытии правонарушений, изобличении виновных лиц. В свою очередь мерам по установлению и конфискации преступного дохода придается второстепенное значение.

Как показывает практика, с момента возбуждения уголовного дела до принятия мер по установлению, аресту и конфискации активов, полученных преступных путем, проходит длительный период времени.

Это позволяет преступникам легализовать похищенное имущество и затрудняет его последующий возврат государству или законному владельцу.

Национальное законодательство не предусматривает понятия параллельных финансовых расследований.

Усугубляет ситуацию вывод преступных активов за границу, что напрямую затрагивает экономическую безопасность, наносит ущерб бюджету государства, приводит к нехватке инвестиций и оборотных средств для развития экономики, снижает как инвестиционную привлекательность, так и доверие граждан к государственному аппарату.

Согласно международным рейтингам Казахстан входит в число 20 стран со «стабильным» оттоком капитала за рубеж.

Возврат из-за рубежа активов, полученных незаконным путем, сопровождается целым спектром проблем.

Сроки исполнения запросов об оказании правовой помощи компетентными органами ряда иностранных государств могут составлять до полугода.

Государства, в которые были вывезены активы не всегда оказывают содействие, в некоторой степени политизируя вопросы выдачи преступников, совершивших хищения государственных средств, аресты счетов, конфискацию и возвращения коррупционных активов.

Несмотря на имеющиеся факты установления и ареста похищенных активов в зарубежных странах, Казахстан имеет единичные прецеденты их возвращения в малозначительных объемах.

Отсутствует методика расчета объемов незаконных финансовых потоков.

В совершенствовании нуждаются как налаживание международного сотрудничества, так и внутренняя организация работы по возврату активов.

***Отсутствие регулирования цифровых активов***

В Казахстане наблюдается значительный рост вкладывания денежных средств в цифровые активы. Этому свидетельствует то, что Казахстан занимает второе место в мире по объему вычислительных мощностей, используемых для майнинга.

С каждым годом растет количество аккаунтов в криптосервисах.

Виртуальные активы используются на территории Казахстана только участниками МФЦА, которые являются субъектами финансового мониторинга. Большинство из них начали свою деятельность в 2019-2020 годах и не имеют клиентскую базу либо ее недостаточно для того, чтобы провести всестороннюю оценку рисков ОД.

Проводится мониторинг запрещенных сайтов, отслеживаются сделки с использованием криптовалюты, в том числе с учетом правовых механизмов международного сотрудничества.

Между тем, на законодательном уровне не предусмотрено регулирование необеспеченных цифровых активов на территории Республики Казахстан, в том числе покупки, продажи и обмена.

В свою очередь использование необеспеченных цифровых активов создает высокие риски отмывания доходов и финансирования терроризма.

Отсутствие механизма отслеживания потоков цифровых активов и информации об их держателях препятствует правоохранительным органам выявлять финансовые и экономические правонарушения, совершаемые с использованием данного финансового инструмента.

Данный пробел способствует увеличению доли теневой экономики, росту коррупции и дестабилизации экономики в целом.

**Раздел 3. Обзор международного опыта**

Изучение и анализ международного опыта показывают, что ключевыми для построения надежной антиотмывочной системы являются скорость, гибкость, ресурсы, применение новых технологий в деятельности ее участников с одновременным обеспечением адекватного регулирования.

Для построения качественно новой модели системы противодействия отмывания доходов и финансированию терроризма изучены международный опыт и лучшие мировые практики Сингапура, Великобритании, Японии, Италии, Бразилия, Германии, Швеции, Гонконга, Швейцарии Российской Федерации.

Результаты исследования ФАТФ по внедрению новых технологий при обеспечении соответствия стандартам ПОД/ФТ показали, что наибольшим потенциалом обладают искусственный интеллект (включающий средства машинного обучения и обработки естественного языка)*,* интерфейсы прикладного программирования и инструменты используемые субъектами для целей надлежащей проверки клиентов.

В рамках Национальной цифровой идентификации **правительство Сингапура** разрабатывает пакет услуг цифровой идентификации для жителей и предприятий Сингапура, позволяющий осуществлять цифровые транзакции с правительством и частным сектором удобным и безопасным способом. Система цифровой идентификации предусматривает формирование из сведений государственных учреждений проверенных правительством более 100 элементов персональных данных.

Сегодня более 60 финансовых учреждений в Сингапуре используют данную систему для выполнения надлежащей проверки клиентов.

**Центральный банк Бразилии** одобрил проект по обработке естественного языка для повышения эффективности надзорной деятельности. Проект предусматривает разработку инструментов для анализа социальных сетей, изучения и обобщения ответов подконтрольных субъектов в рамках дистанционных проверок, внешних отчетов, используемых для надзора, сканирование общедоступных данных из социальных сетей с построением показателей и формированием баз данных с целью извлечения информации, относящейся к SES, связанным с ОД/ФТ.

**Подразделение финансовой разведки Италии** разработало приложение нечеткой логики для построения показателей борьбы с отмыванием денег для небанковских финансовых посредников. Данная система позволяет разрабатывать количественные данные по. трансграничным платежам с более высоким риском для поддержки периодической оценки рисков ПОД/ФТ.

Значительный интерес представляет международные практики по сотрудничеству государственных органов и субъектов финансового мониторинга. В 2020 году Федеральное управление финансового надзора **Германии**  инициировало проект под названием «Технический мост», который установил новые институционализированные форматы обмена по вопросам ПОД/ФТ. Проект включает конфиденциальные индивидуальные семинары с участием субъектов финансового мониторинга и экспертов надзорного органа. Предметом семинаров является обсуждение потенциальной эффективности внедряемых инновационных инструментов, влияния на финансовый рынок.

Управление финансового надзора **Швеции** создало Инновационный центр с целью поддержания постоянного диалога с субъектами финансового мониторинга и стартапами, предлагающими инновационные продукты и услуги в финансовом секторе. В основе данной инициативы заложена идея, что регулирование не должно препятствовать развитию и инновациям в финансовом секторе при условии, что основные требования финансового регулятора соблюдаются.

На сегодняшний день ФАТФ призывает все юрисдикции срочно предпринять законодательные и практические шаги для предотвращения противоправного использования виртуальных активов.

С июня 2020 по июнь 2021 года были оценены 27 стран по Рекомендации 15 (Новые технологии) на предмет технического соответствия по результатам 19 стран понизили свои оценки, 5 стран сохранили свои рейтинги и только трем странам удалось улучшить свои показатели.

Добыча криптовалют в **Гонконге** является легальной. Как глобальный финансовый центр Гонконг устанавливает строгие требования по борьбе с отмыванием денег и с финансированием терроризма. Криптобиржи, хранители и иных организации, обслуживающие клиентов или передающие средства через Гонконг должны соблюдать требования к отчетности в области ПОД/ФТ.

Непредставление сообщений о подозрительных операциях в ПФР в отношении транзакции может привести к тюремному заключению сроком на 3 месяца и штрафу в размере 50 000 гонконгских долларов.

Закон о ПОД/ФТ **Японии** обязует провайдеров виртуальных услуг, предоставляющих услуги обмена, проводить надлежащую проверку клиентов и регистрировать подозрительные транзакции.

Криптоэкосистема **Швейцарии** является одной из наиболее развитых в мире и направлено на внедрение технологии блокчейнво все сектора экономики. Для Поставщиков услуг виртуальных активов, желающих базироваться в Швейцарии требуется получение лицензии Швейцарского управления по надзору за финансовыми рынками.

Приоритетным направлением деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации является минимизация рисков при расходовании бюджетных средств. Бюджетным кодексом предусмотрено казначейское сопровождение операций юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, получающих средства на основании государственных контрактов. Предусмотрено информирование подразделения финансовой разведки о каждом факте открытия лицевого счета региональному (муниципальному) участнику казначейского сопровождения после приостановления его открытия, о каждом факте запрета осуществления или отказа в осуществлении операции на лицевом счете регионального (муниципального) участника казначейского сопровождения.

В целом изучение опыта передовых стран показало, что основными элементами формирования эффективной «антиотмывочной системы» являются:

- тесное взаимодействие подразделения финансовой разведки,государственных органов-регуляторов, правоохранительных органов и субъектов финансового мониторинга;

- наличие у финансовой разведки достаточных информационных ресурсов;

- использование риск-ориентированного подхода, осведомленность и понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

- непрерывное обучение всех участников системы.

**Раздел 4. Видение развития сферы противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма**

Республика Казахстан нацелена на дальнейшее совершенствование и повышение эффективности системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Деятельность государственных и правоохранительных органов будет переориентирована. Широкомасштабное использование средств массовой информации в пропаганде антиотмывочной культуры придаст новый импульс в борьбе с отмыванием денег.

В качестве участника глобальной сети ФАТФ Казахстан сохранит позиции в международных рейтингах и рейтинге ФАТФ.

Соответствующие меры и целевые показатели предусмотрены в стратегических документах страны: Концепции антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы, Концепции развития финансового сектора до 2030 года, Комплексном плане мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 годы.

Аналогичные меры и целевые показатели предусмотрены в стратегических документах страны – Цели устойчивого развития до 2030 года.

В международном индексе противодействия отмыванию денежных средств Базельского Института управления Казахстан в 2020 году занял 66 место. Данный рейтинг базируется на основе 5 показателей, 65% из которых приходится на долю качества системы ПОД/ФТ. В 2023 году после прохождения Казахстаном взаимной оценки рейтинг будет пересмотрен.

Казахстан ставит стратегическую цель сохранить свои позиции в рейтинге.

Комплекс предпринимаемых мер Казахстаном в рамках данной Концепции будет нацелен на сокращение совершения подозрительных операций, оттока капитала и других незаконных действий, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

**Раздел 5. Основные принципы**

**и подходы развития сферы противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма**

Финансовый мониторинг основывается на принципах:

1. равенства всех перед законом и справедливости;
2. гласности, прозрачности и подотчетности обществу;
3. комплексного использования мер противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризму;
4. взаимодействия государства и субъектов финансового мониторинга;
5. эффективности и результативности;
6. неотвратимости ответственности.

Подходы развития финансового мониторинга будут реализованы путем исполнения следующих задач:

1. повышение качества аналитической работы;
2. усиление превентивной роли Агентства;
3. обеспечение неотвратимости ответственности и возврата доходов, полученных преступным путем;
4. дальнейшее совершенствование деятельности уполномоченного органа по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризму.

**Задача 1. Формирование сильного аналитического «ядра»**

Оперативность выявления и пресечения правонарушений в сфере будет обеспечена за счет автоматизации бизнес-процессов и развития информационных инструментов.

В целях обеспечения непрерывного контроля эффективности аналитического материала будут автоматизированы процессы оперативного, тактического и стратегического анализов, направления материалов в правоохранительные органы и получения обратной связи по ним.

Интеграция с базами данных государственных органов позволит повысить оперативность и исключит ручной труд аналитика.

Внедрение инструментов анализа больших данных обеспечит эффективность анализа данных и обогатит сведения, получаемые от субъектов финансового мониторинга путем математического моделирования данных и прочих инструментов статистической обработки больших данных, включая прогнозную и текстовую аналитику.

Парсинг открытых источников информации и использование этой информации позволит повысить эффективность анализа данных и обогатить сведения, получаемые от субъектов финансового мониторинга.

Аналитическая работа будет усилена посредством создания Национального центра оценки рисков ОД/ФТ. Для поддержания огромного массива данных и его визуализация и анализа в ретроспективе и в режиме реального времени будут использованы возможности высоких и современных технологий. Это обеспечит лучшее понимание и схематическое представление финансовых потоков и связи между ними и участниками операций.

Качество первичной информации будет повышено путем смещения акцента субъектов финансового мониторинга с предоставления информации
о подозрительной операции на сообщения о подозрительной деятельности.

Будут направляться сведения не по одной финансовой транзакции,
а хронология событий о деятельности клиента, его операциях и контрагентах.

Повысится роль и ответственность института комплаенс-служб, сократится объем направляемых «бесполезных» сообщений.

Такой подход позволит направлять в правоохранительные органы полных и аналитически-обоснованных заключений по подозрительной деятельности.

**Задача 2. Усиление превентивных мер**

***Внедрение единого Портала по взаимодействию между участниками «антиотмывочной» системы***

В качестве приоритетных задач по линии работы с субъектами финансового мониторинга полный их охват системой ПОД/ФТ, повышение уровня законопослушности финансовых институтов с использованием механизма дистанционного контроля.

Качество информационного потока будет повышено путем внедрения «Личного кабинета регулятора» посредством, которого планируется осуществление оперативного обмена сведениями между субъектами финансового мониторинга, в том числе рисках в соответствующих секторах финансового и не финансового рынка.

Государственные органы-регуляторы в онлайн режиме смогут анализировать показатели активности подконтрольных субъектов, уровня тестирования, разработанные внутренние правила в рамках ПОД/ФТ, ответственных и иных лиц, отвечающих за реализацию функций ПОД/ФТ.

Данная площадка должна позиционироваться как единая платформа взаимодействия участников и основной источник информации, с постоянным обновлением и улучшением функциональности работы.

Для стимулирования субъектов, в рамках вовлечения их в систему ПОД/ФТ будет внедрена оценка «ответственных лиц», в том числе по законопослушности исполнения требований законодательства.

Так же, в рамках качественного изучения операций клиентов и оперативного реагирования, путем применения соответствующих мер по прекращению и отказа в установлении деловых отношений, приостановлению операции и иных мер, Агентством совместно с участниками антиотмывочной системы, будут разрабатываться новые и актуализироваться текущие типологии и схемы ОД/ФТ, в том числе признаки подозрительных операций.

Для субъектов финансового мониторинга будут введены меры стимулирования для вовлечения в систему ПОД/ФТ.

Для повышения эффективности оценки банками уровня риска клиентов будет внедрен Единый реестр клиентов в отношении, которых банками приняты решения об отказе в проведении операций, заключении договора банковского обслуживания, расторжении договора банковского обслуживания в связи с подозрениями в ОД/ФТ.

***Предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств***

На сегодняшний день задачами бюджетного мониторинга являются анализ исполнения поступлений, освоения бюджетных средств администраторами бюджетных программ путем сопоставления плана финансирования по платежам и оплаченных обязательств, выявление причин несвоевременного проведения платежей и принятия обязательств.

По сути данный институт нацелен на устранение проблем пост-фактум. Такой подход запускает дальнейшую цепочку проблем в виде хищения бюджетных средств их легализации и вывода за рубеж.

Обеспечение сохранности и целевого использования бюджетных средств будет обеспечено посредством осуществления органами финансовогов мониторинга сопровождения расходования каждого государственного тенге.

Аналитическая работа будет проводиться начиная с этапа планирования, где будет оцениваться риск завышения цены контракта.

Это позволит в значительной степени повысить прозрачность процесса исполнения контрактов, не допущения участия недобросовестных исполнителей и фирм-однодневок, и, как следствие, обеспечит целевое использование бюджетных средств.

Особое внимание будет направлено на реализацию национальных проектов.

Исключению условий для хищения бюджетных средств будет способствовать внедрение национальной цифровой валюты «Цифровой тенге».

Маркирование цифровых тенге позволит устанавливать условия их расходования и отслеживать всю цепочку их движения.

Дальнейшее апробирование данного инструмента позволяет повысить эффективность действующей системы электронных государственных закупок,
а также механизмов фискального стимулирования экономики.

***Предупреждение финансирования терроризма***

Реалии сегодняшнего времени показывают, что терроризм используется как один из инструментов вмешательства во внутренние дела государств.

Влияние различных внутренних и внешних социальных, политических, экономических и иных факторов усиливают возникновение и распространение терроризма.

Во исполнение требований 6-ой Рекомендации ФАТФ необходимо на законодательном уровне обеспечить запрет для всех юридических и физических лиц предоставлять доступ к средствам или иным активам организаций и лиц, включенных в Перечень ФТ/ФРОМУ.

В целях укрепления и наращивания взаимодействия с правоохранительными и специальными государственными органами будут исключены ограничения препятствующие направлению в уполномоченный орган правоохранительными и специальными государственными органами информирований о причастности лиц к преступлениям в сфере ФТ/ФРОМУ.

Будет обеспечена эффективная координация между органами разведывательного сообщества страны и выработаны меры от внешних и внутренних угроз некоммерческого сектора.

Деятельность сомнительных иностранных центров будет признана нежелательной с ее прекращением на территории Республики Казахстан по опыту стран ближнего зарубежья (Россия, Беларусь и Узбекистан).

***Регулирование оборота цифровых активов***

Будет проведен мониторинг развития цифровых активов. По результатам будут инициированы нововведения в законодательные акты, регулирующую данную сферу.

Будут приняты меры по противодействию незаконного выпуска и обращения необеспеченных цифровых активов, определен порядок конфискации, хранения и реализации цифровых активов, изъятых из преступного дохода по решению суда.

В работу по отслеживанию незаконных финансовых операций будут внедрены IT инструменты по проведению расследований о цифровых активах.

Для субъектов финансового мониторинга будут разработаны типологии для выявления признаков незаконных операций с использованием цифровых аткивов.

***Задача 3. Обеспечение неотвратимости ответственности и возврата доходов, полученных преступным путем***

Возвращение преступных активов станет одним из приоритетных направлений развития системы финансового мониторинга.

Во всех органах уголовного преследования будут внедрены подразделения по проведению параллельных финансовых расследований. Для обеспечения эффективности данного института следователи таких подразделений будут на регулярной основе проходит соответствующее обучение по своевременному отслеживанию, установлению, замораживанию, аресту и конфискации преступных активов.

В Казахстане будет создан национальный координатор по возврату активов, в компетенцию которого войдут разработка политики по возврату активов, формирование необходимой для ее реализации правовой основы, а также развитие международного сотрудничества в данной сфере.

Создание национального координатора по возврату активов будет стимулировать доверие и близость между юрисдикциями Казахстана и большинства развитых стран, где такие подразделения уже функционируют

Кроме того, это станет логическим продолжением введения ответственности за необоснованное обогащение, которое предусмотрено в рамках реализации Концепции антикоррупционной политики.

Следующим шагом по мониторингу оттока капитала и информированию об этом руководства страны и Правительства станет совместная работа заинтересованных государственных органов по противодействию нелегальному выводу капитала.

Вопросы вывода преступных доходов за рубеж будут рассматриваться в рамках национальной оценки рисков с принятием соответствующих корректирующих мер.

С использованием информационных систем будет разработана модель централизованного сбора статистических данных обо всех арестованных, замороженных, конфискованных, возвращенных активах.

Будет разработана методика расчета объема незаконных финансовых потоков с дальнейшим внедрением их регулярного мониторинга.

***Мониторинг финансовых операций публичных должностных лиц***

В Казахстане заложена правовая основа для мониторинга финансовых операций публичных должностных лиц, выполняющих ответственные государственные функции, и их близких родственников.

Органы по финансовому мониторингу будут вести и постоянно актуализировать перечень публичных должностных лиц и их близких родственников.

Данный перечень будет учитываться СФМ который позволит идентифицировать таких лиц, путем установления источника средств, оценки его репутации.

Таким образом, будет установлен механизм, который позволит АФМ получать от СФМ информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу совершаемых ПДЛ и их близкими родственниками.

В данном ключе будет усилено взаимодействие АФМ и АПК по противодействию отмыванию денег от коррупционных преступлений.

Следующим шагом по мониторингу оттока капитала и информированию об этом руководства страны и Правительства станет совместная работа заинтересованных государственных органов по противодействию нелегальному выводу капитала и формирование Национального доклада о противодействию нелегальному выводу капитала.

**Задача 4. Дальнейшее совершенствование деятельности органов финансового мониторинга**

***Повышение кадрового потенциала***

Профессиональные кадры будут обеспечены посредством непрерывного обучения и повышения квалификации всех участников финансового мониторинга.

Для этого будет максимально использован потенциал учебно-методического центра Агентства по финансовому мониторингу. Его ключевыми задачами станут проведение специализированных учебных программ для государственных органов и субъектов финансового мониторинга, методологическое обеспечение передовыми практиками в сфере ПОД/ФТ, создание библиотеки знаний доступной для всех заинтересованных сторон.

Наряду с этим в целях обеспечения организации качественной системы менеджмента по противодействию отмывания доходов и финансированию терроризма будет раз

Результатом этой работы станет формирование пула национальных экспертов в сфере ПОД/ФТ.

***Укрепление международного сотрудничества***

Дальнейшее укрепление роли Казахстана в международной системе ПОД/ФТ будет обеспечено активным участие в работе Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Группы подразделений финансовой разведки «ЭГМОНТ», Содружества Независимых Государств (СНГ) и других профильных организаций для реализации инициатив, направленных на повышение финансово-экономической безопасности в мире;

Будет продолжено развитие двустороннего и многостороннего взаимодействия со странами-участниками системы ПОД/ФТ/ФОРМУ, с иностранными государствами по экономическим преступлениям, преступлениям в сфере налоговых и таможенных правонарушений;

Достигнутые результаты по имплементации международных стандартов ПОД/ФТ станут основой для повышения статуса Казахстана в Комитете экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (Манивел).

**Раздел 6. Целевые индикаторы и ожидаемые результаты**

6.1. Целевые индикаторы по итогам 2026 года:

1. Получение по итогам мониторинга ЕАГ оценки «значительное соответствие/соответствие» по 33 рекомендациям ФАТФ;
2. Доля использования правоохранительными органами материалов подразделения финансовой разведки 68%;
3. Повышение статуса Казахстана до страны-наблюдателя в Комитете экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (Манивэл);
4. Учет в системе финансового мониторинга не менее 90% субъектов финансового мониторинга;
5. Доля использования правоохранительными и специальными государственными органами информации органов финансового мониторинга о фактах финансирования терроризма 50%;

8) уровень доверия населения к органам по финансовому мониторингу (социологический опрос) – не ниже 55%.

6.2. Основные результаты, ожидаемые по итогам 2026 года:

1) формирование «антиотмывочной культуры» в обществе;

2) высокая законопослушность субъектов финансового мониторинга;

3) эффективное расходование бюджетных средств;

4) эффективная система управления рисками финансирования терроризма;

5) возвращение в Казахстан незаконно полученных активов.