



**Академия правоохранительных органов
при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан**

Нугманов Р.Р.

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Учебное пособие

Косшы, 2025

УДК 347.73

ББК 67.402

Рецензенты: член Высшего судебного совета Республики Казахстан, доктор юридических наук, профессор
Бегалиев Е.Н.;

профессор кафедры общеюридических дисциплин Института послевузовского образования Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, доктор юридических наук, профессор
Ещанов А.Ш.

Нугманов Р.Р.

Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма: Учебное пособие / Р.Р. Нугманов. – Косшы: Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, 2025. – 398 стр.

Учебное пособие подготовлено на основе курса лекций по дисциплине «Противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» для магистрантов направлений подготовки «Право» и «Общественная безопасность». В пособии рассматриваются основные вопросы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международном и национальном уровне: терминология, роль международных организаций, опыт отдельных зарубежных государств, институциональная система ПОД/ФТ и криминализация отмывания денег и финансирования терроризма в Республики Казахстан и т.д.

Предназначено для обучающихся послевузовского образования, преподавателей высших учебных заведений, научных работников, специалистов в области юриспруденции и других общественных наук.

УДК 347.73

ББК 67.402

*Рекомендовано к опубликованию решением Ученого совета
Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан*

ISBN 978-601-82292-6-8

© Нугманов Р.Р., 2025

© Академия правоохранительных органов, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

Обозначение и сокращения	4
Введение	5
Тема 1. Общая характеристика отмывания денег и финансирования терроризма.....	6
Тема 2. Зарубежный опыт ПОД/ФТ	44
Тема 3. Санкции Совета Безопасности ООН как инструмент ПОД/ФТ	92
Тема 4. Методы и способы отмывания денег и финансирования терроризма	126
Тема 5. Информационные технологии в сфере ПОД/ФТ	164
Тема 6. Правовые и организационные основы ПОД/ФТ в Республике Казахстан	295
Тема 7. Криминализация отмывания денег и финансирования терроризма в РК.....	332
Список использованных источников.....	391

ОБОЗНАЧЕНИЕ И СОКРАЩЕНИЯ

В учебном пособии используются следующие обозначения и сокращения:

ВЭФ – Всемирный экономический форум.

ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ООН – Организация Объединённых Наций.

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

ПФР – подразделение финансовой разведки.

РК – Республика Казахстан.

РФ – Российская Федерация.

СБ – Совет Безопасности.

США – Соединенные Штаты Америки.

ФАТФ (FATF) – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

УК – Уголовный кодекс.

УНП ООН – Управление ООН по наркотикам и преступности.

ВВЕДЕНИЕ

Противодействие легализации преступных доходов (отмыванию денег) и финансированию терроризма является важнейшим фактором политической, экономической и социальной стабильности государства. Преступные доходы создают материальную базу для совершения новых преступлений, способствуют росту теневой экономики, выводу капитала, повышению уровня коррупции, пропаганде преступного образа жизни.

Несоблюдение международных стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов может привести к снижению имиджа страны, ухудшению инвестиционного климата, применению санкций экономического характера (в случае включения в публичное заявление ФАТФ).

На сегодняшний день в Республике Казахстан сформирована нормативно-правовая база, создана институциональная структура в сфере противодействия легализации преступных доходов. В то же время существуют отдельные проблемы в применении уголовного законодательства, регламентирующего ответственность за совершение уголовных правонарушений в данной сфере.

В учебном пособии систематизированы, объединены и обобщены материалы из различных источников в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, приводятся собственные выводы автора. Рассматриваются основные вопросы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международном и национальном уровне: терминология, роль международных организаций, опыт отдельных зарубежных государств, институциональная система ПОД/ФТ Республики Казахстан и криминализация отмывания денег и финансирования терроризма и т.д.

**ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ
ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ.**

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег) и финансирования терроризма, их взаимосвязь.
2. Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ.
3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ.

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

УГРОЗА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

ДОКЛАД УПРАВЛЕНИЯ УНП ООН 2011

общий оборот всех видов преступной деятельности в мире: **\$ 2,1 трлн.**
(**3,6%** мирового ВВП);

Обороты транснациональных преступных операций: **\$ 875 млрд.** (**1,5%** мирового ВВП);

на первом месте **торговля наркотиками** –
не менее половины всех доходов – **\$ 450 млрд**;

3/4 доходов от всех видов преступной деятельности и **2/3** доходов от транснациональной преступной деятельности, отмывается на финансовых рынках.
Конфискуется или замораживается **менее чем 1%**.

РАЗМЕРЫ НЕЛЕГАЛЬНЫХ РЫНКОВ (ВЭФ):



поддельные лекарственные средства **\$ 200 млрд.**



проституция **\$ 190 млрд.**



марихуана **\$ 140 млрд.**



поддельная электроника **\$ 100 млрд.**



кокаин – **\$ 80 млрд.**



торговля людьми – **\$ 30 млрд.**

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

УГРОЗА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



**Большие суммы
наличных денег
занимают большой
объем и много весят:**

1 банкнота в один
доллар = 1 грамм;

\$100,000 в \$100 купюрах
= 1000 купюр = **1 кг**;

\$100,000 в \$50 купюрах =
2000 купюр = **2 кг**;

\$100,000 в \$20 купюрах =
5000 купюр = **5 кг**



2007 год, Мексика.

Федеральная полиция изъяла у
наркоторговца \$ **206,5 млн.**,
€ **200 тыс.** и **157 тыс. песо.**



2016 год, Москва.

После задержания заместителя
начальника управления «Т» (ГУЭБиПК)
МВД РФ **Дмитрия Захарченко** при
обыске в квартире его сестры изъято
около **9 миллиардов рублей.**

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

УГРОЗА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



Краткосрочные последствия:

РОСТ ЭКОНОМИКИ

(приток инвестиций, рабочие места и
т.д.)

Исследования в 17 странах ОЭСР:

увеличение объема отмывания денег
на 1 млрд долл. США могло бы
привести к снижению темпов общего
экономического роста на 0,03–0,06
процентного пункта.



Долгосрочные последствия:

- повышение цен;
- искажение экономических показателей;
- недобросовестная конкуренция;
- неравенство в распределении доходов и материальных благ;
- ослабление верховенства права и повышение уровня коррупции.

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

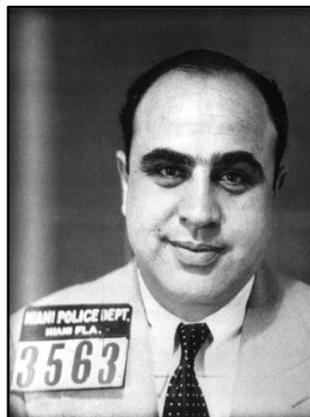
ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ (англ. – **money laundering**) – процесс маскировки доходов от криминальной деятельности с целью сокрытия их незаконного происхождения.

Одна из версий происхождения данного термина – использование итальянской мафией в США сети автоматических прачечных для легализации («отмывания») преступных доходов.

Американский гангстер итальянского происхождения, осужден в 1931 году по обвинению в **неуплате подоходного налога**.

Аль Капоне не смогли привлечь к уголовной ответственности за организованную преступную деятельность.

Однако правительственные агенты смогли доказать, **что его расходы не соответствуют официальным доходам**, а значит, он **укрывает часть доходов от налогообложения**.



**АЛЬФОНСЕ
ГАБРИЭЛЬ
«ВЕЛИКИЙ
АЛЬ» КАПОНЕ**



**МЕИР
ЛАНСКИ**

«Счетовод мафии», один из основателей Лас-Вегаса.

Начал использовать первые известные схемы отмывания средств, полученных преступным путем:

Казино – подмешивание незаконных доходов к выручке игорных заведений.

Номерные (анонимные) счета в швейцарских банках – вклад крупных сумм, получение кредитов от этих же банков, выступавших как легальный источник доходов. Займы погашались за счет денег на номерных счетах.

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег) и финансирования терроризма, их взаимосвязь

В юридической практике термин **«ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ»** впервые был применен в 1982 году в деле **«США против 4 255 625,39 доллара»** (551 F Supp.314).



Наличные деньги от продажи наркотиков вывозились из США в Колумбию и менялись на колумбийские песо ниже номинального курса в конторе по обмену валюты брокера песо Карлоса Молина.

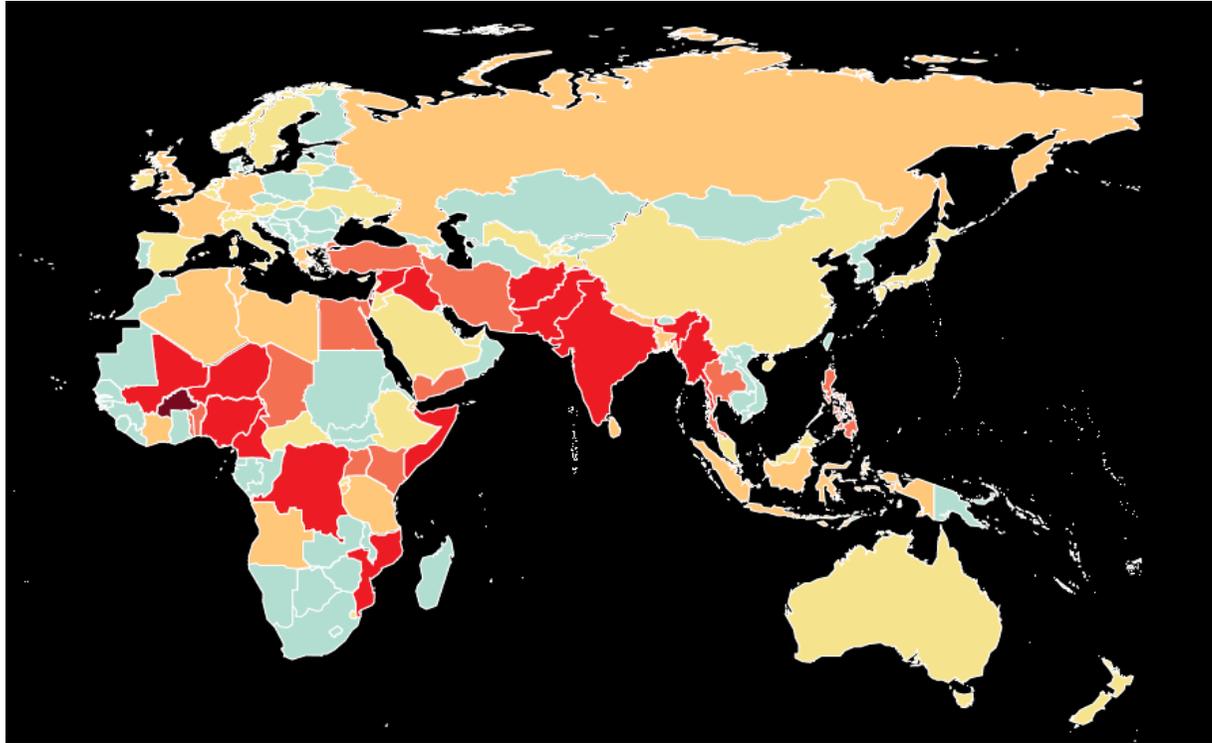
Брокер:

- переводил денежные средства в песо со своего банковского счета в Колумбии наркосиндикату.
- структурировал или «распылял» сумму в долларах в банковской системе США для уклонения от выполнения требований к отчетности и объединял эти средства на своем американском банковском счете.
- находил колумбийского импортера желавшего приобрести товары у американского экспортера и осуществлял приобретение товаров (как правило электроника, бытовая техника и т.д.) за доллары со своего банковского счета.

После реализации товара колумбийский импортер возвращал брокеру деньги за товар в песо.

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

УГРОЗА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА



Глобальный индекс
терроризма 2024

2023 (2022)



3350



23%



8352



22%

GLOBAL TERRORISM INDEX 2024. Institute for Economics & Peace. Measuring the impact of terrorism.
February 2024. IEP Report 92

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег) и финансирования терроризма, их взаимосвязь

УГРОЗА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ДОХОД ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ* 2018 (данные журнала Forbes)

	Хезболла	\$ 1100 млн.	Г О Д О В О Й Д О Х О Д		Рабочая партия Курдистана	\$ 180 млн.
	Талибан	\$ 800 млн.			Катаиб Хезболла	\$ 150 млн.
	ХАМАС	\$ 700 млн.			«Исламский джихад» в Палестине	\$ 100 млн.
	Аль-Каида	\$ 300 млн.			Лашкар-е-Тайба	\$ 75 млн.
	ИГИЛ	\$ 200 млн.			Настоящая ИРА	\$ 50 млн.

*организации, запрещенные в Республике Казахстан

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

УГРОЗА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

«СЕБЕСТОИМОСТЬ» ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ АКТОВ

Террористические акты	Затраты
Воздушный таран Всемирного торгового центра и Пентагона (США, сентябрь 2001 г.)	\$ 300-500 тыс.
Взрывы бомб в Бали (Индонезия, октябрь 2002 г.)	\$ 50 тыс.
Взрывы бомб в поездах в Мадриде (Испания, март 2004 г.)	\$ 10 тыс.
Взрывы бомб в Лондоне (Великобритания, июль 2005 г.)	\$ 15 тыс.
Серия атак в Париже (Франция, октябрь 2015 г.)	€ 30 тыс.
Взрыв в Петербургском метрополитене (Россия, апрель 2017)	\$ 2,2 тыс.

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА

**Статья 2 Международной конвенции о борьбе
с финансированием терроризма**

«Любое лицо ... любыми методами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно предоставляет денежные средства или осуществляет их сбор с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы, полностью или частично, для совершения ... любого ... деяния, направленного на то, чтобы:

- вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в ситуации вооруженного конфликта,
- или нанести ему тяжкое телесное повреждение, когда цель такого деяния в силу его характера или контекста заключается в том, чтобы запугать население или заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия».

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

5. Преступление финансирования терроризма

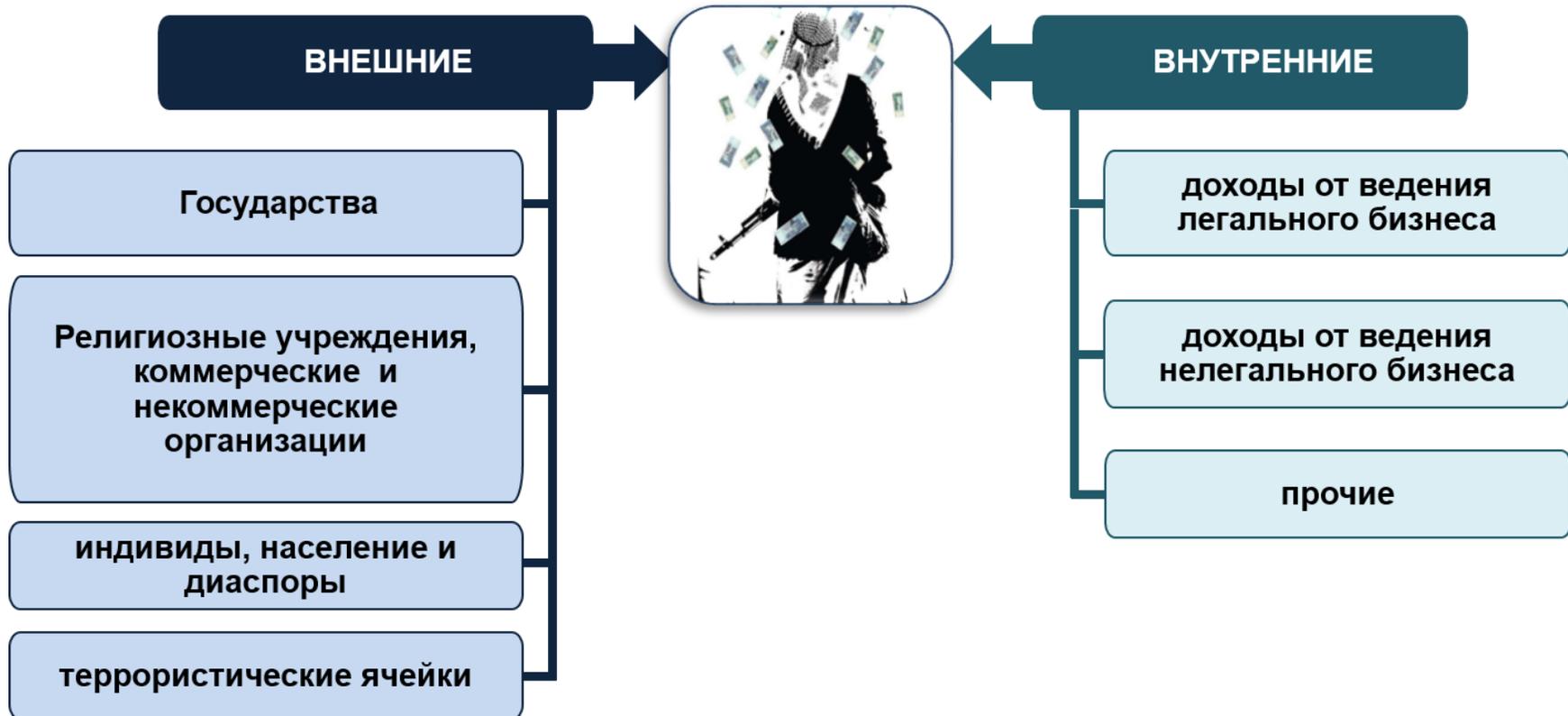
«Странам следует признать преступлением финансирование терроризма на основе Конвенции о борьбе с финансированием терроризма и признать уголовным преступлением не только финансирование террористических актов, но также финансирование террористических организаций и отдельных террористов даже при отсутствии связи их действий с конкретным террористическим актом или актами.

Странам следует обеспечить, чтобы такие преступления были установлены как предикатные преступления к отмыванию денег».

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

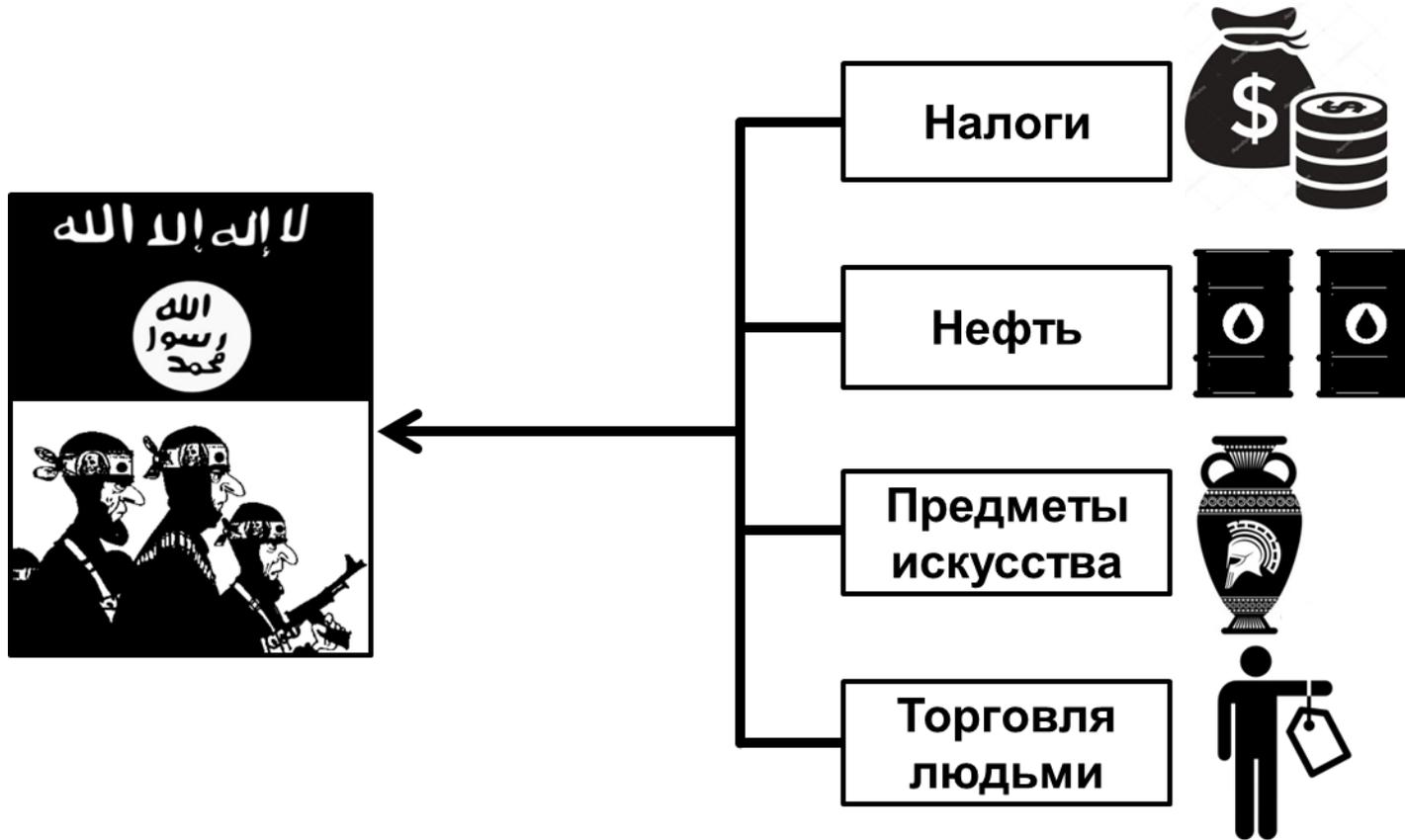
1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег) и финансирования терроризма, их взаимосвязь

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ТЕРРОРИЗМА



1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

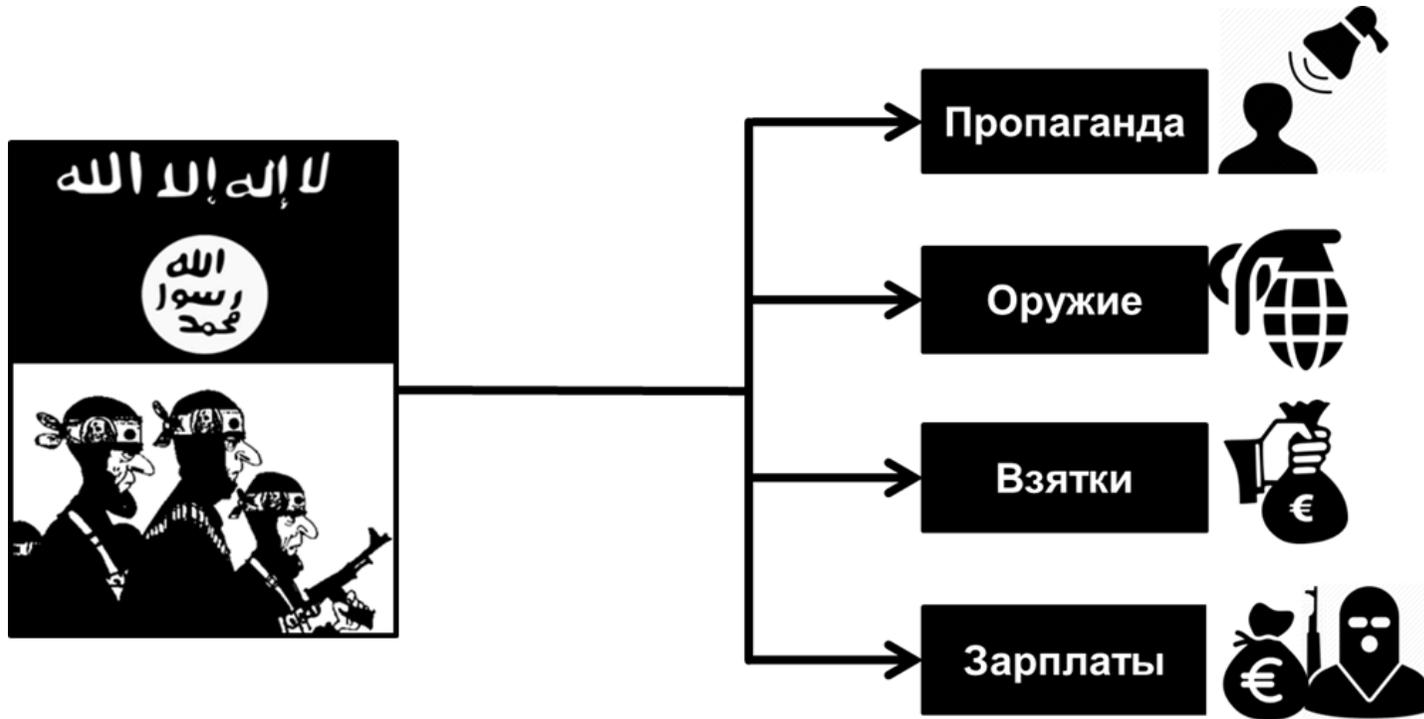
ДОХОДЫ террористических организаций (на примере ИГИЛ*)



*Организация, запрещенная в Республике Казахстан

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

РАСХОДЫ террористических организаций (на примере ИГИЛ*)



*Организация, запрещенная в Республике Казахстан

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег) и финансирования терроризма, их взаимосвязь

АКТИВЫ террористических организаций (на примере ИГИЛ*)



*Организация, запрещенная в Республике Казахстан

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег) и финансирования терроризма, их взаимосвязь

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА террористических организаций (на примере ИГИЛ*)



*Организация, запрещенная в Республике Казахстан

1. Понятие легализации преступных доходов (отмывания денег)
и финансирования терроризма, их взаимосвязь

ОБЩИЕ ОСОБЕННОСТИ

ЦЕЛЬ:

получение выгоды от
использования средств

МЕТОДЫ И СПОСОБЫ:

сокрытия источника
финансирования, путей
перемещения денежных
средств и конечной цели



ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ

ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА



ОТЛИЧИЕ

Денежные средства
или иное имущество
всегда имеют
преступное
происхождение

Денежные средства
или иное имущество
могут иметь **законное**
происхождение

2. Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ



ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ

Международная организация с наибольшим числом государств-членов – 193 государства (2018).

Принимает международные договоры или конвенции, имеющие силу закона в тех странах, которые подписали, ратифицировали и применяют эту конвенцию.

Совет Безопасности ООН посредством принятия Резолюции Совета Безопасности может предписать обязательные для всех государств-членов ООН меры (санкции).

Управление ООН по наркотикам и преступности

Программа по борьбе с отмыванием денег – **Глобальная программа по борьбе с отмыванием денег» (GPML)**



ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) Межправительственная организация, созданная в июле 1989 г. по решению стран «Большой семерки».

Задачи: выработка мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, оценка соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

Основной инструмент:

Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<http://www.fatf-gafi.org/>

2. Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ЕАГ)

Региональная группа по типу ФАТФ – 2004 год.

Ассоциированный член ФАТФ.

Члены: Беларусь, Индия, **Казахстан**, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан.

Основные задачи ЕАГ:

- оказание помощи государствам-членам в осуществлении 40 рекомендаций ФАТФ в сфере ПОД/ФТ;
- разработка и проведение совместных мероприятий, направленных на ПОД/ФТ;
- осуществление программы взаимных оценок государств-членов;
- координация программ международного сотрудничества и технической помощи со специализированными международными организациями, органами и заинтересованными государствами;
- анализ тенденций в области отмывания денег и финансирования терроризма (типологии) и обмена передовой практикой борьбы с такими преступлениями с учетом региональных особенностей.

<https://eurasiangroup.org/ru>

2. Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ



ГРУППА ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ «ЭГМОНТ».

Международное объединение 159 подразделений финансовой разведки.

Создана в 1995 году на учредительной конференции в г. Брюсселе, Бельгия (дворец Эгмонт-Аренберг).

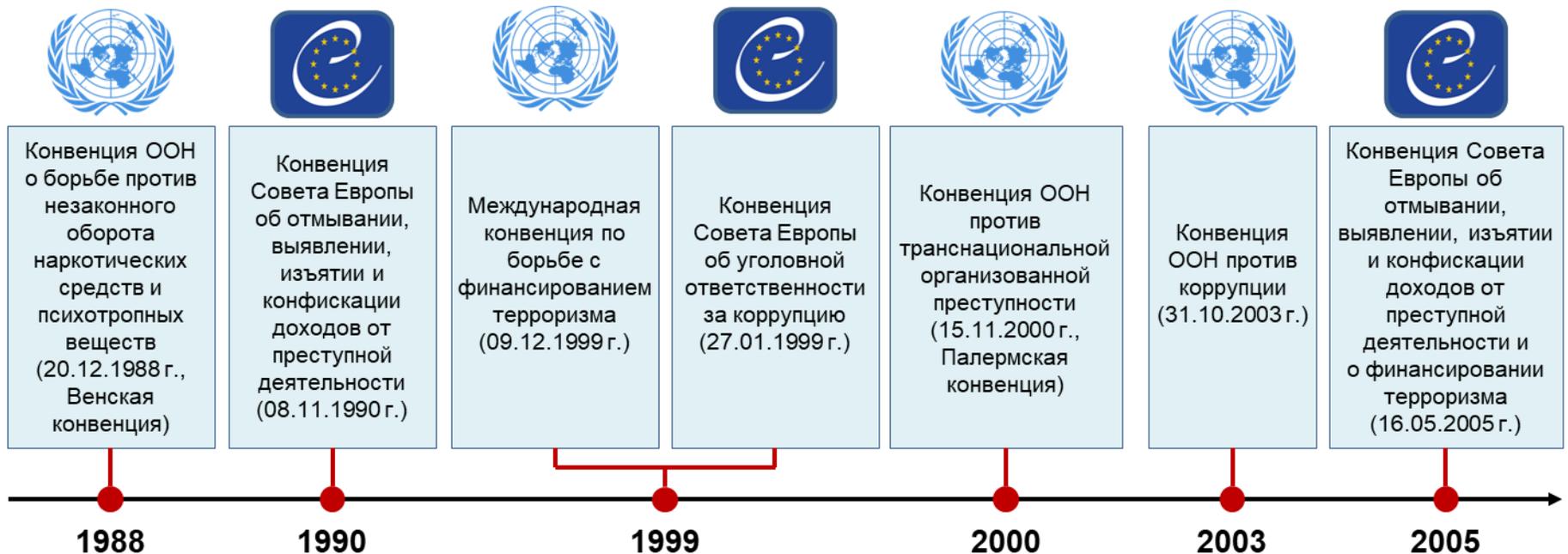
Цель: оказание поддержки национальным программам по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий.

Предоставляет своим членам возможность оперативного обмена информацией, связанной с ПОД/ФТ, по специальному защищенному каналу связи.

Казахстан представлен Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

КОНВЕНЦИИ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ВОПРОСЫ ПОД/ФТ



3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

1988

Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» года («Венская конвенция»)

ратифицирована Республикой Казахстан в 1998 г.

В основном предусматривает меры по борьбе с незаконной торговлей наркотиками и соответствующие правоохранные меры.

В документе не применяется термин «отмывание денег», но описывается концепция этого понятия и содержится призыв к странам-участникам предусмотреть уголовное преследование за совершение подобных деяний.

Конвенция предусматривает ряд мер по международному сотрудничеству, конфискации имущества и доходов, полученных от торговли наркотиками и отмывания денег. Особо говорится о проблеме банковской тайны, которая во многих случаях используется, чтобы препятствовать сотрудничеству и предоставлению информации, необходимой для расследования.

1990

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности

ратифицирована Республикой Казахстан в 2011 г.

Отмечает, что лишение преступника доходов, добытых преступным путем, является одним из эффективных и современных методов борьбы против опасных форм преступности.

В отличие от Венской конвенции, говорит об отмывании денег, полученных не только от наркобизнеса, но и любым преступным путем.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

1999

Международная конвенция по борьбе с финансированием терроризма

ратифицирована Республикой Казахстан в 2002 г.

В соответствии с конвенцией ратифицировавшие страны обязаны признать преступный характер терроризма, террористических организаций и террористических актов.

Согласно конвенции нарушением закона является любой факт предоставления или сбора любым лицом денежных средств:

(1) с намерением, чтобы они использовались, или

(2) при осознании того, что они будут использованы, полностью или частично, для совершения актов терроризма, определение которых приводится в других конвенциях, приведенных в приложении к данной конвенции.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

2000

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности («Палермская конвенция»)

ратифицирована Республикой Казахстан в 2002 г.

Обязывает каждую ратифицировавшую страну:

- признать отмывание денег уголовно наказуемым деянием и учитывать в качестве предшествующего правонарушения все серьезные преступления, совершенные как в пределах, так и за пределами юрисдикции страны, а также разрешать выявление осознания или умысла преступного деяния на основании объективных фактических обстоятельств дела;
- установить режим регулирования для предотвращения и обнаружения любых видов отмывания денег, предусматривающий идентификацию личности клиента, ведение отчетности и предоставление информации о подозрительных сделках;
- обеспечить сотрудничество и обмен информацией между административными, регулирующими, правоохранительными и другими органами, как на национальном, так на и международном уровне, и рассмотреть целесообразность учреждения подразделения по финансовой разведке, предназначенного для сбора, анализа и распространения информации;
- содействовать международному сотрудничеству.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

2003

Конвенция ООН против коррупции

ратифицирована Республикой Казахстан в 2008 г.

Государства-участники:

- устанавливают всеобъемлющий внутренний режим регулирования и надзора в отношении банков и небанковских финансовых учреждений и иных лиц, являющихся особо уязвимыми с точки зрения отмывания денежных средств;
- рассматривают вопрос о применении практически возможных мер по выявлению перемещения наличных денежных средств и соответствующих оборотных инструментов через их границы и по контролю за таким перемещением;
- рассматривают вопрос о том, чтобы финансовые учреждения, включая учреждения по переводу денежных средств:
 - a) включали в формуляры для электронного перевода средств и связанные с ними сообщения точную и содержательную информацию об отправителе;
 - b) сохраняли такую информацию по всей цепочке осуществления платежа;
 - c) проводили углубленную проверку переводов средств в случае отсутствия полной информации об отправителе.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ



- ✓ **«доходы от преступления»** означают любое имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, в результате совершения какого-либо преступления;
рекомендуют странам признать на национальном уровне преступлениями совершаемые умышленные действия:
- ✓ **конверсия** или **перевод собственности**, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;
- ✓ **сокрытие** или **утаивание** подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, признанных таковыми Конвенциями, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ



Призваны стать
специализированными
международно-правовыми актами.
Открыты для присоединения и
ратификации любой страной.

- ✓ **доходы** – любая экономическая выгода, полученная или извлеченная, прямо или косвенно в результате совершения преступлений.
- ✓ **имущество** – имущество любого рода, вещественное или неимущественное, движимое или недвижимое, а также юридические акты или документы, подтверждающие право на имущество или на долю в этом имуществе;
- ✓ каждая Сторона принимает законодательные и другие необходимые меры, предоставляющие ей возможность идентифицировать и разыскивать имущество, подлежащее конфискации, предотвращать любые операции с таким имуществом, его передачу или распоряжение им, конфисковывать орудия и доходы или имущество, стоимость которого соответствует этим доходам.
- ✓ каждая сторона обеспечивает возможность разыскивать, отслеживать, идентифицировать, замораживать, изымать и конфисковывать имущество законного или незаконного происхождения, которое каким бы то ни было образом использовалось или предназначалось полностью или частично для финансирования терроризма, или доходы от этого преступления.

Конвенция 1990 г. ратифицирована Казахстаном с оговорками

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ



- ✓ Совет Безопасности в соответствии с Главой VII Устава ООН также потребовал, чтобы государства-члены ООН заморозили активы Талибана, Усамы бин-Ладена, Аль-Кайды и организаций, находящихся в их собственности или под их контролем, в соответствии с указаниями «Комитета по санкциям» (ныне «Комитет 1267»).
- ✓ Первоначальная резолюция № 1267 от 15 октября 1999 г. относилась к Талибану, а последующая резолюция № 1333 от 19 декабря 2000 г. – к Усаме бин-Ладену и Аль-Кайде. В последующих резолюциях были установлены требования к мониторингу (№ 1363 от 30 июля 2001 г. 21), объединены ранее составленные списки (№ 1390 от 16 января 2002 г. 22), определены некоторые исключения (№ 1452 от 20 декабря 2002 г. 23) и меры по улучшению реализации (№ 1455 от 17 января 2003 г. 24).
- ✓ Резолюции СБ ООН 2161 (2014), 2170 (2014), 2178 (2014)2 и 2199 (2015), в рамках которых СБ ООН открыто объявляет незаконным «любое участие в прямой или косвенной торговле с ИГИЛ» и обязует все государства предотвращать и подавлять финансирование поездок иностранных боевиков-террористов (ИБТ) и другой их деятельности.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

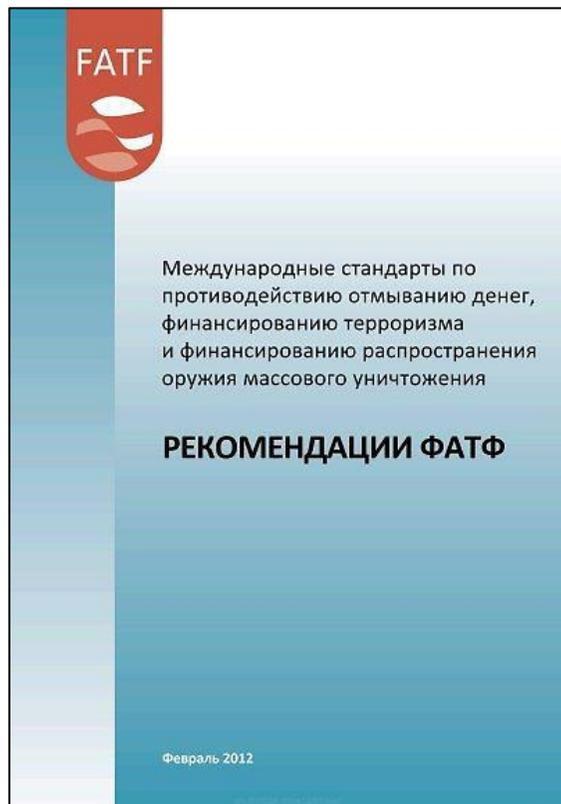


Совет Безопасности ООН принял Резолюцию № 1373, обязывающую все страны ввести уголовную ответственность за финансирование терроризма.

Эта резолюция также обязывает страны:

- воздерживаться от предоставления в любой форме поддержки организациям или лицам, замешанным в террористических актах;
- отказывать в убежище и поддержке террористам, включая замораживание средств или активов лиц, организаций или субъектов, связанных с террористической деятельностью;
- запретить активную или пассивную поддержку террористов;
- сотрудничать с другими странами в связи с уголовными расследованиями и обмениваться информацией о планируемых террористических актах.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ



**Обновлено
в феврале 2025 г.**

Разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков.

Признаны более чем 180 странами, являются международным стандартом ПОД/ФТ.

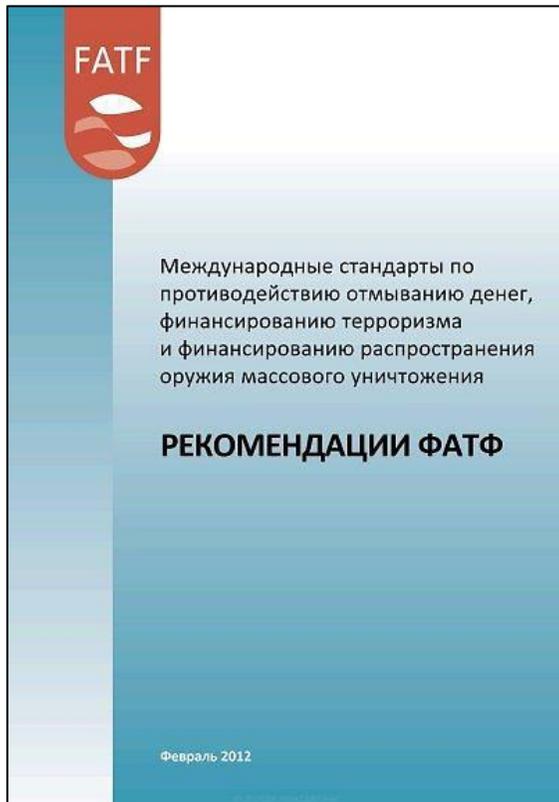
Устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков.

В октябре 2001 г. включены проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций. Приняты Восемь (позднее расширены до девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

В настоящее время меры, нацеленные на проблему финансирования терроризма, интегрированы во все Рекомендации, в связи с чем необходимость в Специальных Рекомендациях отпала.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

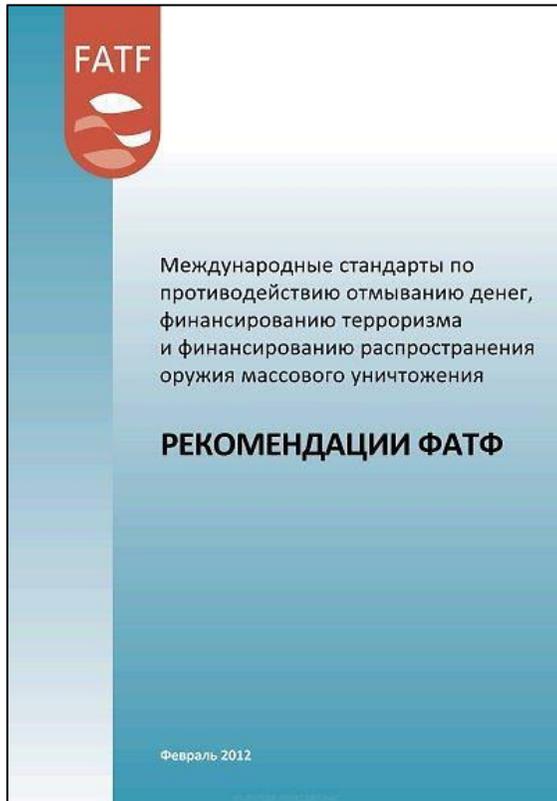


Устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам применять следует, для того, чтобы:

- ✓ определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны;
- ✓ преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- ✓ применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов;
- ✓ устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных) и иные институциональные меры;
- ✓ укреплять прозрачность и доступность информацией о бенефициарной собственности юридических лиц и образований;
- ✓ обеспечивать международное сотрудничество.

ФАТФ также выпускает Руководящие принципы, Документы по лучшей практике и другие документы в помощь странам в применении стандартов ФАТФ.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ



Рекомендация 3. Преступление отмывания денег

Странам следует рассматривать отмывание доходов как преступление на основании Венской конвенции и Палермской конвенции. Странам следует применять понятие преступления отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений.

Рекомендация 30. Обязанности правоохранительных и следственных органов

Страны должны обеспечить, чтобы уполномоченные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований по отмыванию денег и финансированию терроризма в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ.

Как минимум во всех случаях, связанных с серьезными, приносящими доход преступлениями, при рассмотрении дел по отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма такие уполномоченные правоохранительные органы обязаны проводить по своей инициативе параллельное финансовое расследование.

... Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы отвечали за безотлагательное выявление и отслеживание имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации либо относительно которого имеются подозрения в том, что оно является доходом от преступления, а также за принятие мер по замораживанию и аресту такого имущества.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

«ПУБЛИЧНОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ ФАТФ» - перечень государств, не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих Рекомендации ФАТФ, формируемый по результатам процесса идентификации юрисдикций со значительными недостатками в их режимах ПОД/ФТ, либо препятствующих международному сотрудничеству в области ПОД/ФТ.

Два заявления публикуются в конце каждого пленарного заседания ФАТФ (февраль, июнь, октябрь):



Юрисдикции с высоким уровнем риска, имеющие существенные стратегические недостатки в своих режимах противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ.

ФАТФ призывает всех членов и настоятельно рекомендует всем юрисдикциям **применять надлежащую проверку клиентов**, а в наиболее серьезных случаях призывает страны **применять контрмеры** для защиты международной финансовой системы от рисков отмыwania денег, финансирования терроризма и финансирования распространения (ОД/ФТ/ФРОМУ), исходящих из данной страны.

Юрисдикции под усиленным мониторингом (серый список)

ФАТФ не призывает применять к этим юрисдикциям усиленные меры надлежащей проверки клиентов. Стандарты ФАТФ не предусматривают снижения рисков или отсекания целых классов клиентов, но требуют применения подхода, основанного на рисках. Поэтому ФАТФ рекомендует своим членам и всем юрисдикциям учитывать информацию, представленную ниже, при анализе рисков.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых ФАТФ призывает к действию, 21 февраля 2025 г.

КОРЕЙСКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ФАТФ по-прежнему обеспокоена продолжающейся неспособностью КНДР устранить существенные недостатки в своем режиме ПОД/ФТ, а также серьезными угрозами, создаваемыми незаконной деятельностью КНДР, связанной с распространением оружия массового поражения (ОМП) и его финансированием.

ФАТФ постоянно подчеркивает необходимость для всех стран активно применять целевые финансовые санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН и применять следующие контрмеры для защиты своих финансовых систем от угрозы отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, исходящей от КНДР:

Прекратить корреспондентские отношения с банками КНДР;

Закрывать все дочерние компании или филиалы банков КНДР в своих странах; и

Ограничить деловые отношения и финансовые операции с гражданами КНДР.

Несмотря на эти призывы, КНДР усилила связь с международной финансовой системой, что повышает риски финансирования распространения (ФР). Это требует большей бдительности и возобновления внедрения и обеспечения соблюдения этих контрмер против КНДР.

В связи с этим ФАТФ призывает своих членов и все страны применять усиленную должную осмотрительность к КНДР и ее способности содействовать транзакциям от ее имени.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых ФАТФ призывает к действию, 21 февраля 2025 г.

ИРАН

В июне 2016 года Иран взял на себя обязательство устранить свои стратегические недостатки. План действий Ирана истек в январе 2018 года. В феврале 2020 года ФАТФ отметила, что Иран не завершил план действий.

В октябре 2019 года ФАТФ обратилась к своим членам и настоятельно рекомендовала всем юрисдикциям: потребовать ужесточить надзорную проверку филиалов и дочерних компаний финансовых учреждений, базирующихся в Иране; внедрить усовершенствованные механизмы соответствующей отчетности или систематическую отчетность о финансовых транзакциях; и потребовать ужесточить требования к внешнему аудиту для финансовых групп в отношении любых их филиалов и дочерних компаний, расположенных в Иране.

Теперь, учитывая неспособность Ирана принять Палермскую конвенцию и Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма в соответствии со Стандартами ФАТФ, ФАТФ полностью отменяет приостановление контрмер и призывает своих членов и все юрисдикции применять эффективные контрмеры в соответствии с Рекомендацией 19.

Иран останется в заявлении FATF о юрисдикциях с высоким риском, подлежащих призыву к действию, пока не будет завершен полный План действий. Если Иран ратифицирует Палермскую конвенцию и Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма в соответствии со стандартами FATF, FATF примет решение о следующих шагах, включая вопрос о том, приостанавливать ли контрмеры.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

Юрисдикции, входящие в группу высокого риска, в отношении которых ФАТФ призывает к действию, 21 февраля 2025 г.

МЬЯНМА

В феврале 2020 года Мьянма взяла на себя обязательство устранить свои стратегические недостатки. План действий Мьянмы истек в сентябре 2021 года.

В октябре 2022 года, учитывая продолжающееся отсутствие прогресса и то, что большинство пунктов плана действий все еще не выполнены спустя год после крайнего срока плана действий, ФАТФ решила, что необходимы дальнейшие действия в соответствии с ее процедурами, и ФАТФ призывает своих членов и другие юрисдикции применять усиленные меры надлежащей осмотрительности, соразмерные риску, возникающему из Мьянмы. ФАТФ требует, чтобы в рамках усиленной надлежащей осмотрительности финансовые учреждения повысили степень и характер мониторинга деловых отношений, чтобы определить, являются ли эти транзакции или действия необычными или подозрительными. Если к июню 2025 года не будет достигнуто дальнейшего прогресса, ФАТФ рассмотрит контрмеры.

Применяя усиленную проверку, страны должны гарантировать, что потоки средств для гуманитарной помощи, законной деятельности НКО и денежных переводов не будут нарушены или обесценены. ФАТФ также продолжит следить за тем, не применяют ли действия Мьянмы по ПОД/ФТ чрезмерную проверку к законным финансовым потокам.

Мьянма останется в списке стран, подлежащих призыву к действию, до тех пор, пока не будет завершен полный план действий.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ

Юрисдикции под усиленным мониторингом, 21 февраля 2025 г.

Юрисдикции, находящиеся под усиленным контролем, активно сотрудничают с FATF для устранения стратегических недостатков в своих режимах противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Когда FATF подвергает юрисдикцию усиленному контролю, это означает, что страна взяла на себя обязательство оперативно устранить выявленные стратегические недостатки в согласованные сроки и подлежит усиленному контролю.

FATF не призывает применять усиленные меры должной осмотрительности к этим юрисдикциям. Стандарты FATF не предусматривают снижение рисков или исключение целых классов клиентов, а призывают к применению подхода, основанного на оценке риска. Поэтому FATF призывает своих членов и все юрисдикции учитывать представленную ниже информацию при анализе рисков:

Болгария; Буркина-Фасо, Камерун, Хорватия, Демократическая Республика Конго, Кения, Мали, Мозамбик, Намибия; Нигерия, Южная Африка, Южный Судан, Танзания, Венесуэла и Вьетнам. Алжир, Ангола, Кот-д'Ивуар, Гаити, Ливан, Монако, Сирия, Йемен, Лаосская Народно-Демократическая Республика, Непал.

Юрисдикция, больше не подлежащая усиленному мониторингу со стороны ФАТФ:

Филиппины.

3. Основные международные правовые акты, регламентирующие ПОД/ФТ



МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К СТРАНАМ, ВКЛЮЧЕННЫМ В СПИСКИ ФАТФ

- ужесточение требований по идентификации клиентов и повышению качества предупредительных циркуляров (включая финансовые циркуляры, рассылаемые в рамках конкретной юрисдикции), направляемых в финансовые учреждения в целях идентификации реальных собственников перед установлением деловых отношений с физическими или юридическими лицами из таких стран;
- совершенствование соответствующих механизмов разовой или систематической отчетности о финансовых операциях с учетом того, что финансовые операции с такими странами с большей вероятностью могут быть подозрительными;
- при рассмотрении заявок на выдачу разрешения на учреждение в государствах - участниках FATF дочерних структур, отделений или представительств банков следует обращать особое внимание на тот факт, что данный банк находится в стране, входящей в список НССТ;
- предупреждение компаний нефинансового сектора о том, что сделки с организациями из стран, включенных в списки ФАТФ, сопряжены с риском участия в отмывании денег.
- прекращение деловых отношений государств-участников FATF с финансовыми учреждениями такой страны.

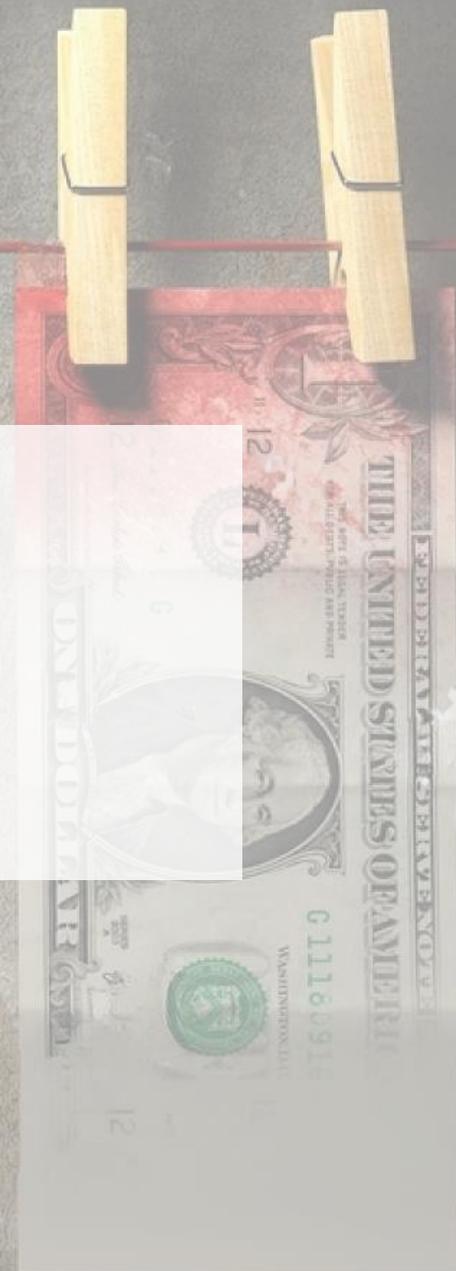
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 1:

1. Почему необходимо противодействовать легализации преступных доходов и финансированию терроризма?
2. Как появился и что означает термин «отмывание» денег?
3. Какие действия подпадают под определение «финансирование терроризма»?
4. Общие особенности и отличие легализации преступных доходов и финансирования терроризма?
5. Роль ООН в ПОД/ФТ?
6. Роль ФАТФ в ПОД/ФТ?
7. Роль ЕАГ в ПОД/ФТ?
8. Конвенции ООН, регламентирующие вопросы ПОД/ФТ?
9. Конвенции ЕС, регламентирующие вопросы ПОД/ФТ?
10. Рекомендации ФАТФ и их значение в сфере ПОД/ФТ?
11. Публичное заявление ФАТФ: понятие и значение?

ТЕМА 2: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПОД/ФТ

1. Понятие и виды подразделений финансовой разведки (ПФР).
2. ПФР отдельных иностранных государств.
3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств.



1. Понятие и виды подразделений финансовой разведки (ПФР)

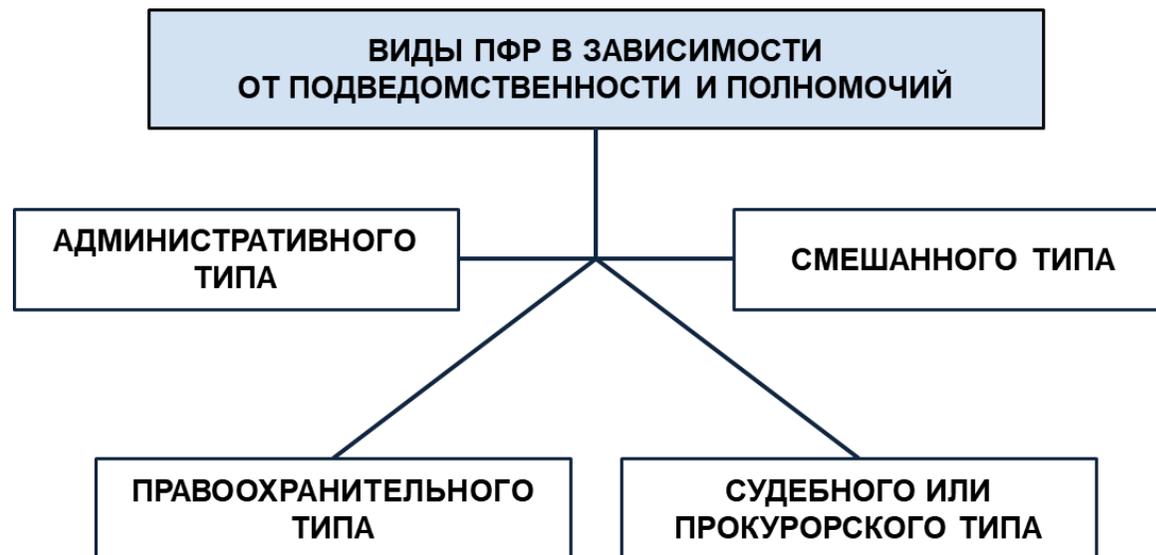
ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР) – специализированная государственная структура, основной целью которых является борьба с отмыванием денег.



ОПРЕДЕЛЕНИЕ ГРУППЫ ЭГМОНТ:

«Централизованное национальное агентство, отвечающее за получение (и истребование в разрешенном объеме), анализ и передачу в компетентные органы раскрываемой финансовой информации:

- ✓ относящейся к предположительным преступным доходам и потенциальному финансированию терроризма,
- ✓ или требуемой в соответствии с национальными законами или нормативно-правовыми актами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма».



1. Понятие и виды подразделений финансовой разведки (ПФР)

ПФР АДМИНИСТРАТИВНОГО ТИПА

Подведомственность: входят в структуру административного органа, либо являются независимыми административными органами (Министерство финансов, Центральный банк).

Функции: посредник между финансовыми организациями, обязанными предоставлять информацию о подозрительных сделках, возможно, связанных с ОД/ФТ, и правоохранительными органами, что позволяет обеспечить конфиденциальность предоставляемой информации.

Преимущества: не отождествляются с правоохранительными органами, более простые взаимоотношения с подотчетными финансовыми структурами.

Недостатки: не являясь частью правоохранительной системы обладают ограниченными возможностями по реализации своих материалов о деятельности, возможно, связанной с отмыванием преступных доходов.

Примеры: ПФР США, Австралии, Испании, Бельгии, Франции, Украины, Казахстана (до 2019 года).

ПФР ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОГО ТИПА

Подведомственность: входят в структуру правоохранительных ведомств, либо являются независимыми правоохранительными органами.

Функции: сбор и анализ информации, проведение оперативных и следственных действий.

Преимущества: тесное взаимодействие с правоохранительными органами, наличие полномочий для совершения непосредственных действий по предотвращению выявленных правонарушений.

Недостатки: отношения с финансовыми структурами затруднительны, получить конфиденциальную информацию, защищенную банковской тайной, они могут только с соблюдением судебных процедур и зачастую после начала расследования.

Примеры: ПФР Германии, Великобритании, Австрии, Венгрии, Литвы

1. Понятие и виды подразделений финансовой разведки (ПФР)

ПФР СУДЕБНОГО ИЛИ ПРОКУРОРСКОГО ТИПА

Подведомственность: входят в структуру органов судебной власти или прокуратуры.

Функции: сбор и анализ информации, проведение оперативных и следственных действий.

Преимущества: эффективны в странах с жестким режимом банковской тайны, так как имеют возможность оперативно получить необходимую информацию. Сразу после получения сообщения о подозрительных операциях могут начать расследование, провести следственные действия: обыски, выемки, наложение ареста на имущество.

Примеры: ПФР Кипра и Люксембурга.

ПФР СМЕШАННОГО ТИПА

Сочетание вышеуказанных разновидностей, обусловленное желанием использовать соответствующие преимущества. В некоторых разведках работают прикомандированные сотрудники различных регулирующих и правоохранительных органов.

Примеры: ПФР Дании и Норвегии, Казахстана (с 2019 года).

1. Понятие и виды подразделений финансовой разведки (ПФР)

ПФР: ОБОБЩЕНИЕ

Задачи ПФР:

- анализ поступающей информации;
- выявление подозрительных операций;
- ведение банков данных;
- предоставление информации правоохранительным органам;
- надзор за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;
- непосредственное пресечение правонарушений в данной сфере;
- международное сотрудничество.

В состав руководства ПФР могут входить представители важнейших финансовых институтов стран (экономических и финансовых министерств, главных банков, бирж), правоохранительных, судебных органов и органов прокуратуры. В число сотрудников - представители различных профессий: экономисты, юристы, налоговики, таможенники, бухгалтеры и аудиторы, полицейские, судьи и прокуроры.

Работа ПФР эффективна только при наличии соответствующей правовой базы, регламентирующей сбор и предоставление финансовой информации, идентификацию клиентов.

Способы передачи информации в ПФР существенно влияют на результативность их работы.

2. ПФР отдельных иностранных государств

**ПФР США: Управление по противодействию финансовым преступлениям
(Financial Crimes Enforcement Network – FinCEN)**



Информационно-аналитический центр, взаимодействующий с Центральным разведывательным управлением (ЦРУ), Федеральным бюро расследований (ФБР) и Разведывательным управлением Министерства обороны (РУМО) при расследовании финансовых преступлений, представляющих угрозу национальной безопасности США.

Формирует список стран, «подозрительных» с точки зрения вовлечения в ПОД/ФТ, применяемый американскими банками наряду со списком ФАТФ.

Банк данных FinCEN:

1. База данных финансовой информации (Financial Data Base - FDB).

В FDB аккумулируются декларации, представляемые финансовыми учреждениями США в FinCEN:

- о некоторых проведенных операциях с наличными суммами, превышающими 5 тыс. долл. (Currency Transaction Reports CTR);
- о финансовых сделках в казино (Currency Transaction Reports by Casinos - CTRC) на сумму свыше 3 тыс. долл.;
- о банковских и других финансовых счетах, имеющих за границей (Reports of Foreign Bank and Financial Accounts);
- о наличных денежных поступлениях, представляемых в казначейство при получении дохода от коммерческой или профессиональной деятельности в наличных на сумму свыше 5 тыс. долл.;

2. ПФР отдельных иностранных государств

**ПФР США: Управление по противодействию финансовым преступлениям
(Financial Crimes Enforcement Network – FinCEN)**



2. база коммерческих данных со сведениями о корпорациях и физических лицах, источником которых являются базы данных коммерческих аналитических центров и специализированных служб, а также информация Таможенной службы и Службы внутренних доходов США;

3. картотека судебных дел правоохранительных органов и информации, поступающей от федеральных разведывательных служб США, включая базы данных по источникам "грязных" денег (Source Data Base); по расследованиям случаев отмывания денег (Undercover Money Laundering Investigations Data Base); по передачам уголовных дел в суды (Criminal Referral Data Base).

FinCEN имеет доступ к информационным массивам ЦРУ, ФБР, РУМО и Агентства национальной безопасности (АНБ), которое осуществляет перехват информации по электронным (в том числе и закрытым) каналам связи как на территории США, так и за границей.

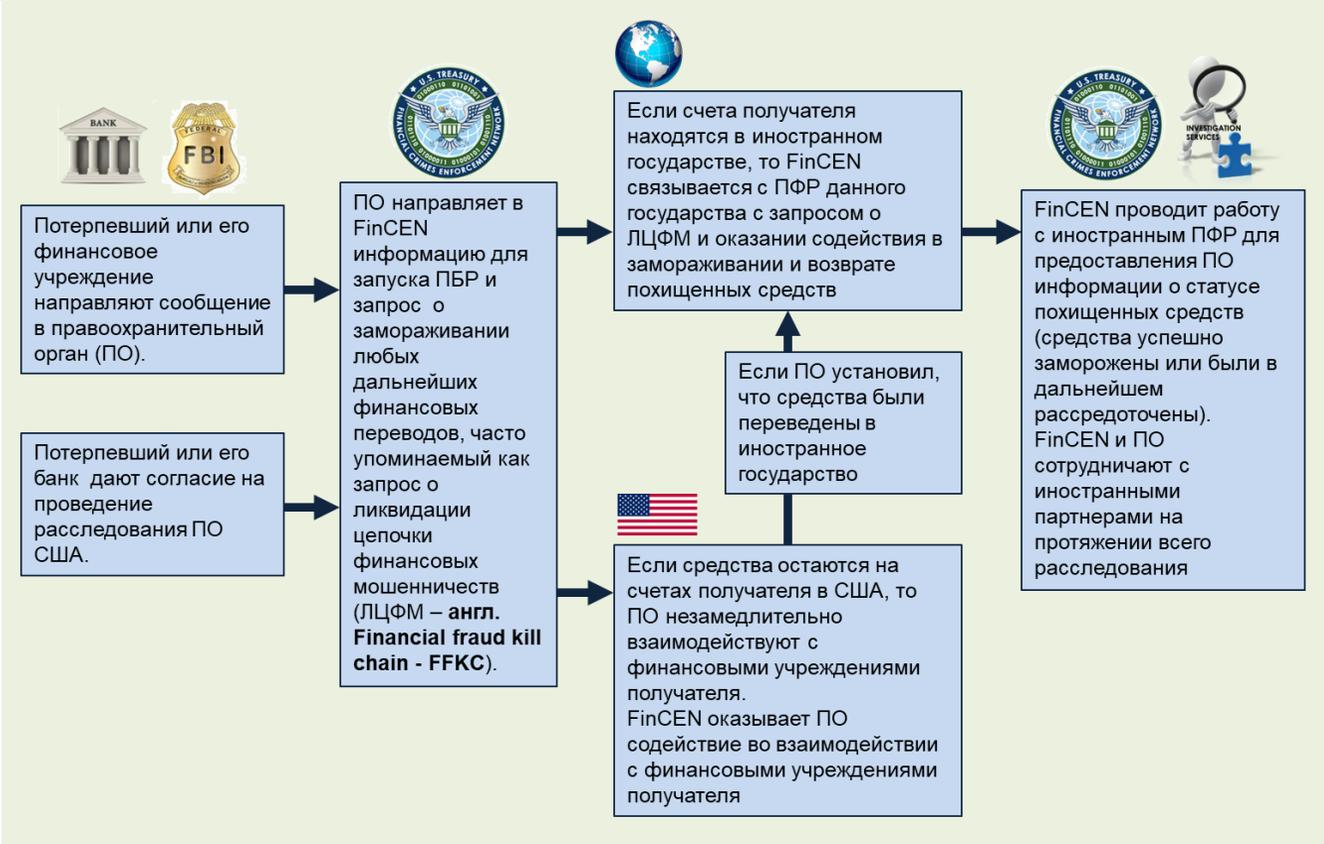
Технология искусственного интеллекта **AI/MPP (MPP - Massive Parallel Processing)**, используемая FinCEN, позволяет осуществлять мониторинг американского электронного банковского процесса в режиме реального времени, сканируя более 70 крупнейших американских баз данных с целью обнаружения нетипичных финансовых операций для последующего их изучения специалистами

2. ПФР отдельных иностранных государств



Программа быстрого реагирования (ПБР) (англ. Rapid Response Program (RRP)) – совместное партнерство, по взаимодействию FinCEN с правоохранительными органами, финансовыми учреждениями США и иностранными ПФР, для содействия потерпевшим в возврате средств, похищенных в результате определенных схем финансовых киберпреступлений, включая взлом корпоративной электронной почты.

Благодаря совместным усилиям с момента запуска программы в 2015 году FinCEN успешно помог вернуть более **1,1 миллиарда долларов США**.



2. ПФР отдельных иностранных государств

ПФР Великобритании: **Национальное агентство по борьбе с преступностью (National Crime Agency – NCA)**



Образовано: в октябре 2013 г.

Приняло функции: агентства по борьбе с организованной преступностью (Serious Organised Crime Agency, SOCA) и ряда других служб.

Штат: около 5000 сотрудников

Решает задачи борьбы с организованной преступностью, нелегальной миграцией, экономическими правонарушениями, наркотиками, нелегальным оружием, торговлей людьми, киберпреступностью, хищениями, финансовыми правонарушениями и отмыванием денег, преступлениями в отношении детей.

Сотрудники обладают совокупностью полномочий констебля, офицера таможенной и миграционной службы в их различных комбинациях. Не носят униформы и не подлежат проверке со стороны констеблей территориальной полиции в бытовых ситуациях (на дорогах, улице и пр.).



Национальный центр по борьбе с экономическими преступлениями



Подразделение финансовой разведки Великобритании



Объединенная оперативная группа по разведке и борьбе с отмыванием денег

2. ПФР отдельных иностранных государств

ПФР Великобритании: Национальное агентство по борьбе с преступностью (National Crime Agency – NCA)



Национальный центр по борьбе с экономическими преступлениями создан 31 октября 2018 года



объединяет правоохранительные и судебные органы, правительственные департаменты, регулирующие органы и частный сектор с общей целью борьбы с серьезной организованной экономической преступностью, защиты общественности и обеспечения процветания и репутации Великобритании как финансового центра.

Подразделение финансовой разведки Великобритании (UKFIU)

получает, анализирует и распространяет финансовую информацию, полученную из отчетов о подозрительной деятельности (SAR).

UKFIU получает более 380 000 SAR в год. Они используются различными правоохранительными органами для расследования всех уровней и видов преступной деятельности: от мошенничества с выгодами до международной контрабанды наркотиков, торговли людьми и финансирования терроризма.

UKFIU определяет наиболее важные SAR и отправляет их в соответствующие организации для расследования. Остальные предоставляются правоохранительным органам Великобритании по защищенному каналу.

2. ПФР отдельных иностранных государств

**ПФР Великобритании: Национальное агентство по борьбе с преступностью
(National Crime Agency – NCA)**



**Объединенная оперативная группа
по разведке и борьбе с отмыванием денег (JMLIT)**



партнерство между правоохранительными органами и финансовым сектором для обмена и анализа информации, касающейся отмывания денег и более широких экономических угроз:

- более 40 финансовых учреждений;
- Управление финансового поведения;
- CIFAS;
- пять правоохранительных органов: NCA, HMRC, SFO, полиция лондонского Сити и столичная полицейская служба.

Результаты:

- более 950 правоохранительных расследований;
- 280 арестов;
- арест имущества на сумму более 86 миллионов фунтов стерлингов;
- члены частного сектора JMLIT выявили более 7400 подозрительных счетов, связанных с деятельностью по отмыванию денег, и начали более 6000 собственных внутренних расследований.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Великобритания – крупнейший финансовый центр.

Экспорт финансовых услуг примерно на 19 млрд фунтов стерлингов превышает импорт, генерируя около 8,5% британского ВВП и создавая один миллион рабочих мест.

По оценкам неправительственных ассоциаций ежегодно в Великобритании отмывается около **57 миллиардов фунтов стерлингов**.

Аналитическая компания Transparency International опубликовала доклад о практике отмывания денег в Великобритании. В ходе расследования было проанализировано более **400** случаев отмывания и коррупции с суммой махинаций более **£325 млн**. Расследование выявило около **600** британских предприятий и частных лиц, которые помогли коррумпированным лицам получить неправомерно полученные деньги.

В 2015-м году в Лондоне насчитывалось **36342** единицы недвижимости принадлежащих подставным компаниям. **75%** недвижимости в Соединенном королевстве, по которой в данный момент ведутся расследования, связанные с коррупцией, зарегистрировано в офшорах.

Под суверенитетом Великобритании находятся такие **офшорные территории** (Британские Заморские территории и Коронные владения) как остров Джерси, Каймановы острова, Британские Виргинские острова и т.д., используемые для проведения финансовых операций, в том числе связанных с отмыванием денег и уклонением от уплаты налогов.

В декабре 2018 года аналитикам удалось выявить более **1200** компаний, зарегистрированных на офшорных территориях Великобритании, имеющих «непрозрачные» доходы. По предварительным оценкам, общий оборот этих компаний превысил **250 миллиардов фунтов стерлингов**.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).

Отмывание денег – фактически любое обращение или использование каких-либо доходов от любого преступления (денежных средств или активов, представляющих доходы от преступлений).

Владение доходами от совершенного преступления также подпадает под определение отмывания денег. Это определение также охватывает деятельность, которая подпадает под традиционное определение отмывания денег как процесс, при котором доходы от преступления скрыты или замаскированы таким образом, что они приобретают законный вид.

В отличие от других государств (в частности, США и большей части Европы), преступление «отмывания денег» не ограничивается доходами от тяжких преступлений, какого-либо нижнего денежного предела таких доходов не существует, если речь идет о доходах, полученных в результате преступного образа жизни (**criminal lifestyle**). Любое лицо, совершающее корыстное преступление (от совершения которого оно получает определенную выгоду в виде денег или активов любого вида) совершает преступление отмывания денег. Это относится и к преступному поведению в форме уклонения от возложенной ответственности (например, обязанности платить налоги).

Максимальное наказание – 14 лет тюремного заключения.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).

Презумпция виновности – обязательное предположение о том, что виновный получил доход от совершения преступления.

Нет необходимости устанавливать связь между конкретным преступлением и конкретным доходом. Суд может посчитать, что все имущество обвиняемого, принадлежавшее ему в течение последних шести лет, является доходом от преступления. Это называется **«конфискацией, связанной с преступным поведением общего характера или преступным образом жизни (Lifestyle offences)»**.

Понятие **«преступного образа жизни»** определено в ст. 75 Закона и связано с характером преступления, за которое преступник был осужден. Судимость за незаконный оборот наркотиков, отмывание денег или любые другие указанные в Законе преступления является убедительным доказательством того, что преступник ведет «преступный образ жизни».

Бремя доказывания законности имеющегося имущества возложено на обвиняемого, он сам должен провести калькуляцию своих поступлений и свободных средств. Для опровержения подозрений о незаконном происхождении имущества при рассмотрении вопроса о конфискации, обвиняемый должен обеспечить **«четкие и убедительные доказательства»**, в противном случае ему будет оказано «минимальное доверие».

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).

Конфискация вне уголовного производства (гражданская или вещная конфискация) – судебное преследование имущества. Позволяет вернуть активы в тех ситуациях, когда невозможно применить конфискацию в уголовном порядке (преступник скрывается от правосудия; умер до возбуждения дела или до вынесения приговора; имеет правовой иммунитет; наделен такой властью, что уголовное расследование и преследование невозможны; нехватка доказательств для уголовного преследования и др.).

Процесс отделен от уголовного судопроизводства: должно быть доказано, что конфискуемое имущество имеет отношение к преступной деятельности или было орудием его совершения. В большинстве случаев доказательство происходит путем применения **стандарта доказывания «баланс вероятностей»**.

Стандарт доказывания – критерий, на основании которого устанавливается, для целей судебного процесса, имел ли место определенный факт. Для установления факта орган или лицо, имеющий полномочие на установление фактов (коллегия присяжных или судья) применяет этот критерий к набору доказательств, представленных сторонами в судебном процессе.

Уголовные дела – стандарт **«за пределами разумных сомнений» (beyond reasonable doubt)** – в достоверности факта (виновности обвиняемого по уголовному) делу не должно остаться **разумных сомнений** (все альтернативные возможности объяснения представленных доказательств являются чрезвычайно маловероятными).

Гражданские дела – стандарт **«баланс вероятностей» (balance of probabilities)**. Бремя доказывания факта считается исполненным, если на основании представленных доказательств можно сделать вывод, что факт (конфискуемое имущество имеет отношение к преступной деятельности) **скорее имел место, чем не имел (more probable than not)**.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).

Приказ о мониторинге – позволяет правоохранительным органам контролировать отдельные банковские счета для следственных целей. В связи с проводимым расследованием следователь может обратиться в суд с ходатайством об издании приказа о мониторинге счета.

Такой приказ может быть выдан в трех случаях:

- если его издание необходимо для расследования преступления, связанного с отмыванием денег;
- для последующей конфискации имущества в уголовном процессе;
- для проведения расследования в целях гражданской конфискации (приказ гражданской конфискации может быть выдан только Высоким судом).

В соответствии с приказом о мониторинге счетов конкретное учреждение обязано периодически представлять необходимую информацию обо всех счетах или определенном счете указанного в приказе лица в течение длительного периода, сроком до 90 дней.

Ограничивающий приказ (interim freezing order, IFO) – запрещает отдельным лицам операции по конкретным счетам.

Суд может вынести ограничивающий приказ по своей инициативе и по заявлению правоохранительных органов в любое время после начала расследования. Такой приказ издается, если суд считает, что в ходе судебного разбирательства в будущем может потребоваться конфискация.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).

Приказ о предоставлении информации о клиентах требует от финансовых учреждений сообщения следователю сведений о клиенте в определенный период времени. Носит обязательный характер для всех финансовых учреждений, группы учреждений или конкретного учреждения.

Информация о клиенте включает в себя подтверждение, что указанное лицо имеет или имело счет в учреждении, и подробную информацию о любом таком счете (имена; адреса; даты рождения или иные детали, удостоверяющие личность, полученные учреждением, открывшим счет клиенту и любые другие счета, в которых клиент является участником).

Неисполнение приказа о предоставлении информации наказывается штрафом и тюремным заключением на срок до 6 месяцев. Представление ложной или вводящей в заблуждение информации наказывается тюремным заключением на срок до 2 лет.

Приказ о внешнем управлении — вынося ограничивающий приказ в отношении особенно сложных активов, которые требуют непрерывного управления, суд может по ходатайству прокурора назначить внешнего управляющего, который берет под свой контроль и управление активы, указанные в таком приказе.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).



**КАШАФ АЛИ
ХАН**

3 сентября 2019 г. в соответствии с **Законом о криминальных доходах** NCA арестовало **472 740** фунтов стерлингов у осужденного отмывателя денег **Кашафа Али Хана**.

Приказ о конфискации был выдан в 2018 году, после того как 44-летний Хан купил дом за **412 000** фунтов стерлингов на деньги, которые, по его утверждению, были получены по 123 выигрышным билетами в государственной лотерее Пакистана. Дом был приобретен на имя пожилого отца Хана, но на самом деле именно Кашаф Хан был настоящим покупателем имущества.

NCA наняло эксперта-статистика, который сказал, что это так же вероятно, как выиграть джекпот национальной лотереи Великобритании 40 недель подряд.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).



**КАШАФ АЛИ
ХАН**

3 сентября 2019 г. в соответствии с **Законом о криминальных доходах** NCA арестовало **472 740** фунтов стерлингов у осужденного отмывателя денег **Кашафа Али Хана**.

Приказ о конфискации был выдан в 2018 году, после того как 44-летний Хан купил дом за **412 000** фунтов стерлингов на деньги, которые, по его утверждению, были получены по 123 выигрышным билетами в государственной лотерее Пакистана. Дом был приобретен на имя пожилого отца Хана, но на самом деле именно Кашаф Хан был настоящим покупателем имущества.

NCA наняло эксперта-статистика, который сказал, что это так же вероятно, как выиграть джекпот национальной лотереи Великобритании 40 недель подряд.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).



ЭРИОН НАКДИ

18 февраля 2022 г. 38-летний **Эрион Накди** приговорен Королевским судом г. Лутон к **16 годам и трем месяцам** тюремного заключения по обвинению в заговоре с целью поставки наркотиков класса А (кокаин), владении преступным имуществом и отмывании денег.

Был арестован 12 ноября 2020 года во время поездки в аэропорт г. Лутон офицерами ОСП (совместного партнерства NCA и Metropolitan Police Service). В его чемодане было изъято 5000 фунтов стерлингов. После обыска в его доме офицеры изъяли еще 5000 фунтов стерлингов.

Сообщения в рамках операции Venetic (арестовано 746 человек, перехвачено две тонны наркотиков, изъято 54 миллиона фунтов наличными, а также оружие, в частности автоматы, пистолеты, гранаты) показали, что Накди использовал платформу EncroChat для облегчения поставок наркотиков класса А.

Используя псевдоним «Taboostrow», Накди обменялся более чем 4000 сообщений с подробным описанием своих планов по снабжению нескольких районов Великобритании, включая Лондон, Кент, Норвич, Манчестер и Ливерпуль, заявляя, что у него есть контакты в Южной Америке и он может провезти более 50 кг кокаина в неделю.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН «О КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДАХ» (PROCEEDS OF CRIME ACT 2002).



**РИКИНДЕР ХЭЙР,
НИЛЕН БАЛАРАДЖА**

В результате двухлетнего расследования пресечена деятельность организованной преступной группы, ответственной за отмывание денег, распространение наркотиков классов А и В и покушение на мошенничество (получение 1,5 миллиона фунтов стерлингов государственных грантов).

Наблюдение за ОПГ выявило вероятное использование торговцев металлоломом для отмывания денег. Курьер собирал сумки, предположительно содержащие наличные, и сразу же после этого посещал предприятие, занимавшееся сбором металлолома.

Изъяты наличные деньги на общую сумму более **1,2 млн фунтов стерлингов**, а также активы на сумму **350 000 фунтов стерлингов** (в том числе – инкрустированные бриллиантами часы Rolex Daytona стоимостью более 200 000 фунтов стерлингов).

6 июня и 15 июля 2024 года **Рикиндер Хэйр и Нилен Балараджа** были приговорены в общей сложности к **14 годам и шести месяцам** лишения свободы за отмывание денег и сговор с целью поставки наркотиков класса А.

Вадолие, курьеру по перевозке наличных денег, были предъявлены обвинения в отмывании денег в связи с переводами наличных на общую сумму 270 000 фунтов стерлингов, но он скончался до суда.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН О КРИМИНАЛЬНЫХ ФИНАНСАХ (CRIMINAL FINANCES ACT) 2017 Г.

Новый правовой инструмент – «запрос о богатстве необъяснимого происхождения» (unexplained wealth order, UWO). Выдается **Высоким судом Лондона** по заявлению правоохранительных органов. Обязывают адресата предоставлять детальную информацию о принадлежащем ему имуществе, стоимость которого предположительно не соотносится с официальным доходом его собственника. Выносится без предварительного уведомления, в отношении любого имущества без срока давности

Основания выдачи запроса:

- ✓ стоимость имущества превышает 50 тыс. фунтов стерлингов;
- ✓ наличие разумных оснований полагать, что размер официального дохода собственника имущества не позволил бы ему его приобрести;
- ✓ владелец - политически значимое лицо (англ., politically exposed person), либо лицо, в отношении которого есть разумные подозрения в совершении им тяжкого преступления (включая незаконный оборот наркотиков, торговлю оружием, мошенничество и отмывание денег).

Игнорирование запроса, предоставление ложных сведений об имуществе создает презумпцию того, что оно приобретено преступным путем и, таким образом, подлежит конфискации.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ЗАКОН О КРИМИНАЛЬНЫХ ФИНАНСАХ (CRIMINAL FINANCES ACT) 2017 Г.



**ЗАМИРА
ГАДЖИЕВА**

Первая иностранка, арестованная в Великобритании за легализацию незаконно полученных средств.

Жена осужденного в Азербайджане банкира **Джахангира Гаджиева**.

С 2006 по 2016 год потратила в Harrods, одном из самых дорогих универмагов Лондона, **16 миллионов 209 тысяч 77 фунтов стерлингов**.

Приобрела в г. Лондон недвижимое имущество на сумму в **22 миллиона фунтов стерлингов** (дом – 11,5 млн. фунтов стерлингов, гольф-курорт – 10,5 млн. фунтов стерлингов).

Затраты на частный самолет – 42 миллиона фунтов стерлингов.

В обвинительном акте говорится, что Замира Гаджиева была членом организованной преступной группы из 37 человек, причастных к хищению **97 миллионов долларов США** (76 миллионов фунтов стерлингов) из Международного банка Азербайджана (МБА) в период с 2009 по 2015 годы.

Английский суд вынес постановление об аресте имущества. Затем осуществилась продажа данного имущества с аукциона, а средства поступили в казну Великобритании.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ США

Currency and Foreign Transactions Reporting Act (Bank Secrecy Act – BSA) – Закон об отчетности по валютным и иным операциям (Закон о банковской тайне) 1970 года.

Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act – RICO – Закон о коррумпированных и находящихся под влиянием рэкетиров организациях 1978 г.

The Money Laundering Control Act – Закон о борьбе с отмыванием денег 1986 г.

The Anti-Drug Abuse Act – Закон по борьбе со злоупотреблениями наркотиками 1988 г.

ст. 2532 акта **Crime Control Act** – Закон о борьбе с преступностью 1990 г.

Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act – ст. 206 Закона об улучшении деятельности Федеральной корпорации страхования депозитов 1991 г.

Housing and Community Development Act – разд. XV Закона Аннунцио-Вайли о жилищном и общественном развитии 1992 г.

разд. 18 ст. 1956, 1957 Свода законов США

Anti-Money Laundering Act of 2020 (“AML Act”) - Закон о борьбе с отмыванием денег от 2020 года

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

BANK SECRECY ACT (BSA) – ЗАКОН О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ 1970 Г.

В Законе содержатся следующие **ключевые положения**:

- ✓ Обязанность предоставлять Службе внутренних доходов сведения обо всех валютных операциях, превышающих 10000\$ (операции внутри страны, международные операции, множественные операции в один и тот же день одного лица и в отношении этого лица).
- ✓ Граждане США и иностранцы, проживающие на территории США, обязаны предоставлять сведения о своих счетах в иностранных банках, суммы на которых составляют 10000\$ в указанный год, по которым они получают проценты и имеют право подписи.
- ✓ Обязанность произвести установление личности клиента и представить полностью проверенную информацию. Отчет должен быть представлен в течение 15 дней со дня совершения операции.
- ✓ Любое нарушение в отчетности относится к категории тяжких преступлений. Структурирование операций с целью избежать выполнения требований по отчетности является преступлением.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

BANK SECRECY ACT (BSA) – ЗАКОН О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ 1970 Г.

Все банки и прочие финансовые учреждения, авиалинии, финансовые компании, гостиницы, ломбарды, рестораны и пункты оптовой торговли некоторыми видами товаров **обязаны**:

1. Сохранять некоторые виды финансовой документации в течение 5 лет (бухгалтерские записи, кредитные договоры и платежные поручения на сумму более 10 тыс. долл. с образцами подписей, идентификационными номерами налогоплательщиков и т.д.).

2. Под угрозой уголовной ответственности предоставлять отчеты о подозрительных финансовых операциях на сумму свыше 10 тыс. долл. США в любой валюте (с 1995 г. свыше 5 тыс. долл. США, по ценным бумагам – свыше 3 тыс. долл. США).

3. Проводить идентификацию новых клиентов.

4. Банки обязаны иметь специальную программу борьбы с отмыванием денег.

Главное требование – предоставление отчетности в случаях, когда клиент совершает операцию на сумму более 10 тыс. долл. в виде наличности, банковских трат, туристических чеков и почтовых денежных переводов.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

RACKETEER INFLUENCED AND CORRUPT ORGANIZATIONS ACT (RICO)

ЗАКОН О КОРРУМПИРОВАННЫХ И НАХОДЯЩИХСЯ ПОД ВЛИЯНИЕМ РЭКЕТИРОВ ОРГАНИЗАЦИЯХ, 1978 Г.

Устанавливает уголовную и гражданско-правовую ответственность за различные деяния, связанные с отмыванием незаконных доходов преступными организациями.

Идея закона заключалась в предоставлении прокуратуре права преследовать боссов и членов мафии не за конкретные преступления, а за саму принадлежность к преступной (рэкетирской) организации, как таковой.

Преступной организацией (предприятием) признаётся любая формальная или неформальная группа людей, члены которой связаны отношениями для достижения общих целей, при условии, что отношения длятся достаточно долго, чтобы позволить им преследовать эти цели.

Признает преступными четыре деяния:

- 1) инвестирование доходов, полученных от рэкетирского образа действий в рамках какой-либо организации;
- 2) приобретение и сохранение доли участия в такой организации посредством того или иного «рэкетирского образа действий»;
- 3) участие в управлении организацией посредством того или иного «рэкетирского образа действий»;
- 4) вступление в преступный сговор с целью совершения любых из вышеназванных форм деятельности.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

RACKETEER INFLUENCED AND CORRUPT ORGANIZATIONS ACT (RICO)

ЗАКОН О КОРРУМПИРОВАННЫХ И НАХОДЯЩИХСЯ ПОД ВЛИЯНИЕМ РЭКЕТИРОВ ОРГАНИЗАЦИЯХ, 1978 Г.

Понятие «**рэкети́рская деятельность**» (**racketeering activity**) предполагает: совершение или угрозу совершения любого из деяний, включенных в особый перечень наказуемых по законодательству штатов преступлений (который приводится в Законе РИКО), либо преступлений, преследуемых на основе обвинительного заключения (которые предусмотрены федеральным законодательством, в том числе преступления, связанные с отмыванием преступных доходов.

Под «**рэкети́рским образом действий**» (**pattern of racketeering activity**) понимается совершение **двух** видов рэкети́рской деятельности в течение последних десяти лет, при условии, что оба деяния связаны друг с другом и носят характер длящегося преступления.

Согласно Закону РИКО осужденные лишаются принадлежащих им долей участия в соответствующем предприятии (имущественных прав), а также любого имущества, нажитого прямо или косвенно в результате рэкети́рской деятельности, либо с использованием доходов от рэкети́рской деятельности.

Расширенная (специальная) конфискация имущества, распространяющаяся на имущество, **переданное третьим лицам.**

Такая конфискация применяется в случаях, когда третье лицо не может подтвердить:

- а) добросовестность получения или приобретения имущества, подлежащего конфискации;
- б) незнание на момент получения или приобретения имущества факта преступного происхождения имущества.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

**ANTI-MONEY LAUNDERING ACT OF 2020 (“AML ACT”)
ЗАКОН О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ОТ 2020 ГОДА**

AMLA – самый значительный правовой акт по борьбе с отмыванием денег, принятый Конгрессом за последние несколько десятилетий.

AMLA предусматривает:

- ✓ создание базы данных для регистрации бенефициарных владельцев
- ✓ расширение полномочий по вызову в суд иностранных банков
- ✓ новые наказания за искажение или сокрытие информации
- ✓ упрощенную автоматизированную подачу несложных отчетов о подозрительной деятельности
- ✓ расширение вознаграждения и защиты информаторов
- ✓ расширение регулятивного надзора
- ✓ установление национальных приоритетов в сфере ПОД/ФТ
- ✓ обмен информацией с зарубежными филиалами, дочерними компаниями и филиалами
- ✓ дальнейшие правительственные анализы, исследования, отчеты и правила.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

**ANTI-MONEY LAUNDERING ACT OF 2020 ("AML ACT")
ЗАКОН О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ОТ 2020 ГОДА**

✓ **создание базы данных для регистрации бенефициарных владельцев**

обязывает FinCEN хранить информацию о бенефициарных владельцах, сообщаемую определенными коммерческими организациями, в конфиденциальном, безопасном и непубличном национальном реестре.

До принятия AMLA в США не было требования к компаниям предоставлять информацию о бенефициарных владельцах в государственную или федеральную базу данных.

«Бенефициарный собственник» - организация или физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет или контролирует 25% или более долей собственности организации или имеет существенный контроль над организацией.

Отчитывающаяся компания должна предоставить определенную информацию в базу данных FinCEN по каждому "бенефициарному владельцу", включая (i) полное юридическое имя владельца, (ii) дату рождения, (iii) текущий адрес проживания или деловой адрес, и (iv) уникальный идентификационный номер приемлемого документа, удостоверяющего личность (например, водительские права или паспорт).

Любое нарушение требований AMLA по предоставлению информации о бенефициарных владельцах со стороны отчитывающейся компании может привести к гражданским и уголовным наказаниям, включая наложение денежных штрафов в размере до 10 000 долларов США и лишение свободы на срок до двух лет.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

**ANTI-MONEY LAUNDERING ACT OF 2020 (“AML ACT”)
ЗАКОН О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ОТ 2020 ГОДА**

✓ **расширение полномочий по вызову в суд иностранных банков**

Ранее Министерство юстиции или Казначейство могли выдавать повестки в суд для запроса документов, касающихся только корреспондентских счетов иностранного банка, открытых в США.

В соответствии с AMLA, полномочия расширены и включают право вызывать в суд записи, относящиеся к любому счету в иностранном банке, который является предметом расследования по борьбе с отмыванием денег, гражданского иска о конфискации или любого федерального уголовного расследования.

Пересмотренный закон также требует от иностранных банков подтверждать подлинность запрашиваемых записей, что облегчает прокурорам использование этих записей в качестве доказательств в суде.

Если банк не выполняет требования закона о вызове в суд, правительство может наложить гражданские штрафы в размере до **50 000** долларов США в день и потребовать от окружного суда США обязать иностранный банк явиться в суд и представить документы или быть привлеченным за неуважение к суду.

Последствия этих новых положений потенциально значительны. Изменения направлены на то, чтобы позволить федеральным следователям получать документы иностранных банков с помощью повестки в суд, а не полагаться только на международные договоры или соглашения о сотрудничестве.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

ANTI-MONEY LAUNDERING ACT OF 2020 (“AML ACT”) ЗАКОН О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ОТ 2020 ГОДА

✓ **Расширенное вознаграждение информаторов**

Ранее Министерство финансов имело право по своему усмотрению распределять вознаграждения информаторам, но не было обязано назначать выплаты. Выплаты ограничивались суммой в **150 000** долларов США и, как утверждалось, не оказывали большого влияния на правоприменение в сфере отмывания денег.

AMLA заменяет данный лимит на выплату в размере **30 процентов** от суммы, собранной правительством, если наложенные денежные санкции превышают **1 миллион долларов США**.

При определении размера вознаграждения правительство должно учитывать такие факторы, как значимость информации, степень оказанной помощи и программный интерес Казначейства в предотвращении нарушений.

✓ **Расширенные меры защиты для информаторов**

Новые меры защиты информаторов запрещают работодателям совершать ответные действия, такие как увольнение, понижение в должности, угрозы или преследование сотрудников, которые предоставляют информацию об отмывании денег или нарушениях BSA генеральному прокурору, министру финансов, регулирующим органам и другим лицам.

Кроме того, Закон предоставляет защиту внутренним информаторам, которые сообщают о предполагаемых правонарушениях своему работодателю, а не правительству.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

**ANTI-MONEY LAUNDERING ACT OF 2020 ("AML ACT")
ЗАКОН О БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ОТ 2020 ГОДА**

✓ **Расширение регулятивного надзора**

AMLA расширяет действие BSA на деятельность лиц, осуществляющих операции с иными активами, включая виртуальные валюты и антиквариат.

AMLA предусматривает надзор Конгресса за соглашениями об отложенном судебном преследовании и соглашениями об отказе от судебного преследования, связанными с BSA, обязывая Министерство юстиции представлять Конгрессу ежегодные отчеты, содержащие подробную информацию о соглашениях об отсрочке судебного преследования и соглашениях об отказе от судебного преследования в связи с нарушениями BSA, которые были заключены, изменены или прекращены с любым лицом в течение этого года.

✓ **обмен информацией с зарубежными филиалами, дочерними компаниями и филиалами**

предоставляет финансовым учреждениям возможность обмениваться информацией, связанной с AML/BSA, со своими зарубежными филиалами, дочерними компаниями и филиалами, за исключением тех, которые находятся в определенных юрисдикциях, включая Китай и Россию.

Казначейство и FinCEN должны провести трехлетнее пилотное исследование по обмену информацией. Казначейство и другие надзорные органы установят "лучшие практики" для таких механизмов обмена информацией.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



В соответствии с Законом о банковской тайне (BSA), 31 USC 5311 и последующими, а также положениями о его применении в 31 CFR, глава X (ранее 31 CFR, часть 103), **FinCEN** может возбудить принудительные действия за нарушения требований к отчетности, ведению документации или других требований BSA, которые могут повлечь за собой различные средства правовой защиты, включая применение **civil penalty**.

Например, гражданские денежные штрафы могут быть наложены за нарушения ведения учета, непредставление отчета о валютных операциях (CTR), отчета о подозрительной деятельности (SAR) или отчет об иностранных банковских и финансовых счетах (FBAR).

FinCEN также принимает принудительные меры против компаний, предоставляющих денежные услуги (MSB), **за отказ зарегистрироваться в FinCEN** в нарушение 31 CFR §1022.380 (ранее 31 CFR §103.41).

Размер штрафа за умышленное нарушения требования о внедрении и поддержании эффективной программы AML совершенные до 2 ноября 2015 года установлен в размере до **\$25 000** в день, за нарушения произошедшие после этой даты до **\$59 017** в день.

За каждое умышленное нарушение требования о предоставлении SAR совершенное до 2 ноября 2015 года может быть наложен штраф в размере, не превышающем большую из сумм, задействованной в транзакции (не более **\$100 000**) или **\$25 000**. За нарушения, совершенные после ноября 2015 года предельный размер штрафа увеличивается до **\$236 071**, а минимальный - до **\$59 017**.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



ПОСТАНОВЛЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА НАЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАНСКОГО ДЕНЕЖНОГО ШТРАФА (CONSENT ORDER IMPOSING CIVIL MONEY PENALTY)

16 декабря 2021 г.

FinCEN определил, что существуют основания для наложения **civil money penalty** на CommunityBank of Texas, N.A. (CBOT) за умышленные нарушения Закона о банковской тайне (BSA) с 1 января 2015 г. до 31 декабря 2019 года.

FinCEN установил, что CBOT BSA в частности, не внедрил и не поддерживал эффективную программу AML, преднамеренно не отправлял точно и своевременно сообщения о подозрительных сделках (SAR).

После рассмотрения всех фактов и обстоятельств FinCEN наложил на CBOT штраф в размере **\$8,000,000**.

FinCEN зачет \$1 000 000 (один миллион долларов США) гражданского штрафа, наложенного OCC.

CBOT должен произвести платеж в размере **\$7,000,000** Министерству финансов США в течение 10 дней после вступления Постановления в силу.

CBOT **понимает и соглашается:**

- 1) что факты, а также любые другие выводы, определения и заключения, изложенные в любом другом разбирательстве, возбужденном FinCEN или от его имени, или в котором FinCEN является стороной или истцом будут приниматься как истинные и правильные и будут иметь исключительную силу без каких-либо дополнительных доказательств;
- 2) что в любом административном или судебном разбирательстве, возбужденном FinCEN или от имени FinCEN против CBOT, Банк не имеет права оспаривать какие-либо факты или оспаривать какие-либо определения, изложенные в настоящем Приказе о согласии.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



ПОСТАНОВЛЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА НАЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАНСКОГО ДЕНЕЖНОГО ШТРАФА (CONSENT ORDER IMPOSING CIVIL MONEY PENALTY) от 15 января 2021 г.

FinCEN установил, что существуют основания для наложения гражданского денежного штрафа на Capital One, National Association (CONA) за нарушения Закона о банковской тайне (BSA) и иных нормативных актов за период с 2008 по 2014 год в отношении ее структурного подразделения Check Cashing Group (CCG):

- умышленное уклонение от создания эффективной программы AML;
- умышленно непредставление точных и своевременных отчетов о подозрительной деятельности (SARs);
- халатное несвоевременное представление отчетов о валютных операциях (CTR) (примерно 50 тысяч операций с наличностью на сумму более 16 миллиардов долларов).

CONA не представила и скрывала информацию о подозрительных операциях с доходами, связанными с организованной преступностью, уклонением от уплаты налогов, мошенничеством и другими финансовыми преступлениями, отмытыми через Банк в финансовой системе США.

Среди клиентов с высоким уровнем риска был **Доминик Пучилло**, осужденный поделщик мафиозной семьи Дженовезе, через счета которого провели более 20 тысяч транзакций на сумму порядка 160 миллионов долларов. В период с 2011 по 2013 год общепанковская система мониторинга AML сгенерировала 75 предупреждений, связанных всего с тремя предприятиями по обналичиванию чеков Пучилло но сотрудники CONA пришли к выводу, что вся эта деятельность была обоснованной.

FinCEN определил, что штраф по данному делу составит **390 млн. долларов** США.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Расследования ФБР осуществляются по двум основным направлениям:

- операционно-техническое направление ориентировано на выявление участников преступной группировки, раскрытие их инфраструктуры и схемы и в конечном счете - на арест преступников;
- экономико-финансовое направление ориентировано на документальное подтверждение операций, выявление банковских счетов и финансовых посредников, а также общей структуры коммерческой или финансовой сети, используемой преступной организацией.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Июль 2018 г. По данным прокуратуры Южного округа Нью-Йорка, в преступную группировку входили 7 граждан России, а также пять граждан Грузии, четверо граждан Азербайджана, **трое – Казахстана**, двое выходцев из Латвии, двое украинских граждан; также среди обвиняемых есть люди с гражданством США и Турции.

Гражданки Казахстана: **А.** (1991 г.р.), **Д.** (1991 г.р.) и **К.** (1970 г.р.), уроженки Тараза.

С ноября 2016 по июль 2018 года обвиняемые осуществляли широкую мошенническую схему, в ходе которой они обычно изображали законных продавцов автомобилей, обманывали жертвы с тем, чтобы те платили за эти машины, снимали деньги в банках по всей стране и переводили прибыль за пределы Соединенных Штатов. С этой целью ими были открыты ряд подставных фирм. Ущерб потребителям составил около 4,5 миллиона долларов США.

Каждому из фигурантов дела вменялся сговор с целью мошенничества, что предусматривало лишение свободы сроком до 30 лет, а также сговор с целью отмывания денег – до 20 лет.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Брюс Бэгли – 73-летний профессор Университета Майами, один из главных экспертов по вопросам борьбы с отмыванием денег в США и в Латинской Америке (был советником ФБР, ООН и правительств сразу нескольких стран по вопросам борьбы с отмыванием денег).

В ноябре 2019 года ФБР предъявило **Бэгли** обвинение **в сговоре с целью отмывания денег и в отмывании денег** по трем эпизодам на общую сумму **\$3 млн.** из которых около **\$300 тыс.** составляли оплату за его услуги .

В **2005** году профессор основал консалтинговую компанию, руководителями которой стал он сам и его жена. В течение десяти лет компания почти не демонстрировала признаков деловой деятельности.

В **2016** году Бэгли открыл счет на имя своей компании в банке, расположенном в пригородном населенном пункте Уэстон (округ Бровард, штат Флорида) — в месте, где сосредоточена венесуэльская диаспора Флориды.

В **2017** году компания была ликвидирована за непредставление годового финансового отчета, однако счет в банке на имя компании оставался в распоряжении Бэгли.

С **ноября 2017** года на него поступили **четыре платежа** от некой продуктовой компании из ОАЭ на **\$800 тыс.** Деньги отправлялись Бэгли в банк в Уэстоне, затем выписывался чек на имя компании, зарегистрированной на гражданина Колумбии (90% переводилось, 10% - оплата за услуги). С **марта 2018** года деньги в адрес Бэгли перечислял инвестиционный фонд из Швейцарии, владельцем которого был все тот же гражданин Колумбии (**\$1,7 млн**). В октябре банк закрыл счет консалтинговой компании профессора, из-за чего тому пришлось открывать новый. В январе 2019 года на новый счет было переведено еще **\$250 тыс.**, а в феврале на – **\$224 тыс.** **контрольного перевода от ФБР.**

В июле 2019 года Брюс Бэгли признан виновным по двум эпизодам за каждый из которых ему грозит до 20 лет заключения.

17 ноября 2021 года приговорен к **6 месяцам тюремного заключения.**

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

Директивы Совета Европы в сфере ПОД/ФТ

<p>Первая Директива Совета 91/308/ЕЕС «О предотвращении использования финансовой системы с целью отмывания денег» от 10 июня 1991 г.</p>	<p>введены обязательства государств-членов ЕС, устанавливающие запрет на «отмывание денег» в отношении преступлений, связанных с наркотиками, и обязательства для финансового сектора в сфере ПОД</p>
<p>Вторая Директива 2001/97/ЕС Европейского парламента и Совета от 4 декабря 2001 г.</p>	<p>расширила сферу действия первой Директивы в отношении перечня предикатных преступлений и диапазона охватываемых субъектов и видов деятельности финансового сектора</p>
<p>Третья Директива 2005/60/ЕС Европейского парламента и Совета «О предотвращении использования финансовой системы с целью отмывания денег и финансирования терроризма» от 26 октября 2005 г.</p>	<p>охватила также ФТ и связанные с ним преступления и ввела более жесткие обязательства ПОД в отношении организаций финансового сектора с целью устранения повышенных рисков ОД, связанных с углублением интеграции внутреннего рынка ЕС.</p>
<p>Четвертая Директива (ЕС) 2015/849 Европейского парламента и Совета «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма» от 20 мая 2015 г.</p>	<p>заменила предыдущие и значительно реформировала законодательство ЕС в сфере ПОД/ФТ. Инструмент обязывает государства-члены ЕС обеспечить запрет ОД/ФТ в национальных законодательствах.</p>
<p>Пятая Директива. Дополняющая Директива (ЕС) 2018/843 Европейского парламента и Совета от 30 мая 2018 г.</p>	<p>развивает и дополняет положения четвертой Директивы в отношении оборота электронных денежных средств, криптовалют, предоставления публичного доступа к реестрам бенефициарной собственности; предоставления ПФР ЕС доступа к централизованным реестрам банковских счетов и электронным системам поиска данных государств-членов ЕС; усиления процедур комплексной проверки клиентов привлечения к ответственности обязанных лиц за несоблюдение мер ПОД/ФТ.</p>
<p>Шестая Директива (ЕС) 2018/1673 «О борьбе с отмыванием денежных средств посредством уголовного права» 23 октября 2018 г.</p>	<p>позволяет гармонизировать уголовные законодательства государств-членов ЕС в данной сфере, поскольку нормы директив подлежат имплементации в полном объеме без каких-либо изъятий (кроме Дании и Ирландии).</p>

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

Директивы Совета Европы в сфере ПОД/ФТ

Шестая Директива (ЕС) 2018/1673 :

- ✓ вводит единые дефиниции «отмывания денежных средств»;
- ✓ понятие «имущество» включает активы любого рода как материальные, так и нематериальные полученные как в результате преступной деятельности, совершенной на территории другого государства-члена ЕС, так и третьего государства;
- ✓ «преступная деятельность» включает любой вид преступного участия в совершении любого преступления, наказуемого в соответствии с национальным законодательством лишением свободы или заключением под стражу на максимальный срок более одного года или, в отношении государств-членов, которые имеют минимальный порог для уголовных преступлений в правовых системах – любое преступление, наказуемое лишением свободы или заключением под стражу на срок не менее шести месяцев.
- ✓ закрепляет широкий перечень обязательных предикатных преступлений;
- ✓ криминализирует «самоотмывание» денежных средств – «отмывание денег» лицами, которые совершили или были причастны к преступной деятельности, в результате которой имущество было получено (не применяется к простому владению или использованию имущества так как в некоторых государствах-членах это считается нарушением принципа *ne bis in idem* (человека нельзя судить дважды за одно и то же преступление).
- ✓ криминализирует содействие, пособничество, подстрекательство и покушение на совершение как отмывания, так и «самоотмывания» денежных средств.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

Директивы Совета Европы в сфере ПОД/ФТ

ШЕСТАЯ ДИРЕКТИВА (ЕС) 2018/1673:

- ✓ вводит единые дефиниции «отмывания денежных средств»;
- ✓ понятие «имущество» включает активы любого рода как материальные, так и нематериальные полученные как в результате преступной деятельности, совершенной на территории другого государства-члена ЕС, так и третьего государства;
- ✓ «преступная деятельность» включает любой вид преступного участия в совершении любого преступления, наказуемого в соответствии с национальным законодательством лишением свободы или заключением под стражу на максимальный срок более одного года или, в отношении государств-членов, которые имеют минимальный порог для уголовных преступлений в правовых системах – любое преступление, наказуемое лишением свободы или заключением под стражу на срок не менее шести месяцев.
- ✓ закрепляет широкий перечень обязательных предикатных преступлений;
- ✓ криминализирует «самоотмывание» денежных средств – «отмывание денег» лицами, которые совершили или были причастны к преступной деятельности, в результате которой имущество было получено (не применяется к простому владению или использованию имущества так как в некоторых государствах-членах это считается нарушением принципа *ne bis in idem* (человека нельзя судить дважды за одно и то же преступление).
- ✓ криминализирует содействие, пособничество, подстрекательство и покушение на совершение как отмывания, так и «самоотмывания» денежных средств.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств

Директивы Совета Европы в сфере ПОД/ФТ

ШЕСТАЯ ДИРЕКТИВА (ЕС) 2018/1673:

✓ **Предусматривает, что осуждение должно быть возможным:**

1) без предварительного или одновременного осуждения за преступную деятельность, в результате которой было получено имущество;

2) без необходимости точного установления фактических элементов или обстоятельств, связанных с преступным имуществом, включая личность преступника;

3) независимо от того факта, что преступная деятельность была совершена в другом государстве.

✓ **Устанавливает обязательный минимальный порог санкций** за совершение отмыwania денежных средств в отношении как физических лиц, так и юридических лиц. Государства-члены ЕС обязаны обеспечить, чтобы **максимальное наказание** за рассматриваемую преступную деятельность составляло не менее **четырёх лет лишения свободы**.

При этом также предусмотрен обязательный ряд отягчающих обстоятельств, которые должны быть учтены при назначении наказания – совершение преступления в составе преступной организации или обязанным лицом при выполнении профессиональных функций.

Государства-члены ЕС могут дополнительно установить в качестве отягчающих обстоятельств: крупный размер преступного имущества, а также получение имущества в результате некоторых видов преступной деятельности (например коррупции, сексуальной эксплуатации, оборота наркотиков и терроризма).

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Zschüschen против Бельгии (жалоба № 23572/07).

Основные факты: Стив Митчелл Цшюшен, гражданин Нидерландов, 1970 г.р., проживает в г. Амстердам.

В марте 2003 года г-н Цшюшен открыл счет в банке в Бельгии и в течение двух месяцев перечислил на него в общей сложности 75 000 евро (EUR) пятью частями.

Банк уведомил об этих платежах отдел обработки информации, и против г-на Зшюшена было возбуждено уголовное дело по факту отмыwania денег. На допросе он объяснил, что они были получены в результате незадекларированной работы в течение четырех лет, не назвав при этом имена своих работодателей.

В июне 2005 года уголовный суд Антверпена приговорил г-на Цшюшена к 10 месяцам лишения свободы условно и оштрафовал его на 5 000 евро. 75 000 евро на его счету были также конфискованы на том основании, что они представляли собой материальную выгоду, непосредственно связанную с преступлением.

В своем решении суд принял во внимание тот факт, что г-н Цшюшен **не объяснил происхождение денег**, что в Нидерландах у него была **судимость за преступления, связанные с наркотиками**, и что он **не имел дохода** в этой стране. Решение было оставлено в силе в апелляции, а апелляция г-на Цшюшена по пунктам закона была отклонена в ноябре 2006 года.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Zschüschen против Бельгии (жалоба № 23572/07).

25 мая 2007 года г-н Цшюшен подал жалобу в ЕСПЧ.

Опираясь на статьи 6 §§ 1, 2, 3 (право на справедливое судебное разбирательство/презумпция невиновности, незамедлительное информирование об обвинении) он заявил:

его право на презумпцию невиновности, право хранить молчание и права на защиту в целом были нарушены ввиду того, что национальные суды не описали в деталях основное преступление, лежащее в основе обвинения в отмывании денег, и не смогли установить незаконное происхождение якобы отмытых денег;

основное преступление не было упомянуто или описано в повестке о вызове в уголовный суд, что не позволило ему быть информированным о его характере и причине, также эта информация не была предоставлена на более поздней стадии разбирательства.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Zschüschen против Бельгии (жалоба № 23572/07).

РЕШЕНИЕ СУДА:

Статья 6 §§ 1 и 2 (право на справедливое судебное разбирательство/презумпция невиновности) – ОТКЛОНЕНО

Тот факт, что суды первой инстанции использовали отказ г-на Зшюшена предоставить информацию о деньгах как одно из доказательств, что деньги не были получены законным путем, сам по себе **не является нарушением права заявителя хранить молчание и не свидетельствовать против себя.**

Конвенция **не запрещает суду** принимать во внимание молчание обвиняемого при признании его виновным, если только приговор не был основан исключительно или по существу на его молчании. Национальные суды убедительно установили совокупность косвенных доказательств, достаточных для признания г-на Зшюшена виновным. Его отказ предоставить требуемые объяснения о происхождении денег лишь подтвердил эти доказательства.

Понятие справедливого уголовного процесса не противоречит тому, что соответствующие лица должны быть обязаны давать достоверные объяснения о своем имуществе.

Принимая во внимание доказательства против г-на Цшюшена, выводы суда, сделанные на основании его отказа дать убедительные объяснения о происхождении денег, размещенных на его банковском счете, были продиктованы здравым смыслом и не могут считаться несправедливыми или необоснованными.

3. Опыт ПОД/ФТ отдельных иностранных государств



Zschüschen против Бельгии (жалоба № 23572/07).

РЕШЕНИЕ СУДА:

Статья 6 § 3 (а) (право быть незамедлительно проинформированным об обвинении) – ОТКЛОНЕНО

Подход судов первой инстанции, которые не сочли необходимым дать определение основного правонарушения для признания лица виновным в отмывании денег, **не имел эффекта перекладывания бремени доказывания с обвинения на защиту в нарушение принципа презумпции невиновности.**

В соответствии с требованиями национального прецедентного права, повестка от 17 февраля 2004 года содержала полное и подробное описание всех подозрительных сделок, а также ссылалась на правовую квалификацию фактов.

г-н Цшюшен был обвинен в отмывании денег, и тот факт, что в повестке просто описаны операции, которые служили для установления существования этого преступления, достаточен для того, чтобы обвиняемый мог осуществить свои права на защиту.

Из статьи 6 § 3 (а) Конвенции не следует обязательство дополнительно разъяснять незаконную деятельность, от которой впоследствии были отмыты доходы, поскольку эта деятельность не является предметом обвинения.

Следовательно, повестка, врученная г-ну Цшюшену, позволила ему быть достаточно подробно проинформированным о характере и причине выдвинутого против него обвинения.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 2:

1. Понятие и виды подразделений финансовой разведки (ПФР)?
2. Опыт деятельности ПФР Великобритании?
3. Опыт деятельности ПФР США?
4. Особенности ПОД/ФТ Великобритании?
5. Особенности ПОД/ФТ США?
6. Особенности ПОД/ФТ ЕС?
7. Применение уголовной расширенной конфискации и соблюдение прав человека.

ТЕМА 3. САНКЦИИ СОВЕТА БЕЗОПАСНОСТИ ООН КАК ИНСТРУМЕНТ ПОД/ФТ

1. Общие вопросы применения санкций ООН.
2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций.
3. Включение и исключение из санкционного перечня.

1. Общие вопросы применения санкций ООН

ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ (ООН)



2025 год
193 государства

1 января 1942 - первое использование термина «Объединенные Нации».

Декларация Объединенных Наций – участников антигитлеровской коалиции.

24 октября 1945 года – вступление в силу Устава ООН. Конвенция в Сан-Франциско – 50 членов.

Январь 1946 года – первая сессия в Лондоне.

С 1951 года - очередные сессии Генеральной Ассамблеи и Совета Безопасности в Нью-Йорке.

1. Общие вопросы применения санкций ООН



Генеральная Ассамблея ООН

Полномочия

Выборы:

- Совет Безопасности;
- Экономический и Социальный Совет ООН (ЭКОСОС);
- Судьи Международного Суда – с СБ ООН;
- Генеральный Секретарь – с СБ ООН



Совет Безопасности ООН

1946 – 11 членов, 2025 – 15 членов:

- 5 постоянных (Великобритания, Китай, Российская Федерация, США, Франция);
- 10 непостоянных.

Полномочия:

1. Расследование.
2. Мирное разрешение.
3. Санкции.

1. Общие вопросы применения санкций ООН



САНКЦИИ

принудительные **меры**, применяемые для поддержания или восстановления международного мира и безопасности на основании Главы VII Устава ООН

- ✓ реакция на угрозу мировой стабильности и безопасности;
- ✓ один из способов устранения угроз и конфликтов;
- ✓ профилактические меры;
- ✓ направлены на изменение поведения;
- ✓ направлены на ограничение действий участников

не являются окончательными, обратимы, осуществляются всеми государствами-членами Организации Объединенных Наций.

1. Общие вопросы применения санкций ООН

СУЩЕСТВУЮЩИЕ РЕЖИМЫ САНКЦИЙ

Устав ООН призывает к «мерам» согласно **статье 41**.

30 режимов санкций, установленных с 1966 года (**в настоящее время – 14**) активно поддерживают мирные процессы политического перехода, борьбы с терроризмом, защиты прав человека и содействия ядерному нераспространению.

Режимы санкций могут быть всеобъемлющими или целенаправленными, в настоящее время - более **680** целевых лиц.

Осуществление санкций СБ ООН является обязательным для всех членов.

1. SO* – Комитет по санкциям по «Аш-Шабааб»
2. QD – Комитет 1267/1989 по санкциям против ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды»
3. IQ – Комитет по санкциям 1518 (по Ираку)
4. CD – Комитет по санкциям по Демократической Республике Конго
5. SD – Комитет по Судану
6. LB – Комитет по санкциям 1636 (по Ливану)
7. KP – Комитет по санкциям 1718 (по КНДР)
8. LY – Комитет по санкциям по Ливии
9. TA – Комитет по санкциям 1988 (по организации «Талибан»)
10. GB – Комитет по санкциям по Гвинее-Бисау
11. CF – Комитет по санкциям по Центральноафриканской Республике
12. YE – Комитет по санкциям 2140 (по Йемену)
13. SS – Комитет по санкциям по Южному Судану
14. HT – Комитет по санкциям 2653 (по Гаити)

* двухбуквенные коды стран мира международной организации по стандартизации (iso)

1. Общие вопросы применения санкций ООН

СВОДНЫЙ САНКЦИОННЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СБ ООН

Все физические лица и организации, подпадающие под действие санкционных мер, введенных Советом Безопасности.

Включение всех имен и названий в один сводный перечень призвано содействовать осуществлению этих мер и не подразумевает, что все позиции вносятся в перечень на основании единого режима санкций или что критерии для включения в перечень тех или иных конкретных позиций являются одинаковыми.

Структура перечня:

A. Физические лица – **684** физических лица

B. Организации и другие группы – **193** организации.

Добро пожаловать в ООН

العربي 中文 English Français **Русский** Español

СОВЕТ БЕЗОПАСНОСТИ ООН

О нас ▾ Санкции ▾ Члены ▾ Заседания ▾ Документы ▾ Новости ▾

Главная » О нас » Сводный перечень

Сводный перечень Совета Безопасности Организации Объединенных Наций

- [Технико-оформительские операции](#)
- [Структура перечня](#)
- [Идентифицирующая информация и сокращения, используемые в перечне](#)
- [Физические лица](#)
- [Юридические лица](#)

Сводный перечень

Перечень согласно алфавиту

[PDF](#) [XML](#) [HTML](#)

Перечень согласно постоянным справочным номерам

[PDF](#) [XML](#) [HTML](#)

Поиск: перечень мер Совета Безопасности ООН

В сводный перечень вносятся все физические лица и организации, подпадающие под действие мер, введенных Советом Безопасности. Включение всех имен и названий в один

<https://www.un.org/securitycouncil/ru/un-sc-consolidated-list>

1. Общие вопросы применения санкций ООН

СВОДНЫЙ САНКЦИОННЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СБ ООН: А. Физические лица

QDi.363 **Имя и фамилия:** 1: МАГОМЕД 2: МАГОМЕДЗАКИРОВИЧ 3: АБДУРАХМАНОВ 4: д/о
Имя и фамилия (на языке оригинала): Абдурахманов Магомед Магомедзакирович
Обращение: д/о **Должность:** д/о **Дата рождения:** 24 Nov. 1974 **Место рождения:** селение Хаджалмахи, Левашинский район, Республика Дагестан, Российская Федерация **На основании достоверных источников также известен как:** д/о **На основании менее достоверных источников также известен как:** а) Abu Banat б) Abu al Banat **Гражданство:** Российская Федерация **Паспорт №:** Российская Федерация № 515458008 (загранпаспорт срок действия истекает 30 мая 2017 года) **Национальный идентификационный номер:** 8200203535 (номер национального паспорта) **Адрес:** а) Турция (возможное местопребывание) б) Сирийская Арабская Республика (ранее подтвержденное местопребывание с сентября 2012 года) **Дата внесения в перечень:** 2 Oct. 2015 (изменения внесены 24 Nov. 2020) **Прочая информация:** по состоянию на август 2015 года — руководитель террористической группы «Джамаат Абу Банат», которая входит в состав организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ), фигурирующей в перечне как «Аль-Каида» в Ираке (QDe.115), действует на окраинах городов Алеппо и Идлиб в Сирийской Арабской Республике, занимаясь вымогательством денежных средств у местных жителей и похищением людей и осуществляя публичные казни местных сирийских граждан. Описание внешности: глаза карие, цвет волос темный, телосложение крепкое, нос прямой, рост: 180–185 см. Владеет английским, арабским и русским языками. Разыскивается властями Российской Федерации за совершение террористических преступлений на ее территории. Имеется фото для включения в специальное уведомление Интерпола-Совета Безопасности Организации Объединенных Наций. Проведение обзора во исполнение резолюции 2368 (2017) Совета Безопасности было завершено 24 ноября 2020 г. Ссылка на веб-ресурс "Специальные уведомления Интерпола — Совета Безопасности ООН": <https://www.interpol.int/en/How-we-work/Notices/View-UN-Notices-Individuals> [click here](#)

1. Общие вопросы применения санкций ООН

СВОДНЫЙ САНКЦИОННЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СБ ООН: В. Организации и другие группы

QDe.093 **Имя и фамилия:** МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД

Имя и фамилия (на языке оригинала): منظمة البر الدولية

Вымышленные названия: а) Al Bir Al Dawalia б) BIF в) BIF-USA д) Mezhdunarodnyj Blagotvoritel'nyl Fond

Р.И.К.: д/о **Адрес:** а) 8820 Mobile Avenue, IA, Оук Лон, штат Иллинойс, 60453, Соединенные Штаты

Америки б) P.O. Box 548, Уорт, штат Иллинойс, 60482, Соединенные Штаты Америки в) (Formerly located

at) 9838 S. Roberts Road, Suite 1W, Палос Хиллс, штат Иллинойс, 60465, Соединенные Штаты Америки

(ранее был расположен по адресу) д) (Formerly located at) 20-24 Branford Place, Suite 705, Ньюарк, штат

Нью-Джерси, 07102, Соединенные Штаты Америки (ранее был расположен по адресу) е) P.O. Box 1937,

Хартум, Судан ф) Бангладеш г) (сектор Газа) h) Йемен **Дата внесения в перечень:** 21 Nov. 2002 (

изменения внесены 24 Jan. 2003, 28 Apr. 2011, 18 May 2012, 6 Dec. 2019) **Прочая информация:**

Идентификационный номер работодателя (Соединенные Штаты Америки): 36-3823186. Проведение

обзора во исполнение резолюции 1822 (2008) Совета Безопасности было завершено 22 июня 2010

года. Проведение обзора во исполнение резолюции 2368 (2017) Совета Безопасности было завершено

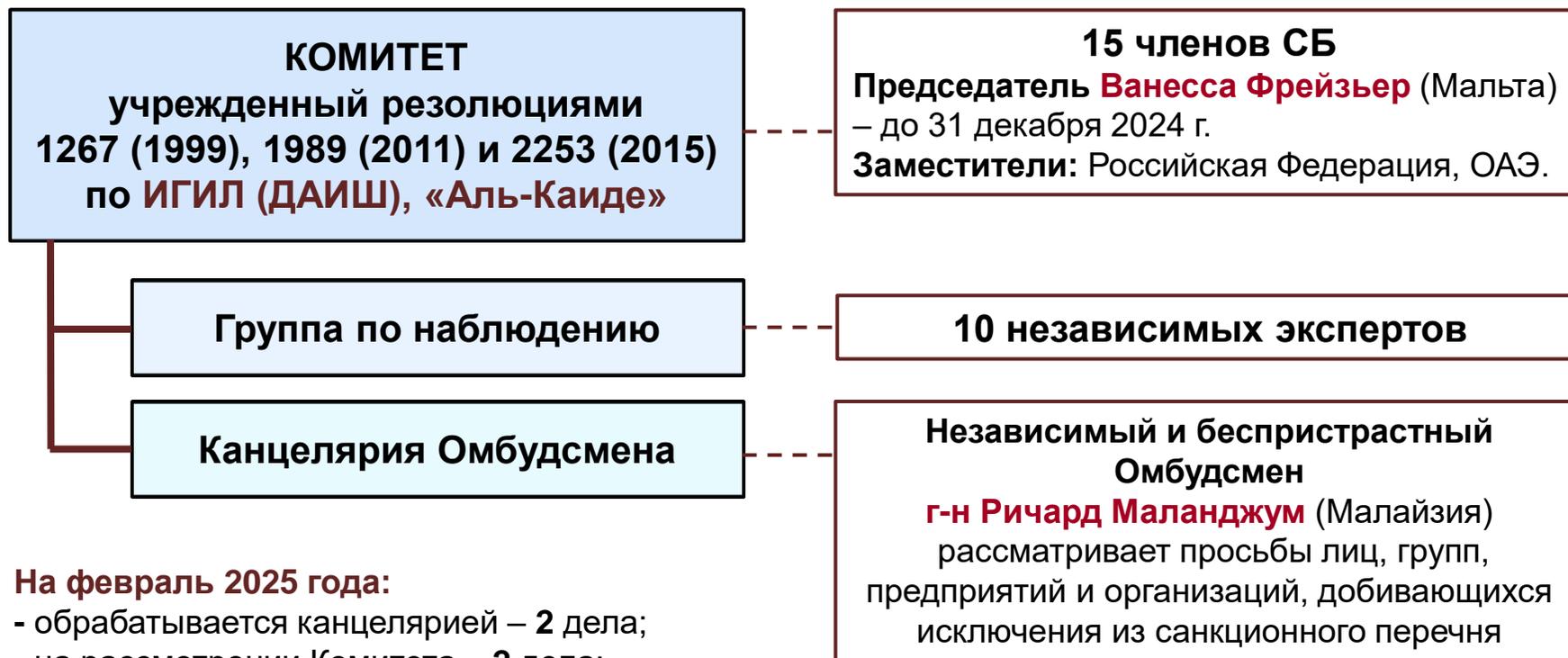
4 декабря 2019 г. Ссылка на веб-ресурс "Специальные уведомления Интерпола — Совета

Безопасности ООН": <https://www.interpol.int/en/How-we-work/Notices/View-UN-Notices-Entities> click here

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций



2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций



На февраль 2025 года:

- обрабатывается канцелярией – 2 дела;
- на рассмотрении Комитета – 2 дела;

С момента создания принято **111** просьб, разбирательство завершено по **109** просьбам: удовлетворены – **72**, отклонены – **32**.

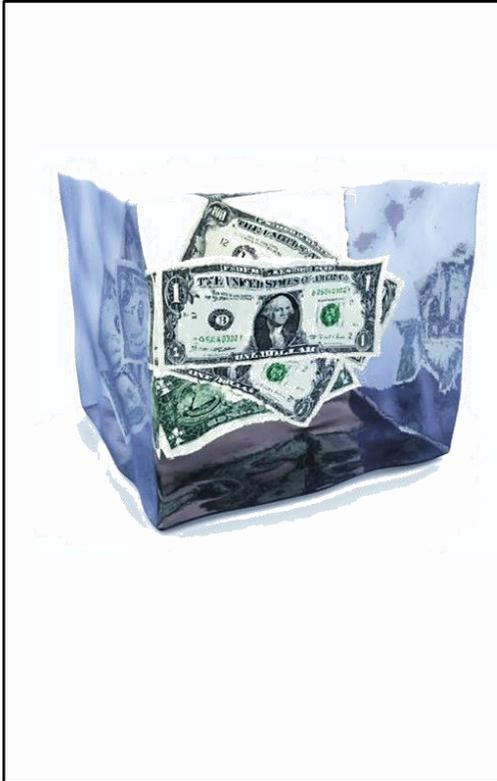
из перечня исключены **67** физических лица и **28** организаций

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций



2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

РЕЗОЛЮЦИЯ 2253 (2015): ЗАМОРАЖИВАНИЕ АКТИВОВ



«Незамедлительно заморозить **средства** и другие **финансовые активы** или **экономические ресурсы** этих лиц, групп, предприятий и организаций, включая средства, получаемые благодаря имуществу, находящемуся, прямо или косвенно, в их собственности или под их контролем или в собственности или под контролем лиц, действующих от их имени или по их указанию, и обеспечить, чтобы ни эти, ни какие-либо другие средства, финансовые активы или экономические ресурсы не использовались, прямо или косвенно, в интересах таких лиц их гражданами или любыми лицами, находящимися на их территории;»

Замораживание средств и других финансовых активов – недопущение их использования, изменения, перемещения, перевода или доступа к ним;

Замораживание экономических ресурсов – недопущение их использования для получения средств, товаров или услуг любым образом, включая, в частности, их продажу, сдачу в наем или зклад.

ТЕРМИН «ЗАМОРАЖИВАНИЕ» НЕ ОЗНАЧАЕТ КОНФИСКАЦИЮ ИЛИ ПЕРЕДАЧУ СОБСТВЕННОСТИ.

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

ИЗЪЯТИЯ ИЗ МЕР ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ АКТИВОВ: ПУНКТ 1 а) РЕЗОЛЮЦИИ 1452 (2002);



для покрытия основных расходов;

основные расходы, включая оплату продуктов питания, арендную плату или ипотечные платежи, оплату лекарственных средств и медицинского обслуживания, налоги, страховые взносы и оплату коммунальных услуг;

выплата разумных гонораров специалистам и возмещение расходов, связанных с получением юридических услуг;

уплата сборов или взносов за текущее хранение или содержание замороженных денежных средств, других финансовых активов и экономических ресурсов;

для покрытия чрезвычайных расходов

расходы, не упомянутые в пункте 1 а) резолюции 1452 (2002));

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

РЕЗОЛЮЦИЯ 2253 (2015): ЗАПРЕТ НА ПОЕЗДКИ



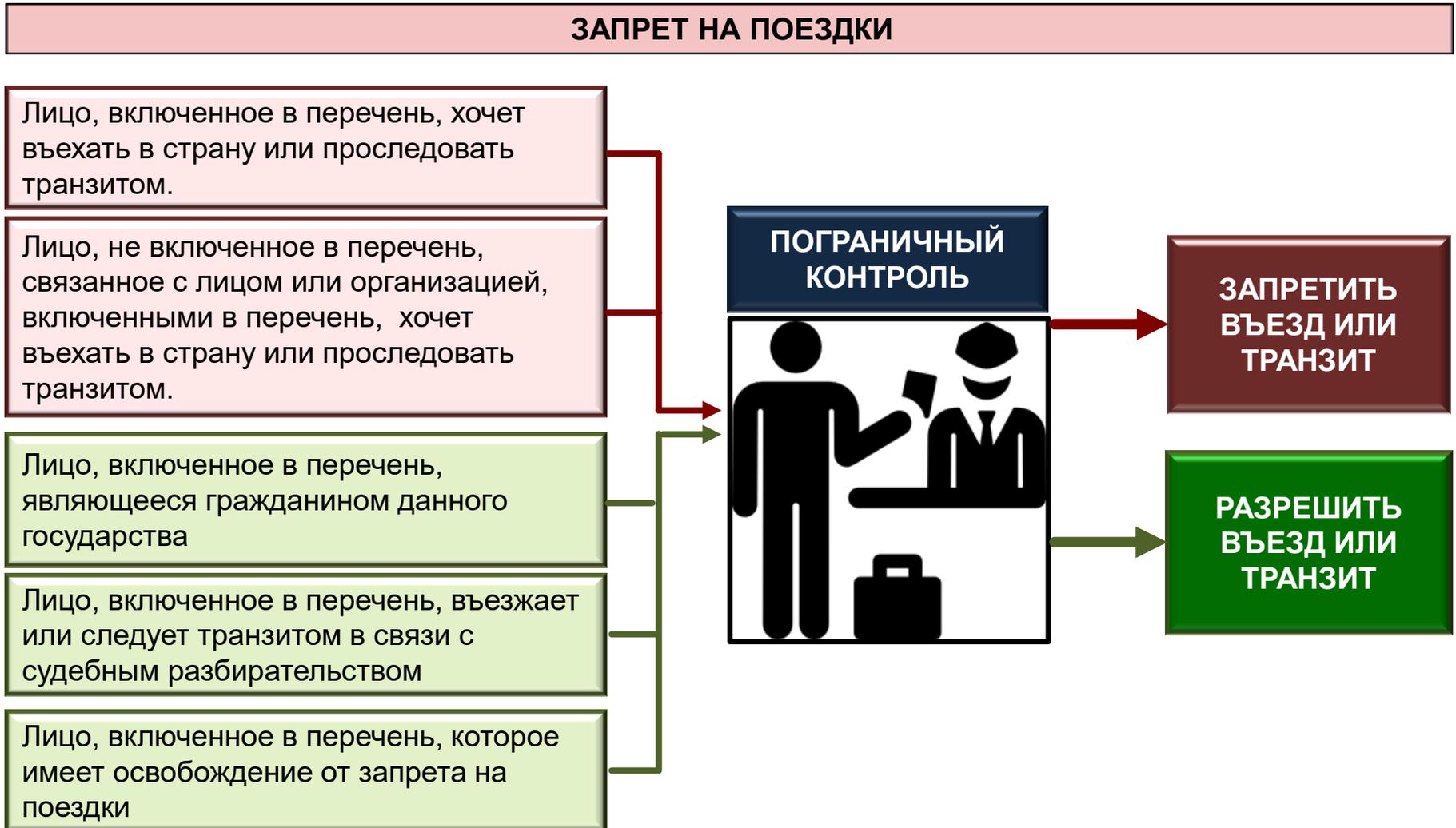
b) не допускать **въезда** на свою территорию или **транзита** через нее этих лиц, при условии что ничто в данном пункте **не обязывает ни одно государство отказывать во въезде на свою территорию своим собственным гражданам** или **требовать от них покинуть ее** и что этот пункт **не применяется**, когда въезд или транзит необходимы для осуществления **судебного процесса** или когда **Комитет определяет** в каждом конкретном случае, что въезд или транзит **обоснованны**;

Нет необходимости арестовывать или преследовать этих лиц в судебном порядке в соответствии с режимами санкций. На государствах-членах не лежит ответственность препятствования отъезду лиц, включенных в перечень.

РЕЗОЛЮЦИЯ 2178 : ЗАПРЕТ НА ПОЕЗДКИ

Государства-члены также должны предотвращать въезд на свою территорию **иностраных боевиков-террористов**, о которых есть достоверная информация, дающая разумные основания полагать, что они связаны с организацией или физическим лицом, внесенным в санкционный перечень против ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды».

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций



2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

ПОДДЕРЖКА ЗАПРЕТА НА ПОЕЗДКИ

API и PNR, предусмотренные резолюциями СБ ООН 2253 (2015) и 2368 (2017), должны быть внедрены во всех юрисдикциях.

API (предварительная информация о пассажирах) и

PNR (записи регистрации пассажиров), разработанные с помощью Международной организации гражданской авиации ИКАО, поддерживают осуществление санкций в частном секторе;

Резолюция 2178 (2014) делает введение API **обязательным**;

INTERPOL и СБ ООН.

Специальные уведомления

После включения лица в санкционный перечень, **INTERPOL** выпускает для этих лиц или организаций специальное уведомление СБ ООН и впоследствии, интегрирует его в систему i24 / 7;

Конфиденциальная информация передается через каналы ИНТЕРПОЛ группе мониторинга СБ ООН

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

ПОДДЕРЖКА ЗАПРЕТА НА ПОЕЗДКИ



<https://www.interpol.int/en/How-we-work/Notices>

INTERPOL и СБ ООН.
Специальные уведомления

- ✓ Поддержка применения санкций, непосредственно с помощью пограничного контроля.
- ✓ Нет мандата на арест, используются в качестве механизма обмена информацией.
- ✓ Механизм хранения биометрических и конфиденциальных данных.
- ✓ Биометрические данные, собранные в соответствии с национальным законодательством, доступны в конфиденциальной части Специального уведомления.

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

← BACK TO SEARCH RESULTS



VAKHITOV, AYRAT NASIMOVICH

Identity particulars

Family name	VAKHITOV
Forename	AYRAT NASIMOVICH
Name in original script	ВАХИТОВ
Forename in original script	АЙРАТ НАСИМОВИЧ
Gender	Male
Date of birth	27/03/1977 (47 years old)
Place of birth	NABEREZHNYE CHELNY, REPUBLIC OF TATARSTAN, Russia
Nationality	Russia

Also known as

Family name	BULGARSKIY
Forename	SALMAN
Name in original script	Булгарский
Forename in original script	Салман



ПОДДЕРЖКА ЗАПРЕТА НА ПОЕЗДКИ



INTERPOL

**INTERPOL и СБ ООН.
Специальные уведомления**

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

РЕЗОЛЮЦИЯ 2253 (2015): ЭМБАРГО В ОТНОШЕНИИ ОРУЖИЯ



«с) не допускать прямой или косвенной поставки, продажи или передачи этим лицам, группам, предприятиям и организациям – со своей территории, или своими гражданами вне их территории, или с использованием судов или летательных аппаратов под их флагом:

вооружений и связанных с ними материальных средств всех видов, включая оружие и боеприпасы, военные транспортные средства и технику;

полувоенное снаряжение и запасные части для всего вышеупомянутого;

оказания технических консультационных услуг, помощи или услуг по обучению, связанных с военными действиями;

Санкционные режимы по «Аль-Каиде» и «Талибану» - единственные, для которых нет никаких исключений по мерам эмбарго на поставку оружия

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

РЕЗОЛЮЦИЯ 2253 (2015): ЭМБАРГО В ОТНОШЕНИИ ОРУЖИЯ



Распространяется также на предметы двойного назначения, которые могут быть использованы для террористических целей.

The Team was shown by Afghan National Security Forces dozens of these triggers, ISAF Forces recovered over 6,000 in Afghanistan.

COMMERCIAL Fob Key - marketed as remote keyless entry systems, toys and garage door openers – range up to 1 km

CUSTOM-BUILT trigger box

Inside the Remote Fob Trigger Type 2 box:
COMMERCIAL wireless receiver PURPOSE-BUILT delay and switch

Explosives

Самодельные взрывные устройства и их компоненты: дистанционные ключи для дверей гаражей – используются террористами для дистанционного подрыва взрывных устройств – радиус до 1 км.

Беспилотные летательные аппараты (БПЛА) и их компоненты. БПЛА широко применяются террористами как для проведения разведки, так и для совершения террористических актов

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

Цели применения санкций СБ ООН:

- ✓ Влияние, которое распространяется дальше национального и двухстороннего (не нужен ордер на арест).
- ✓ Пресечение.
- ✓ Предотвращение.
- ✓ Укрепление международного сотрудничества.

Первичный результат целенаправленных санкций СБ ООН:

- ✓ Выявление угрозы: все государства-члены получают предупреждение и им предлагается обмениваться информацией;
- ✓ Открытые активы заморожены;
- ✓ Поездки ограничены или становятся более дорогостоящим и сложными (с использованием поддельных документов).

Вторичный результат целенаправленных санкций СБ ООН:

- ✓ Растет недоверие среди ближайших партнеров;
- ✓ Экономические организации должны быть созданы заново;
- ✓ Активы должны проходить через посредников;
- ✓ Неперемещаемые активы – ликвидируются;
- ✓ Деловые партнеры требуют расчета по долгам, выводят активы;
- ✓ Кредитный рейтинг уменьшился (например, кредиторы, запрашивающие возврат кредитов);
- ✓ Возможно замедление темпа развития бизнеса;
- ✓ Покупка оружия через посредников;
- ✓ Уклонение и защита от санкций требуют ресурсов и времени.

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

TAi.165

MOHAMMED QASIM MIR WALI KHUDAI RAHIM (Мохаммед Касим Мир Вали Худай Рахим)

включен в перечень **21 ноября 2012 года** в соответствии с пунктом 3 [резолуции 1988 \(2011\)](#) за «участие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении актов или деятельности тех, кто был обозначен в качестве членов «Талибана», и других лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с «Талибаном» в создании угрозы миру, стабильности и безопасности Афганистана, вместе с ними, под их именем, от их имени или в их поддержку» и за «поддержку в иной форме их актов или деятельности».

Владелец компании «Рахат Лтд.» (TAc.013.), имеющей отделения в Афганистане, Пакистане и Иране, участвует в финансировании повстанческой деятельности «Талибана» и способствует ей.

Члены высшего руководства «Талибана» лично встречались с Касимом и руководителями отделений «Рахат Лтд.». Они посещали также отделения «Рахат Лтд.» и пользовались услугами Касима, чтобы получать, хранить и отправлять денежные средства, предназначенные для поддержки повстанческих операций «Талибана» в Афганистане, и средства, полученные «Талибаном» от продажи наркотиков.

Касим поддерживал личные связи с полевыми командирами «Талибана», действовавшими на территории Афганистана, и сетями, причастными к поставкам оружия, включая самодельные взрывные устройства (СВУ).

Касим использовал «Рахат Лтд.» для оказания финансовых услуг созданным им самим и другими лицами сетям наркоторговли, которые действуют в районах, примыкающих к границе между Афганистаном и Пакистаном, и связаны с «Талибаном».

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

РАНАТ LTD.

Включена в перечень **21 ноября 2012 года** в соответствии с пунктом 3 [резолуции 1988 \(2011\)](#).

Представляет собой сеть «хавала», владельцем которой является Мохаммед Касим Мир Вали Худай Рахим (ТАi.165), которая имеет отделения в Афганистане, Пакистане и Иране и которая участвует в финансировании повстанческой деятельности «Талибана» и способствует ей.

В 2011 и 2012 годах члены высшего руководства «Талибана» регулярно использовали различные отделения «Рахат Лтд.», чтобы хранить и переводить денежные средства, полученные от внешних доноров и незаконной торговли наркотиками.

При содействии «Рахат Лтд.» по просьбе одного из теневых губернаторов, являющихся членами «Талибана», была отмыта значительная сумма денежных средств. В 2011 и 2012 годах имели место несколько случаев, когда под контролем членов высшего руководства «Талибана» осуществлялись операции по переправке через «Рахат Лтд.» сотен тысяч долларов США, полученных из стран Залива и Ирана и предназначенных для финансирования повстанческой деятельности «Талибана».

Компания «Рахат Лтд.» оказывает финансовые услуги связанным с «Талибаном» сетям наркоторговли, которые действуют в районах, примыкающих к границе между Афганистаном и Пакистаном; руководители ее отделений напрямую причастны к незаконной торговле наркотиками и поддерживают тесные связи с лицами, входящими в высшее руководство этих сетей наркоторговли.

Список соответствующих лиц и организаций:

Мохаммад Наим Бариш (ТАi.013), включенный в перечень 23 февраля 2001 года

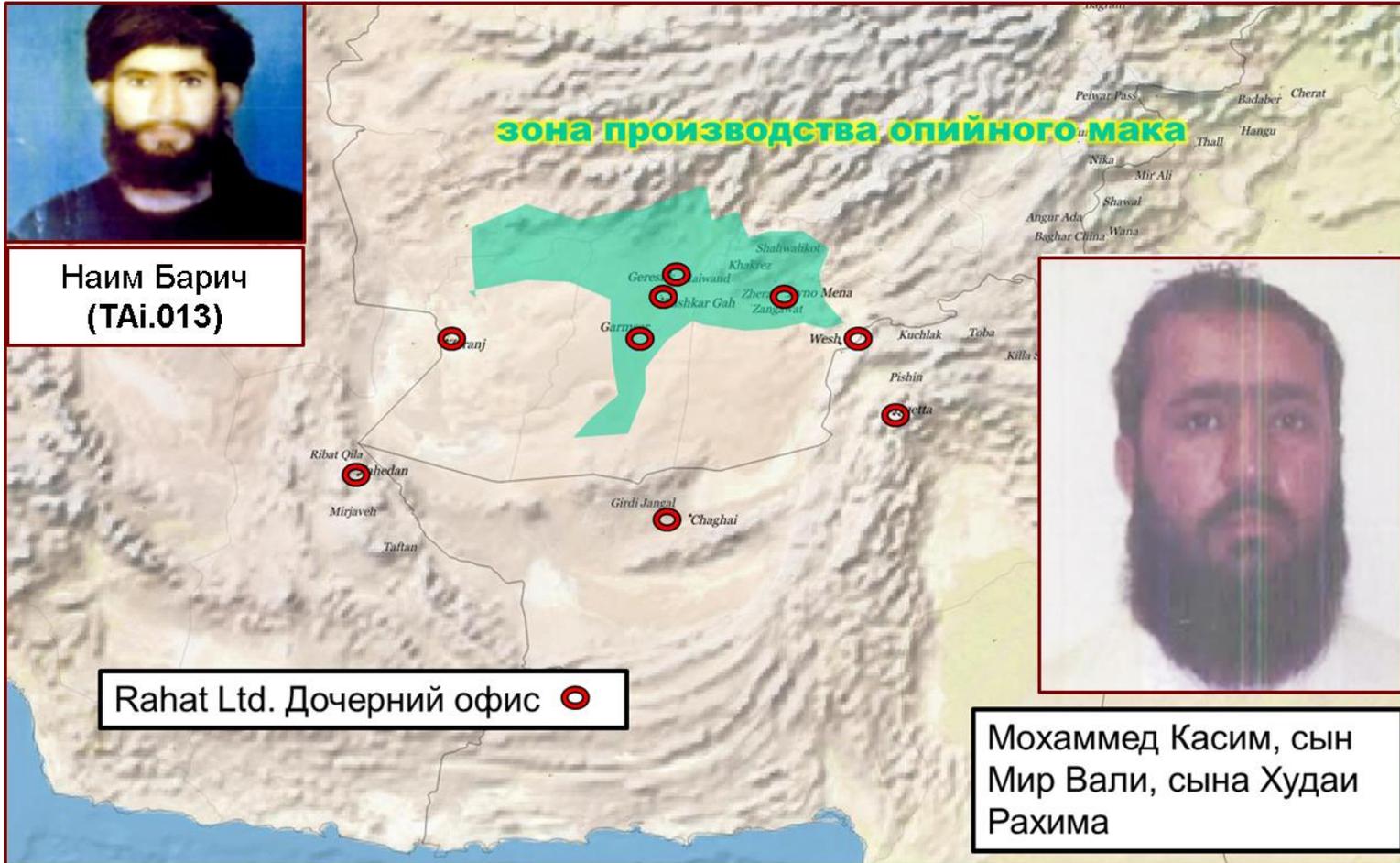
Мохаммед Касим Мир Вали Худай Рахим (ТАi.165.), включенный в перечень 21 ноября 2012 года

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций

НАРКО-ТЕРРОРИСТИЧЕСКАЯ СЕТЬ МОХАММЕДА КАСИМА



Наим Барич
(TAI.013)



Мохаммед Касим, сын
Мир Вали, сына Худай
Рахима

2. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций



3. Включение и исключение из санкционного перечня



Резолюция СБ ООН 2255 (2015) п. 23

«рекомендует всем государствам-членам активней представлять Комитету для включения в перечень имена лиц и названия групп, предприятий и организаций, в любой форме участвующих в финансировании или поддержке актов или деятельности движения Талибан».



Резолюция СБ ООН 2368 (2017) п. 14

«рекомендует всем государствам-членам более активно представлять Комитету заявки на включение в санкционный перечень лиц и организаций, которые оказывают поддержку ИГИЛ, «Аль-Каиде» и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям, и поручает Комитету незамедлительно рассматривать...включение в санкционный перечень лиц и организаций, участвующих в финансировании, поддержке, облегчении соответствующих актов или деятельности, включая торговлю нефтью и древностями с ИГИЛ, «Аль-Каидой» и связанными с ними лицами, группами, предприятиями и организациями...».

3. Включение и исключение из санкционного перечня

КРИТЕРИИ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В ПЕРЕЧЕНЬ (ПУНКТЫ 3-5 РЕЗОЛЮЦИИ 2253 (2015):

- ✓ участие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении актов или деятельности ИГИЛ или «Аль-Каиды», в связи с ними, под их именем, от их имени или в их поддержку;
- ✓ поставка, продажа или передача оружия и связанных с ним материальных средств ИГИЛ или «Аль-Каиде»;
- ✓ вербовка для «Аль-Каиды», ИГИЛ или их любой ячейки, филиала, отколовшейся группы или ответвления или поддержку в иной форме их актов или деятельности
- ✓ использование доходов от преступной деятельности, в том числе от незаконного выращивания, производства и оборота наркотических средств и их прекурсоров;
- ✓ любые лица, группы, предприятия или организации, находящиеся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любых лиц, групп, предприятий или организаций, связанных с «Аль -Каидой» или ИГИЛ, включая те, которые фигурируют в санкционном перечне в отношении ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды» или иным образом поддерживающие их, подлежат включению в перечень

3. Включение и исключение из санкционного перечня

Кто имеет право обращаться с просьбой о включении в перечень	Заявление о включении в перечень должно содержать:
<p>Государства-члены могут в любое время представлять Комитету просьбы о включении лиц, групп, предприятий и организаций в санкционный перечень в отношении ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды».</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ установленные конкретные факты и аргументы, доказывающие соответствие критериям; ✓ детальную информацию о любых связях с физическими или юридическими лицами, уже фигурирующими в перечне; ✓ информацию о любых других соответствующих актах или деятельности указанного лица/указанной организации; ✓ сведения о характере подтверждающих доказательств (например, разведывательные данные, данные правоохранительных и судебных органов, сообщения средств массовой информации, признания субъекта и т. д); ✓ подтверждающие доказательства или документы; ✓ данные о любых связях с физическими или юридическими лицами, уже фигурирующими в перечне.
<p>Что должно содержаться в просьбе о включении в перечень</p>	
<p>Прежде чем государство-член предложит имя/название для включения в санкционный перечень в отношении ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды», ему рекомендуется, по возможности, обратиться к государству (государствам) проживания и/или гражданства соответствующего лица или соответствующей организации с просьбой о предоставлении дополнительной информации.</p> <p>При представлении названий групп, предприятий и организаций государствам рекомендуется, если они сочтут это целесообразным, одновременно предлагать для включения в перечень имена физических лиц, отвечающих за принятие решений в соответствующих группах, предприятиях и организациях.</p>	

3. Включение и исключение из санкционного перечня

Для достоверной идентификации необходимо по возможности представить следующую информацию:

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

- ✓ фамилия, имя (имена), прочие соответствующие имена;
- ✓ дата рождения, место рождения;
- ✓ национальность/гражданство;
- ✓ пол;
- ✓ псевдонимы;
- ✓ род занятий/профессия;
- ✓ местожительство, адреса;
- ✓ паспортные данные или данные проездного документа (включая дату и место выдачи, а также срок действия) и национальные идентификационные номера;
- ✓ нынешний и предыдущие адреса;
- ✓ адреса веб-сайтов;
- ✓ нынешнее местонахождение;
- ✓ любые биометрические данные (словесный портрет, фотографии, отпечатки пальцев).

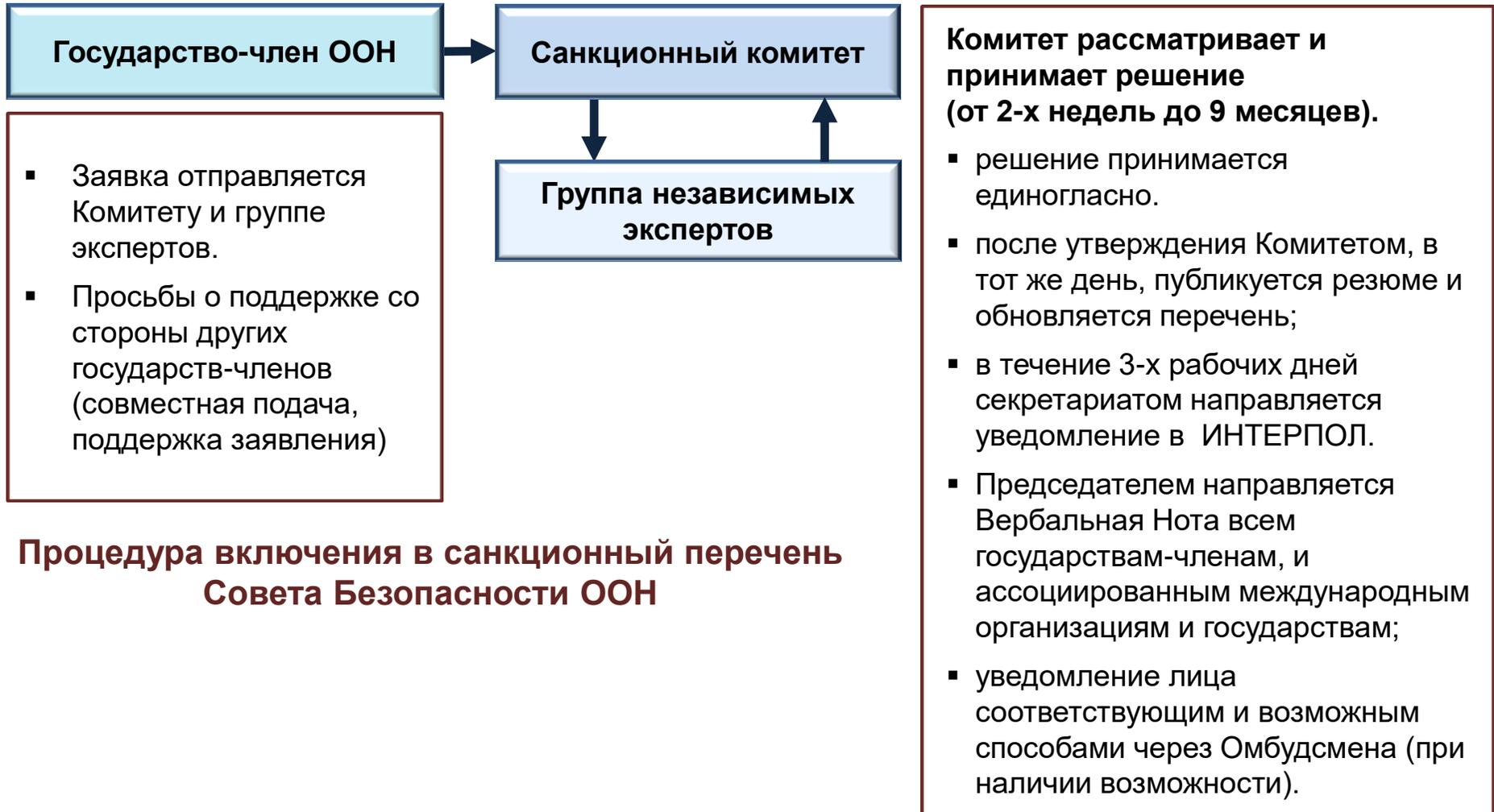
ГРУППЫ, ПРЕДПРИЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ

- ✓ название, зарегистрированное название, краткое (краткие) название (названия), аббревиатуры и другие названия, под которыми они известны или были известны в прошлом;
- ✓ адрес;
- ✓ штаб-квартира, филиалы / подведомственные структуры, организационные связи, материнская компания;
- ✓ характер предпринимательской деятельности;
- ✓ государство (государства) основной деятельности;
- ✓ руководство/управленческое звено;
- ✓ номер регистрации (инкорпорации) или другой идентификационный номер;
- ✓ статус (например, в стадии ликвидации, прекратило свою деятельность);
- ✓ адреса веб-сайтов.

3. Включение и исключение из санкционного перечня



3. Включение и исключение из санкционного перечня



3. Включение и исключение из санкционного перечня

Информация	В открытом доступе	Подлежит разглашению
Государство-член, внесшее заявку на включение в перечень	Нет	Да (за исключением случаев, когда требуется сохранять конфиденциальность)
Документ с изложением обстоятельств дела (III.A в форме)	Нет	Да
Части документа с изложением обстоятельств дела, о конфиденциальности которых уведомляется комитет(III.B в форме)	Нет	Нет
Фотографии	Да	Через специальное уведомление INTERPOL
Отпечатки пальцев	Нет	Через специальное уведомление INTERPOL

3. Включение и исключение из санкционного перечня

ИСКЛЮЧЕНИЕ из ПЕРЕЧНЯ

Кто имеет право обращаться с просьбой об исключении из перечня

Государства-члены могут в любое время представлять Комитету ходатайства об исключении физических и юридических лиц из санкционного перечня в отношении ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды».

Заявитель, желающий представить ходатайство об исключении из перечня, может подать его непосредственно или обратившись через представителя в Канцелярию Омбудсмана.

Процедуры и требования к составлению таких просьб приводятся на веб-сайте Омбудсмана.

Заявление об исключении из перечня должно содержать:

- ✓ - объяснение того, почему соответствующее лицо не отвечает или более не отвечает критериям для включения в перечень (путем представления возражений в отношении причин включения в перечень, изложенных в позиции перечня по определенному физическому или юридическому лицу);
- ✓ - сведения о нынешнем роде занятий и/или деятельности лица, фигурирующего в перечне, и любые другие соответствующие сведения, например данные об активах;
- ✓ - любые документы, подтверждающие просьбу, могут упоминаться в просьбе и/или в соответствующих случаях прилагаться к ней вместе с объяснением их значимости.

В отношении умершего лица необходимо включить следующую информацию:

- ✓ - по возможности, свидетельство о смерти или аналогичный официальный документ, подтверждающий факт смерти;
- ✓ - сведения о том, фигурирует ли в санкционных перечнях кто-либо из законных бенефициаров имущества умершего или совместных владельцев его активов.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 3:

1. Понятие и значение и виды санкций, применяемых СБ ООН?
2. Понятие, структура и содержание сводного санкционного перечня ООН?
3. Механизмы по наблюдению за осуществлением санкций?
4. Замораживание активов: содержание и порядок применения?
5. Запрет на поездки: содержание и порядок применения?
6. Эмбарго на поставку оружия: содержание и порядок применения?
7. Цели и результаты применения санкций СБ ООН?
8. Порядок включения в санкционный перечень СБ ООН?
9. Порядок исключения из санкционного перечня СБ ООН?

**ТЕМА 4. МЕТОДЫ И СПОСОБЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере.
3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности.

1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Независимо от вида преступной деятельности, процесс ОД/ФТ обычно включает в себя 3 этапа:



1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма



Типичный пример возникновения и развития процесса «отмывания» денег в сфере наркобизнеса

1



2



3



1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма



1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОФШОРОВ ДЛЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



Существование офшорных зон является глобальной проблемой. Такие юрисдикции способствуют отмыванию денег и уклонению от уплаты налогов, как следствие, росту преступности и социальному неравенству. Джозеф Стиглиц.

Офшорная зона (от англ. off shore — вне берега, также используются термины «налоговое убежище», «налоговая гавань», «налоговый рай») — территория государства или её часть, в пределах которой для компаний-нерезидентов установлен особый льготный режим регистрации, лицензирования и налогообложения.

Офшор — компания, зарегистрированная в стране с льготным налогообложением, имеющая определённый вид формы собственности и ограничения по ведению хозяйственной деятельности на территории страны регистрации. Офшор позволяет вести внешнеэкономическую деятельность, оплачивая по месту регистрации только фиксированный ежегодный сбор.

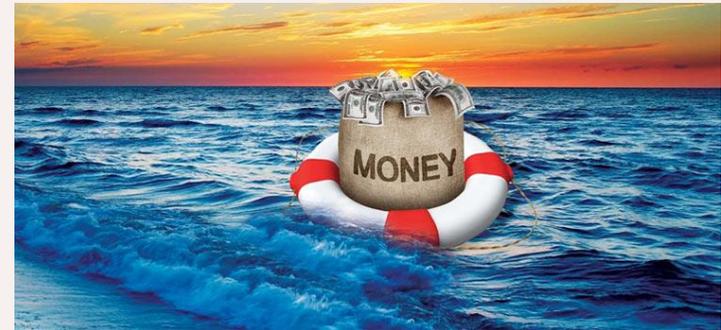
1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОФШОРОВ ДЛЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

В офшорной зоне:

- **упрощён и ускорен процесс регистрации нерезидентов**, при котором уплачивается чисто символическая сумма (например, в Панаме необязательно указывать учредителей компании, незначительный сбор уплачивается и при ежегодной перерегистрации);
- по заниженным ставкам уплачиваются нерезидентами налоги с прибыли и подоходный налог с физических лиц;
- **гарантируется конфиденциальность деятельности** офшорных компаний, они освобождены от государственного валютного контроля.

В целях защиты национального бизнеса офшорным компаниям запрещено заниматься любой предпринимательской деятельностью в пределах самой офшорной зоны.



СОЗДАНИЕ ПОДСТАВНЫХ ФИРМ;

СОКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РЕАЛЬНЫХ БЕНЕФИЦИАРАХ ИМУЩЕСТВА;

МАСКИРОВКА ПРЕСТУПНОГО ИСТОЧНИКА ПРОИСХОЖДЕНИЯ ИМУЩЕСТВА

1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

ПЕРЕЧЕНЬ ОФШОРНЫХ ЗОН



1) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, штата Вайоминг, острова Гуам, штата Делавэр и Содружества Пуэрто-Рико);	20) Китайская Народная Республика (только в части территорий специального административного района Аомынь (Макао));	38) Республика Сейшельские острова;
2) Княжество Андорра;	21) Республика Либерия;	39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
3) Государство Антигуа и Барбуда;	22) Ливанская Республика;	40) Федерация Сент-Китс и Невис;
4) Содружество Багамских островов;	23) Исламская Республика Мавритания;	41) Государство Сент-Люсия;
5) Государство Барбадос;	24) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);	42) Республика Суринам;
6) Государство Белиз;	25) Мальдивская Республика;	43) Королевство Тонга;
7) Государство Бруней Даруссалам;	26) Республика Мальта;	44) Республика Тринидад и Тобаго;
8) Объединенная Республика Танзания;	27) Марианские острова;	45) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Нормандские острова (острова Сарк, Олдерни); Остров Южная Георгия; Южные Сандвичевы острова; Острова Теркс и Кайкос; Остров Чагос;
9) Республика Вануату;	28) Республика Маршалловы острова;	46) Суверенная Демократическая Республика Фиджи;
10) Республика Гватемала;	29) Королевство Марокко (только в части территории города Танжер);	47) Республика Филиппины;
11) Государство Гренада;	30) Союз Мьянма;	48) Французская Республика (только в части следующих территорий): Острова Кергелен; Французская Гвиана; Французская Полинезия);
12) Республика Джибути;	31) Республика Науру;	49) Республика Черногория;
13) Содружество Доминики;	32) Федеративная Республика Нигерия;	50) Демократическая Республика Шри-Ланка;
14) Доминиканская Республика;	33) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);	51) Ямайка.
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);	34) Республика Палау;	
16) Испания (только в части территории Канарских островов);	35) Республика Панама;	
17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;	36) Португалия (только в части территории островов Мадейра);	
18) Кооперативная Республика Гайана;	37) Независимое Государство Самоа;	
19) Республика Коста-Рика;		

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8.

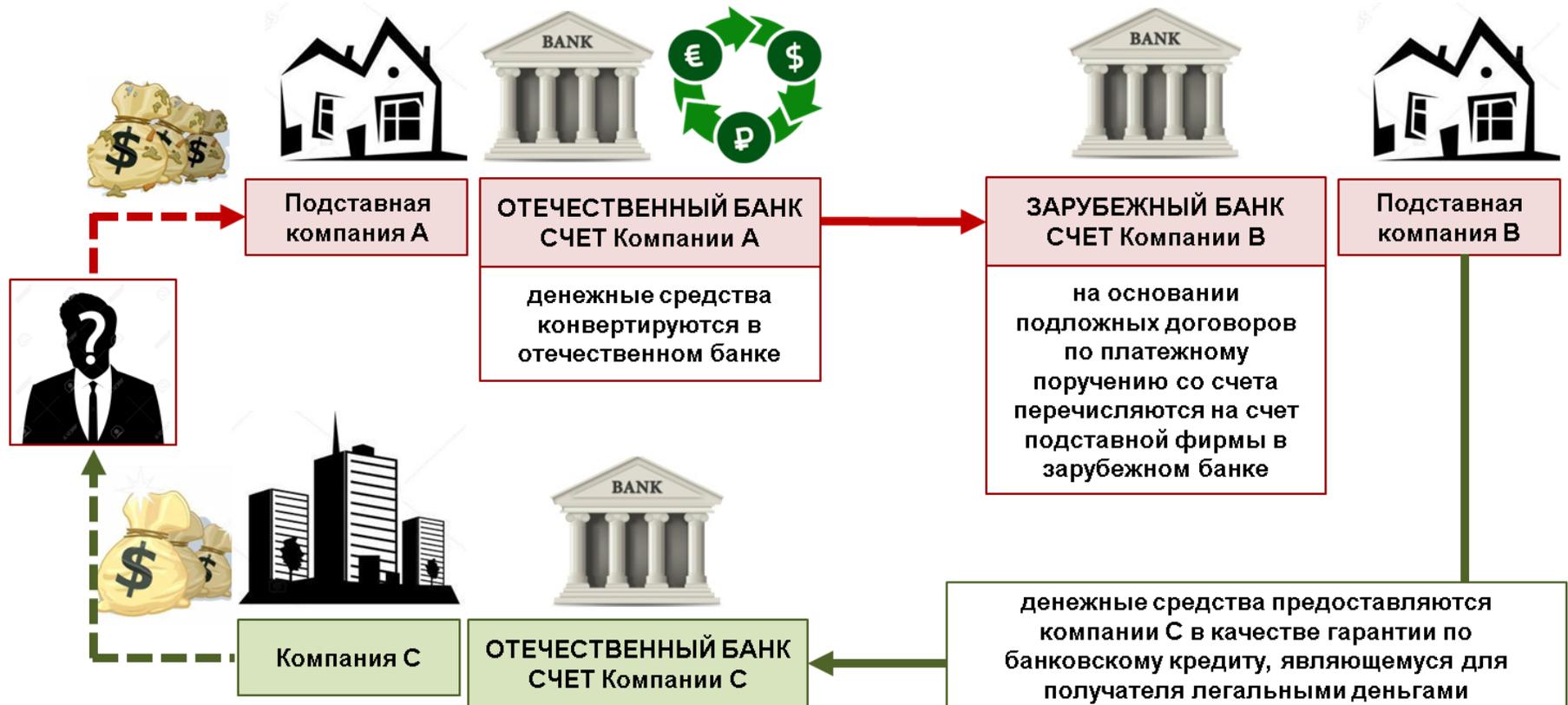
1. Процессы и методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Инструменты отмыывания денег



2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Перечисление денежных средств по банковским счетам за рубеж на основании фиктивных сделок



2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

«Зеркальные сделки» с ценными бумагами

Январь 2017 г.

Финансовые регуляторы США и Великобритании оштрафовали **Deutsche Bank** за выявленные случаи отмывания денег через московский филиал данного банка

Размер штрафа – примерно \$630 млн:

Российский клиент филиала **Deutsche Bank** в г. **Москва** отдавал распоряжение о покупке российских «голубых фишек» (наиболее ликвидных акций), всегда оплачивая сделки в рублях.

В этот же день или в течение нескольких дней эти же акции продавались через филиал Deutsche Bank в **Лондоне** за фунты стерлингов и доллары.



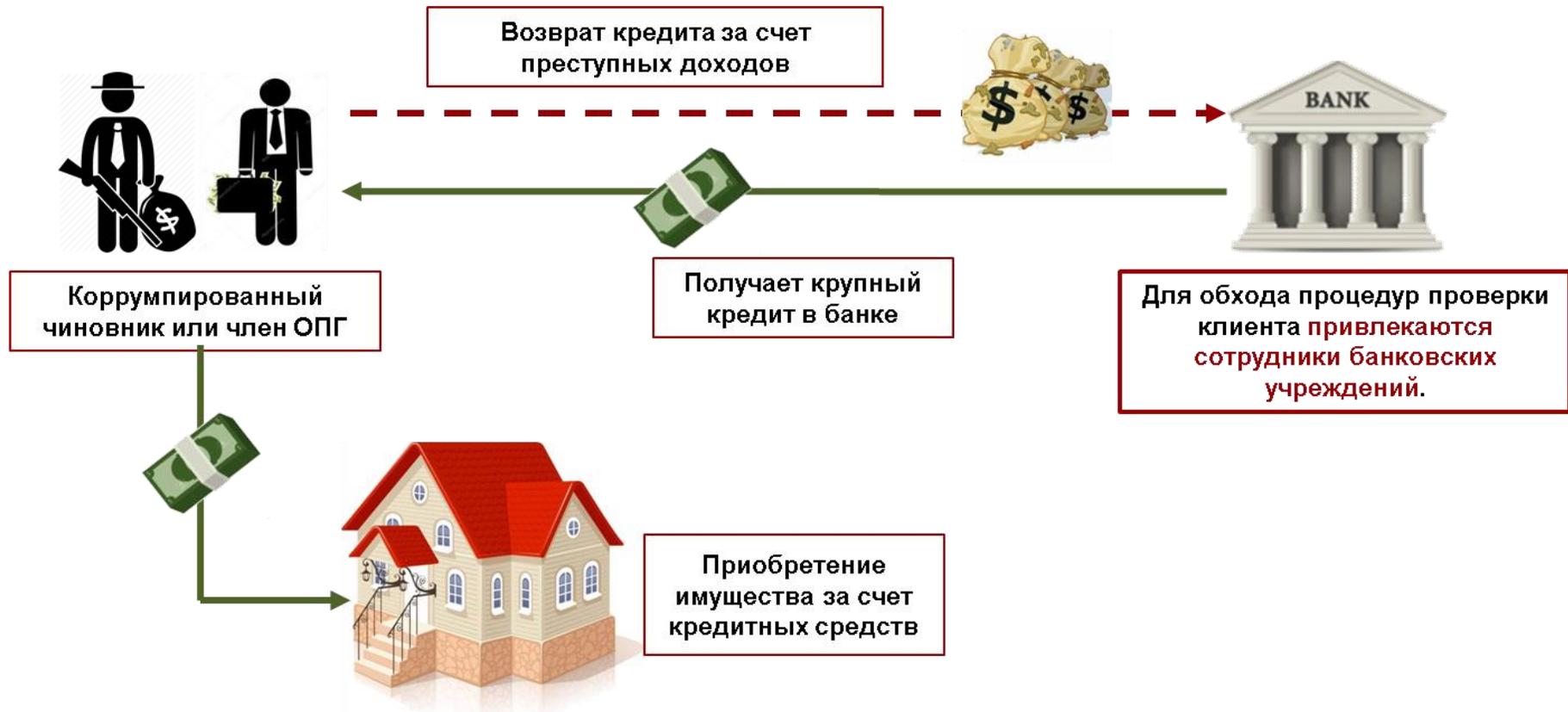
В период с 2011 по 2015 год выведено \$10 млрд.

Средний дневной размер операций достигал

\$10 млн.

2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Заключение договора кредита



2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

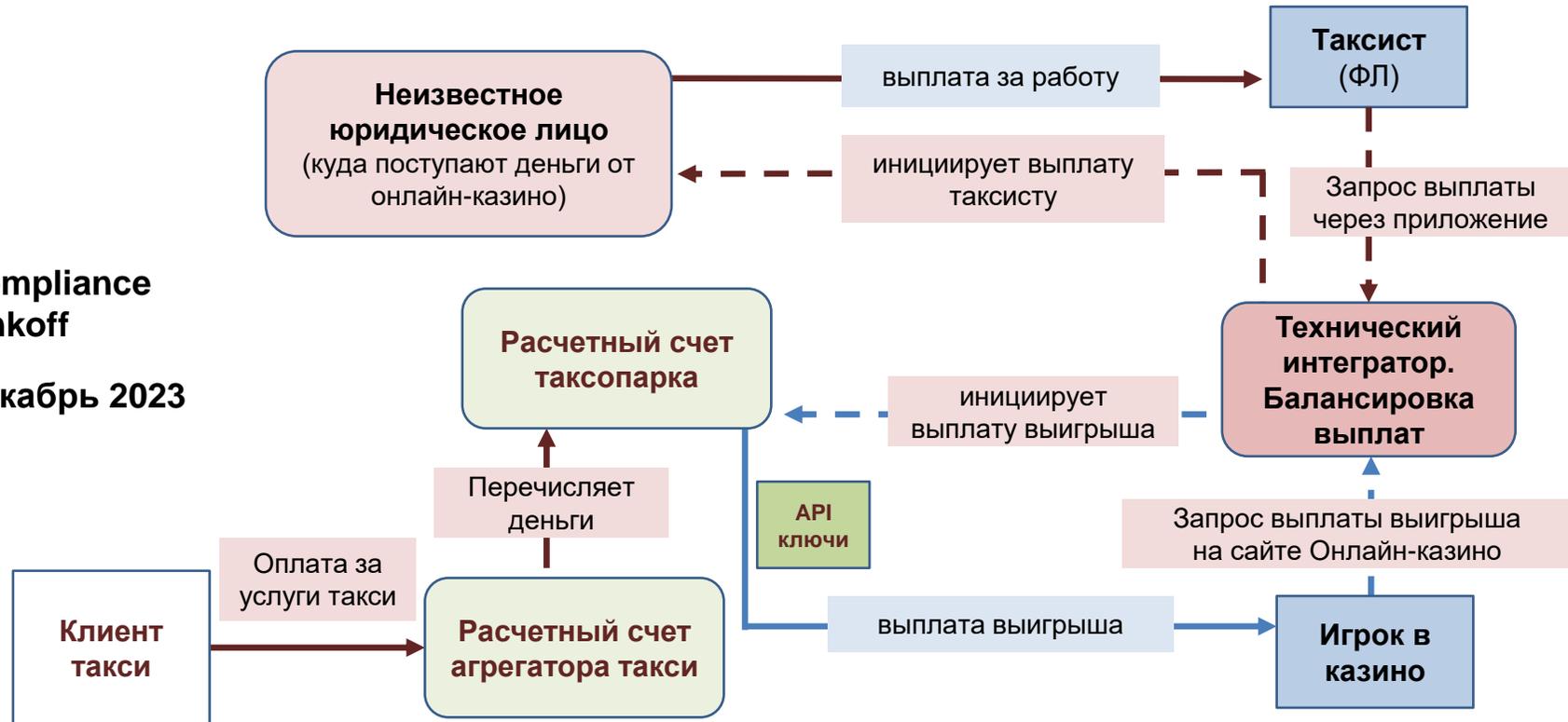
Использование счетов физических лиц



2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Деятельность казино через таксопарки

Compliance
Tinkoff
Декабрь 2023

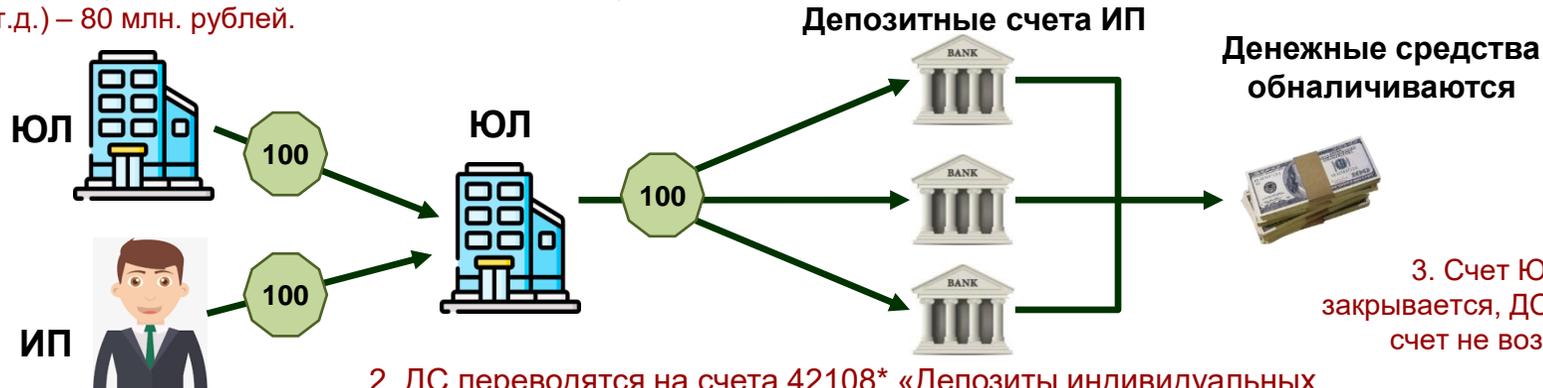


2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Использование счетов депозитов ИП для обналичивания денежных средств



1. На счет ЮЛ зачисляются денежные средства (ДС) за товары (кирпич, строительные материалы, трубы, цемент и т.д.) – 80 млн. рублей.



2. ДС переводятся на счета 42108* «Депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования» в разных банках, назначение «Пополнение депозитного счета ИП»..

3. Счет ЮЛ в банке закрывается, ДС до закрытия на счет не возвращаются

Признаки схемы:

- ✓ Значительные суммы денежных средств поступают на счет ЮЛ в течении короткого времени
- ✓ Время работы счета ЮЛ в банке не более 4 месяцев
- ✓ Связь между ЮЛ и ИП не прослеживается
- ✓ Нет документов, подтверждающих экономический смысл пополнения депозитных счетов ИП ЮЛ, либо в качестве обоснования представляются договоры займа
- ✓ Денежные средства на счет ЮЛ с депозитных счетов ИП не возвращаются

2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Покупки наличности у населения



1. Денежные средства от различных ЮЛ за услуги по разработке программного обеспечения (за 5 рабочих дней -15 млн. рублей).

2. Представитель ЮЛ осуществляет оплату продукции через терминал в ювелирном магазине. Оплаченные изделия передаются покупателям – физическим лицам



Признаки схемы:

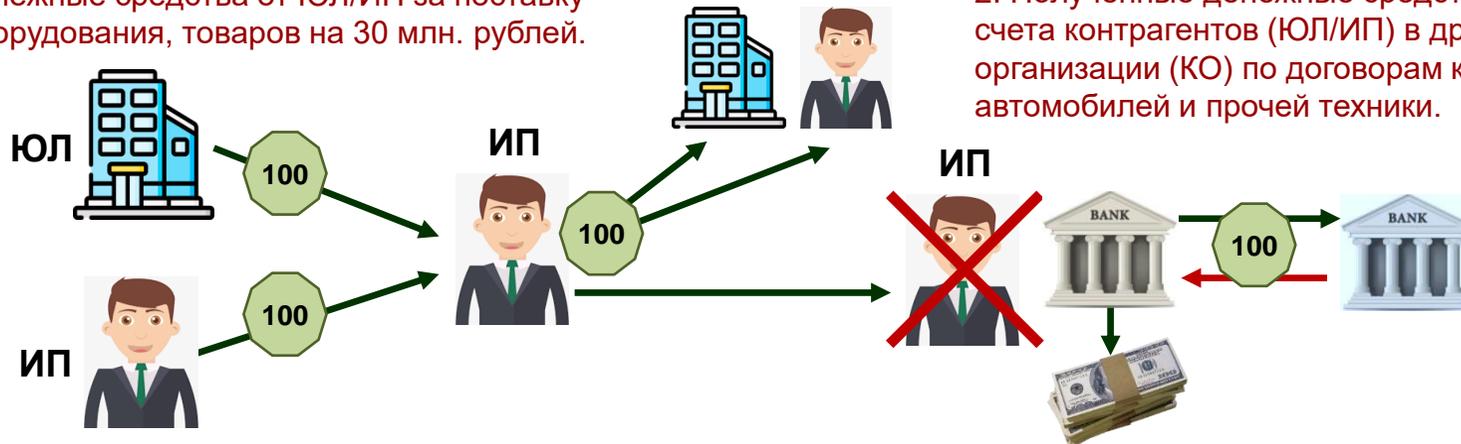
- ✓ ЮЛ имеет признаки фирмы –однодневки
- ✓ Все зачисленные денежные средства на счет расходуются посредством корпоративной карты
- ✓ Средства расходуются на покупку товара, не связанного с деятельностью организации.
- ✓ Отсутствуют документы, подтверждающие экономическую целесообразность расходования средств с корпоративной карты на указанные товары.

2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Получение денежных средств после ликвидации ИП



1. На расчетный счет (р/с) ИП поступают денежные средства от ЮЛ/ИП за поставку оборудования, товаров на 30 млн. рублей.



2. Полученные денежные средства переводятся на счета контрагентов (ЮЛ/ИП) в другие кредитные организации (КО) по договорам купли-продажи автомобилей и прочей техники.

3. Через месяц после открытия р/с ИП закрывает р/с и перечисляет остаток ДС на свой р/с в другой КО.
4. После закрытия р/с ИП прекращает государственную регистрацию в качестве ИП.
4. ДС, перечисленные в связи с закрытием счета, возвращаются в Банк ввиду неверно указанных реквизитов и отсутствия счета.
5. Банк зачисляет возвращенные ДС на счет 47422 «Обязательства по прочим обязательствам».
6. ИП представляет заявление на выдачу наличных ДС, в связи с отсутствием иных счетов в КО.

Признаки схемы:

- ✓ На счет ИП в течении 3-4 дней зачисляется крупная сумма ДС от контрагентов ЮЛ/ИП.
- ✓ Списание ДС происходят по основаниям, отличным от основной деятельности.
- ✓ ИП перечисляет остаток средств на счет в другой КО, в связи с закрытием счета.
- ✓ После закрытия расчетного счета прекращает государственную регистрацию в качестве ИП
- ✓ Деньги возвращаются по причине неверно указанных реквизитов либо в связи с закрытием счета

2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

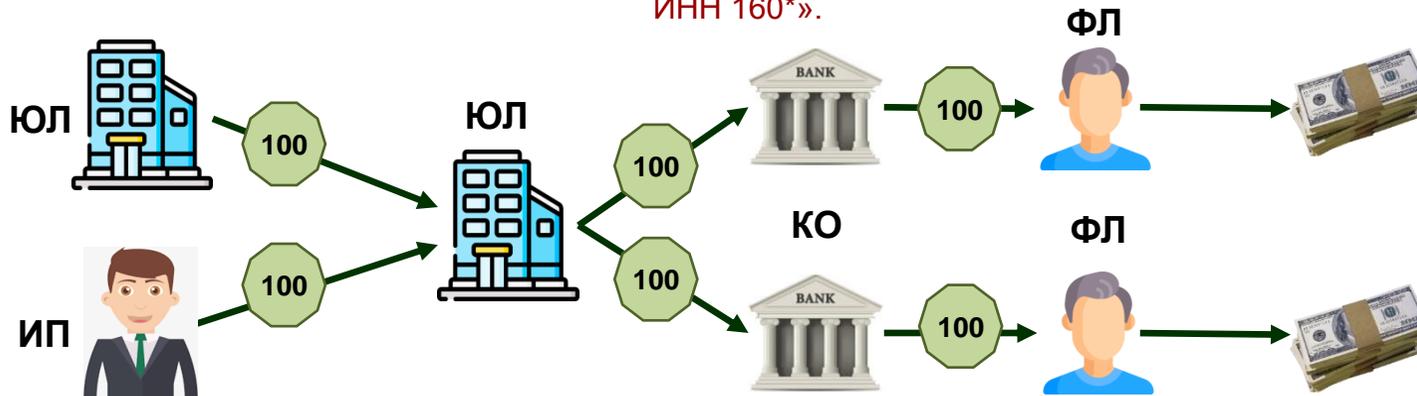
Использование уязвимостей в AML-системах банков»



1. На р/с ЮЛ поступают денежные средства от различных ЮЛ/ИП за оказанные услуги (разработка программного обеспечения, диагностика МО и т.д.). Сумма поступления за течения 5-7 банковских дней составляет 40-50 млн. рублей.

2. ЮЛ выставляет в Банк платежные поручения на суммы 5-10 млн. каждая. Получателями средств в платежных поручениях являются КО, в поле «счет получателя» указаны внутрибанковские счета 47422*, 70601*.

В назначении платежа содержится информация: «Для зачисления на счет физического лица 40817* Соколова Ивана Федоровича ИНН 160*».



Признаки схемы:

- ✓ Значительные суммы денежных средств поступают на р/с ЮЛ в течении короткого времени
- ✓ ЮЛ указывают в платежных поручениях счета, не предназначенные для расчетов между клиентами 30109*, 30301* , 30302*, 40101*, 41505*, 43005*, 45812*, 47422*, 47427*, 60308*, 70601*, 99999*
- ✓ Кредитная организация зачисляет денежные средства на счет ФЛ, указанного в назначении платежа
- ✓ ФЛ снимает денежные средства в наличной форме

2. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере

Обналичивание ч/з уплату налоговых платежей

1. На р/с ЮЛ зачисляются ДС от различных ЮЛ/ИП. ЮЛ попадает на контроль службы финансового мониторинга в результате проведения сомнительных операций.

2. ЮЛ выставляет платежное поручение на уплату налога в сумме, значительно превышающей реальную сумму налога по результатам ведения хозяйственной деятельности (25 млн. руб.).

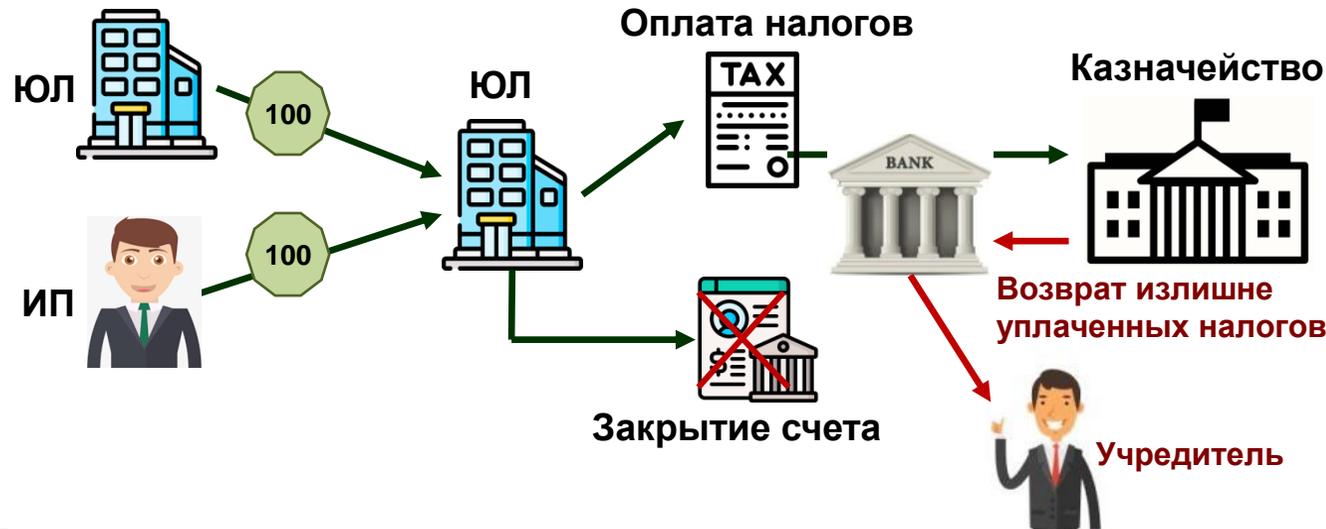


3. После уплаты налоговых платежей ЮЛ закрывает р/с в банке.

4. Из Казначейства в Банк в пользу ЮЛ поступают ДС в сумме 20 млн.руб., в качестве возврата излишне уплаченных налоговых платежей.

5. Банк зачисляет денежные средства на счет 47422*

6. От представителя ЮЛ поступает заявление на перечисление ДС в пользу Учредителя в связи с началом процедуры ликвидации и закрытием всех счетов в банках.



Признаки схемы:

- ✓ Операции ЮЛ, как правило, носят сомнительный характер
- ✓ Сумма налоговых платежей намного превышает реальную налоговую нагрузку
- ✓ После уплаты крупной суммы налоговых платежей клиент представляет заявление на закрытие счета
- ✓ Денежные средства возвращаются из Казначейства как излишне уплаченный налог

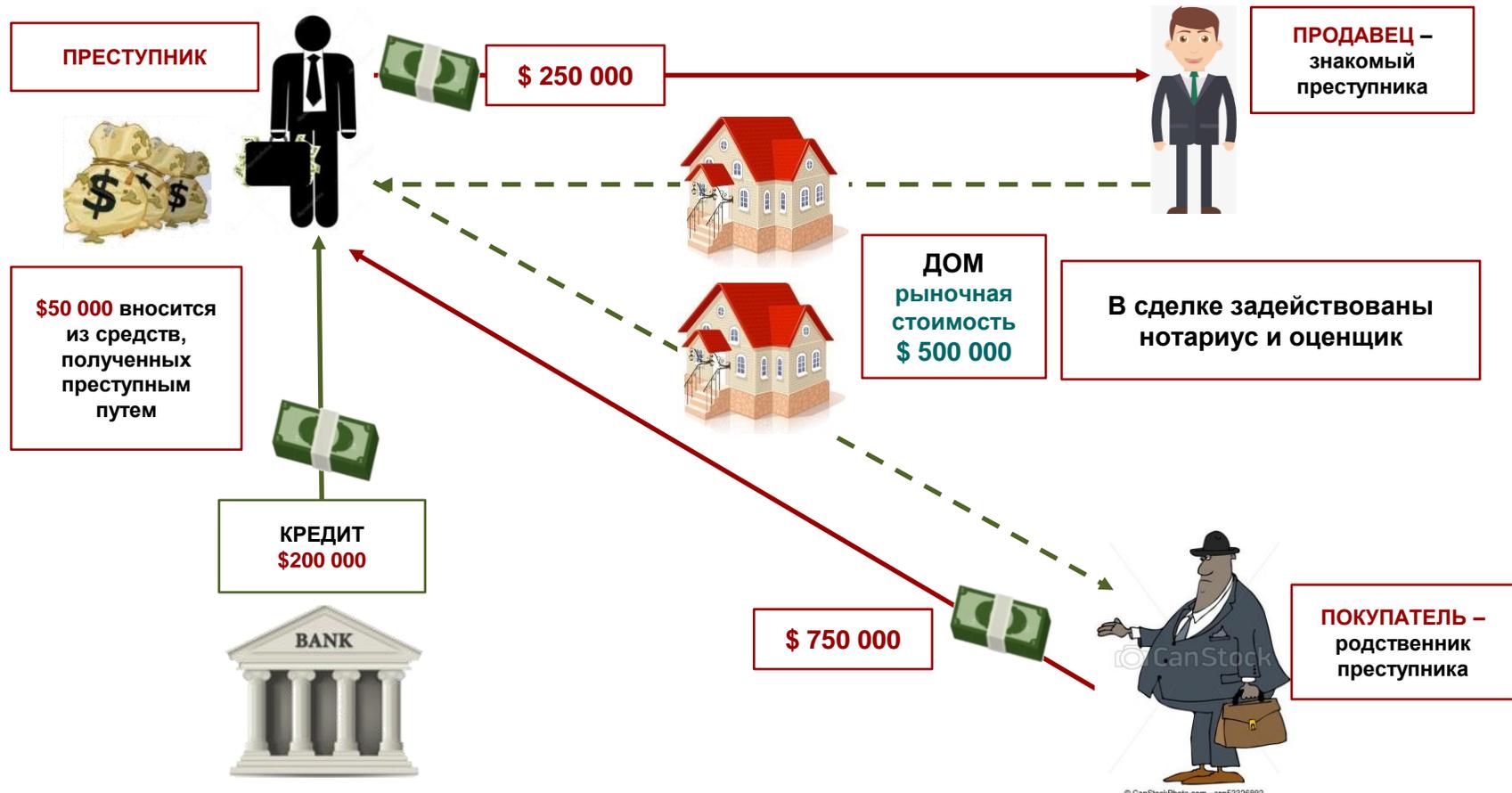
3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Смешивание преступных доходов с прибылью от легального бизнеса



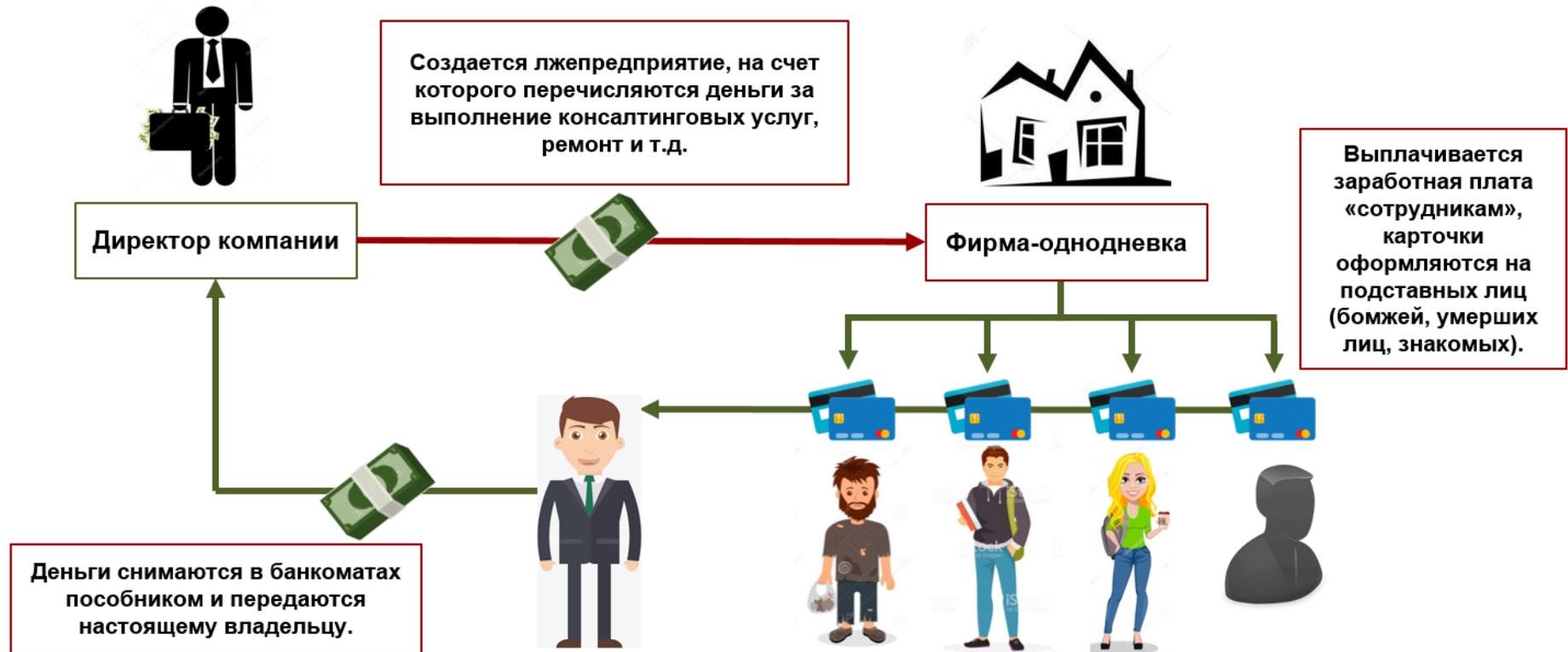
3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Сделки с недвижимостью



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Обналичивание с использованием кредитных карт



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Сделки купли продажи товаров, работ или услуг



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Страховые компании



Выплаты по фиктивным страховым случаям.

Посредством подкупа служащих страховой компании оформляются от имени подставных лиц страховые свидетельства и фиктивные страховые случаи. Для соблюдения экономического баланса страховая компания заключает подобные договоры на сумму страхового взноса, который эквивалентен объему легализованных денежных средств.

Совместно со страховщиками используются схемы с заключением договоров страхования и перестрахования имущества:

- ✓ Для реализации такой схемы страховая сумма сознательно завышается относительно реальной стоимости имущества или страховая премия начисляется по одному договору, а страховая сумма выплачивается по другому.
- ✓ Солидная фирма перестраховывает риски в другой страховой компании, которые в дальнейшем перестраховываются в других фирмах, пользующихся репутацией ненадежных и работающих в качестве фондов по сбору и выдаче криминальных средств. Таким образом денежные средства выводятся за рубеж.

Признаком данного способа совершения преступлений является получаемая страховщиком сверхприбыль при отсутствии страховых выплат.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности



- ✓ Выплачиваются якобы полученные в результате законной предпринимательской деятельности дивиденды, доход от пая в инвестиционном фонде, от сдачи имущества в аренду и т.п.
- ✓ Легализаторы пользуются услугами нарушающих лицензионные требования казино, игровых клубов, сообщающих контролирующим органам ложную информацию о количестве игровых столов и автоматов, что увеличивает их неофициальную прибыль. Такое смешение законной и незаконной деятельности позволяет легализатору получить справку о значительном выигрыше, фиктивность которого установить сложно.



- ✓ **Творческая деятельность** – издание книг, чтение лекций приносит значительные суммы, не соответствующие ценности творчества. По несуществующим основаниям вручаются премии, гранты, выплачиваются субсидии.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности



Инвестиции в предпринимательскую или иную экономическую деятельность

1) Преступные доходы через подставных лиц используются в предпринимательской и иной экономической деятельности: вкладываются в производство, приобретаются товары, сырье, которые используются в производственных и хозяйственных циклах.

2) Приобретенное преступным путем имущество перерабатывается в процессе предпринимательской или иной экономической деятельности, чем скрывается его преступное происхождение.

3) Внесение преступных доходов в уставный капитал юридических лиц при их создании или приобретении долей.

4) Внесение преступных доходов в инвестиционные и пенсионные фонды

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

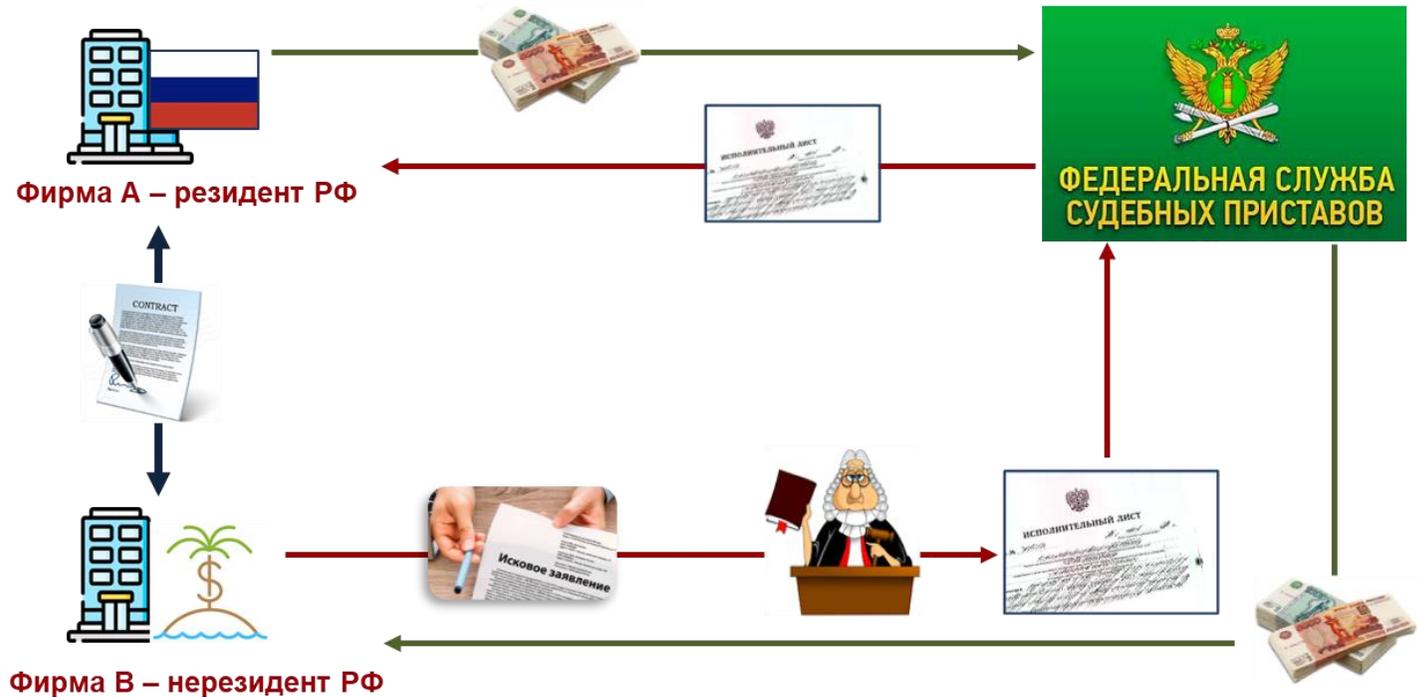
«Российский ландромат (молдавская схема)»



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Использование судов и судебных исполнителей

Фирма-резидент РФ (**Фирма А**) и фирма-нерезидент РФ (**Фирма В**) заключали договор на оказание услуг. При возникновении споров договаривались обратиться в Арбитражный суд. **Фирма А** не исполняла договор, **Фирма В** обращалась в суд. **Фирма А** в суде признавала неисполнение договора. Суд выносил исполнительный лист, который направлялся для исполнения в службу судебных приставов.



На основании исполнительного листа денежные средства со счета в банке **Фирмы А** через счета **ФССП** выводились на счета в зарубежном банке **Фирмы В** в обход процедур финансового мониторинга. Сумма иска варьировалась от 400 млн. до 6 млрд. рублей, при этом уставной капитал **Фирмы А** и **Фирмы В** как правило составлял небольшие суммы.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)



ХАВАЛА – неформальная финансово-расчётная система, используемая преимущественно на Востоке, в Африке и Азии (Пакистан, Афганистан, Индия).

Другие названия: «фэй чьен» (Китай), «падала» (Филиппины), «худж» или «хунди» (Пакистан), «хуи куан» (Гонконг), «кса-вилаад» (Сомали) и «фей кван» (Таиланд).

Система сформировалась на Ближнем Востоке примерно в 8 веке.

Основана на переводе денежных средств путём однократных уведомлений и подтверждений по электронной почте, факсу или телефонными звонками. Последнее время в качестве лидера коммуникаций в данной сфере используется skype связь, как наиболее конфиденциальный способ связи.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)

ПРЕИМУЩЕСТВА «ХАВАЛЫ»:

- ✓ **Не требует** открытия счетов и предоставления документов.
- ✓ **Надежность** – основана на доверии и тесных связях членов этнических общин между собой.
- ✓ **Оперативность перевода** – не более 1 дня.
- ✓ **Низкая комиссия** – от 1% до 5%.
- ✓ **НЕ ОСТАВЛЯЕТ СЛЕДОВ.**

НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЁННЫЕ МЕТОДЫ РАСЧЁТОВ:

Простая «обратная хавала». Денежный перевод или выплата в обратном направлении.

Трёхсторонние соглашения с сетями провайдеров услуг. Хаваладары и другие провайдеры аналогичных услуг могут работать в сети, распространённой на несколько юрисдикций. Они используют сальдо взаимных расчётов и корреспондентов для сведения своих соответствующих счетов.

Расчёт по стоимости путём торговых сделок, включая завышенные или заниженные счета. Операторы осуществляют платежи из активного сальдо наличных или безналичных денежных средств по запросу той или иной организации, а та, в свою очередь, делает выплаты частным получателям в стране назначения перевода.

Расчёты путём транспортировки денежных средств.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)

Состав ХДПАУ



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)



Пример опознавательного знака.
В качестве идентификатора для совершения перевода используется часть банкноты

DATE.	withdrawals.	Deposit	Balance
10-06-2010	кассир	1,132,150	1188,015
10-06-2010	160,000 - V545		1028,015
10-06-2010	53,420 - V19999		974,595
10-06-2010	100,000 - V5065		874,595
11-06-2010	375,000 - V98566		499,595
11-06-2010		27,900 skatt	526,895
14-06-2010		19,810 skatt	546,705
14-06-2010	81,385 - V1707		465,320
			415,99

Выдержка из записей голландского коллектора с указанием номера опознавательного знака (например, V98566), который использовался для каждого изъятия или передачи.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)

Хаваладар А



Клиент А

В Интернет или газете находит объявление:
«The Best Money Transfer Service to Pakistan in Greater London. Cheap and Fast. Call 123-456-789. Ask Halid».



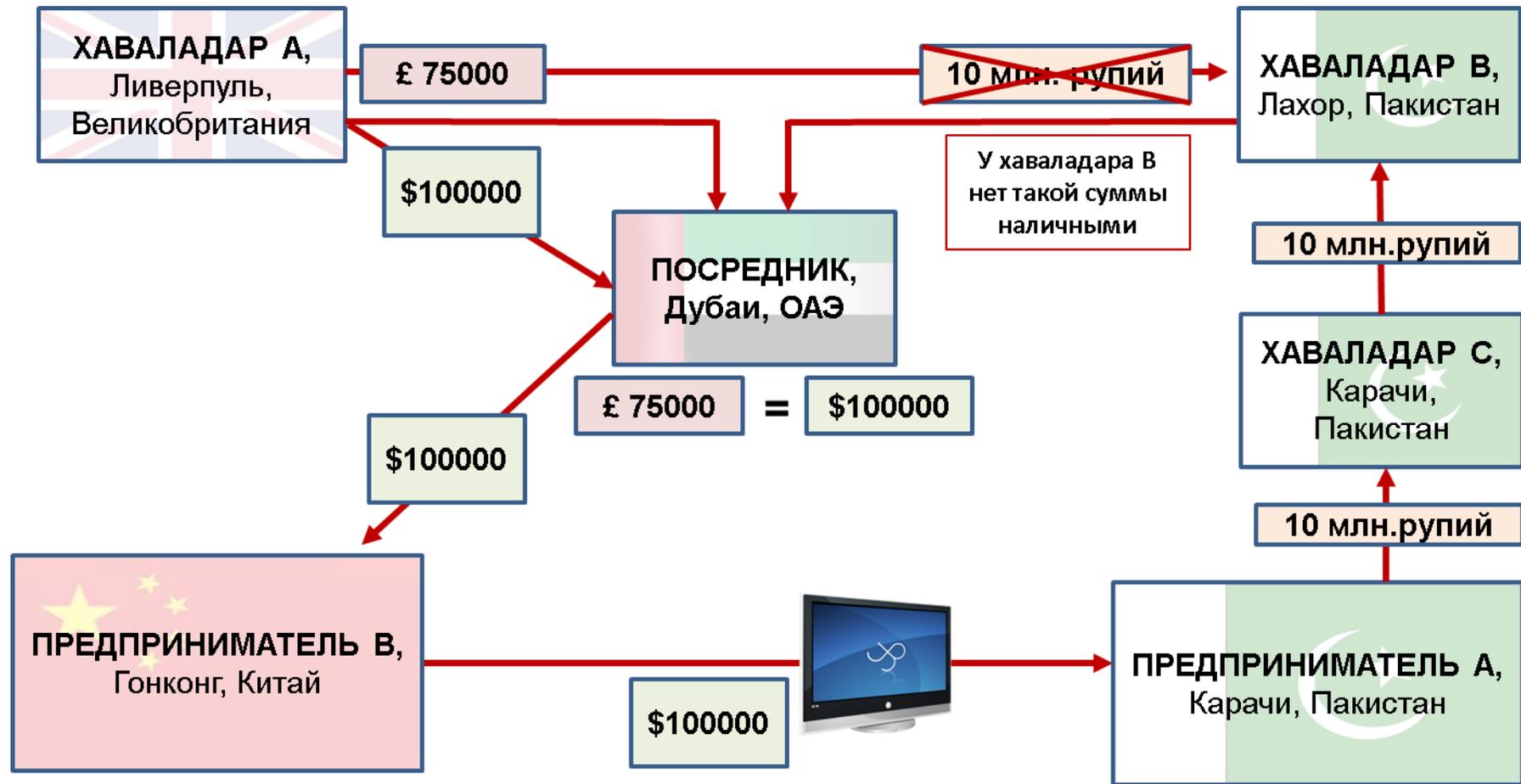
сообщение («хунди») – имя получателя платежа в Пакистане и условное слово, код



Клиент В

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

«ХАВАЛА» и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)

«ХАВАЛА» В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

- ✓ используется в основном для выплат в рамках неофициальных торговых операций;
- ✓ казахстанский Хаваладар сообщил о наличии у него филиалов в Афганистане, Юго-Западной Азии, Юго-Восточной Европе и на Ближнем Востоке, в дополнение к другим внутренним филиалам в Казахстане;
- ✓ чаще всего используется для платежей за поставленный неофициально импортный товар;
- ✓ новые клиенты принимаются только с рекомендацией от знакомых;
- ✓ комиссия в размере около 1%;
- ✓ не работают с небольшими суммами (скажем, менее 10 тыс. долл. США).

Июнь 2005 года: первый официально зарегистрированный случай ХДПАУ в РК

Сотрудниками правоохранительных органов при получении **50 000 \$** для нелегальной переправки за рубеж задержан руководитель ахмадийской общины **Ахмад Музафар**.

За свои услуги он брал **3%** от суммы сделки.

Возбуждено уголовное дело по **статье 191 УК РК** «Незаконная банковская деятельность».

Ахмад Музафар скрылся от органов уголовного преследования.

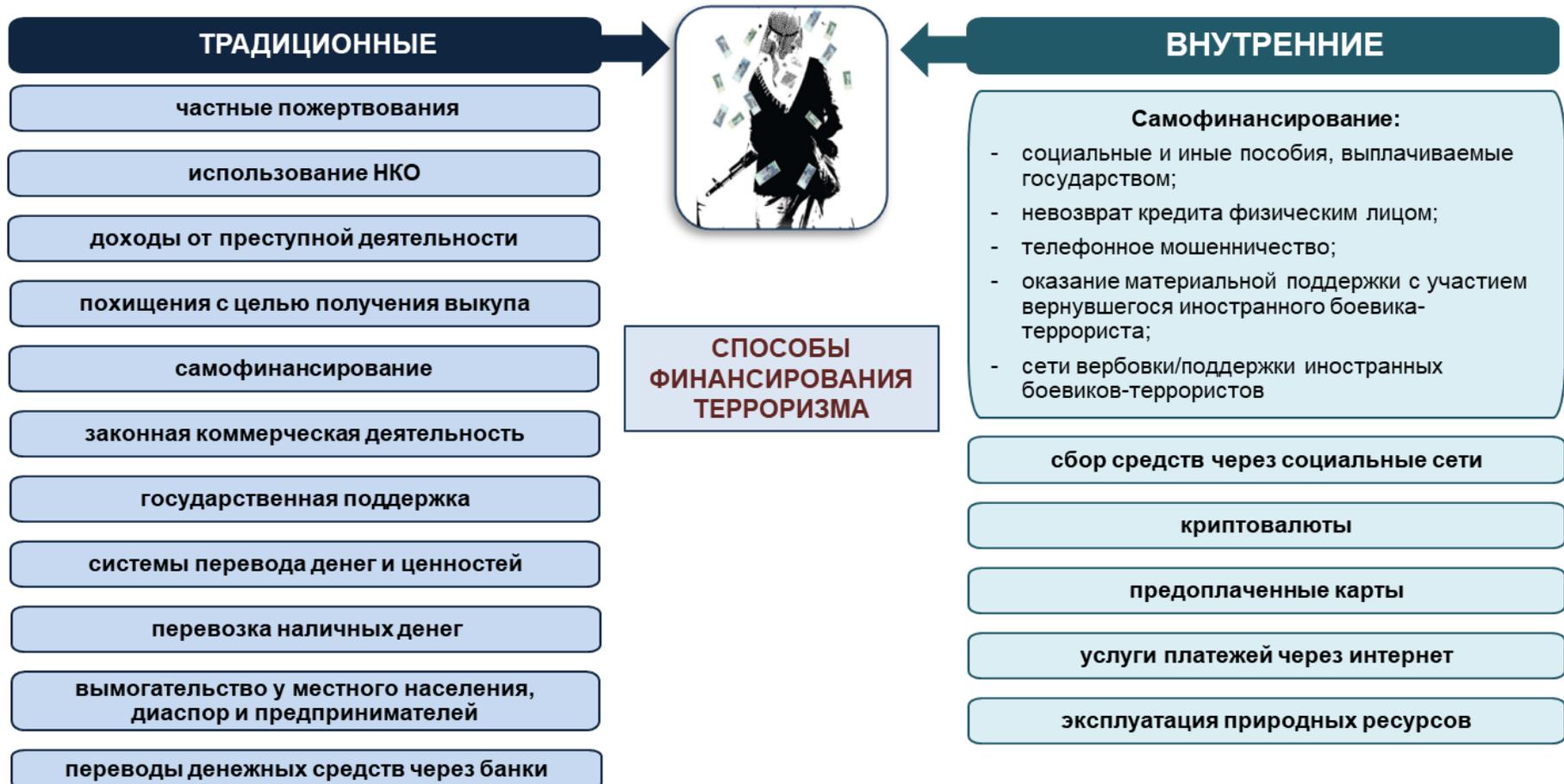


THE WORLD BANK

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Способы финансирования терроризма

В целом используются такие же способы как и при легализации преступных доходов



3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Способы финансирования терроризма

Тридцать пятый доклад Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, представленный во исполнение резолюции 2734 (2024) по ИГИЛ (ДАИШ), «Аль-Каиде» и связанным с ними лицам и организациям <https://docs.un.org/ru/S/2025/71/Rev.1>

Несмотря на постоянное контртеррористическое давление, «Аль-Каида», ИГИЛ (ДАИШ) и их филиалы сохраняли доступ к источникам дохода.

Ядро ИГИЛ (ДАИШ) по-прежнему имело доступ к денежным резервам в Ираке и Сирийской Арабской Республике, однако объем резервов, по оценкам, уменьшился примерно до 10 млн долл. США.

Хотя некоторые региональные отделения, по сообщениям, располагали резервами в размере около 2 млн долл. США, филиалам ИГИЛ (ДАИШ) было дано указание полагаться на собственные источники дохода. Потеря резервов и способности генерировать финансовые средства в традиционных опорных районах ИГИЛ (ДАИШ) в Ираке и Сирийской Арабской Республике контрастировала с ростом числа филиалов ИГИЛ (ДАИШ) в Африке, прежде всего в Сомали и Сахеле.

Значительную часть своих доходов ИГИЛ (ДАИШ) получала с помощью традиционных методов привлечения средств, включая похищение людей с целью получения выкупа, вымогательство, налогообложение местных общин, эксплуатацию природных ресурсов и воровство, при этом связанные с ней организации также получали закят и средства от богатых доноров и владельцев предприятий. Террористические группы продолжали адаптироваться и приспосабливаться, используя местные ресурсы, а также сотрудничая с организованными преступными сетями или применяя их тактику.

3. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности

Способы финансирования терроризма

Тридцать пятый доклад Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, представленный во исполнение резолюции 2734 (2024) по ИГИЛ (ДАИШ), «Аль-Каиде» и связанным с ними лицам и организациям <https://docs.un.org/ru/S/2025/71/Rev.1>

По сообщениям государств-членов, в южной части Сомали «Аш-Шабааб» собирала со скотоводов закят, требуя отдать 1 верблюда за каждые 20 верблюдов во владении скотовода.

Магазины оптовой торговли облагались налогом в размере 120–160 долл. США в месяц, а магазины розничной торговли — налогом в размере 60–100 долл. США;

за проезд через контрольно-пропускные пункты «Аш-Шабааб» небольшие грузовики платили 180 долл. США, а большие грузовики — 260 долл. США.

Старейшины кланов были обязаны выплачивать 15– 20 0000 долл. США в месяц. Тем временем «ИГИЛ (ДАИШ) в Сомали» сосредоточилась на вымогательствах, зарабатывая на налогообложении предприятий в портах, в частности в Босасо и Могадишо.

Расположенная в Афганистане ИГИЛ-Хорасан (ИГИЛ-Х) привлекает средства через добычу природных ресурсов, включая прибыльные тальковые шахты в Нангархаре, Афганистан, а также контрабанду этих ресурсов за пределы страны, за счет местных пожертвований, налогов, вымогательств у местного населения и бизнеса, через незаконные продажи табака в Афганистане и Пакистане.

ИГИЛ-Х постепенно переходила от зарабатывания на похищениях и вымогательстве к сбору пожертвований, используя преимущественно криптовалюты для перевода десятков тысяч долларов.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

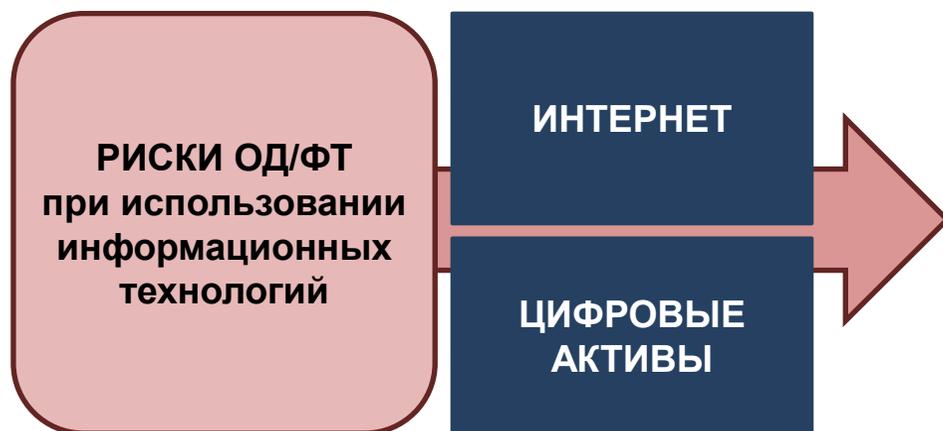
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 4:

1. Процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?
2. Основные методы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?
3. Использование офшоров для отмыwania денег и финансирования терроризма?
4. Способы легализации преступных доходов в финансовой (банковской) сфере
5. Способы легализации преступных доходов в сфере экономической, предпринимательской и иной деятельности?
6. Использование Хавалы для отмыwania денег и финансирования терроризма?
7. Способы финансирования терроризма?

ТЕМА 5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

1. Цифровые активы: понятие и виды.
2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ.
3. Разведка на основе открытых источников (OSINT).

1. Цифровые активы: понятие и виды



- ✓ деловые отношения без личного контакта;
- ✓ быстрое перемещение средств по всему миру, а также содействие различным видам финансовой деятельности, в том числе в целях ОД/ФТ;
- ✓ ограничение возможности по идентификации (установлению) бенефициаров;
- ✓ нахождение поставщиков и потребителей услуг в разных юрисдикциях ограничивает возможности по расследованию и привлечению к ответственности.

1. Цифровые активы: понятие и виды



**Руководство
по применению
рискориентированного
подхода к виртуальным
валютам
(«Руководство 2015 года»)**

Первоначальные рекомендации ФАТФ по управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма, связанными с виртуальной валютой.

Сфера применения ограничивалась так называемыми «конвертируемой виртуальной валютой» и «провайдерами услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты».

Руководство 2015 года определяет конвертируемую (или открытую) виртуальную валюту как виртуальную валюту, которая обладает эквивалентной стоимостью в реальной (фиатной) валюте и может обмениваться на реальную (фиатную) валюту и обратно.

Провайдеры услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты подпадали под действие Рекомендаций ФАТФ, только если они способствовали обмену между конвертируемой виртуальной валютой и реальной (фиатной) валютой.

ФАТФ объясняла, что в ее оценке рисков «отмечено, что, по крайней мере, в ближайшей перспективе только конвертируемые виртуальные валюты, которые могут использоваться для перевода стоимости в фиатную валюту и регулируемую финансовую систему либо из них, вероятно, будут представлять риски отмывания денег и финансирования терроризма».

1. Цифровые активы: понятие и виды



**Руководство по применению
рискоориентированного
подхода к виртуальным
активам и провайдерам
услуг в сфере виртуальных
активов («Руководство 2019
года»)**

«Правило пересылки»: получение и передача информации об отправителе и получателе – провайдер услуг в сфере виртуальных активов (отправитель) обязан собирать информацию об отправителе и получателе по операции перевода виртуальных активов (имя (наименование) отправителя, номер кошелька и адрес или идентифицирующую его информацию), и передавать эту информацию провайдеру услуг в сфере виртуальных активов (получателю). Оба провайдера обязаны в дальнейшем сохранять данную информацию и предоставлять ее для ознакомления по требованию правоохранительных органов.

Регистрация и лицензирование провайдеров услуг в сфере виртуальных активов

Регулирование, надзор и контроль за провайдерами услуг в сфере виртуальных активов

Превентивные меры требования Рекомендаций ФАТФ (Рекомендации с 10 по 21) применяются как к национальным органам, так и к провайдерам услуг в сфере виртуальных активов (проверка клиентов, хранение записей (по меньшей мере в течение 5 лет) и сообщения о подозрительных операциях. Как правило, все меры, применимые к «имуществу», «доходам», «денежным средствам», «денежным средствам или активам» и другим «эквивалентным стоимостям» в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, также применяются к виртуальным активам.

1. Цифровые активы: понятие и виды



**Отчет ФАТФ
Виртуальные активы
Признаки отмывания денег
и финансирования
терроризма (2020)**

Признаки, относящиеся к операциям:

✓ Признаки, относящиеся к операциям

- Размеры и частота операций

✓ Признаки, относящиеся к рисунку операций

- Операции новых пользователей

- Операции, имеющие отношение ко всем пользователям

✓ Признаки, относящиеся к анонимности

✓ Признаки, относящиеся к отправителям и получателям

- Отклонения, наблюдаемые в процессе открытия счета

- Отклонения, наблюдаемые в процессе НПК

- Профиль

- Профиль возможного денежного мула или жертвы аферы

- Иные виды необычного поведения

✓ Признаки, относящиеся к источнику средств или капитала

✓ Признаки, относящиеся к географическим рискам

1. Цифровые активы: понятие и виды



ФИАТНЫЕ ДЕНЬГИ

деньги, номинальная стоимость которых устанавливается и гарантируется государством



Наличные
и безналичные
деньги



Электронные
деньги



Цифровые
деньги

ЦИФРОВЫЕ (ВИРТУАЛЬНЫЕ) АКТИВЫ

цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей осуществления платежей или инвестиций.



Криптовалюта



Токен

1. Цифровые активы: понятие и виды



ФИАТНЫЕ ДЕНЬГИ



Наличные и безналичные деньги (записи по банковским счетам)



Электронные деньги – безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы / **Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах»**



Цифровые деньги – цифровая валюта центрального банка, являющаяся цифровым широкодоступным токеном (цифровой записью в регистре) либо индивидуальным счетом, открытым непосредственно в системе центрального банка и являющимся его обязательством.

1. Цифровые активы: понятие и виды



ЦИФРОВОЙ АКТИВ – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода, в том числе с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, зарегистрированное и обеспеченное неизменностью информации на основе технологии распределенной платформы данных.

Закон Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» от 6 февраля 2023 года.

обеспеченный цифровой актив – цифровой актив, зарегистрированный посредством цифровой платформы по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами, который удостоверяет права на материальные, интеллектуальные услуги и активы, за исключением денег и ценных бумаг;

необеспеченный цифровой актив – цифровой актив, полученный в информационной системе в виде вознаграждения за участие в поддержании консенсуса в блокчейне и не выражающий чьи-либо денежные обязательства, которыми можно торговать в цифровой форме на бирже цифровых активов.

ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН от 27 декабря 1994 года

Статья 115. Виды объектов гражданских прав

2. К имущественным благам и правам (**имуществу**) относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права, **цифровые активы** и другое имущество.

1. Цифровые активы: понятие и виды



КРИПТОВАЛЮТА – основанная на математических принципах **децентрализованная конвертируемая валюта**, защищенная с помощью криптографических методов (использует криптографию для создания распределённой, децентрализованной и защищённой информационной экономики).

Для перевода криптовалюты от одного лица другому используются открытые и закрытые ключи, каждый раз требуется криптографическая подпись.

Безопасность, целостность и актуальность реестров операций с криптовалютой обеспечивается сетью несвязанных друг с другом лиц (**в случае Биткоин называемых «майнерами» (miners)**), которые защищают сеть в обмен на возможность получения произвольно распределяемых комиссионных сборов.



Bitcoin (BTC)

БИТКОЙН – первая децентрализованная конвертируемая валюта и первая криптовалюта.

Представляет собой расчётные единицы в форме уникальной цепочки цифровых и буквенных знаков, составляющие в совокупности валюту и имеющие ценность только вследствие того, что пользователи готовы платить за них.

Торговля биткоинами осуществляется пользователями в цифровой форме с высокой степенью анонимности, и биткоины могут обмениваться (покупаться или продаваться) на доллары США, евро и другие фиатные или виртуальные валюты.

1. Цифровые активы: понятие и виды



ТОКЕН – единица учёта, **не являющаяся криптовалютой**, предназначенная для представления цифрового баланса в некотором активе.

Представляет собой запись в регистре, распределенную в блокчейн-цепочке. Управление токеном обычно реализуется с помощью смарт-контракта, в котором записаны значения остатков на счетах держателей токенов, и который предоставляет возможность перевода токенов с одного счёта на другой.

Получить доступ к токену можно через специальные приложения, которые используют схемы электронной подписи.

Основная часть существующих на сегодняшний день токенов формируется на протоколе Blockchain от Ethereum.

Токены приложений (жетоны), Токены-акции, Кредитные токены, Уникальные токены (NFT)

NFT – (англ. non-fungible token) невзаимозаменяемый токен или уникальнй токен

Вид криптографических токенов, каждый экземпляр которых уникален (специфичен) и не может быть заменён или замещён другим аналогичным токеном.

Представляет собой криптографический сертификат цифрового объекта с возможностью передавать сертификат через механизм, применяемый в криптовалютах.

Используются на нескольких платформах для подтверждения факта владения цифровыми активами и права их использования (экземпляры произведений компьютерного искусства, коллекционные цифровые предметы, онлайн-игры).

1. Цифровые активы: понятие и виды



КРИПТОБИРЖА

БИРЖА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ – цифровая платформа, осуществляющая организационное и техническое обеспечение торгов, выпуска, обращения и хранения цифровых активов.

На территории Республики Казахстан **запрещаются** выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов, а также деятельность бирж цифровых активов по необеспеченным цифровым активам, за исключением территории Международного финансового центра "Астана".

Закон Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» от 6 февраля 2023 года.



1. Цифровые активы: понятие и виды

Курс криптовалют постоянно меняется.

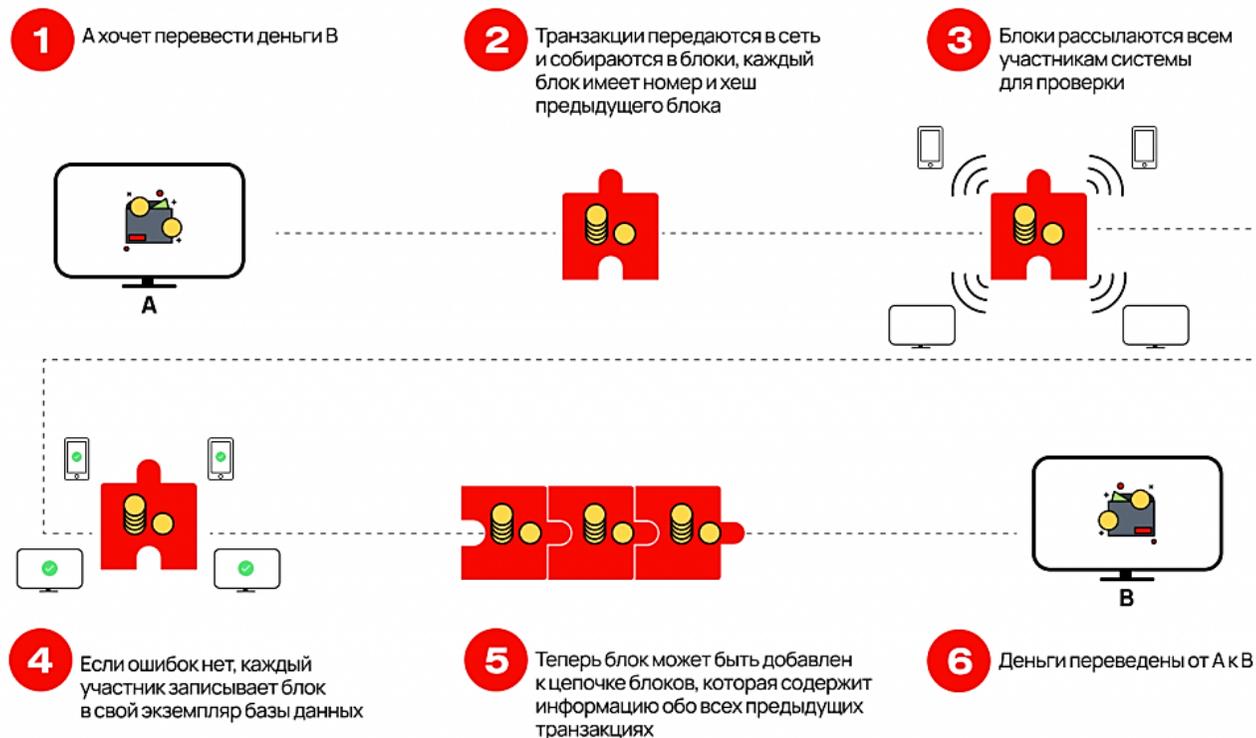
Узнать курс существующих видов криптовалют можно на специальных сайтах в Интернет.

All Crypto									
NFTs Categories Token unlocks Rehypto Memes SOL DOT BNB USA AI RWA Gaming DePIN DeFAI AI Agents									
Top Trending New Gainers Most Visited									
#	Name	Price	1h %	24h %	7d %	Market Cap	Volume(24h)	Circulating Supply	
1	Bitcoin BTC	\$83,575.55	▼0.05%	▲2.68%	▼6.77%	\$1,657,792,399,549	\$47,595,886,931 570.56K BTC	19.83M BTC	
2	Ethereum ETH	\$1,899.73	▼1.04%	▼0.73%	▼13.93%	\$229,126,045,959	\$25,296,044,187 13.26M ETH	120.6M ETH	
3	Tether USDT	\$0.9999	▼0.12%	▼0.00%	▼0.00%	\$143,176,975,541	\$90,589,835,964 90.55B USDT	143.18B USDT	
4	XRP XRP	\$2.22	▼1.05%	▲4.55%	▼10.32%	\$128,901,532,034	\$6,774,726,725 3.04B XRP	58.04B XRP	
5	BNB BNB	\$557.52	▼0.78%	▲1.32%	▼6.40%	\$79,433,322,140	\$1,669,918,101 2.99M BNB	142.47M BNB	
6	Solana SOL	\$127.68	▼1.73%	▲2.61%	▼11.49%	\$65,039,588,254	\$4,617,072,585 36.08M SOL	509.38M SOL	
7	USDC USDC	\$1.00	▲0.05%	▲0.00%	▲0.01%	\$58,140,077,859	\$12,578,019,516 12.57B USDC	58.13B USDC	
8	Cardano ADA	\$0.7502	▼0.92%	▲3.90%	▼23.30%	\$26,432,873,145	\$1,553,256,826 2.06B ADA	35.23B ADA	

<https://coinmarketcap.com/>

1. Цифровые активы: понятие и виды

КАК РАБОТАЕТ БЛОКЧЕЙН (НА ПРИМЕРЕ КРИПТОВАЛЮТЫ)



Время создания нового «блока» – **10 минут.**

Время транзакции
1 – 1,5 часа

1. Цифровые активы: понятие и виды

TX
USD

Bitcoin Транзакция

Транслировать 27 Oct 2024 03:18:45 GMT+5

Хэш-идентификатор
 b1f189488bdada59d41af2f025dd1d97659810c8d2cd5ca8a78cdf22eb609370

Сумма 0.00282410 BTC • \$189,38
Комиссия 4 230 SATS • \$2,84

От bc1qr-pg2re
Кому 2 Outputs

В Ожидании

✓

Эта транзакция эффективна, проблем не обнаружено.

Подробную информацию по всем проведенным транзакциям криптовалюты можно увидеть на специальных сайтах в Интернет.

<https://www.blockchain.com/ru/explorer/transactions/>

Резюме

Эта транзакция впервые транслировалась в сети Bitcoin October 27, 2024 в 03:18 AM GMT+5. Эта транзакция не подтверждена. Текущая стоимость этой транзакции теперь \$189,38.

Подробности

Хэш	b1f1-9370	Время	27 Oct 2024 03:18:45
Возраст	2м 23с	Входы	1
Входное значение	0.00286640 BTC \$192,22	Выходы	2
Комиссия	0.00004230 BTC \$2,84	Выходное значение	0.00282410 BTC \$189,38
Комиссия/VB	30.000 sat/vByte	Комиссия/B	19.054 sat/B
Вес	561	Размер	222 Bytes
Коинбейс	Нет	Единица веса	7.540 sat/WU
RBF	Да	Witness	Да
Версия	2	Время блокировки	867 571
		BTC Price	\$67 058,96

Обзор

JSON

От

1 bc1qrd39ljx6u8qtrzegcdzg65dxk4csqx9npg2re
 0.00286640 BTC • \$192,22

Кому

1 bc1q0rjy7fy4dm6h2zpyxcm9ersdpecfp0dmq64f
 0.00118055 BTC • \$79,17

2 bc1qjrefw5lvhp3cgn7fapc360m7djzwd4lmuhp
 0.00164355 BTC • \$110,21

1. Цифровые активы: понятие и виды



КРИПТОКОШЕЛЕК – сервис, для хранения, покупки, продажи, отправления и получения криптовалюты и других цифровых активов.

Все записи о транзакциях сохраняются автоматически.

Не является хранилищем активов, а предоставляет пользователям доступ к криптовалюте, расположенной в сети блокчейн.

Для защиты активов используется **ключ безопасности** или **приватная фраза** для восстановления (**seed phrase**).

Публичный ключ похож на номер банковского счёта – это адрес кошелька.

Приватный ключ работает как СВС на обратной стороне банковской карты.



1. Цифровые активы: понятие и виды



ВИДЫ КРИПТОКОШЕЛЬКОВ

По формату



«Горячие» (программные) и **«холодные»** (аппаратные) криптокошельки

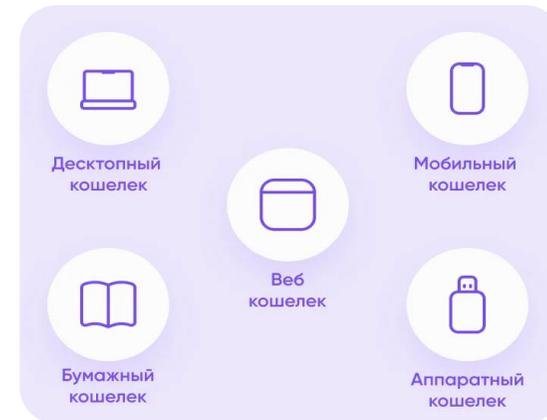
По управлению ключами



Кастодиальные сервисы (биржи) хранят публичные и приватные ключи на своих серверах.

Некастодиальные кошельки позволяют пользователю самостоятельно хранить ключи на устройстве.

По типу устройства



Десктопные кошельки,
Мобильные кошельки,
Веб кошельки,
Бумажные кошельки,
Аппаратные кошельки

1. Цифровые активы: понятие и виды



ВИДЫ КРИПТОКОШЕЛЬКОВ



АППАРАТНЫЙ КОШЕЛЕК

может хранить несколько криптовалют и токенов. Закрытый ключ встроен в кошелек, поэтому его нельзя взломать через Сеть.



БУМАЖНЫЙ КОШЕЛЕК

лист бумаги с записанным закрытым ключом в виде QR-кода. Открывается через специальные сайты, данные о ключах содержатся на физическом носителе. Не подразумевает хранение токенов.



ДЕСКТОПНЫЙ КОШЕЛЕК

специальное программное обеспечение, устанавливаемое на ПК. Занимает несколько гигабайт, при установке используется съемный жесткий диск (SSD-накопитель)

1. Цифровые активы: понятие и виды

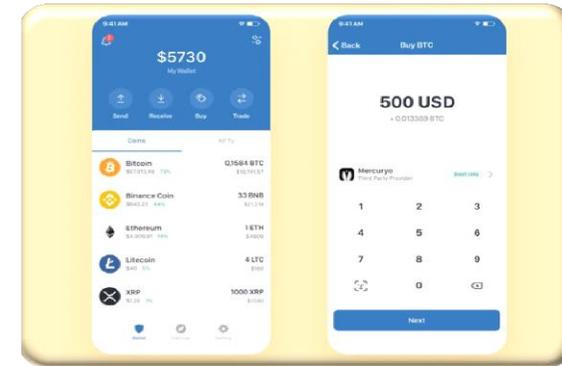


ВИДЫ КРИПТОКОШЕЛЬКОВ



МОБИЛЬНЫЙ КОШЕЛЕК

приложение на смартфоне или планшете.
Приватные ключи хранятся в зашифрованном виде на телефоне, но из-за недостатка памяти данные о транзакциях хранятся на сторонних ресурсах.



ОНЛАЙН (ВЕБ) КОШЕЛЕК

работает через браузер, доступ к которому можно получить с любого устройства.
Самый **небезопасный** вид кошелька, рекомендуется использовать только для небольших сумм и на короткие сроки.

1. Цифровые активы: понятие и виды



1. Цифровые активы: понятие и виды

ТРИ ОСНОВНЫХ СЕКТОРА



Наркотики и психотропные препараты
(80 % общего объема рынка нелегальных товаров)



КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ



Хищение криптовалюты и другие преступления против собственности



Отмывание денег

1. Цифровые активы: понятие и виды



НАРКОТИКИ И ПСИХОТРОПНЫЕ ПРЕПАРАТЫ

2021 – годовой объем продаж крупнейших рынков **наркотиков** составил не менее **315** миллионов долларов США.

На наркотики приходился **91** % всех продаж на 28 крупных даркнет-рынках, мониторинг которых проводился в течение периода 2019-2021 годов, по сравнению с **85** % в 2019 году.



1. Цифровые активы: понятие и виды



ХИЩЕНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ И ДРУГИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ
самые высокие показатели прироста (в среднем +400% в год).

СПОСОБЫ:

- **использование фейковых (поддельных) электронных кошельков;**
- **создание фишинговых сайтов (или сайтов-копий)**
По данным Управления ООН по наркотикам и преступности, уровень виктимизации населения в 21 стране мира в сфере компьютерного мошенничества (фишинга) составляет от 5 до 17 %, что сравнимо с уровнем виктимизации в сфере краж со взломом, грабежей и угона автомобилей).
- **краудинвестиционные проекты.** Развитие новой модели коллективного инвестирования (ICO, IPO и др.) привело к появлению мошеннических компаний, собирающих с потерпевших средства в криптовалюте, заведомо не имея цели заниматься предпринимательской деятельностью. Более трех четвертей всех организованных в 2017–2018 гг. краудфандинговых компаний являются мошенническими;

КРАЖА КРИПТОВАЛЮТЫ

21 февраля 2025 года в результате взлома одного из «холодных» кошельков на одной из крупнейших в мире криптобирж Bybit хакерами были украдены примерно 401 тыс. ETH (единиц Ethereum) на сумму около 1,46 млрд долларов США.

По данным ФБР и компании Arkham Intelligence атаку на Bybit совершила хакерская группировка из Северной Кореи Lazarus Group.

1. Цифровые активы: понятие и виды



ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ

2015 г. – 5–7%, 2018 г. – **рост в 8 раз**, 2021 г. – **на 30% (\$8,6 млрд.)**, 2021 г. – **на 68% (\$ 23,8 млрд.)**

отчет компании Chainalysis

За пять лет (2019-2023) на биржи отправлено около **\$100 млрд** «грязной» криптовалюты.

2019 год – главная криптовалюта биткоин (95%),

2024 год – большая часть незаконных операций приходится на стейблкоины (криптовалютные токены с привязкой курса к доллару, евро, унции золота или другому активу, например Tether или Circle).



1. Цифровые активы: понятие и виды



ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ

2015 г. – 5–7%, 2018 г. – **рост в 8 раз**, 2021 г. – **на 30% (\$8,6 млрд.)**, 2021 г. – **на 68% (\$ 23,8 млрд.)**

СПОСОБЫ:

- **Сайты азартных игр** (отмывается около **3/4** всех «грязных» виртуальных денег). Игровая валюта используется как способ сохранения стоимости криптовалюты.
- **Tumblng** – смешивание транзакций нескольких лиц с помощью **сервисов-«миксеров»** путем многократного преобразования адреса монеты. После изменения этих разных адресов они собираются заново. Монеты клиентам могут переводиться из резерва сервиса по смешиванию.
- **Международные сделки** – запутывание истории транзакций путем покупки за «грязные» деньги через посредников товаров в Интернете для другого лица. Покупатель компенсирует расходы клиента, за исключением суммы комиссии. В итоге клиент сервиса получает «чистые» деньги, а покупатель — дисконт на товар.
- **Предоплаченные дебетовые карты**
- **Крипто-банкоматы** – в мире существует более 33 896 криптовалютных банкоматов, позволяющих приобретать криптовалюты с помощью дебетовой или кредитной карты или за бумажную валюту с помощью уникального адреса кошелька.

По сообщению **Управления по борьбе с наркотиками в США (DEA)** преступная группировка, отмыла от \$15 млн до \$40 млн. долларов от незаконного оборота наркотиков в США, Мексике, Европе и Австралии, через криптовалютную биржу Binance.

1. Цифровые активы: понятие и виды



Гражданин РФ **Илья Лихтенштейн** и его жена гражданка США **Хизер Морган**

Осуждены в ноябре 2024 года (Лихтенштейн к 5 годам тюремного заключения, Морган – к 18 месяцам) по обвинению в отмывании биткоинов, похищенных в результате хакерской атаки на крупную гонконгскую криптобиржу Bitfinex в 2016 году.

Было украдено **119 754** биткоинов — на тот момент это была сумма, эквивалентная **\$71 млн (на 2024 г. – \$8,037 млрд)**.

Служба внутренних доходов США: за 5 лет обвиняемые совершили около **2000** транзакций и перевели из кошелька Лихтенштейна примерно **25 тыс. биткоинов**, в результате деньги оказались на счетах Лихтенштейна и Морган. Более **94 тыс. биткоинов** находились в кошельке на который поступили после взлома.

После задержания Лихтенштейна сотрудники Минюста США, получив соответствующий ордер, проверили его электронные кошельки и расшифровали файл, который содержал список из **2000** виртуальных счетов, а также секретные ключи к ним.

Почти все эти адреса были связаны с ограблением Bitfinex, криптовалюта переводилась через организации, принадлежащие Морган.

1. Цифровые активы: понятие и виды



Марат Тамбиев
бывший следователь
СК РФ

8 октября 2024 г. приговорен Балашихинским судом Московской области к 16 годам колонии строгого режима и штрафу 500 млн руб. по делу о получении рекордной по размеру взятки в **биткойнах** на сумму, эквивалентную приблизительно **7 млрд рублей**.

Согласно материалам уголовного дела:

начальник следственного отдела СК по Тверскому району Москвы **М. Тамбиев**;

заместитель начальника Дмитрий Губин и следователь К. Ляховенко

вымогали взятку у членов хакерской группы *Infraud Organization* (уроженцев Казахстана Марка и Константина Бергманов, а также гражданина Эстонии Кирилла Самокутяева) за прекращение их уголовного преследования и позволение скрыть криптовалюту, эквивалентную 14 млрд рублей.

Тамбиева задержали весной 2022 года. При обысках в его квартире нашли ноутбук с папкой «Пенсия», в которой хранились записи кодов доступа к криптокошелькам с биткойнами.

Никулинский суд Москвы по иску Генпрокуратуры взыскал 1 тыс. биткойнов у Тамбиева в доход государства.

1. Цифровые активы: понятие и виды



Биткоин технически не анонимен, а **псевдонимен**

Вместо данных о человеке используется только адрес кошелька, который выглядит как текстовая строка.

Однако **все транзакции** между **всеми адресами** за **всю историю** записываются в **общедоступный блокчейн**, и видны **всем желающим**.

Если удастся установить связь криптокошелька с конкретным лицом, то станет доступна информация по **всем сделкам** этого лица за **весь период** его существования.

Идентифицировав какие-то лица в цепочке транзакций путем анализа блокчейна можно установить их связи с другими лицами в **оффлайне**.

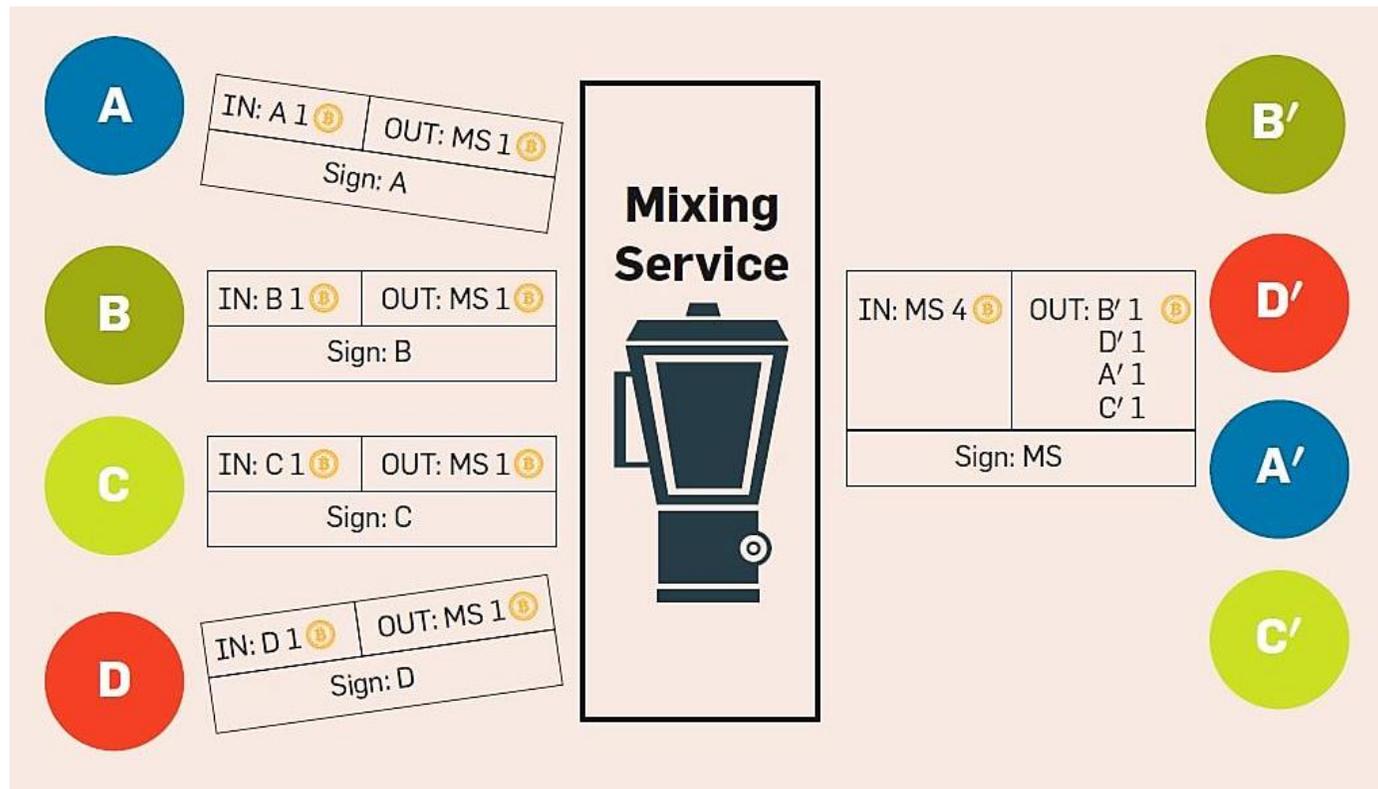
Все суммы переводов также видны в истории транзакций и также могут быть идентификатором.

1. Цифровые активы: понятие и виды

**СЕРВИСЫ-
«МИКСЕРЫ»**

В 2022 году подобные сервисы обработали активы на **\$7,8 млрд**, из которых **24%** поступили с незаконных адресов.

Годом ранее показатель составлял **10%** на **\$11,5 млрд**.



1. Цифровые активы: понятие и виды

АНОНИМНЫЕ КРИПТОВАЛЮТЫ

MONERO



\$200.68

(XMR)

Система автоматически скрывает отправителя и получателя XMR монет, а также сумму перевода:

- используется алгоритм **CryptoNote** и кольцевые подписи (транзакция подписывается несколькими адресами);
- для каждой операции случайным образом генерируются невидимые адреса;
- анонимизируется количество переводимых монет.



\$36.79

Zcash
(ZEC)

Позволяет подписывать транзакции не раскрывая личную информацию (точки выхода и входа перевода, сумма), сохраняется только время проведения платежа.

Монеты в сети Zcash взаимозаменяемые, отследить, кто раньше использовал те или иные **ZEC** невозможно.



\$20.25

(DASH)

Пользователи используют систему безопасности **PrivateSend**, работающую по принципу «миксера».

Она дробит монеты на мелкие части, несколько раз перемешивает их между несколькими пользователями с помощью случайных **мастернод** и только потом отправляет конечному пользователю.

1. Цифровые активы: понятие и виды

NFT – (NON-FUNGIBLE TOKEN) НЕВЗАИМОЗАМЕНЯЕМЫЙ ТÓКЕН

2020 год – объем торгов невзаимозаменяемыми токенами **\$33 млн.**

2021 год – более **\$13 млрд.**

2022 год – самые высокие объемы NFT торгов, выросших до \$20 миллиардов долларов.

Почти **50%** всего торгового объема в 2022 году в сегменте NFT, является отмытыми деньгами (Wash Trading).

Круговая (активная) торговля NFT – покупка и продажа NFT одной и той же организацией:

- способ заставить актив казаться более ценным, чем есть на самом деле;
- позволяет создать в блокчейне запись о транзакции. Следующим шаг – продажа NFT ничего не подозревающему покупателю и получение «чистых» средств.

Продажа NFT по заведомо завышенным ценам. Особенно – подтверждающих факт владения цифровыми активами и права их использования (экземпляры произведений компьютерного искусства, коллекционные цифровые предметы, онлайн-игры).

1. Цифровые активы: понятие и виды

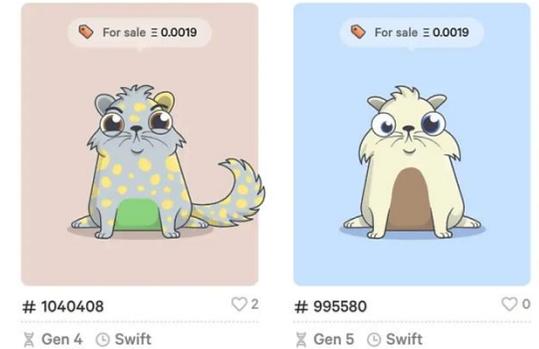


GIF-анимация **Nyan Cat** продана на интернет-аукционе за **\$ 590 тыс.**

Работа американского цифрового художника **Майка Винкельмана** «Каждый день. Первые 5000 дней» - первое произведение цифрового искусства, выставленное на аукционе Christie's и проданное за **\$69,3 млн.**



CryptoKitties онлайн-игра позволяющая игрокам покупать, продавать, собирать и разводить виртуальных кошек разных типов.



К концу декабря 2017 года количество пользователей увеличилось до **180 000**, и эти пользователи заплатили за игру примерно 20 миллионов долларов. К марту 2018 года число пользователей выросло до более чем 1,5 миллионов. Цена на кошку в декабре 2017 года составляла от **3,5** до **100 тыс. евро**. 12 мая 2018 года одна из виртуальных кошек была продана с аукциона за **\$140 тыс.**

1. Цифровые активы: понятие и виды

Расследование дел, связанных с цифровыми активами

После ареста или изъятия необходимо просматривать и искать:

- Компьютеры, телефоны или другие устройства с целью обнаружения:

- ✓ файла под именем Wallet.dat или ПО виртуальных валют;
- ✓ истории просмотра веб-страниц;
- ✓ провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты;
- ✓ сайтов, связанных с виртуальной валютой;
- ✓ продавцов, которые принимают виртуальную валюту (особенно на онлайн-рынках);
- ✓ мобильных приложений;
- Аппаратные («холодные») кошельки.
- Бумажные документы с записями об операциях с криптоактивами.
- Выписки из банковского счета:

транзакции с участием провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты.

ВАЖНО! при изъятии средств в криптовалюте **фиксировать** в процессуальном документе **согласие подозреваемого (обвиняемого)** на указание количества (суммы) изымаемых средств в криптовалюте или фиатной валюте.

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

Данные **Internet Live Stats**

2014 год – 1 млрд. сайтов.

2024 год – более 1,5 млрд сайтов

DeepWeb – ряд сайтов, которые поисковики не индексируют.

DarkNet – закрытая сеть внутри глубокого интернета.

Чтобы попасть в каждый из популярных даркнетов (Freenet, RetroShare или I2P) нужно установить отдельное программное обеспечение, например **Tor**).

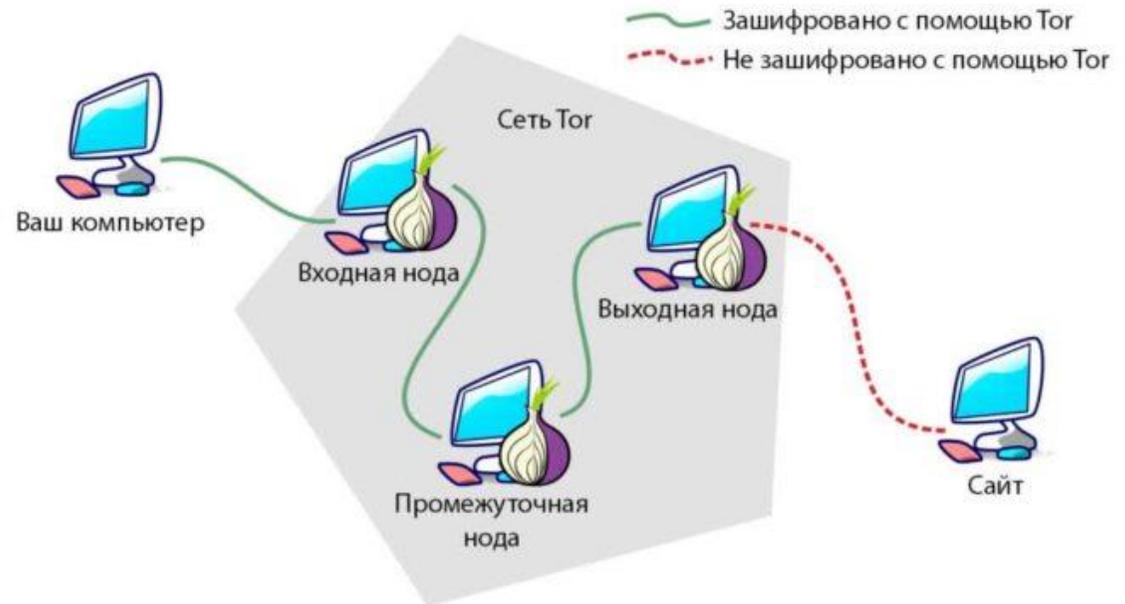
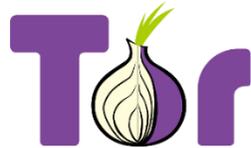


2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

Tor (сокр. от англ. **The Onion Router**) – бесплатное открытое программное обеспечение для реализации второго поколения так называемой «луковой» маршрутизации.

Система прокси-серверов, позволяющая устанавливать анонимное сетевое соединение, защищённое от отслеживания. Рассматривается как анонимная сеть виртуальных туннелей, предоставляющая передачу данных в зашифрованном виде.

Анонимизация трафика обеспечивается за счёт использования распределённой сети серверов-узлов.



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

Анонимная торговая площадка в DarkNet «Silk Road» («Шелковый путь»)

С января 2011 использовался в качестве глобального виртуального черного рынка для проведения анонимных сделок купли-продажи запрещенных товаров сотнями тысяч пользователей по всему миру.

Закрыт 2 октября 2013 года

Предполагаемый общий доход от продаж составил около **1,2 млрд. долларов США** (на тот момент – более **9,5 млн. биткоинов**).

Комиссионные сборы составляли от **8 до 15 процентов** от общей цены продажи.

Примерно **80 млн. долларов США** (свыше **600 000 биткоинов**) было выручено в качестве комиссионных за услуги «Шелкового пути».



messages(0) | orders(0) | account(1)

Shop by category:

- Drugs(2885)
 - Cannabis(638)
 - Dissociatives(61)
 - Ecstasy(315)
 - Opioids(144)
 - Other(115)
 - Prescription(707)
 - Psychedelics(440)
 - Stimulants(297)
- Apparel(69)
- Art(4)
- Books(438)
- Collectibles(1)
- Computer equipment(14)
- Custom Orders(6)
- Digital goods(240)
- Drug paraphernalia(91)
- Electronics(34)
- Erotica(168)
- Fireworks(14)
- Food(3)
- Forgeries(48)
- Hardware(4)
- Home & Garden(6)
- Jewelry(4)



14g Pineapple Mango (weed)
\$32.26



20mg Ritalin IR x5
\$11.27



1 x 500mg 99.5% 4-Methylethcathinone...
\$3.82



100mg Methylone HCL Sample
\$2.12



1G Dutch Medi Bud HAPPY 420 SALE!
\$3.58



Sativa Bush Buds 1g
\$3.67



Codeine Phosphate 30mg x 10 tablets...
\$4.04



MDMA Crystal - 1 GRAM - Regent...
\$12.55



SQUIRRELS!! 180MG (x2) SPECIAL...
\$4.07

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



Основатель нелегального онлайн-рынка "Шелковый путь" (Silk Road) американец Росс Ульбрихт.

Арестован в октябре 2013 года, по обвинениям в сговоре с целью незаконного оборота наркотиков, компьютерного хакерства и отмыwania денег.

Министерство юстиции США арестовало веб-сайт и примерно 173 991 биткоинов, находившихся на арестованном компьютерном оборудовании (на момент ареста стоимость составляла более 33,6 миллионов долларов США).

В феврале 2015 года судом Нью-Йорка признан виновным по большинству пунктов обвинения (распространение наркотиков, участие в преступном сообществе, отмывание денег, подделка документов и компьютерный взлом) и приговорен к двум пожизненным заключениям.

Silk Road
anonymous marketplace

messages(0) | orders(0) | account(0)

Shop by category:
 Drugs(2885)
 Cannabis(638)
 Dissociatives(61)
 Ecstasy(315)
 Opioids(144)
 Other(115)
 Prescription(707)
 Psychedelics(440)
 Stimulants(297)
 Apparel(69)
 Art(4)
 Books(438)
 Collectibles(1)
 Computer equipment(14)
 Custom Orders(6)
 Digital goods(240)
 Drug paraphernalia(91)
 Electronics(34)
 Erotica(168)
 Fireworks(14)
 Food(3)
 Forgeries(48)
 Hardware(4)
 Home & Garden(6)
 Jewelry(4)

<p>14g Pineapple Mango (weed) \$32.26</p>	<p>20mg Ritalin IR x5 \$11.27</p>	<p>1 x 500mg 99.5% 4-Methylethcathinone... \$3.82</p>
<p>100mg Methylone HCL Sample \$2.12</p>	<p>1G Dutch Medi Bud HAPPY 420 SALE! \$3.58</p>	<p>Sativa Bush Buds 1g \$3.67</p>
<p>Codeine Phosphate 30mg x 10 tablets... \$4.00</p>	<p>MDMA Crystal - 1 GRAM - Regent... \$4.55</p>	<p>SQUIRRELS!! 180MG (x2) SPECIAL... \$4.00</p>

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

АНОНИМНЫЕ ТОРГОВЫЕ ПЛОЩАДКИ В DARKNET

The screenshot shows a darknet marketplace interface. The browser window displays 'Medusa - Tor Browser' with the URL 'medusas6rqeeabe.onion'. The main content area features a grid of listings:

- Освободим от тюрьмы**: Price \$400 (0.102 BTC), 3 deals.
- iPhone XS 256г 50 000р**: Price \$500 (0.1275 BTC), 7 deals.
- Паспорта в РФ ОРИГИНАЛ**: Price \$550 (0.1402 BTC), 66 deals.
- Оружие по РФ**: Price \$400 (0.102 BTC), 13 deals.
- Надиль**: Price \$550 (0.1402 BTC), 0 deals.
- Устранение ваших конкурентов**: Price \$400 (0.102 BTC), 4 deals.
- TSworker**: Price \$400 (0.102 BTC), 0 deals.
- Кредиты Сбер-Банк.ВТБ 24**: Price \$400 (0.102 BTC), 4 deals.
- Продажа перебитых авто**: Price \$400 (0.102 BTC), 10 deals.
- СНОР420- СИМ-КАРТЫ, КОШЕЛЬКИ**: Price \$400 (0.102 BTC), 0 deals.

At the bottom, there is a pagination bar with numbers 1 through 21.

 <p>(more photo)</p> <p>HECKLER & KOCH MP5 A5 .22LR</p> <p>Caliber: .22LR Capacity: Two 25 round magazines included Barrel: 16.1", 1:13.75" Twist Length: 26.8" - 33.8" Weight: ~6 pounds \$400 (0.102 BTC) amount <input type="text" value="0"/></p>	 <p>(more photo)</p> <p>IWI UZI SMG .22 LR WALTHER</p> <p>Caliber: .22LR Capacity: 20 Rounds Barrel: 16.1", 1:13.75" twist Weight(unloaded): 7.5 pounds \$500 (0.1275 BTC) amount <input type="text" value="0"/></p>	 <p>(more photo)</p> <p>SMITH & WESSON M&P15 SPORT AR-15</p> <p>Caliber: 5.56x45mm NATO / .223 Remington Capacity: One 30 round PMAG included Barrel: 16" 4140 steel, 1.9" twist Length: 32" - 35" Weight: 6.5 pounds \$550 (0.1402 BTC) amount <input type="text" value="0"/></p>
 <p>(more photo)</p> <p>PTR GREEN GI SPECIAL EDITION .308 G3</p> <p>Caliber: .308 Winchester / 7.62x51mm NATO Capacity: One 20 round magazine included Barrel: 18" Match Grade Barrel, 1:10 twist rate Length: 40.5" Weight: 9.5 pounds \$890 (0.2269 BTC) amount <input type="text" value="0"/></p>	 <p>(more photo)</p> <p>CENTURY ZASTAVA N-PAP M70 AK-47</p> <p>Caliber: 7.62x39mm Capacity: Two 30 round magazines included Barrel: 16.25" Hammer Forged Barrel, 1:10" twist Dimensions: 36" long Weight: 7.9 pounds \$590 (0.1504 BTC) amount <input type="text" value="0"/></p>	 <p>(more photo)</p> <p>KRISS VECTOR SDP .45 ACP SPECIAL DUTY PISTOL</p> <p>Caliber: .45 ACP Capacity: One 13 round magazine included Barrel: 5.5", 1:16" twist, threaded muzzle Length: 16" Weight: ~5.4 pounds \$1450 (0.3697 BTC) amount <input type="text" value="0"/></p>

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

Наркотические вещества являются одним из самых популярных товаров в **DarkNet**.

Реклама новых видов «товара» появляется в DarkNet раньше, чем сообщения в официальных документах.

Пример:

Первые сообщения в DarkNet о новом наркотике «Изотонитазен» - **начало января 2019 г.;**

Первые сообщения в полицейских сводках – **конец января 2019 г.;**

Информационное сообщение раннего предупреждения (EWA) УНП ООН о новых психоактивных веществах – **май 2019 г.;**

В списках Европейского центра мониторинга наркотиков и наркозависимости (EMCDDA) – **2020 г.;**

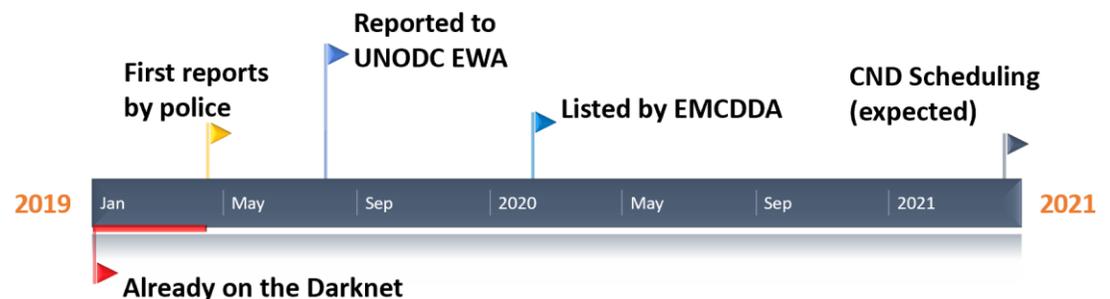
Включение в списки Комиссии по наркотическим средствам ООН – **2021 г.**

Example: Isotonitazene

January 2019: already on the Darknet *

<http://dreadditevelidot.onion/post/81b99344d0d6739947ad>
by /u/[doobiesnackz](#)

Has anyone else seen this? It looks promising,* especially 2f-viminol & **isotonitazene**



* **Январь 2019: уже в DarkNet**

* **Кто-нибудь еще видел это? Выглядит многообещающе. Особенно 2f-виминол и изотонитазен**

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



Критерии выявления кошельков, участвующих в отмыывании денежных средств, полученных преступным путем:

- Схожесть номерной ёмкости (НПС);
- Дата создания кошельков (НПС);
- Сумма платежей (НПС);
- Количество взаимосвязанных кошельков;
- Комментарии;
- IP адрес/ UDID;
- Обращения.

СХОЖЕСТЬ НОМЕРНОЙ ЁМКОСТИ

Регистрация в системе многочисленных кошельков, схожих номерной ёмкостью.

Пример:

- 792311*****
- 792311*****
- 792311*****
- 792311*****
- 792311*****

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



ДАТА СОЗДАНИЯ КОШЕЛЬКА

Кошельки созданные в один и тот же день, с небольшой разницей по времени схожих номерной емкостью:

79231180737
 Кошелек создан 04.10.2017 08:02:49
 С момента создания кошелька, поступило 14 962 440
 На другие кошельки переведено 14 878 600

79231180658
 Кошелек создан 04.10.2017 08:03:03
 С момента создания кошелька, на кошелек поступило 15 506 386

79231180668
 Кошелек создан 04.10.2017 08:03:17
 С момента создания кошелька, на кошелек поступило 16 518 396

79231180670
 Кошелек создан 04.10.2017 08:03:31
 С момента создания кошелька, на кошелек поступило 15 256 566
 На другие кошельки переведено 15 150 900

79231180673
 Кошелек создан 04.10.2017 08:03:45
 С момента оздания кошелька, на кошелек поступило 17 837 251
 На другие кошельки переведено 17 667 800

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



СУММА ПЛАТЕЖЕЙ

При мониторинге кошельков, обязательным критерием является сумма платежа.
 В случае нарко кошельков, суммы варьируются от 1 960,00 до 60 000 тенге по частоте

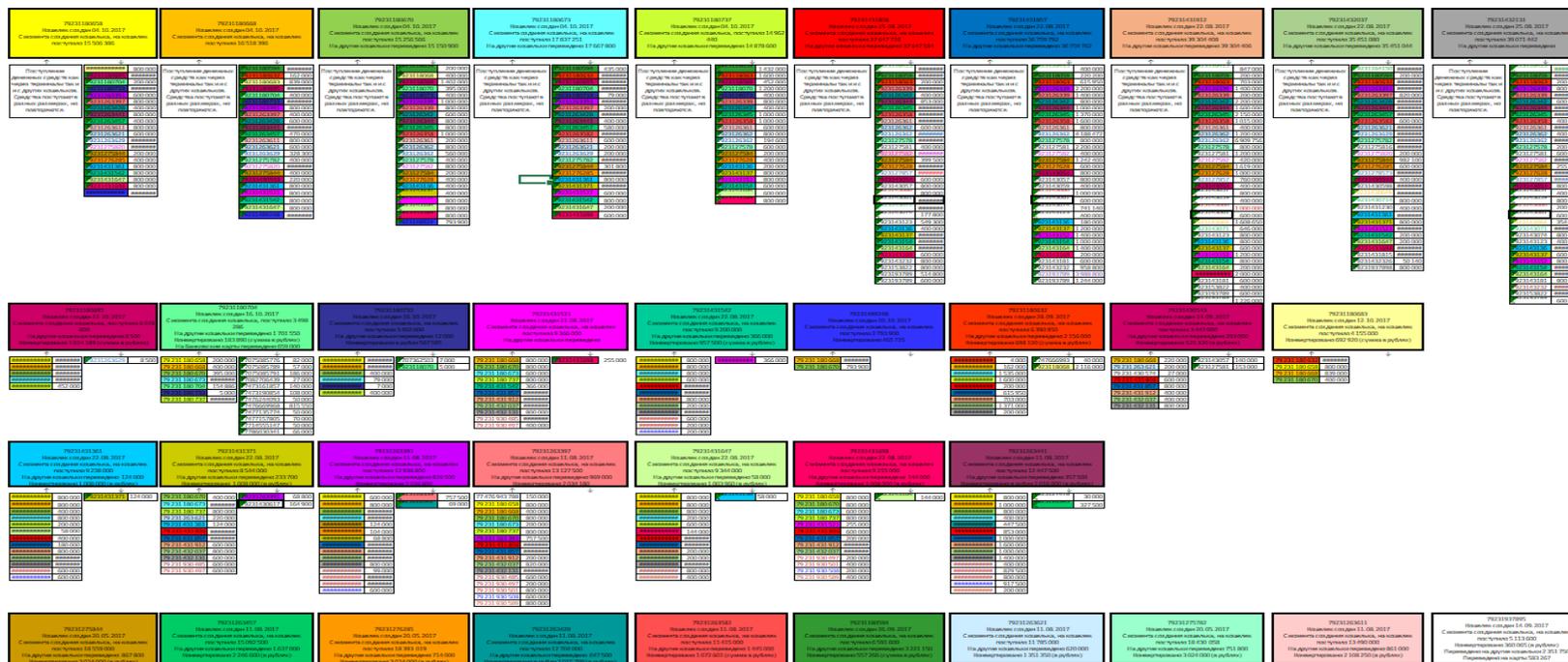
Дата платежа	Статус платежа	Результат	Сумма	Валюта	Клиент № транзакции	Терминал №	Комментарий
29.10.2017 14:57:07	Проведен	Ок	30 000,00	KZT	21230981036008	10291396	66002
29.10.2017 13:38:34	Проведен	Ок	30 000,00	KZT	21230595201008	9811365	66729
29.10.2017 13:33:53	Проведен	Ок	30 000,00	KZT	21230571998008	10378578	62448
29.10.2017 13:30:34	Проведен	Ок	15 000,00	KZT	21230554744008	10156381	68871
29.10.2017 13:27:55	Проведен	Ок	15 000,00	KZT	21230541636008	9332609	61992
29.10.2017 13:26:18	Проведен	Ок	15 000,00	KZT	21230533743008	10343735	59038
29.10.2017 13:22:39	Проведен	Ок	15 000,00	KZT	21230515782008	10239676	66765

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



КОЛИЧЕСТВО ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ КОШЕЛЬКОВ

Количество взаимосвязанных кошельков выявляются в следствии частых переводов с одного кошелька на другой. В данной цепочке могут участвовать до 50 кошельков и более

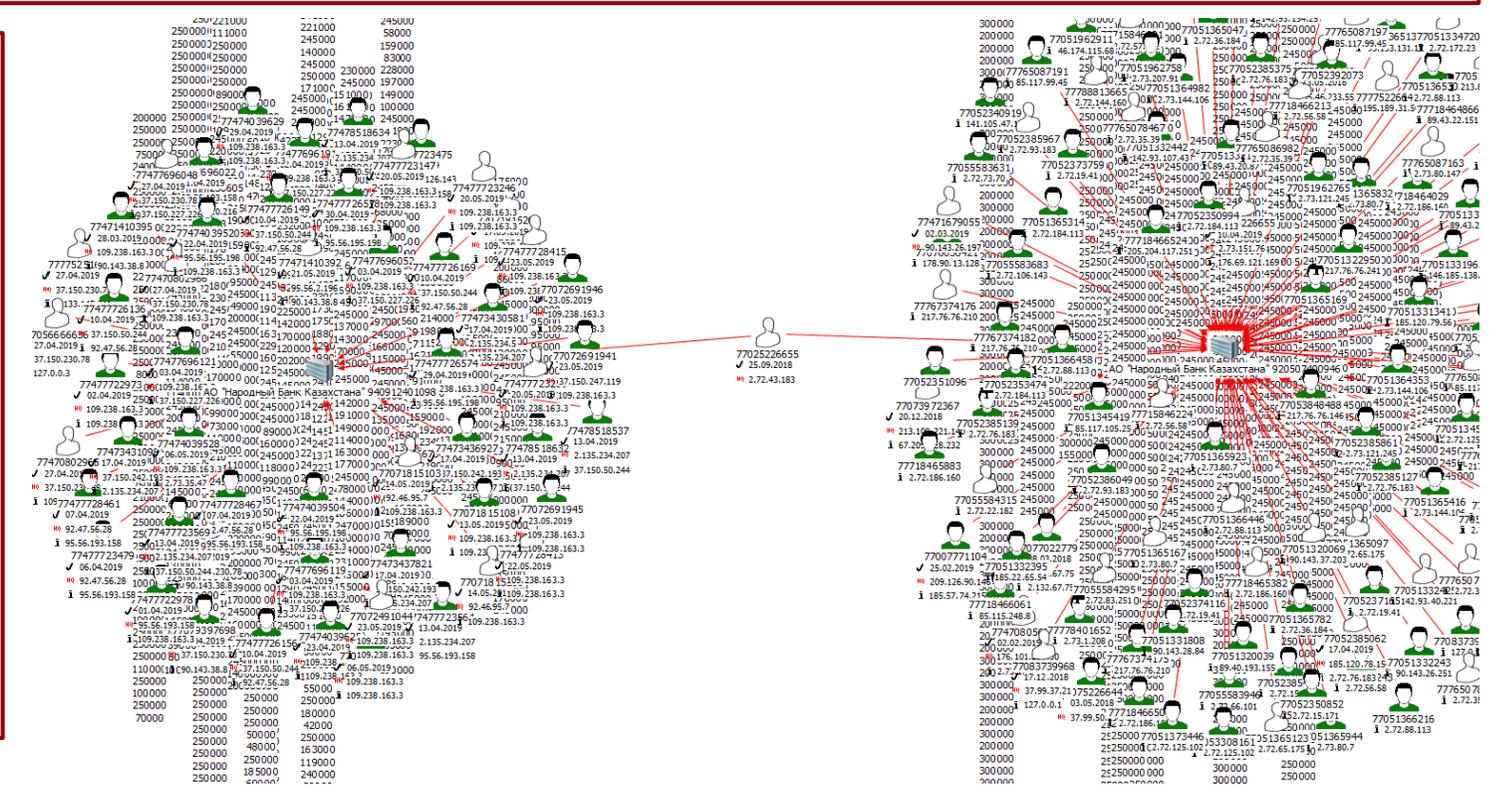


2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



ГРУППА ЛИЦ И БОЛЬШОЕ КОЛИЧЕСТВО ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ КОШЕЛЬКОВ

Используют одни и те же терминалы
 Перекидка между кошельками
 Ряд кошельков используют только для пополнения, другие для переводов и вывода средств на Б/С.



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



Максимилиан Шмидт, г. Лейпциг, ФРГ

В 2013 году в возрасте 18 лет создал интернет-магазин «Shiny_Flakes» по продаже наркотиков.

В первый месяц работы выручил 15 тыс. евро.

К лету 2014 года принимал заказы со всей Европы, продавая гашиш, экстази, ЛСД и рецептурные препараты.

На пике принимал по 150 заказов в день и зарабатывал до 100 тыс. евро в сутки.

Чтобы следить за заказами, заносил все имена и адреса в Excel-таблицу, соотнося их с купленными наркотиками.



Использовал для получения и доставки товара почтоматы почты Германии



За год продал почти **тонну** наркотиков на сумму в **4 млн. евро**.

Задержан полицией в 2015 году.

В спальне обнаружено 300 килограммов запрещённых веществ и 48 тысяч евро наличными.

Приговорен к 7 годам лишения свободы и выплате 3 млн. евро.



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

DarkNet используется для проведения анонимных операций по финансированию террористической и экстремисткой деятельности.

Министерство юстиции США арестовало более \$1 млн. в криптовалюте – **биткойне** и **эфириуме** — и заблокировало четыре сайта исламских экстремистских группировок.

В рамках операции проведенной ФБР, Налоговым управлением и Иммиграционной и таможенной полицией они получили контроль над примерно 300 биткойн-адресами, использовавшимися для финансирования террористических организаций «Аль-Каида», ИГИЛ и Изз ад-Дин аль-Кассам» (боевое крыло ХАМАС).

Для привлечения финансирования и проведения операций террористы пользовались Telegram, соцсетями, двумя сайтами, пятью счетами в неназванных финансовых учреждениях, двенадцатью неназванными биржами и личными адресами.



Пример сайта в DarkNet, используемого для сбора средств террористами

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**АЛИ ШУКРИ
АМИН,
17 лет, США**

28 августа 2015 года приговорён к 11 годам тюремного заключения с последующим пожизненным нахождением под надзором полиции за оказание материальной поддержки и предоставление ресурсов ИГИЛ.

Создал в Twitter аккаунт под ником @Amreekiwitness для обсуждения способов организации безопасной системы сбора пожертвований или финансирования ИГИЛ. Твиттер-аккаунт Амина посетили более 4 000 сторонников, и на нём было размещено свыше 7 000 сообщений в поддержку ИГИЛ.

Давал инструкции о том, как использовать **Bitcoin** для маскировки предоставления денежных средств исламскому государству, а также советы сторонникам ИГИЛ, желающим отправиться в Сирию для участия в боевых действиях на стороне ИГИЛ.

Например, разместил ссылку на написанную им статью под названием «Bitcoin wa' Sadaqat al-Jihad» (Биткоин и благотворительная деятельность для джихада).

В статье рассматривались способы использования биткоинов, и то, как джихадисты могли бы воспользоваться этой валютой для финансирования своей деятельности. В статье также разъяснялось, что представляет из себя биткоин, как функционирует эта система виртуальной валюты, а также предлагалось использовать новый биткоиновый кошелёк – Dark Wallet, обеспечивающий анонимность пользователя биткоинов. Кроме того, в статье содержались указания о том, как создать анонимную систему сбора пожертвований для отправки денег моджахедам с использованием биткоинов.

В начале 2015 года он помог своему однокласснику Резе Никнеджаду отправиться в Сирию, чтобы присоединиться к Исламскому государству.

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

Март 2019 года. Первое убийство, **полностью организованное через DarkNet** и первое раскрытое убийство, **организованное через DarkNet.**

ЖЕРТВА: **Евгения Шишкина**, подполковник, старший следователь по особо важным делам управления на транспорте МВД по Центральному федеральному округу РФ. Руководила следственной группой по т.н. «Билетному делу» - организованной группе, взламывающей почту компаний-агентов по продаже билетов РЖД (60 эпизодов мошенничества в отношении 31 компании).

10 октября 2018 года убита возле своего дома в Подмосковье.

ОРГАНИЗАТОР: Хакер **Ярослав Сумбаев** – предположительно организатор группы хакеров. Также находился во всероссийском и международном розыске по делу о мошенничестве с банковскими картами. Скрывался в Турции и Грузии. 24 октября экстрадирован в Россию. 11 июня приговорен к 14 годам лишения свободы.

ИСПОЛНИТЕЛИ: девятнадцатилетний студент **Абдулазиз Абдулазизов** и семнадцатилетний старшеклассник **Г.** Заказ на убийство за 1 млн. рублей был оформлен в DarkNet на площадке **Hydra** у владельца магазина наркотиков **Los Zetas** под ником «Мигель Моралес». **Г.** был одним из координаторов магазина Los Zetas.

Абдулазиз Абдулазизов приговорен к 14 годам лишения свободы

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

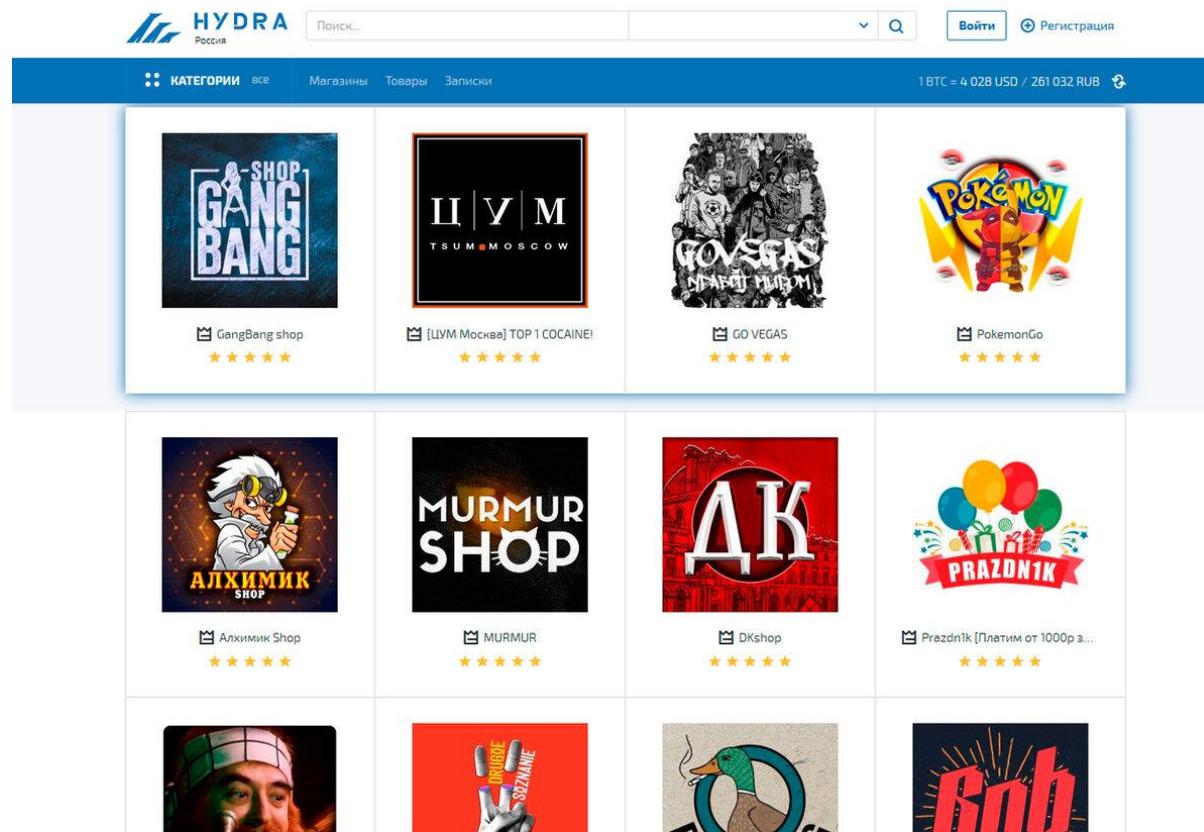
HYDRA — крупнейший русскоязычный маркетплейс по продаже наркотиков

Закрита 5 апреля 2022 года немецкой полицией

Проработала 7 лет.

С января 2016 года по март 2022 года способствовала незаконным транзакциям на сумму более 5 млрд долларов.

Имела собственную инфраструктуру: систему разрешения споров, проверки качества товара, медицинских консультаций для людей, которые употребляют наркотики.



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



АВТОМАТИЗАЦИЯ

Автоматизированные системы обработки данных (АСОД).

Автоматизированные информационно-поисковые системы (АИПС).

Автоматизированные информационно-справочные системы (АИСС).

Автоматизированные рабочие места (АРМ).

Автоматизированные системы управления (АСУ).

Экспертные системы (ЭС).

Автоматизированные информационно-распознающие системы (АИРС).

Голосовые и чат-боты.



Rapid DNA – полностью автоматизированный процесс создания ДНК-идентификатора менее чем за два часа, не требующий участия технического специалиста или лаборатории. Используется полицией и ФБР в США.

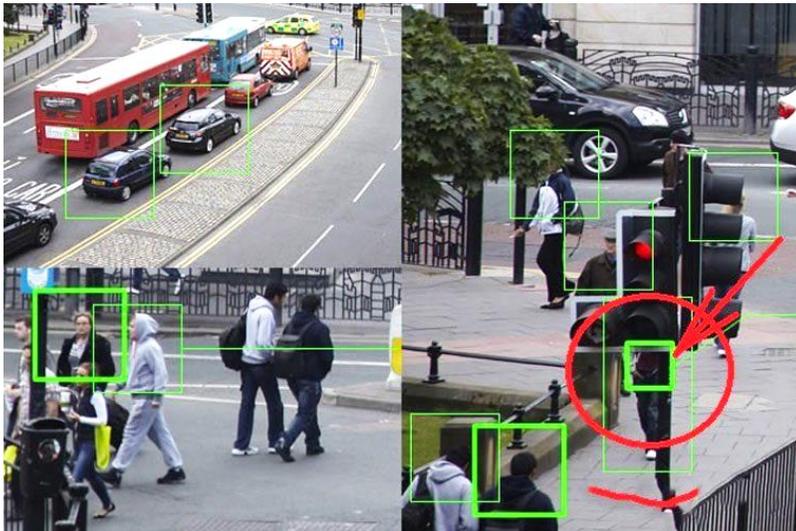
Взятый у подозреваемого образец (мазок из ротовой полости) загружается в аппарат для проведения анализа. Полученный профиль ДНК подозреваемого регистрируется в национальной базе данных ДНК (CODIS) ФБР США. Проводится поиск совпадений по базе нераскрытых преступлений, совершенных в течение последних 24 часов, а также по базам ДНК-индекса особой опасности (DISC) – профили нераскрытых убийств, сексуальных нападений, похищений и террористических актов.

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЕ

- модули межкамерного трекинга;
- распознавание лиц;
- распознавание автономеров;
- интерактивный поиск;
- детекторы скопления людей и оставленных предметов;
- детекторы громкого звука.



Программа **Sharp Eyes (Китай)** извлекает данные:

- с камер наблюдения с возможностью распознавания лиц и без нее, а также камеры распознавания транспортных средств и номерных знаков;
- из больниц, школ, развлекательных заведений, отелей, интернет-кафе, основных перекрестков дорог и витрин магазинов;
- «виртуальные идентификаторы» (MAC-адреса, номера телефонов и учетные записи WeChat).

Модернизация телевизионных кабельных приставок граждан, для просмотра каналов наблюдения и сообщения о преступлениях, через кнопку на пульте дистанционного управления телевизора.

2. Использование информационных технологий для Од/ФТ и ПОД/ФТ



АНАЛИЗ И ВИЗУАЛИЗАЦИЯ ДАННЫХ

Визуальный анализ связей (link analysis) используется при проведении финансового расследования для отображения на рисунке (графе) и анализа связей между объектами расследования.

Объекты:

1. Физическое лицо
2. Компания (или организация)
3. Банковский счет
4. Адрес

При доступе к оперативным данным также могут использоваться телефонные номера и IP-адреса

Связи:

1. Финансовая операция (перевод денег и др.)
2. Владение/управление долей в компании
3. Владение/управление банковским счетом
4. Проживание или регистрация по адресу
5. Работа в компании
6. Телефонные звонки и соединения в Интернете
7. Родственные связи, неформальные связи

Дополнительная информация:

1. Наличие судимости, другая негативная информация
2. Подозрения в причастности к противоправной деятельности
3. Любая другая информация, свидетельствующая о высоком риске объекта

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



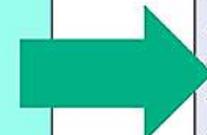
**АНАЛИЗ И
ВИЗУАЛИЗАЦИЯ
ДАНЫХ**

PRISM (Program for Robotics, Intelligents Sensing and Mechatronics – государственная программа США, комплекс мероприятий, осуществляемых с целью массового негласного сбора информации, передаваемой по сетям электросвязи, принятая американским Агентством национальной безопасности (АНБ) в 2007 году.



Current Providers

- Microsoft (Hotmail, etc.)
- Google
- Yahoo!
- Facebook
- PalTalk
- YouTube
- Skype
- AOL
- Apple



What Will You Receive in Collection (Surveillance and Stored Comms)?

It varies by provider. In general:

- E-mail
- Chat – video, voice
- Videos
- Photos
- Stored data
- VoIP
- File transfers
- Video Conferencing
- Notifications of target activity – logins, etc.
- Online Social Networking details
- **Special Requests**

Complete list and details on PRISM web page:
Go PRISMFAA

TOP SECRET//SI//ORCON//NOFORN

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**АНАЛИЗ И
ВИЗУАЛИЗАЦИЯ
ДАНЫХ**

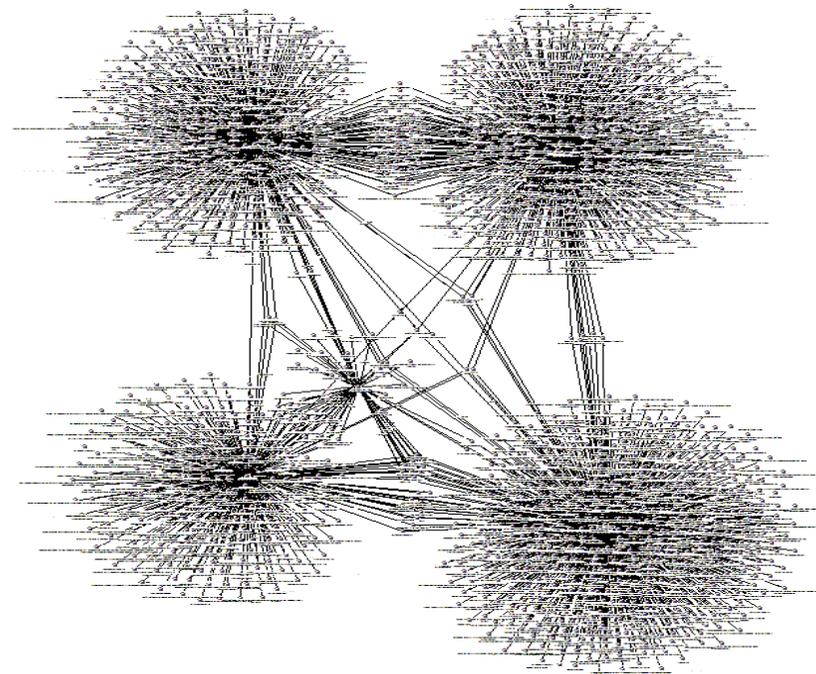
Необходимость обработки огромного объема информации делает проведение анализа человеком затруднительным и займет много времени.

Потому для проведения анализа используется специальное программное обеспечение (ПО), автоматически собирающее, обрабатывающее, анализирующее данные и визуализирующее конечный результат.

Пример: коррупция при госзакупках

Схема на практике

Типологическая схема



2. Использование информационных технологий для Од/ФТ и ПОД/ФТ



**АНАЛИЗ И
ВИЗУАЛИЗАЦИЯ
ДАННЫХ**

Palantir Gotham – приложение, используемое правоохранительными органами.

Основные функции:

1. Интеграция данных.
2. Поиск и исследование.
3. Менеджмент знаний.
4. Совместная работа.

Mike Fikri

Related: 0
Object Info: Type: Person, Created by: Dee Kay, Created at: 2010/08/30 00:18:52 +04:30
Who's Watching This?: James Bond

Properties

Type	Person
Address	18438 Se 14th Street, Livermore, CA 94550-4783 US 53 Chandos Pl, Westminster, LONDON WC2N 4 UK
Email	mfikri@yahoo.com
Name	Mike Fikri
Nationality	IR
Phone Number	+1-925-950-4901 +1-925-950-4905

Related Events

Type	Relationship	Label	Text
Payment (2)			
Phone Call			
Appears In (To)		+1-408-498-8346 calls +1...	
Appears In (To)		+1-415-342-1953 calls +1...	
Appears In (To)		+1-415-964-4903 calls +1...	
Appears In (To)		+1-510-690-4538 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	
Appears In (From)		+1-925-950-4905 calls +1...	

Administration

Existing flows:
No existing flows found.

Flow Options

Flow: Call counts

Show flows for: All objects

Show flows for: Total flow

Animation

Speed: Animated

Visualization: Static

Scale visualization to flow value

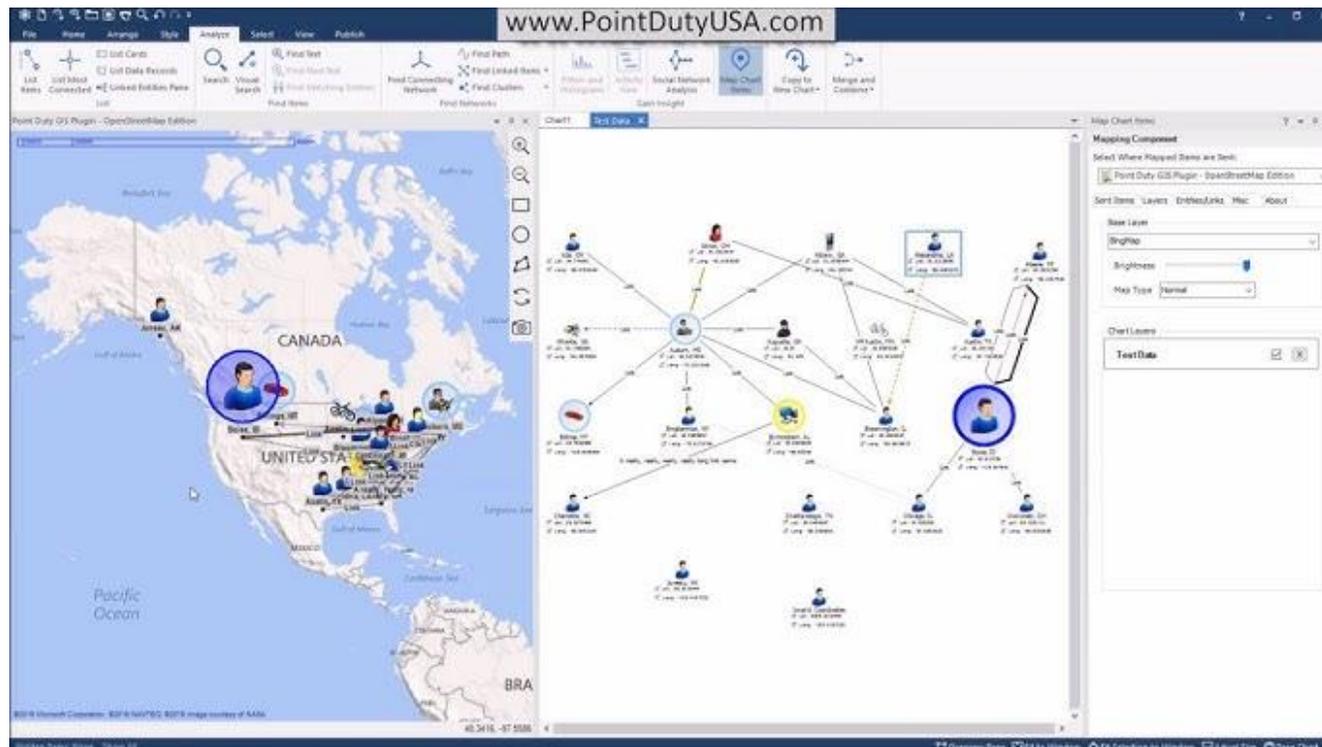
2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**АНАЛИЗ И
ВИЗУАЛИЗАЦИЯ
ДАННЫХ**

IBM i2 Analyst's Notebook инструмент визуального анализа, позволяющий превратить данные в ценную информацию.

Возможности: визуализация подключенных сетей; анализ социальных сетей; геопространственные или временные представления, помогающие обнаружить скрытые связи и закономерности в данных.



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

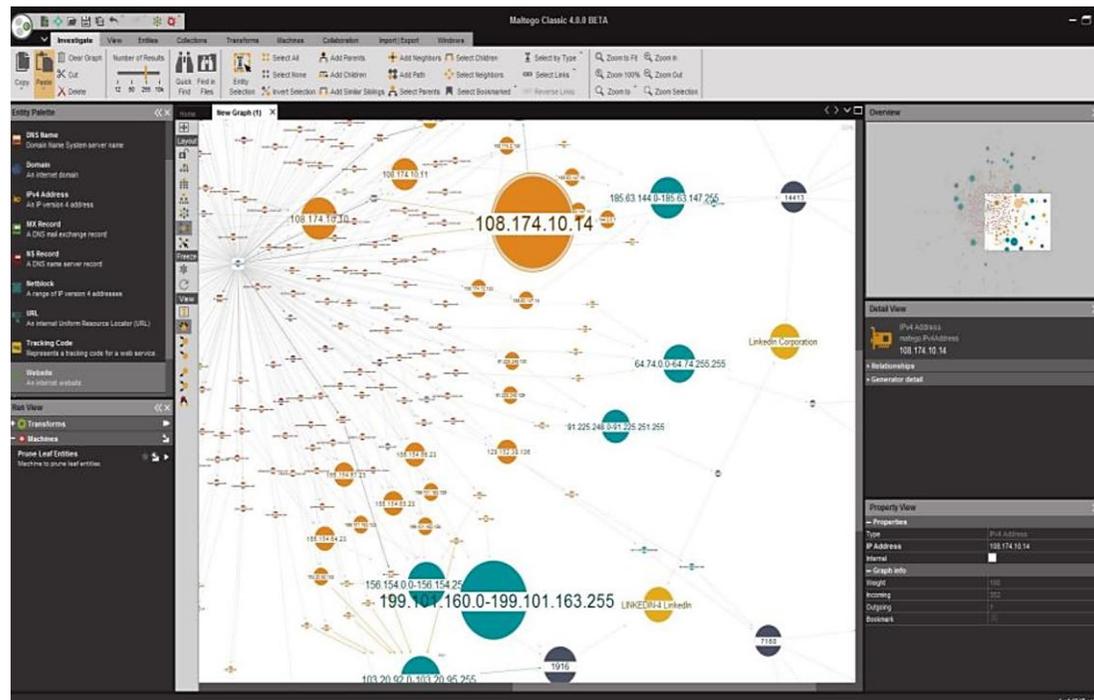


АНАЛИЗ И ВИЗУАЛИЗАЦИЯ ДАННЫХ

Paterva Maltego – условно-бесплатное программное обеспечение, используемое для разведки и криминалистики для предоставления зависимостей и обнаружении данных из открытых источников, а также визуализации этой информации в графическом формате.

Maltego позволяет:

- создавать пользовательские графики, что позволяет представлять любой дополнительный тип информации в дополнение к основным имеющимся типам объектов;
- проводить анализ реальных отношений (социальные сети, OSINT API, самостоятельных узлы частных данных и компьютерных сетей) между людьми, группами, веб-страницами, доменами, сетями, интернет-инфраструктурой и принадлежностью социальных сетей;



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ

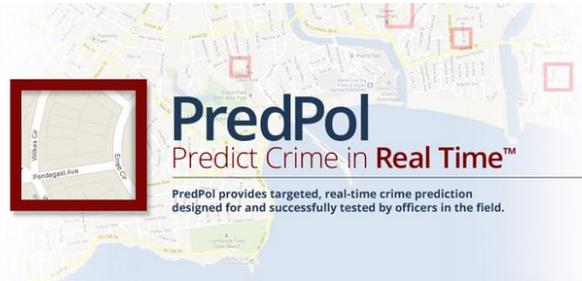


**ПРЕДИКТИВНАЯ
АНАЛИТИКА**

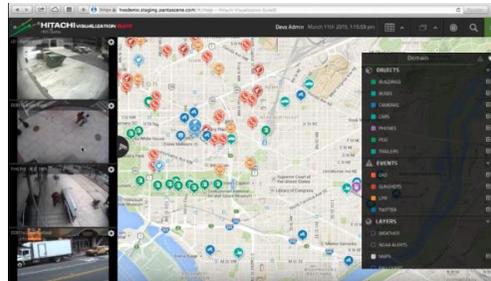


**ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ**

разновидность аналитики, целью которой является прогнозирование будущих результатов, выявление закономерностей, рисков и возможностей посредством использования статистического моделирования, методов интеллектуального анализа данных и ретроспективных данных, машинного обучения, искусственного интеллекта.



PredPol (Geolitica)



**Predictive Crime
Analytics (PCA) Hitachi**



Dejaview (Южная Корея)

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



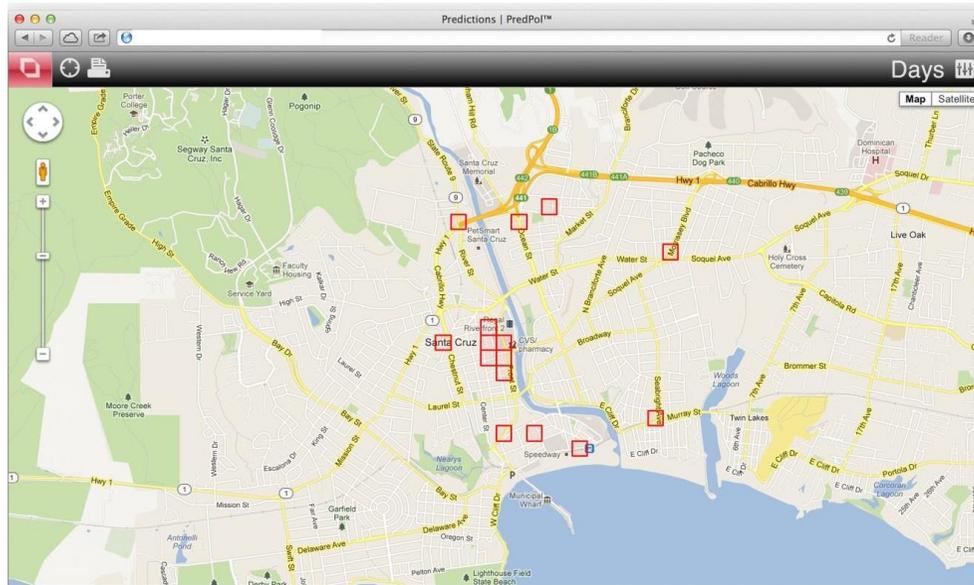
**ПРЕДИКТИВНАЯ
АНАЛИТИКА**



**ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ**

PredPol (Geolítica) - аналитический инструмент, позволяющий с некоторой вероятностью определить, где и когда случится неблагоприятное событие: кража, ограбление, наркопреступление, дорожно-транспортное происшествие или всплеск криминальной активности банд.

Использует три переменные: вид, время и место неблагоприятного события. Данные о личности преступников не обрабатываются.



Используя отчёты о преступлениях за годы и десятилетия, алгоритм определяет районы, где вероятность совершения правонарушений является наибольшей.

Отмечает такие участки на карте города небольшими красными квадратами, которые в реальном мире обозначают квадрат размерами 150 на 150 метров.

Если отправить в этот опасный район полицейского, он может обнаружить, как кто-то взламывает замок машины, залезает в форточку квартиры или избивает прохожего из корыстных побуждений.

Ключевое слово — «может»: система не гарантирует, что полицейский найдет преступника.

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**ПРЕДИКТИВНАЯ
АНАЛИТИКА**

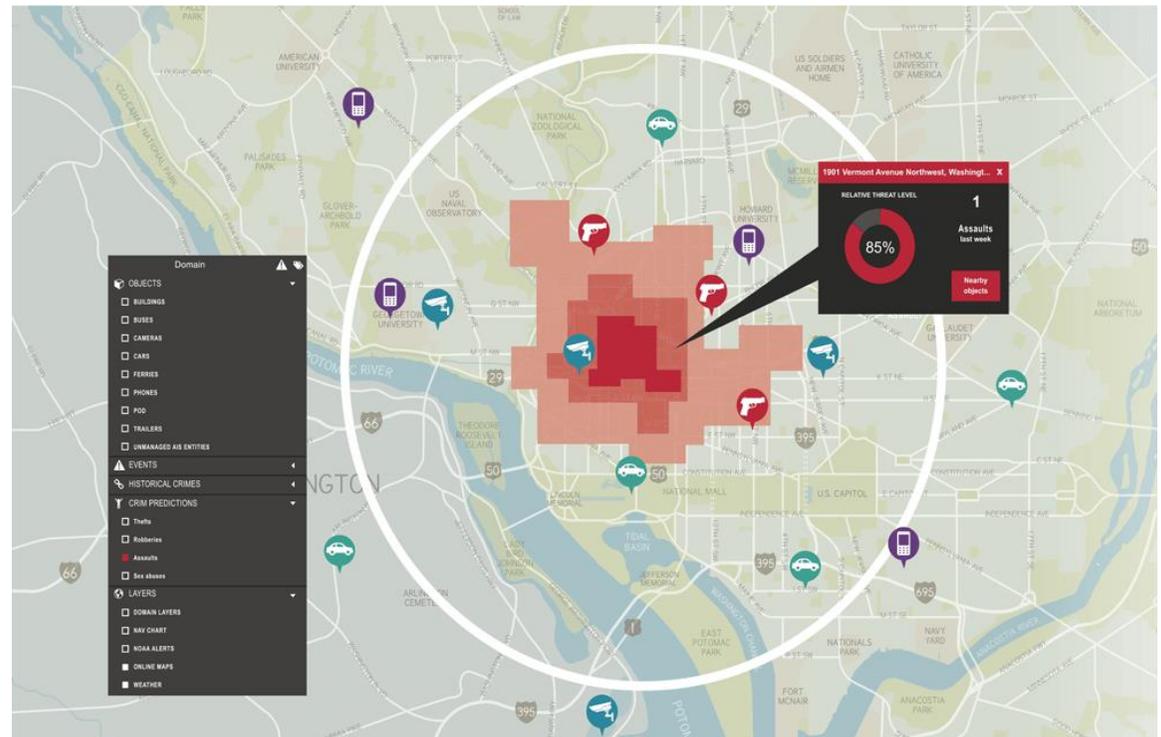
**ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ**

Predictive Crime Analytics (PCA) Hitachi – модуль прогнозирования криминальной активности в составе комплекса для работы «умного города» (Smart City) Hitachi Visualization Suite (HVS).

PCA использует данные о криминальной активности, погоде, дорожном движении и маршрутах общественного транспорта, видеозаписи с камер наблюдения и даже сообщения в социальных сетях.

По утверждениям разработчиков, программа способна анализировать сообщения с учетом местного сленга в том или ином городе.

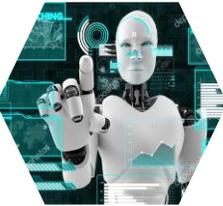
Если кто-то напишет в Twitter сообщение «купи насос в McDonald's», PCA, исходя из несоответствия содержания и контекста, исследует историю употребления данного выражения в городе (на сленге наркоторговцев США «насос» - одно из обозначений метамфетамина) и может прийти к выводу о том, что возможно речь идет о сбыте наркотиков.



2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**ПРЕДИКТИВНАЯ
АНАЛИТИКА**



**ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ**

Dejaview – разработанная южнокорейским НИИ электроники и телекоммуникаций (ETRI) инновационная система, использующая видеозаписи с камер наблюдения, статистику преступлений и технологию определения местоположения для выявления сигналов потенциальных преступлений и прогнозирования вероятности их возникновения.



В зависимости от цели применения и метода анализа делится на две основные категории:

1. Прогнозирование преступлений.

ИИ анализирует реальную картину с камер в режиме реального времени и сравнивает её с прошлыми случаями преступлений, чтобы выявить и предотвратить потенциальные угрозы.

2. Прогнозирование рецидивов.

Позволяет оценить риск повторного совершения преступления лицами, находящимися под надзором, на основе анализа их передвижений и поведения.

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**ПРЕДИКТИВНАЯ
АНАЛИТИКА**



**ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ**



Система «Полицейское облако» (КНР) – сбор 63 типов данных граждан из 43 государственных департаментов и отраслей промышленности, рабочие данные граждан (пользовательские имена, ip-адреса, аккаунты на интернет-форумах, все исходящие и входящие звонки, телефонные номера из записной книги, содержимое посылок и прочее, истории покупок, доставок еды, плановых посещений больниц и т.д.).

Приобретение данных о пользователях у частных компаний, получает доступ к их интернет-истории, mac-адресам компьютеров и информации с их интернет-роутеров).

Шаньдун - программа «Утро в 8». – вся информация за вчерашний день, собранная «Полицейским облаком», анализируется, и на ее основе полицейских предупреждают о том, какая происходит необычная активность в их районе или где находятся так называемые фокусные персоны.

Семь категорий граждан: политические активисты, «подрывающие стабильность» люди, потенциальные и реальные террористы, крупные преступники, наркоторговцы и наркоманы, разыскиваемые люди и люди с психическими отклонениями.

2. Использование информационных технологий для ОД/ФТ и ПОД/ФТ



**ПРЕДИКТИВНАЯ
АНАЛИТИКА**



**ИСКУССТВЕННЫЙ
ИНТЕЛЛЕКТ**



КРИТИКА

- ✓ **Непрозрачность работы алгоритмов из-за корпоративной тайны.** Независимая проверка эффективности подобных систем практически невозможна.
- ✓ **Несоответствие законам о защите персональных данных.** Массовый сбор информации о гражданах (о передвижении, изображения с видеокамер, из социальных сетей, перехват сообщений в мессенджерах, и т.д.) без их согласия, без санкции суда или прокурора.
- ✓ **Предвзятость по отношению к определенным группам населения.** Хотя раса не учитывается в качестве критерия прогнозирования, в США подобные программы подвергаются критике за «значительную расовую предвзятость». Система, делая избыточную выборку «черных» кварталов, продолжит прогнозировать преступность в этих кварталах.
- ✓ **Возникновение петли обратной причинности ([feedback loop](#)).** Большое количество данных о высоком уровне криминогенности какого-то района приводит к отправлению для его патрулирования большего числа полицейских, что порождает увеличение количества регистрируемых правонарушений в данном районе (потому что полицейским нужно выполнять отчетность) и круг замыкается.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

OSINT – Open Source INTeelligence

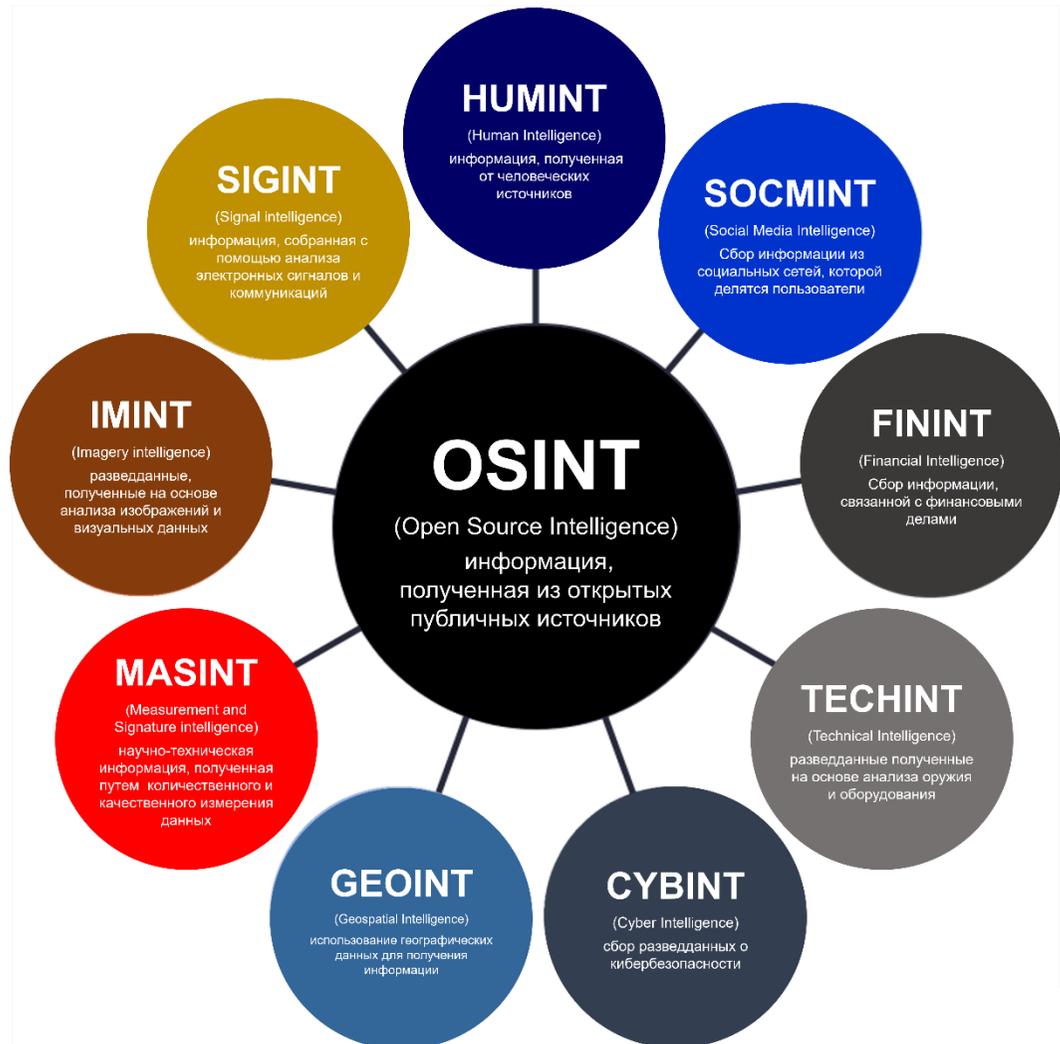
разведка на основе открытых источников – один из стандартных методов для сбора информации в разведывательных операциях.

Открытые источники (Open Source)

Не являются секретными по своей природе.

Могут быть разными по форме, происхождению и доступности:

- Интернет;
- СМИ;
- специализированные издания;
- геопространственная информация.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

СТАНДАРТНЫЙ ПРОЦЕСС OSINT



Обычно принимает **структурированную форму** (например, таблица или графическая схема связей).

Формулирует следующие задачи сбора данных:

Какую информацию необходимо собрать?

Где собирать (источники)?

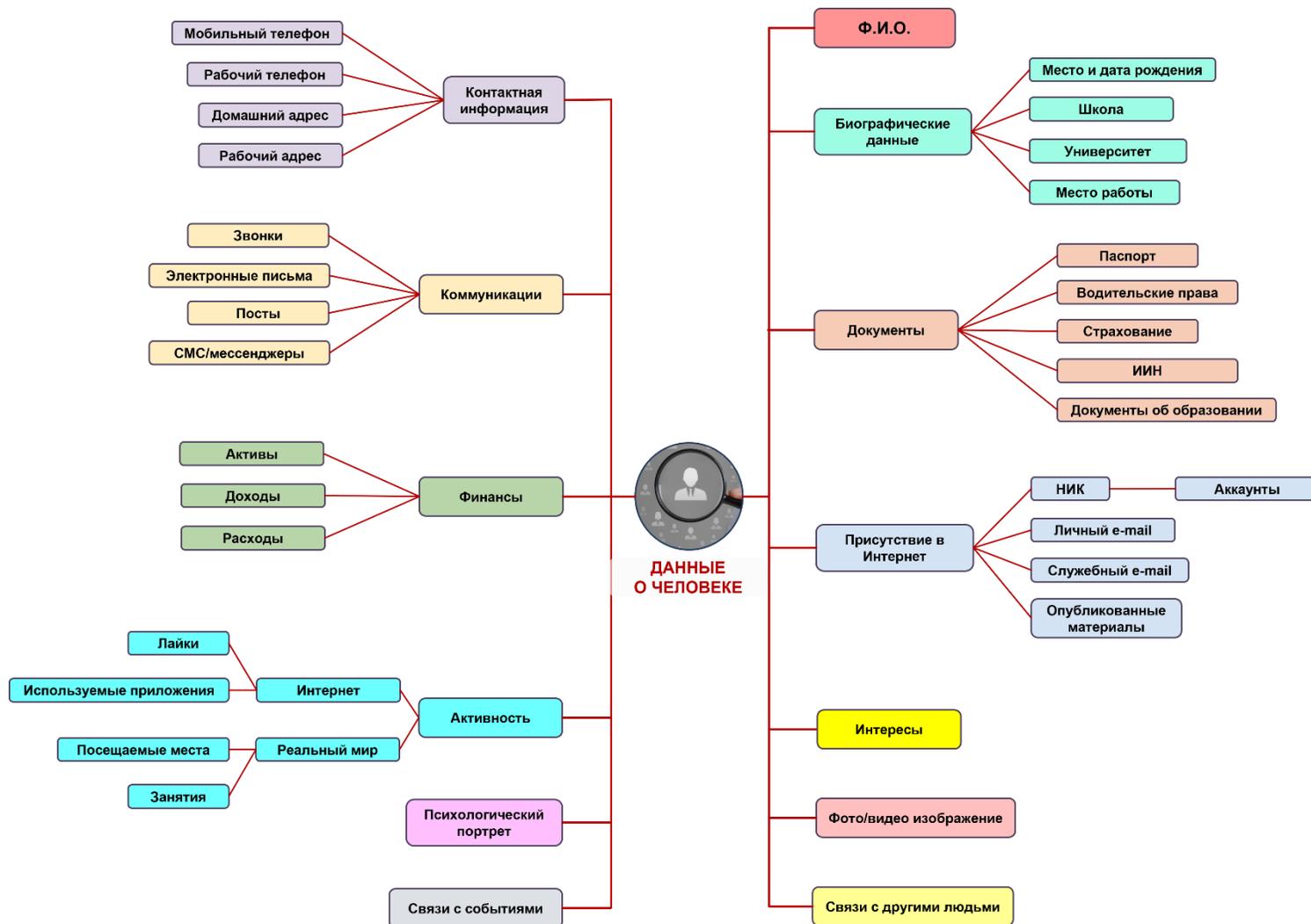
Когда собирать (сроки)?

Как собирать (инструменты, методы, сохранение)?

Кто должен осуществлять сбор (ресурсы, роли, обязанности)?

Приоритеты (что имеет первостепенное значение)?

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)



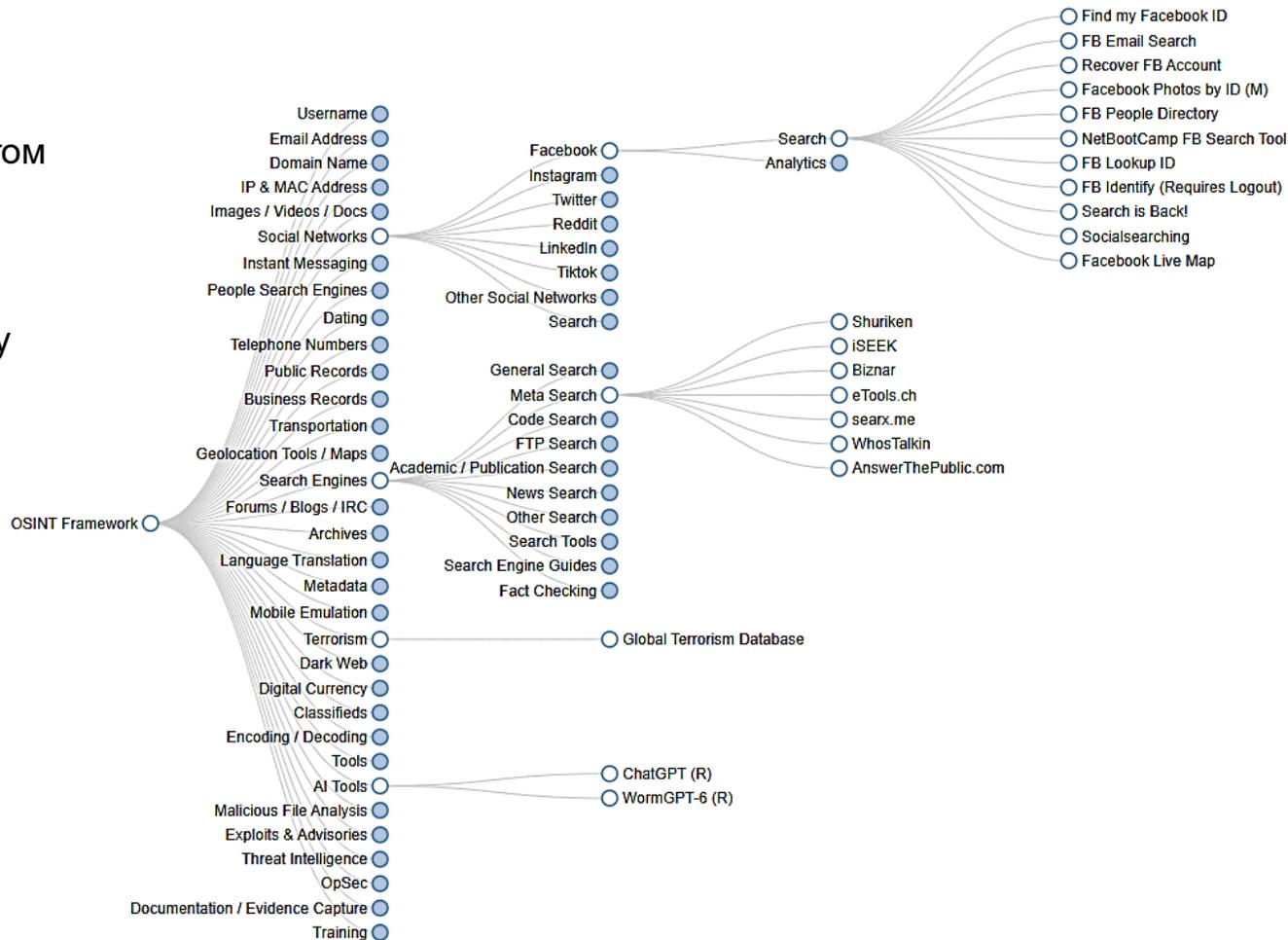
3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

OSINT Framework

сайт с древовидным каталогом ссылок на популярные инструменты OSINT.

Сервис похож на огромную библиотеку закладок на тему OSINT

<https://osintframework.com/>



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

Преимущества OSINT:

- Доступность / простота получения
- Высокая скорость сбора информации
- Широкий охват тематик и юрисдикций (практически неограниченный)
- Возможность хронологической сортировки информации
 - Безопасность / незаметность сбора информации
 - Бесплатность / низкая стоимость информации
- Возможность отслеживать события в режиме реального времени
 - Нет необходимости покидать офис для доступа к такой информации
- Юридическая «чистота» информации из открытых источников

Ограничения OSINT :

- Огромные объемы информации – поиск «иголки в стоге сена»
- Врожденная ограниченность традиционных поисковых инструментов
- Противоречивость информации
- Активное использование дезинформации всеми сторонами
- Растущие ограничения на доступ к информации о физических лицах и отдельных категориях лиц
- Юридические и этические проблемы.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

БЕЗОПАСНОСТЬ OSINT



✓ Не используйте пиратское программное обеспечение (ПО)!

✓ Не вводите конфиденциальную информацию в онлайн-инструменты!

✓ Никогда не используйте свои личные устройства!

✓ Никогда не используйте свою личную информацию!

✓ Регулярно обновляйте операционную систему и приложения.

✓ Используйте защиту от вредоносного ПО

✓ Используйте браузеры, ограничивающие отслеживание в Интернете.

✓ Используйте для проведения OSINT специально выделенные устройства.

✓ Используйте ПО и приложения для блокировки онлайн-отслеживания и изменения пользовательского агента и маскировки IP-адреса.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

БЕЗОПАСНОСТЬ OSINT



ОНЛАЙН- ОТСЛЕЖИВАНИЕ

Технологии, используемые для онлайн-отслеживания:

- **Строки агента пользователя** – конфигурационные данные, отправляемые браузером на посещаемые сайты.
- **Сканирование портов** – веб-сайт активно сканирует порты посещающего его устройства.
- **Файлы «cookies»** – текстовые файлы создаваемые посещаемыми сайтами и передаваемые сервером браузеру пользователя (аутентификация, мониторинг сеансов доступа, хранение настроек и предпочтений, статистика о пользователях).

Используются для сбора информации о пользователях (посещаемые сайты, просматриваемые страницы, по каким ссылкам переходят, чем интересуются).

Объединение указанных данных позволяет создать уникальный цифровой отпечаток устройства.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

БЕЗОПАСНОСТЬ OSINT



БРАУЗЕРЫ

✓ Браузер должен быть обновлен.



✓ В настройках браузера по умолчанию необходимо отключить определенные скрипты отслеживания.



✓ Установите расширение для браузера блокирующее отслеживание (примеры: **Ghostery.com**, **Ublockorigin.com**).



✓ **User-Agent Switcher and Manager** – расширение подменяющее строку User-Agent вашего браузера на установленную вами чтобы не дать веб-сайтам узнать конкретные подробности о вашем браузере и операционной системе.



✓ Браузеры наиболее устойчивые к отслеживанию:



LibreWolf (производная Mozilla Firefox) и **Brave browser** (производная Chrome).



✓ Бесплатный инструмент для оценки защищенности браузера от отслеживания и снятия цифрового отпечатка устройства <https://coveryourtracks.eff.org>.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

БЕЗОПАСНОСТЬ OSINT



ПОРТАТИВНЫЕ БРАУЗЕРЫ

- Устанавливаются и запускаются с USB-носителя (.exe файл).
- Не имеют прямого подключения в оперативной системе Windows.
- Имеют следующие преимущества в онлайн-безопасности:
 - один браузер в нескольких конфигурациях;
 - несколько разных браузеров;
 - разные браузеры для разных расследований.



Примеры портативных браузеров – на сайтах <https://portapps.io/>, <https://portableapps.com/>.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«SOCMINT»

Основные категории источников получения информации о людях в социальных сетях:

Личные данные	Комментарии, переписка	Фотографии	Круг общения
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Фотография, ➤ Личная информация (увлечения), ➤ ВУЗ, Школа, ➤ Карьера, ➤ О себе, ➤ Дата рождения, ➤ Пол, ➤ Семейное положение, ➤ Родной город, ➤ Политические взгляды, ➤ Религиозные взгляды, ➤ Контактная информация, ➤ Мобильный телефон, ➤ ICQ 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ образ мышления, уровень образования и эрудиции; ➤ каким любимым занятием увлечен, какое хобби; ➤ отношение к определенным событиям или людям и т. д. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ увлечения и хобби; ➤ места, где был; ➤ круг общения; ➤ место работы; ➤ финансовое состояние; ➤ склонности. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ с кем общается человек, уровень статуса его связей, сфера их занятий и т. д. ➤ получение информации от «друзей»; ➤ войти в круг «друзей» интересующего лица.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«SOCMINT»

Основные категории источников получения информации о людях в социальных сетях:



НИКНЕЙМЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

Часто используемые алгоритмы формирования интернет-имен:

Игры со своим именем: фамилия, имя+фамилия, имя+год рождения, имя+дата, инициалы;

Игры с именами любимых персонажей (tovbender, napoleon);

Немного о себе: профессия, психология (coolhacker, murmur);

Демонстрация увлечений: footballer, boxer;

«Чтобы никто не догадался»: слово наоборот, русское слово в английской раскладке, слово на латыни и т.п.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«SOCMINT»

Основные категории источников получения информации о людях в социальных сетях:

НИКНЕЙМЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

Пользователи часто используют одинаковые или похожие никнеймы на разных платформах.

Для нахождения аккаунтов с одним и тем же именем пользователя на разных платформах можно использовать следующие инструменты:

- [WhatsMyName.app](#);
- [KnowEm.com](#);
- [Namechk.com](#);
- [Instausername.com](#);
- общие поисковые системы и поисковые операторы.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«SOCMINT»



WhatsMyName Web



WhatsMyName Web

Enter the username(s) in the search box, select any category filters & click the search icon or press CTRL+Enter

Category Filters ▾ rustus_76

Active Filter: All (exclude NSFW)

Found: 6 Processed: 557 / 635

Show Found Show False Positives Show Not Found Show All Open All Links

SITE	USERNAME	CATEGORY	LINK
GDBrowser	rustus_76	gaming	https://gdbrowser.com/u/rustus_76
Internet Archive..	rustus_76	misc	https://archive.org/search.php?query=rustus_76
LoLProfile	rustus_76	gaming	https://lolprofile.net/search/world/rustus_76-world
Mastodon-EU_Voice	rustus_76	social	https://social.network.europa.eu/@rustus_76
Peing	rustus_76	social	https://peing.net/rustus_76
Trello	rustus_76	social	https://trello.com/rustus_76

Filter by Username: rustus_76

Show 50 rows Copy CSV PDF Search:

Previous 1 Next

сервис позволяющий искать пользователей по юзернейму в соцсетях и на различных сайтах.

Поиск осуществляется среди 584 источников, среди которых наиболее полезные для рекрутера:

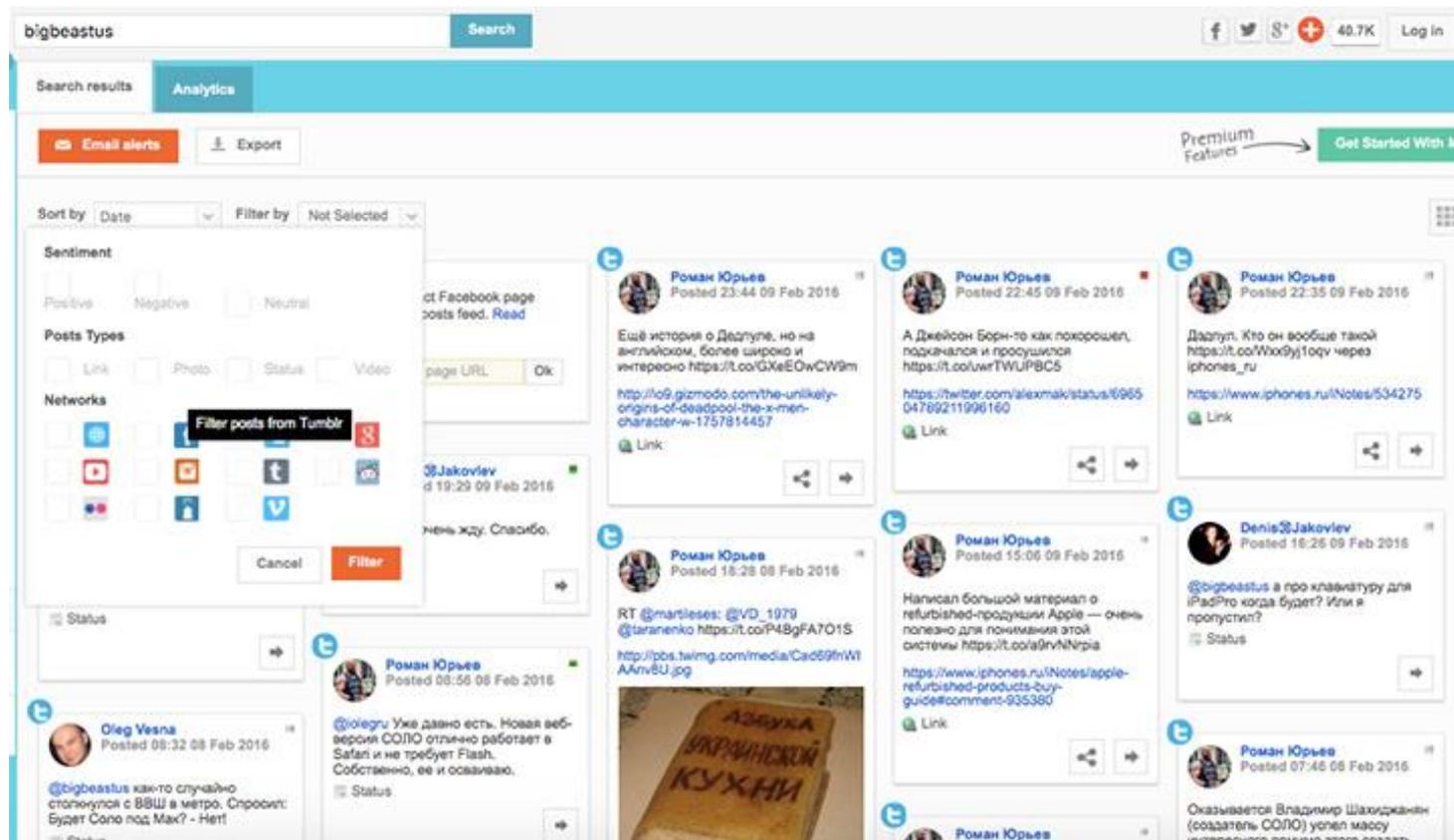
- Telegram,
- GitHub,
- Twitter,
- Trello.

<https://whatsmyname.app/>

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«SOCMINT»

Сервис **Social Searcher** помогает найти последние посты человека на Facebook, Instagram, Flickr, Tumblr, Vimeo, Reddit и других сайтах



<http://www.social-searcher.com/>

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«SOCMINT»



ИДЕНТИФИКАТОР АККАУНТА («ACCOUNT ID»)

Каждый аккаунт в социальной сети имеет уникальный идентификатор, который **не меняется**:

- идентификатор позволяет найти аккаунт даже после того, как пользователь изменит свое имя пользователя;
- формат идентификатора зависит от социальной сети;
- инструкции по проверке ID аккаунта можно найти на сайте каждой платформы (используйте общие поисковые системы).



ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА

Адреса электронной почты можно вычислить по имени пользователя.

Специализированные инструменты:

[Email Permutator](#) – осуществляет автоматический перебор имени+фамилии/никнейма и генерирует список возможных комбинаций.

[NAMINT](#) – генератор запросов для поиска информации о человеке. Генерирует различные вариации введенных данных и формирует запросы с возможными никнеймами человека в социальных сетях, используя различные поисковые системы (Bing, Яндекс и Google).

[Epieos.com](#) – информация о том, был ли адрес электронной почты в утечке данных из социальных сетей.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИНТЕРНЕТ ИНФРАСТРУКТУРА: ключевые понятия

Веб-сайт – набор связанных между собой веб-страниц, обычно объединенных под одним доменным именем.

Веб-страница – отдельный документ или страница, являющиеся частью **веб-сайта**.

Веб-контент – содержимое веб-страниц (текстовое содержание, изображения, аудио, видео и прочие файлы любых расширений).

Веб-сервер – специальные компьютеры на которых хранится веб-контент.

Веб-хостинг – услуга, позволяющая, позволяющая частным лицам и организациям хранить файлы веб-сайтов на сервере.

Веб-страницы и веб-сайты могут статическими (не изменяющие свой вид, выглядящее одинаково для всех пользователей) или динамическими (изменяемые, генерируемые программно).

Домен – идентифицируемая **доменным именем** область, единица административной автономии в сети Интернет.

Интернет-провайдер (ISP) – компания, предоставляющая услуги доступа в Интернет.

Веб-браузер – программное приложение для доступа и просмотра веб-контента.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИНТЕРНЕТ ИНФРАСТРУКТУРА: ключевые понятия

Унифицированные указатели ресурсов (URL – адрес) – используется для определения местоположения серверов и других ресурсов в Интернете (например: <https://academy-gp.kz/>).

Коммуникация пакетов – передача данных через Интернет.

Набор протоколов Интернет – стандартизированные протоколы, обеспечивающие передачу данных через Интернет (IP, HTTP, HTTPS).

Порты – обеспечивают правильную маршрутизацию и доставку данных из Интернета, обозначаются номерами (от 0 до 65535). Определенные службы/приложения используют присвоенные стандартные номера портов.

IP-адрес – виртуальный адрес, который позволяет устройствам находить друг друга в интернете и взаимодействовать с ними.

IP-адрес: IPv4 и IPv6

IPv4 – четыре десятичных числа (от 0 до 255), разделённых точками.

192.168.0.1

IPv6 – восемь четырёхзначных шестнадцатеричных чисел (групп по четыре символа), разделённых двоеточием/

2001:0db8:11a3:09d7:1f34:8a2e:07a0:765d.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

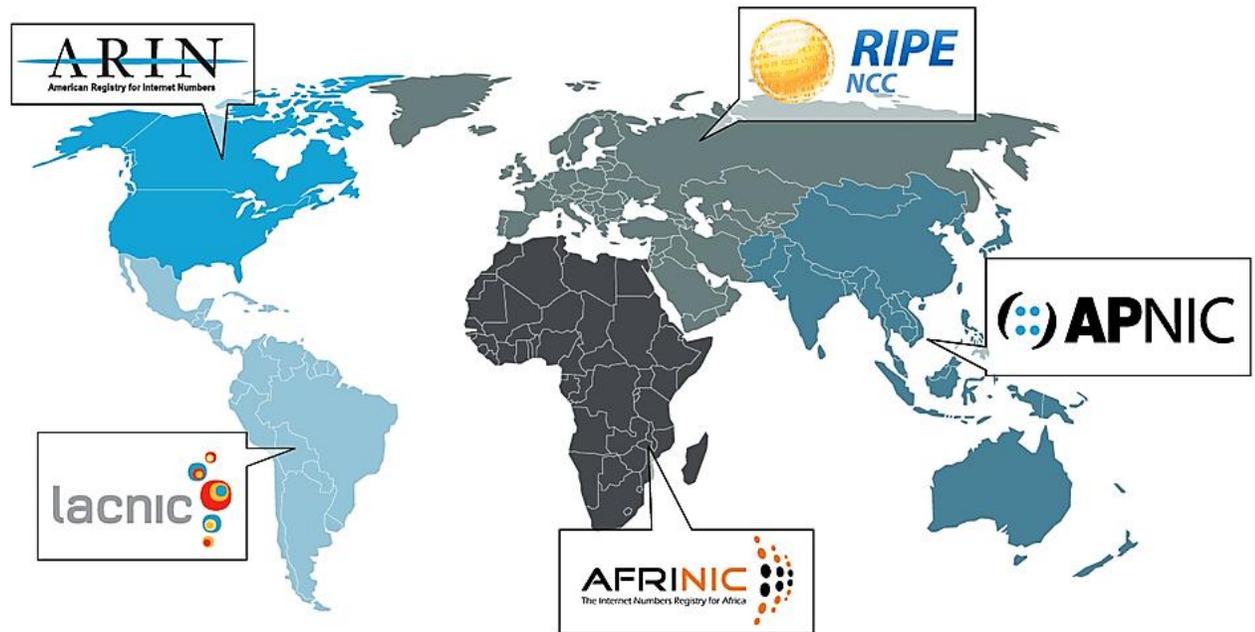
ЧАСТНЫЕ И ПУБЛИЧНЫЕ IP-АДРЕСА

Частные IP-адреса используются только внутри локальной сети.

Частных IP-адресов в Интернете не существует!

Публичные IP-адреса используются для связи за пределами (локальной) сети для подключения к Интернету.

Публичные IP-адреса назначаются интернет-провайдерами, которые получают их от международного органа «**Администрация адресного пространства Интернет**» (IANA).



Региональные реестры IANA

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

СТАТИЧЕСКИЕ И ДИНАМИЧЕСКИЕ IP-АДРЕСА

Публичные IP-адреса назначаются Интернет-провайдерами (ISP):

Статический IP-адрес – назначается постоянно, не меняется при установлении подключения.

Динамический IP-адрес - присваивается на определенное время, как правило, до переподключения к сети.

IP позволяет установить местонахождение и личность пользователя, получить информацию о его действиях в Интернет, доступ к его устройству.

Для **получения данных** о пользователе конкретного публичного IP-адреса необходимо направить запрос его **Интернет-провайдеру (ISP)**.

При отправке запроса необходимо указывать **точную дату и период времени**.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

СИСТЕМА ДОМЕННЫХ ИМЕН (DNS)

преобразует удобные для машины **IP-адреса** в понятные человеку **доменные имена**.

Система DNS организована в виде иерархической структуры:

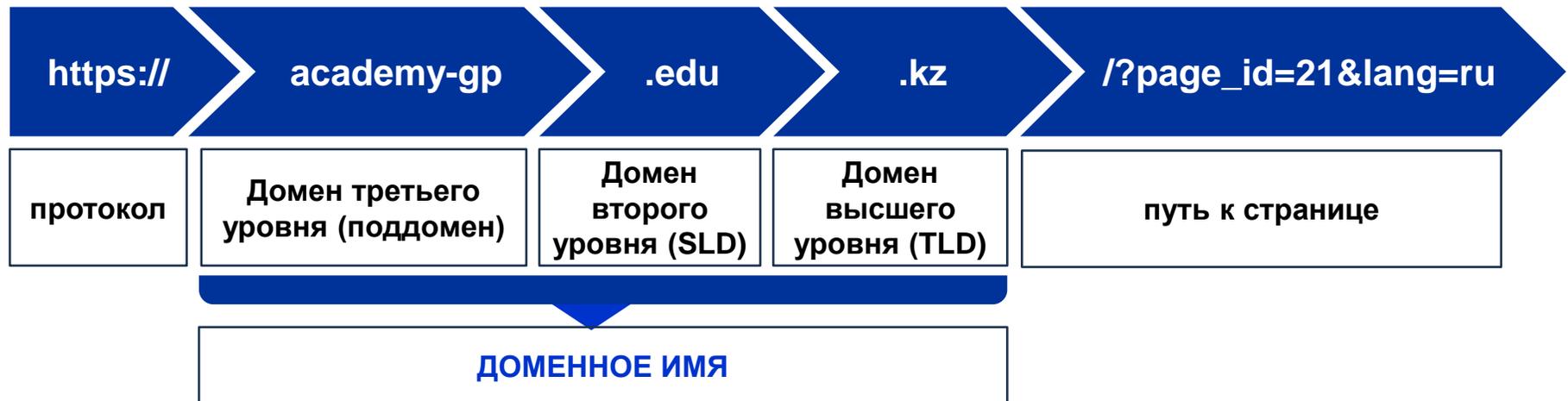
- **Домен верхнего уровня (TLD)** – универсальный (.com, .org, .net, .edu, .gov ...) или привязанный к конкретной стране (.kz, .ru, .uk, .us ...). Официальный список всех доменов верхнего уровня поддерживается **администрацией адресного пространства Интернет (IANA)**.
- **Домен второго уровня (SLD)** – родительский или корневой домен, назначенный владельцами домена верхнего уровня. SLD+TLD – доменное имя.
- **Домен третьего уровня** – поддомен, назначенный владельцем SLD. Домены третьего уровня присутствуют не во всех URL-адресах.

Регистрация и обслуживание доменных имен осуществляется организациями – **регистраторами доменных имен**.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

СТРУКТУРА URL-АДРЕСА



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ

При запросе поисковые системы осуществляют поиск не непосредственно в Интернете, а в собственных базах данных.

Результаты поиска определяются сложными алгоритмами поисковых систем, на которые влияет множество факторов:

- местоположение пользователя;
- язык, на котором в основном осуществляются запросы;
- предыдущая поисковая активность;
- платная реклама (первыми в результатах поиска выдаются сайты, проплатившие за рекламу).



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ТИПЫ ПОИСКОВЫХ СИСТЕМ

Поисковые системы общего назначения – сканируют и индексируют все доступные веб-страницы и предлагают наиболее подходящие результаты поиска: **Google, Bing, Yandex, Baidu, Brave Search,....**

Метапоисковые системы – не имеют собственной базы данных, обрабатывают запрос сразу в нескольких поисковых системах, объединяют полученные результаты и предоставляет их в виде документа со ссылками:

DuckDuckGo, Qwant, You.com, Swisscows.com, Metager.de,...

Вертикальные поисковые системы – специализированные системы, ориентированные на определенные отрасли или виды контента в интернете (фотографии, видео, новости, товары, музыка и др.):
Opencorporates.com, Namechk.com, Ahmia.fi,....



Веб-каталоги:

Avivadirectory.com, Einet.net, Botw.org,...

Поисковые системы веб-архивов:

Archive.org, Archive.is, Cachedview.com, Cachedpages.com,...

Онлайн-карты с функцией поиска:

Google Maps, Bing Maps, Yandex Maps,...

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ОГРАНИЧЕНИЯ ПОИСКОВЫХ СИСТЕМ:

- ✓ Большой объем информации в интернете не индексируется поисковыми системами (DeepNet).
- ✓ Информация может быть доступна только на иностранном языке.
 - ✓ Алгоритмы поисковых систем оптимизируют процессы, что ограничивает релевантность и разнообразность результатов.

КАК УМЕНЬШИТЬ ОГРАНИЧЕНИЯ ПОИСКОВЫХ СИСТЕМ?

- ✓ Выйти из любых аккаунтов при работе с поисковыми системами.
- ✓ Настроить параметры поиска (регион/язык, отключённая индивидуализация поиска).
- ✓ Использовать операторы поисковых систем.
- ✓ Использовать несколько общих поисковых систем или метапоисковых систем.
- ✓ Применять адекватные меры операционной безопасности, чтобы ограничить отслеживание в Интернете и снятие цифровых отпечатков устройства.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

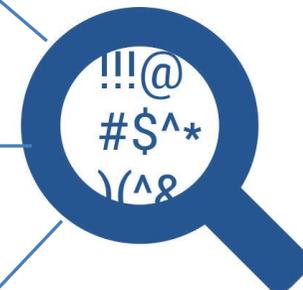
Добавляемый к запросу набор символов (команд), помогающих ограничить или расширить диапазон поиска. Позволяют искать конкретное содержимое по определенным параметрам.

Каждая поисковая система свои операторы (синтаксис иногда отличается) однако принцип их работы одинаков.

Фразовый поиск – помогает искать точные совпадения (например, имена, фамилии, ники, электронные письма, фразы).

Логические операторы – помогают расширить или сузить поиск, а также исключить определенные ключевые слова.

Продвинутые операторы – позволяют задавать дополнительные параметры для создания еще более целенаправленных поисковых запросов.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

«Google» операторы поиска:

-  - **Google лист Дэниела М. Рассела** (<https://docs.google.com/document/d/1ydVaJJel1EYbWtlfj9TPfBTE5IBADkQfZrQaBZxqXGs/edit>);
- **Путеводитель Google** (https://www.googleguide.com/advanced_operators_reference.html).

«Yandex» операторы поиска:

-  - **Yandex веб-сайт поддержки** (<https://yandex.com/support/direct/keywords/symbols-and-operators.html>);
- **25+ Yandex операторы поиск** (<https://seosly.com/blog/yandex-search-operators/>).

«Bing» операторы поиска:

-  - **Логические операторы** (<https://support.microsoft.com/en-us/topic/advanced-search-options-b92e25f1-0085-4271-bdf9-14aaea720930>);
- **Продвинутые операторы** (<https://support.microsoft.com/en-us/topic/advanced-search-keywords-ea595928-5d63-4a0b-9c6b-0b769865e78a>).

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ФРАЗОВЫЙ ПОИСК

Используется для поиска точной фразы, которая может состоять из нескольких слов.

Синтаксис: кавычки ("").

- пример: "слово1 слово2"

Не чувствителен к регистру но порядок слов имеет значение!

Работает для всех поисковых систем общего назначения.

ЛОГИЧЕСКИЕ (БУЛЕВЫ) ОПЕРАТОРЫ

Используется для построения более сложных поисковых запросов, включая или исключая определенные ключевые слова (включая фразовый поиск).

Синтаксис:

- **AND** – сужает результаты поиска за счет добавления всех указанных ключевых слов;
- **OR (|)** – расширяет результаты поиска за счет включения любого из указанных ключевых слов;
- **- (знак минус)** – исключает определенные ключевые слова из результатов поиска (без пробела после минус)

Операторы можно комбинировать, объединяя несколько параметров поиска в один. Поиск выполняется слева направо.

Используйте фразовый поиск (") для терминов, состоящих более чем из одного слова.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ПРОДВИНУТЫЕ ОПЕРАТОРЫ

site – для поиска конкретного сайта или национального домена.

Список доменов верхнего уровня:

<https://www.iana.org/domains/root/db>.

Синтаксис:

- [site:osce.org](#) (поиск на определенном сайте)
- [site:https://www.osce.org/](#) (поиск на определенном сайте)
- [site:kz](#) (поиск сайтов с национальным доменом верхнего уровня Казахстана).

intitle – поиск определенного слова (слов) на титульном листе (заголовке) веб-страницы.

Синтаксис:

- [intitle:слово](#) (например, [intitle:cybercrime](#))
- [intitle:“точная фраза”](#) (например, [intitle:“cybercrime in Europe”](#))
- [allintitle:слова](#) (например, [allintitle:ransomware crime business](#))

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ПРОДВИНУТЫЕ ОПЕРАТОРЫ

filetype – поиск файлов определенных типов.

Необходимо знать различные форматы файлов – примеры: **.pdf, .docx, .pptx, .xlsx,...**

<https://developers.google.com/search/docs/crawling-indexing/indexable-file-types>.

Синтаксис:

- **filetype:pdf** (поиск файла в формате PDF)

Особенно полезен в сочетании с оператором «site:»

- **filetype:pdf site:osce.org** (поиск файла в формате PDF на сайте ОБСЕ)

inurl – поиск конкретного слова (слов) непосредственно в URL-адресе сайта.

Синтаксис:

- **inurl:слово**
- **inurl:“точная фраза”**
- **allinurl:слова**

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ПРОДВИНУТЫЕ ОПЕРАТОРЫ

intext – – поиск страниц с ключевым словом (словами) в их содержании.

Особенно полезен в сочетании с оператором «site:».

Синтаксис:

- **intext:слово**
- **intext:“точная фраза”**
- **allintext:слова**

AROUND(n) – поиск слов или фраз, расположенных по соседству друг с другом.

В скобках указывается, насколько близки друг к другу слова или фразы - «n» обозначает количество слов (например 2, 3,...).

Особенно полезен в сочетании с оператором «site:».

Синтаксис:

- **слово1 AROUND(3) слово2** (два слова встречаются в пределах 3 слов друг от друга).

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ПОИСКОВЫЕ СИСТЕМЫ И ОПЕРАТОРЫ ПОИСКА

ПРОДВИНУТЫЕ ОПЕРАТОРЫ

before/after – поиск конкретного слова (слов) непосредственно в URL-адресе сайта.

Операторы:

- **before:YYYY-MM-DD** (до определенных дат)
- **after:YYYY-MM-DD** (после определенных дат)
- **YYYY** означает год, **ММ** -месяц (например, июнь будет записан как 06), а **DD** -день (например, 5 число должно быть записано как 05).

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

IP-АДРЕСА И ДОМЕННЫЕ ИМЕНА:

- <https://www.iana.org/whois> (Плюс пять региональных офисов: RIPE, ARIN, LACNIC, AFRINIC, APNIC);
- <https://centralops.net/co/>;
- <https://viewdns.info/>;
- <https://lookup.icann.org/en>;
- <https://whois.domaintools.com/>;
- <https://ipinfo.io/>.

ДАННЫЕ О ГЕОЛОКАЦИИ И КАРТЫ:

Google Earth Pro

<https://www.google.com/earth/versions/>

Полезные функции:

- ✓ вставка меток;
- ✓ нанесение границ, путей и направлений подходов;
- ✓ измерение расстояний между объектами на карте;
- ✓ исторические виды районов со старых спутниковых фотографий;
- ✓ нанесение и добавление наложений к местоположению (например, для планирования поисковой операции)



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

ДААННЫЕ О ГЕОЛОКАЦИИ И КАРТЫ:



Общие:

- Основные поисковые системы: [Google Maps](#), [Bing Maps](#), [Yandex Maps](#);
- [Mapillary.com](#) – картографическое приложение от компании Meta;
- [Geonames.org](#) – база данных для поиска правильных названий местоположений, почтовых индексов и т.д. по всему миру;
- [Mapchecking.com](#) – помогает оценить и проверить факты о максимальном количестве людей, находящихся в заданном районе;
- [What3words.com](#) – описывает местоположение в пределах 3x3 квадратных метров в любой точке мира тремя уникальными словами;
- [Map Switcher](#) – расширение для Chrome, которое позволяет быстро переключаться между картографическими онлайн-сервисами;
- [Bellingcat toolkit](#) – список онлайн-инструментов для геолокации, используемых Bellingcat

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

ДААННЫЕ О ГЕОЛОКАЦИИ И КАРТЫ:



Инфраструктура:

- Openinframap.org – различные виды инфраструктуры нанесенные на карту по всему миру;
- OpenRailwayMap.org – железнодорожные сети по всему миру;
- Wigle.net – геолокационные сети «Wi-Fi».

Перевозки:

- [Marine Traffic](http://MarineTraffic.com) [Vessel Finder](http://VesselFinder.com) – отслеживают перемещения судов и контейнеров;
- [Flight Radar 24](http://FlightRadar24.com) – отслеживает перемещения воздушных судов;
- [Mobility Portal](http://MobilityPortal.com) Geops.io – расположение систем общественного транспорта.

Социальные сети:

- [Map Snapchat.com](http://MapSnapchat.com) – публикации с геолокацией из социальной сети «Snapchat»;
- Photo-map.ru – публикации с геолокацией из социальной сети ВКонтакте.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

БИЗНЕС-ДАННЫЕ:



- [OpenCorporates.com](https://www.opencorporates.com) – бизнес-данные из 140+ юрисдикций;
- [Overseas registries - GOV.UK](https://www.gov.uk/government/publications/overseas-registries/overseas-registries) – выбор реестров иностранных корпораций, сгруппированных по регионам.
[https://www.gov.uk/government/publications/overseas-registries/overseas-registries;](https://www.gov.uk/government/publications/overseas-registries/overseas-registries)
- [Northdata.com](https://northdata.com) – сборник информации о европейских компаниях;
- [Dun & Bradstreet Business Directory](https://www.dunbradstreet.com) – справочник глобального поставщика бизнес-данных и бизнес-аналитики;
- [Business registers in EU countries | European e-Justice Portal](https://e-justice.europa.eu/topics/registers-business-insolvency-land/business-registers-eu-countries_en) – список коммерческих регистров в ЕС.
[https://e-justice.europa.eu/topics/registers-business-insolvency-land/business-registers-eu-countries_en;](https://e-justice.europa.eu/topics/registers-business-insolvency-land/business-registers-eu-countries_en)
- [List-org](https://list-org.com) – всеобъемлющий и бесплатный ресурс для расследования российских компаний (только на русском языке).
- Дополнительные ссылки на корпоративные реестры – [Bellingcat toolkit](https://www.bellingcat.com).

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

The screenshot shows the FA-FA.KZ website interface. At the top, the browser address bar displays the URL `fa-fa.kz/search_ip_too/`, which is circled in red. The website header includes the logo "FA-FA.KZ" and navigation buttons for "Регистрация", "Логин/телефон", and "Пароль". Below the header, there are tabs for "МОИ ГРУЗЫ (0)", "НАЙТИ ГРУЗ", and "НАЙТИ МАШИНУ". The main content area is titled "Проверка фирм" and contains a section for "Проверка ограничения на выезд из РК, в реестре должников, информации об ИП и юридических лицах Казахстана". Below this, there is a search section titled "Поиск физических и юридических лиц, проверка телефонов" with a search bar containing the text "автомобиль костанай" and an "Искать" button. A red arrow points from the search bar back to the URL in the address bar.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

Информация о фирме													
Название	ТОО "Автодом Костанай" (0) Добавить отзыв												
БИН	090140008335												
ID в сервисе	На fa-fa.kz регистрации нет												
Дата регистрации организации	14.01.2009												
Руководитель	Степаненко Валерий Николаевич												
Юридический адрес	Костанайская обл., г.Костанай, ул.с.Баймагамбетова, 153												
Код ОКПО	50578425												
Численность работников	101-150 чел.												
Форма организации	Юридическое лицо, резидент РК												
Структурное подразделение	Головное подразделение												
ОКЭД (основная деятельность)	45201 - техническое обслуживание и ремонт автомобилей, за исключением произведенных станциями технического обслуживания, находящимися на придорожной полосе												
Вторичный ОКЭД	45112 - розничная продажа автомобилей и легковых автотранспортных средств 45321 - розничная торговля запасными частями и принадлежностями для автомобилей												
Участник госзакупок	с 21.01.2018 (87142500-205, igor.slyussarev@gmail.com)												
Неблагонадежный налогоплательщик	нет (сведения на 15.11.21) Обновить												
Аресты и запреты	Показать												
Долги по исполнительным производствам	Нет данных Источник												
Взысканных долгов	Показать												
Органы учета	РГУ "УГД по г.Рудному ДГД по Костанайской области КГД МФ РК"; ГУ "Аппарат акима Майкольского СО Костанайского района"; РГУ "УГД по Костанайскому району ДГД по Костанайской области КГД МФ РК"; РГУ "УГД по Федоровскому району ДГД по Костанайской области КГД МФ РК"; РГУ "УГД по г.Костанай ДГД по Костанайской области КГД МФ РК"; РГУ "ДГД по Костанайской области КГД МФ РК"												
Налоговые задолженности	отсутствуют (сведения на 27.08.21) Обновить												
Судебные процессы	6 шт. (на 28.08.20) Показать Обновить Источник												
Налоговые поступления в бюджет (в тенге)	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
	0	0	0	0	122,208,258	216,821,672	182,509,920	197,979,410	нет данных	нет данных	нет данных	нет данных	нет данных
Связанные фирмы											Сообщить о связанной фирме		
Показать													

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

Данная информация не является конфиденциальной в соответствии с Законом РК "О государственной статистике"

Информация о фирме	
Название	ИП Степаненко В.Н. (0) Добавить отзыв
ФИО	Степаненко Валерий Николаевич
ИИН	701121300255
Дата рождения	21.11.1970 (51 год)
ID в сервисе	На fa-fa.kz регистрации нет
Дата регистрации ИП	01.01.2002
Место регистрации ИП	г.Костанай... (адрес частично скрыт)
Численность работников	21-30 чел.
ОКЭД (основная деятельность)	68201 - аренда и управление собственной недвижимостью
Вторичный вид деятельности (ОКЭД)	45112 - розничная продажа автомобилей и легковых автотранспортных средств; 45201 - техническое обслуживание и ремонт автомобилей, за исключением произведенных станциями технического обслуживания, находящимися на придорожной полосе; 56101 - деятельность ресторанов и предоставление услуг по доставке продуктов питания, за исключением деятельности объектов, находящихся на придорожной полосе
Неблагонадежный налогоплательщик	нет (сведения на 07.02.22) Обновить
Выезд из РК	Нет данных Источник
Аресты и запреты	Нет данных Источник
Долги по исполнительным производствам	Нет данных Источник
Орган учета	РГУ "УГД по г.Костанай ДГД по Костанайской области КГД МФ РК"
Класс страхования (ОСГПО)	13
Налоговые задолженности	317.40 тенге (сведения на 07.02.22) Подробнее ▲ Обновить
Судебные процессы	4 шт. (на 01.09.20) Показать ▲ Обновить Источник
Уголовные процессы	0 шт. (на 01.09.20) Обновить Источник

Налоговые поступления в бюджет (в тенге)	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
	9,055,787	34,798,822	34,494,818	28,468,851	38,344,907

Связанные фирмы	Сообщить о связанной фирме
Показать	

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

Департаменты по регионам A A A Каз Рус Eng Вход / Регистр



КОМИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ
 МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
 ОФИЦИАЛЬНЫЙ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРС

Единый контакт-центр
1414 8-800-080-7777
 звонок бесплатный

Поиск на сайте

[О НАС](#) [ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ](#) [ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РК](#) [РЕАБИЛИТАЦИЯ И БАНКРОТСТВО](#) ⌵
[ГОСУДАРСТВЕННЫЕ УСЛУГИ - ТЕРРИТОРИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА](#) [РЕЙТИНГ «DOING BUSINESS»](#) [ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ](#)
[WEB-ЖУРНАЛ](#) [ВСЕОБЩЕЕ ДЕКЛАРИРОВАНИЕ](#) [ИС ЭСФ](#) [ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ РЕШЕНИЯ О КЛАССИФИКАЦИИ ТОВАРОВ](#)
[ТОП- 20 ВОПРОСОВ](#) [ЦИФРОВИЗАЦИЯ](#) [ЦЕНОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТОВАРАМ](#)
МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ В ПЕРИОД ЧП (COVID-19)

[Главная](#) » [Электронные сервисы](#) » [Помощь Бизнесу](#)

Поиск налогоплательщиков

Уважаемые налогоплательщики!

В связи с предстоящим переводом функционирования всех государственных органов на использование идентификационных номеров (ИИН/БИН) каждому физическому лицу и юридическому лицу необходимо получить ИИН или БИН. У физических лиц ИИН указан в удостоверении личности внизу справа от фотографии, у юридических – в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица. Наличие Вашего идентификационного номера в базах данных налоговых органов Вы можете проверить с помощью этого функционала поиска.

Индивидуальные предприниматели
 Юридические лица
 Лица, занимающиеся частной практикой

РНН

БИН

Наименование организации

Электронные сервисы

- [Поиск налогоплательщиков](#)
- [Расчет налога на транспорт](#)
- [Предстоящие платежи для физических лиц](#)
- [Онлайн бронирование](#)
- [Сведения об отсутствии \(наличии\) налоговой задолженности](#)

Активаци

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

with Samsung SM-A x | Проверьте свои аресты x | TOO "Автодом Костанай", БИН x | Поиск налогоплательщиков | K

kgd.gov.kz/ru/services/taxpayer_search/legal_entity

Главная > Электронные сервисы > Помощь бизнесу

Поиск налогоплательщиков

Поиск | Версия для печати

Результаты поиска:

№	Наименование	Тип	РНН	БИН	Дата регистрации	Дата снятия с учёта	Причина снятия с учёта
1	Товарищество с ограниченной ответственностью "Автодом Костанай"	ЮЛ	391700253430	090140006335	20.01.2009		

Информация об уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (в соответствии с пп.1. п.1 статьи 30 Налогового Кодекса РК, данная информация не является налоговой тайной)

тенге

Вид налога	В 2017 году	В 2018 году	В 2019 году	В 2020 году	В 2021 году	В 2022 году, по состоянию на 1-ое число отчетного периода
Налоговые поступления	197 979 411,8	264 687 436,8	225 476 220,9	281 703 772,9	454 603 883,0	111 930 859,8
В т.ч. сумма возврата превышения НДС	0	0	0	0	0	0

«Информация сформирована по данным лицевых счетов налогоплательщиков по фактически поступившим в соответствующем периоде суммам налогов и других обязательных платежей (в том числе пеня и штрафы) в консолидированный бюджет с учетом сумм возврата»

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

Browser tabs: taken with Samsung SM-A... | Проверьте свои аресты | ИП Степаненко Валерий Никол... | Поиск налогоплательщиков | K... | +

URL: kgd.gov.kz/ru/services/taxpayer_search

Navigation: Главная » Электронные сервисы » Помощь бизнесу

Поиск налогоплательщиков

Наименование организации

Я не робот  reCAPTCHA
Конфиденциальность - Условия использования

Поиск **Версия для печати**

Результаты поиска:

№	Наименование	Тип	РНН	ИИН/БИН	Дата регистрации	Дата снятия с учёта	Причина снятия с учёта	Периоды приостановления деятельности
1	ИП Степаненко Валерий Николаевич	ИП	391710012215	701121300255	01.01.2002			

В случае отсутствия в результатах поиска сведений о Вашем ИИН, либо отображаемый ИИН некорректен, необходимо обратиться в налоговый орган по месту жительства с документом, подтверждающим наличие ИИН, для внесения изменений в базу данных налоговых органов.
Если у Вас никогда не было идентификационного номера обратитесь, пожалуйста, в органы юстиции для его оформления.
Сведения об уплате налогов головного предприятия предоставлены с учетом его филиалов.

Информационные ресурсы

-  [Справочники](#)
-  [Справочники для ВЭД](#)
-  [Список плательщиков](#)
-  [Формирование QR-кода](#)
-  [Формы налоговой отчетности](#)

Активация Windows
Чтобы использовать функции Windows, перейдите в

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

to taken with Samsung SM-A x | Проверьте свои аресты x | ИП Степаненко Валерий Никол x | Сведения об отсутствии (налич x

kgd.gov.kz/ru/app/culs-taxarrear-search-web

Главная » Электронные сервисы » Помощь бизнесу

Сведения об отсутствии (наличии) задолженности, учет по которым ведется в органах государственных доходов

ИИН/БИН

701121300255

Я не робот  reCAPTCHA
Конфиденциальность - Условия использования

Получить результат Очистить

Наименование налогоплательщика **СТЕПАНЕНКО ВАЛЕРИЙ НИКОЛАЕВИЧ(ИП Степаненко Валерий Николаевич)**
 ИИН/БИН налогоплательщика **701121300255**
 Всего задолженности (тенге) **0.00**

Итого задолженности в бюджет	0.00
Задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам	0.00
Задолженность по отчислениям и (или) взносам на обязательное социальное медицинское страхование	0.00
Задолженность по социальным отчислениям	0.00

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

taken with Samsung SM-A x | Проверьте свои аресты x | TOO "Автодом Костанай", БИН x | Сведения об отсутствии (налич...

kgd.gov.kz/ru/app/culs-taxarrear-search-web

Главная » Электронные сервисы » Помощь бизнесу

Сведения об отсутствии (наличии) задолженности, учет по которым ведется в органах государственных доходов

ИИН/БИН

090140006335

Я не робот  reCAPTCHA
Конфиденциальность - Условия использования

Получить результат Очистить

Наименование налогоплательщика	Товарищество с ограниченной ответственностью "Автодом Костанай"
ИИН/БИН налогоплательщика	090140006335
Всего задолженности (тенге)	3 454.00

Итого задолженности в бюджет	3 454.00
Задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам	0.00
Задолженность по отчислениям и (или) взносам на обязательное социальное медицинское страхование	0.00
Задолженность по социальным отчислениям	0.00

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

УТЕЧКИ ДАННЫХ:



- HavelBeenPwned;
- Pastebin.com;
- Dehashed.com;
- IntelX;
- Firefox Monitor;
- BreachDirectory

НОМЕРА КАРТ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ:



- bincheck.io;
- iban.com.
- <https://payspaceworld.com/ru/bin-card/>

УКРАДЕННОЕ ИМУЩЕСТВО:

- [Stolenregister.com](https://www.stolenregister.com/) – глобальная база данных <https://www.stolenregister.com/>.
- [INTERPOL Stolen Works of Art Database](https://www.interpol.int/Work-Of-Art-Database/) – требуется регистрация, только для правоохранительных органов.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»



Платежная система:

- 3 – JCB International;
- 3 – American Express;
- 3, 5, 6 – Maestro;
- 4 – Visa;
- 5 – MasterCard;
- 6 – China UnionPay;
- 7 – универсальная электронная карта.

Банковский Идентификационный Номер БИН (BIN)

шесть первых цифр номера банковской карты.

Код показывает, какому банку в какой стране принадлежит карта, а также определяет ее тип с категорией.

<https://psm7.com/bin-card/>

Сервис определения банка по номеру карты

Выбрать язык: Ukrainian English Español



Узнать банк по номеру карты очень просто с помощью нашего сервиса. Введите первые шесть цифр номера банковской карты (BIN) и нажмите кнопку "Искать".

BIN:	526572
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА:	MASTERCARD
ВЫДАНА БАНКОМ:	FIRST HEARTLAND JUSAN BANK JOINT STOCK COMPANY
ТИП КАРТЫ:	CREDIT
КАТЕГОРИЯ КАРТЫ:	WORLD
СТРАНА:	KAZAKHSTAN

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

РЕЕСТРЫ РЕГИСТРАЦИИ НЕДВИЖИМОСТИ

- По конкретной стране:
 - Служба земельного кадастра Соединенного Королевства
<https://search-property-information.service.gov.uk/>;
 - [https://egov.kz/cms/ru](https://egov.kz/cms/ru;);
 - Публичная Кадастровая карта
<https://map.gov4c.kz/egkn/>.

РЕЕСТРЫ РЕГИСТРАЦИИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

По конкретной стране:

Пример: реестры регистрации Норвегии (на английском языке)
<https://www.vegvesen.no/en/vehicles/buy-and-sell/vehicle-information/>;

Глобальные базы данных:

- Platesmania.com (фотографии транспортных средств и номерных знаков);
- Worldlicenseplates.com (дизайн номерных знаков разных стран);
- Autogespot.com (обращающие на себя внимание автомобили).

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

ИСТОЧНИКИ «OSINT»

ДОСТОПРИМЕЧАТЕЛЬНОСТИ

Туристические гиды: [Tripadvisor.com](https://www.tripadvisor.com).

Небоскребы: [Skyscraperpage.com](https://www.skyscraperpage.com) или [Skydb.net](https://www.skydb.net).

Мосты: [Structurae.net](https://www.structurae.net).

Горы: [Peakvisor.com](https://www.peakvisor.com).

Коллекция информации о типичных особенностях различных стран: [Geotips.net](https://www.geotips.net).

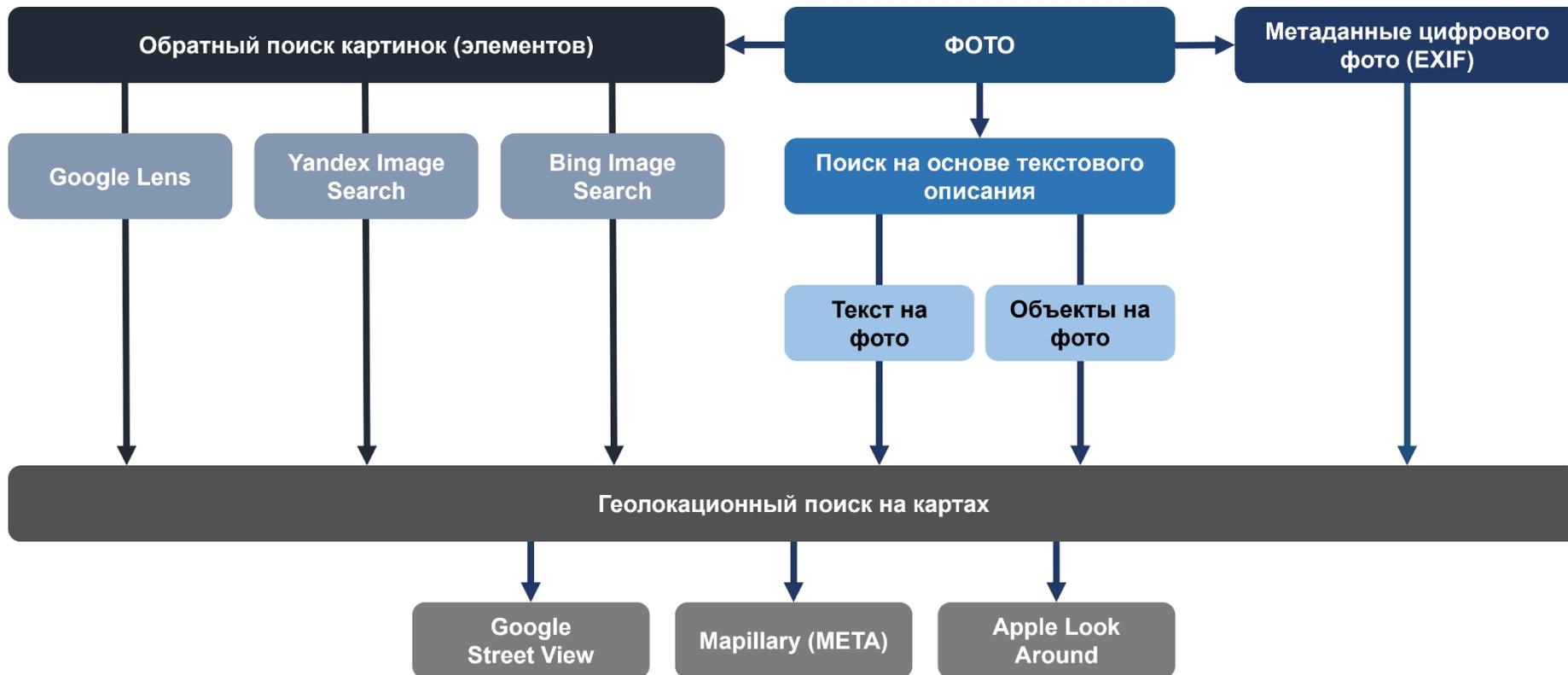
НАЦИОНАЛЬНЫЕ РЕЕСТРЫ ПУБЛИЧНОГО ХАРАКТЕРА

Многие национальные правительства предоставляют услуги по обработке открытых данных:

- портал «Открытые данные» РК <https://data.egov.kz/>;
- портал открытых данных Республики Узбекистан <https://data.egov.uz/rus>

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ОБРАТНЫЙ ПОИСК КАРТИНОК (ЭЛЕМЕНТОВ)

Рекомендуется использовать несколько поисковых систем

	Google	Bing	Yandex
Places	+	-	+
Text	-	+	++
Cars	+	-	++
Fruit	-	+	+
Logos	+	-	+
Faces	-	++	+

	 Elements Identified	 Faces	 Structures	 Places	 Digital/Logos	 Alternate Sizes	 Flipped or Altered
Google	1	Neutral	Great	Great	Great	Good	Neutral
Yandex	2+	Great	Great	Great	Good	Good	Good
Bing	3+	Good	Good	Good	Good	Neutral	Great
TinEye	1	Neutral	Neutral	Neutral	Great	Great	Good

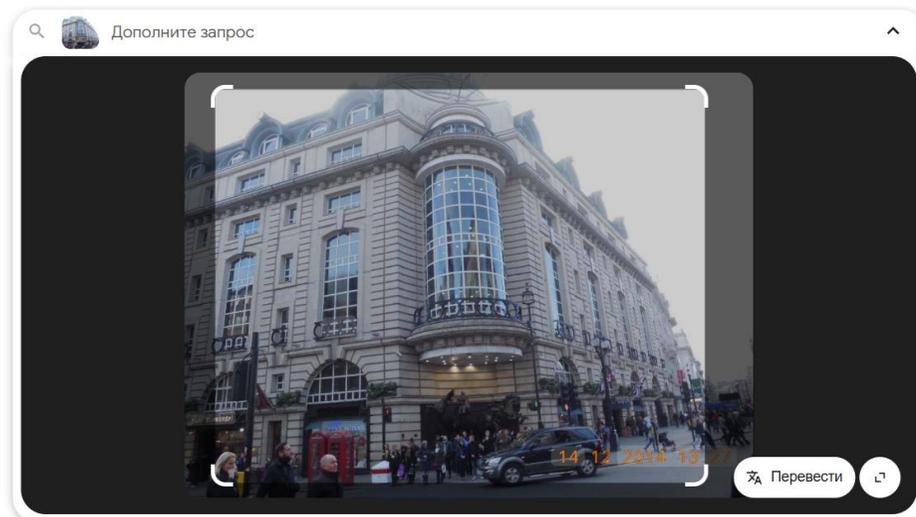
Тест 2019 года от [Domaintools.com](https://www.domaintools.com).

Тест 2023 года от Krzysztof Wosiński.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ОБРАТНЫЙ ПОИСК КАРТИНОК (ЭЛЕМЕНТОВ)



Shutterstock
Three Golden Divers Nude
Females On Stock Photo...
Посмотреть точные совпа...



Alamy
Haymarket London UK England,
Little Britannia Haymarket...

Связанный запрос

Критерий



Flickr
DSC_2769 | Cheung Albert |
Flickr



Lalas Reisen
Hard Rock Cafe London Picadilly
Circus



WordPress.com
Gershwin in London | Gershwin
in New York

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДААННЫЕ

Изображение/видеоматериалы с цифрового устройства (сотовый телефон, фотоаппарат, видеокамера) с большой вероятностью содержит данные EXIF:

- дата и время, модель камеры, экспозиция, геолокация (координаты GPS), ...

Онлайн-инструменты:

- Pic2map.com;
- Metadata2go.com;
- ExtractMetada.com

Расширения для браузера:

[Exif Viewer \(Mozilla Firefox\)](#) и [Google Chrome](#).

Специализированные программные приложения.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДААННЫЕ



Изображения/видеоматериалы из Интернета могут не содержать данных EXIF:

- на современных устройствах есть функция отключения/удаления данных EXIF;
- многие социальные сети и веб-сайты удаляют данные EXIF в процессе переформатирования загруженных изображений.

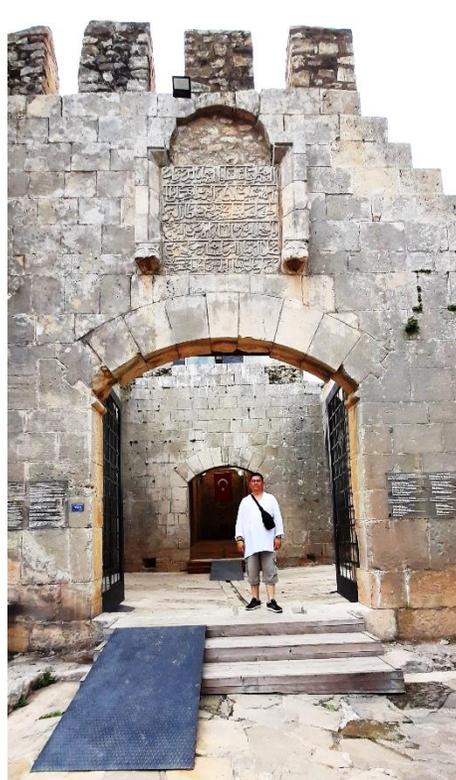
Данные EXIF можно изменить с помощью соответствующего программного обеспечения:

- всегда обращайтесь внимание на правдоподобность данных, например местоположения;
- проверяйте с помощью онлайн спутниковых снимков или онлайн-инструментов для просмотра улиц.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДАННЫЕ



PIC2MAP
Online EXIF Viewer

Random Location

Camera: Samsung SM-A307FN
Date: Tue 8th of August 2023
Address: Çakallar, Alanya, Antalya, Mediterranean Region, Turkey
City: Alanya
Country: Turkey
Location: 36° 41' 33.43" N, 31° 43' 27.18" E

View More Info Delete Photo

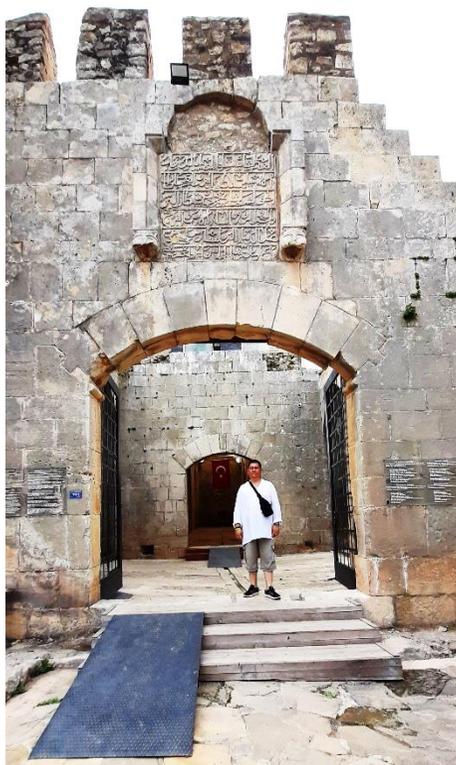
Leaflet | Geocoding: OpenStreetMap

<https://www.pic2map.com/>

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДАННЫЕ



CAMERA INFORMATION		
Brand: Samsung	Model: SM-A307FN	Lens Info: Unknown
Shutter: 1/810 (0.0012 seconds)	F Number: f/2.2	ISO Speed: ISO 40
Flash: Not Used	Focal Length: 1.4 mm	Color Space: RGB
FILE INFORMATION		
File Name: 20230808_111822.jpg	Image Size: 3264 x 1504 pixels	Resolution: 4.9 megapixels
Unique ID: A08LLMF00MM	MIME Type: image/jpeg	Dots/Inch: 72 DPI
DATE & TIME		
Date: 2023-08-08	Time: 11:18:22 (GMT +02:00)	Time Zone: Asia / Nicosia
GPS INFORMATION		
Latitude: 36.692619	Longitude: 31.724217	Lat Ref: North
Long Ref: East	Coordinates: 36° 41' 33.43" N, 31° 43' 27.18" E	Altitude: 0m. (Above Sea Level)
Direction Ref:	Direction:	Pointing:
LOCATION INFORMATION		
City: Alanya	State: Alanya	Country: Turkey
Address: Çakallar, Alanya, Antalya, Mediterranean Region, Turkey (Location was guessed from coordinates and may not be accurate.)		

<https://www.pic2map.com/>

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДАННЫЕ



<http://fotoforensics.com/>

ELA (Error Level Alysis) — уровень сжатия файлов — показывает манипуляции с изображением, даже если они не видны на первый взгляд.

- области одинакового цвета должны иметь одинаковую яркость. Если какая-то область изображения светлее другой того же цвета, то ее могли редактировать;

- каждое пересохранение JPEG сжимает изображение, ухудшая его качество. На слишком сжатых изображениях будут видны шумы;

- на смонтированном изображении вставленный объект будет значительно ярче, чем другие области. Также ярче будут области с высоким контрастом (текст, линия, контур);

- графические редакторы от Adobe оставляют на монотонных областях изображения следы цвета радуги. Эти следы необязательно будут свидетельствовать о фотомонтаже. Чтобы такие следы появились, достаточно сохранить изображение с помощью программ Adobe.

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДАННЫЕ

Счет-фактура №1 от 03.10.2017

Дата: 03.10.2017
Поставщик: Индивидуальный предприниматель "Loft Service"
 БИН и адрес места нахождения поставщика: БИН: 192819990001, 0500051, г. Алматы, проспект Саена Сейфуллина, дом 21, офиса/ка 9
 Договор (контракт) на поставку товаров (работ, услуг): Без договора
 Условия оплаты по договору (контракту): наличный расчет
 Пункт назначения поставляемых товаров (работ, услуг): г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7
 Поставка товаров (работ, услуг) осуществлена по доверенности:
 Способ отправления: самовывоз
 Товарно-транспортная накладная: Накладная №1 от 03.10.2017
 Грузоотправитель:
 Грузополучатель: БИН / ИИН 154000022255, Индивидуальный предприниматель "Иванов Иван Иванович", Республика Казахстан г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7
Получатель: Индивидуальный предприниматель "Иванов Иван Иванович", Республика Казахстан г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7
 БИН и адрес места нахождения получателя: БИН: 154000022255, Республика Казахстан г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7

№ п/п	Наименование товаров (работ, услуг)	Ед. изм.	Кол-во (объем)	Цена (KZT)	Стоимость товаров (работ, услуг) без НДС	НДС	
						Ставка	Сумма
1	Стремка алюминевая 8 ступеней	шт	3	13900	41 700.00	Без НДС	
1	Стремка алюминевая 4 ступени	шт	1	7300	7 300.00	Без НДС	
Всего по счету:					49 000.00		

Руководитель: Е. [подпись] МП
 Главный бухгалтер: Не п. [подпись]

Примечание: Без печати недействительно. Оригинал (первый экземпляр) - покупателю. Копия (второй экземпляр) - поставщику.

ОРИГИНАЛЬНОЕ ФОТО

Счет-фактура №1 от 03.10.2017

Дата: 03.10.2017
Поставщик: Индивидуальный предприниматель "Loft Service"
 БИН и адрес места нахождения поставщика: БИН: 192819990001, 0500051, г. Алматы, проспект Саена Сейфуллина, дом 21, офиса/ка 9
 Договор (контракт) на поставку товаров (работ, услуг): Без договора
 Условия оплаты по договору (контракту): наличный расчет
 Пункт назначения поставляемых товаров (работ, услуг): г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7
 Поставка товаров (работ, услуг) осуществлена по доверенности:
 Способ отправления: самовывоз
 Товарно-транспортная накладная: Накладная №1 от 03.10.2017
 Грузоотправитель:
 Грузополучатель: БИН / ИИН 154000022255, Индивидуальный предприниматель "Иванов Иван Иванович", Республика Казахстан г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7
Получатель: Индивидуальный предприниматель "Иванов Иван Иванович", Республика Казахстан г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7
 БИН и адрес места нахождения получателя: БИН: 154000022255, Республика Казахстан г. Алматы ул. Байзақова 15 оф. 7

№ п/п	Наименование товаров (работ, услуг)	Ед. изм.	Кол-во (объем)	Цена (KZT)	Стоимость товаров (работ, услуг) без НДС	НДС		Всего стоимость реализации	АКЦИЗ	
						Ставка	Сумма		Ставка	Сумма
1	Стремка алюминевая 8 ступеней	шт	3	13900	41 700.00	Без НДС	0.00	41 700.00		
1	Стремка алюминевая 4 ступени	шт	1	7300	7 300.00	Без НДС	0.00	7 300.00		
Всего по счету:					49 000.00		0.00	49 000.00		

Руководитель: А.А.Коленов [подпись] МП
 Главный бухгалтер: А.К.Садыков [подпись]

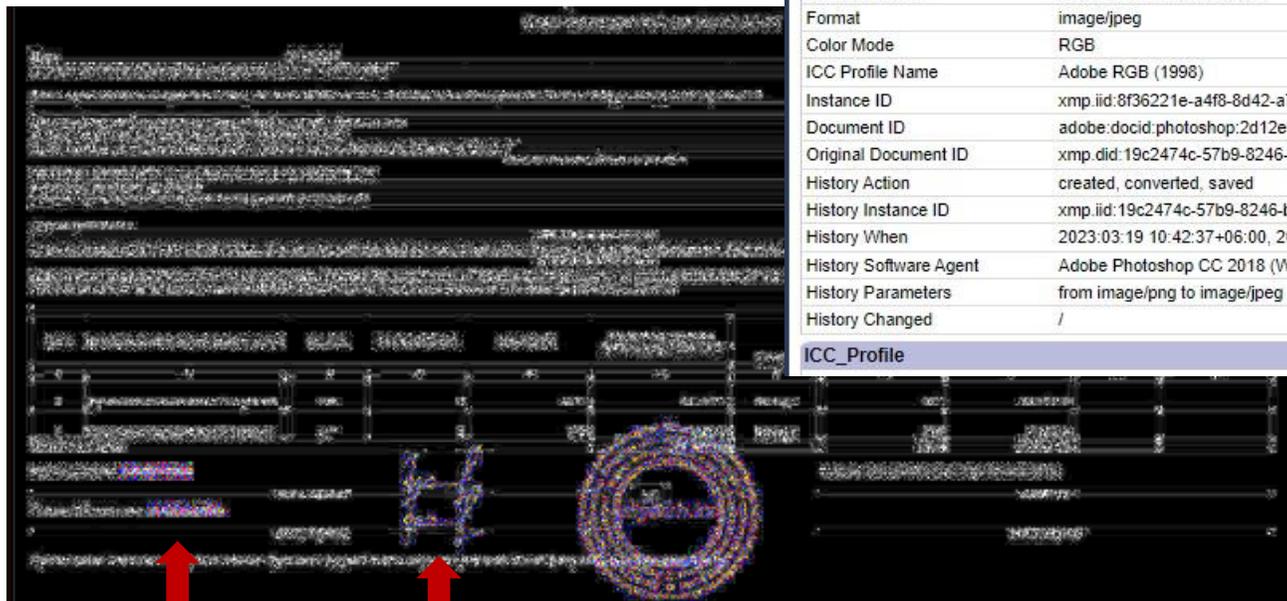
Примечание: Без печати недействительно. Оригинал (первый экземпляр) - покупателю. Копия (второй экземпляр) - поставщику.

ИЗМЕНЕННОЕ ФОТО

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

МЕТАДАННЫЕ



XMP	
XMP Toolkit	Adobe XMP Core 5.6-c142 79.160924, 2017/07/13-01:06:39
Creator Tool	Adobe Photoshop CC 2018 (Windows)
Create Date	2023:03:19 10:42:37+06:00
Metadata Date	2023:03:19 11:09:58+06:00
Format	image/jpeg
Color Mode	RGB
ICC Profile Name	Adobe RGB (1998)
Instance ID	xmp.iid:8f36221e-a4f8-8d42-a745-772569c58764
Document ID	adobe:docid:photoshop:2d12ee0b-0285-9246-850d-bc58529e5d3e
Original Document ID	xmp.did:19c2474c-57b9-8246-b64d-7001ef454d96
History Action	created, converted, saved
History Instance ID	xmp.iid:19c2474c-57b9-8246-b64d-7001ef454d96, xmp.iid:8f36221e-a4f8-8d42-a745-772569c58764
History When	2023:03:19 10:42:37+06:00, 2023:03:19 11:09:58+06:00
History Software Agent	Adobe Photoshop CC 2018 (Windows), Adobe Photoshop CC 2018 (Windows)
History Parameters	from image/png to image/jpeg
History Changed	/
ICC_Profile	

<http://fotoforensics.com/>

Объекты (подписи и печать), вставленные в Adobe Photoshop, ярче, чем другие области

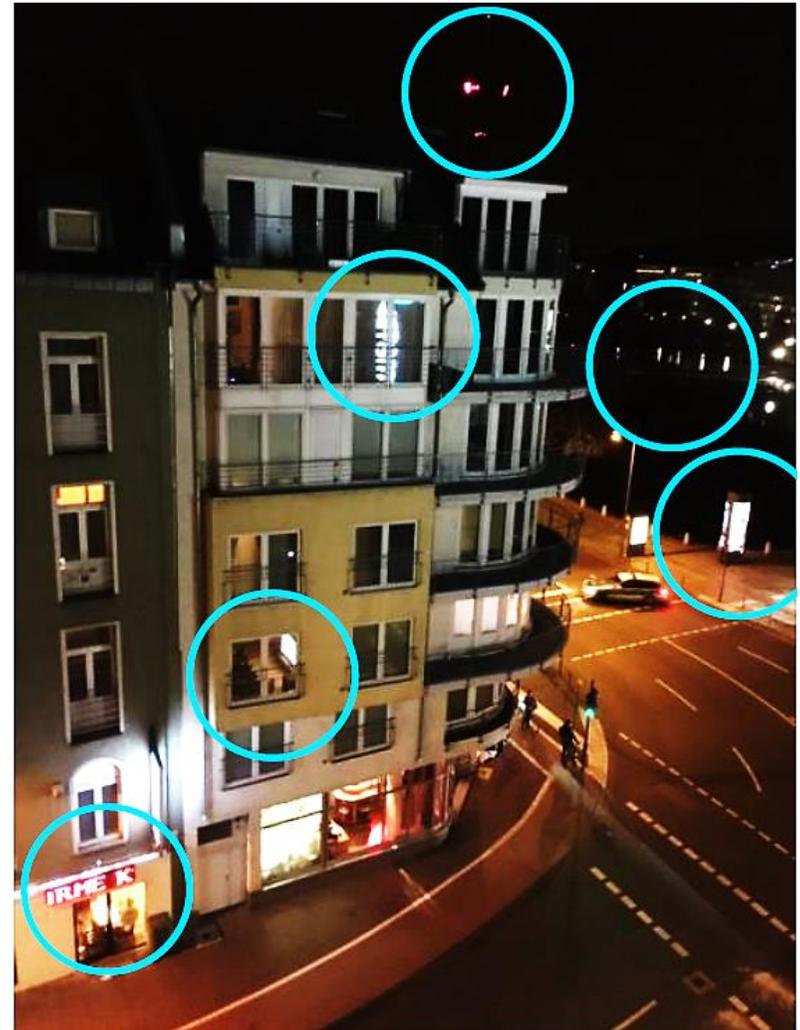
3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ПОИСК НА ОСНОВЕ ТЕКСТОВОГО ОПИСАНИЯ

Шаг 1: определите ключевые элементы на фотографии:

- ✓ светящийся розовый знак компании на башне на заднем плане;
- ✓ отражение надписи в окне дома («m?tel», кроме того, видна круглая бирюзовая фигура);
- ✓ отблески света на заднем плане наводят на мысль о водоеме;
- ✓ буквы «irme» к внизу слева;
- ✓ рождественская елка в одной из комнат (помогает определить время года);
- ✓ рекламный столб с правой стороны перед водоемом.



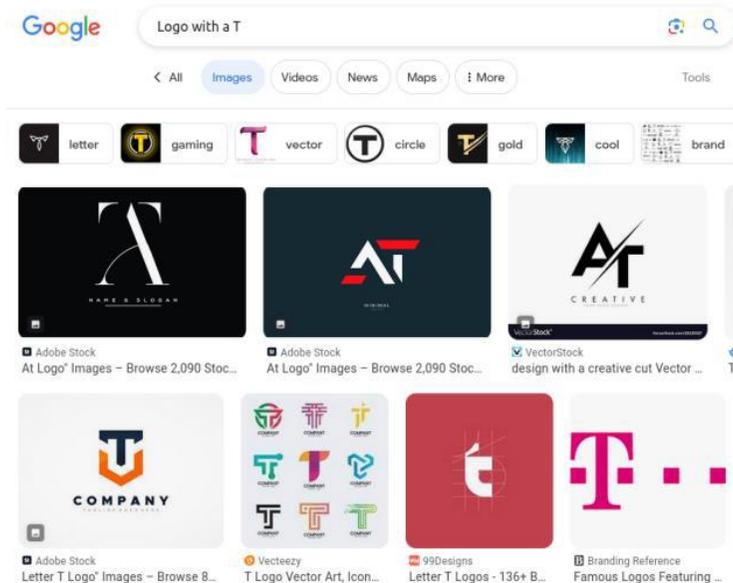
3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ПОИСК НА ОСНОВЕ ТЕКСТОВОГО ОПИСАНИЯ

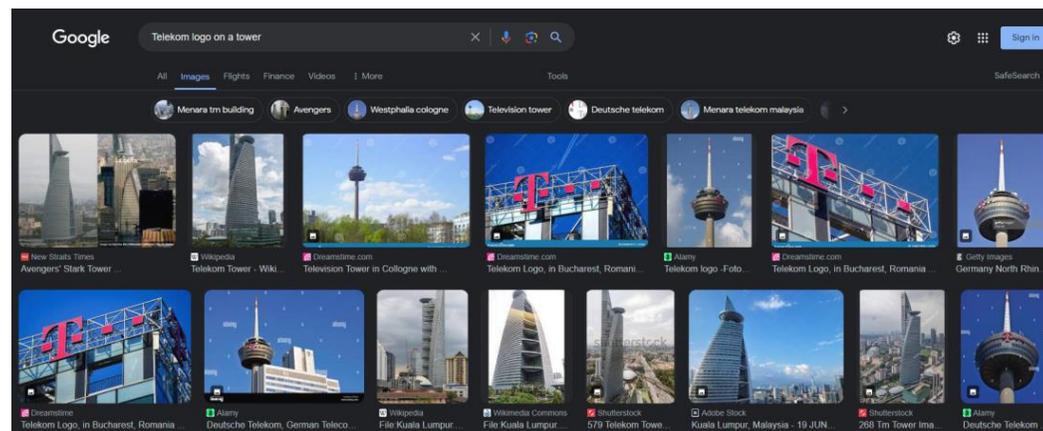
Шаг 2: поиск >Logo with a T< в Google.

▪ Логотип принадлежит **Telekom** (немецкой телекоммуникационной компании).



Шаг 3: поиск >Telekom logo on a tower< в Google.

▪ Башня расположена в **Кельне, Германия**.



Dreamstime.com
Television Tower in Cologne with ...

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

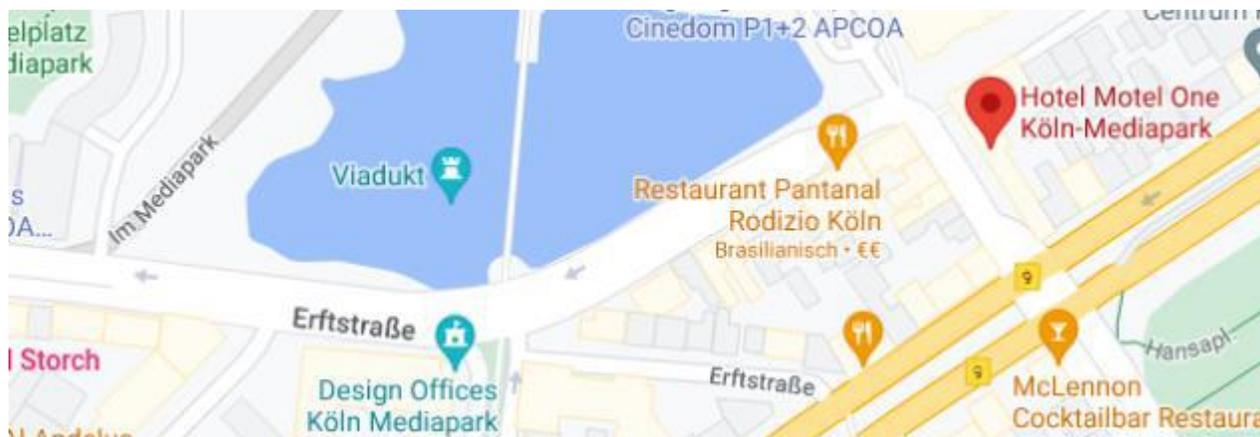
«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ПОИСК НА ОСНОВЕ ТЕКСТОВОГО ОПИСАНИЯ

Шаг 4:

поиск >motel turquoise cologne< (или >motel turquoise köln<) в Google. В окне отражается гостиница **Motel One Köln-Mediapark**.

Шаг 5: поиск >Motel One Köln-Mediapark< в Google Maps. Водоем соответствует элементам на фотографии.



Booking.com
Motel One Köln-Mediapark, Cologne...

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ПОИСК НА ОСНОВЕ ТЕКСТОВОГО ОПИСАНИЯ

Шаг 6: включите режим просмотра улиц на [Google Maps](https://www.google.com/maps) и найдите здание по фотографии.



3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

ПОИСК НА ОСНОВЕ ТЕКСТОВОГО ОПИСАНИЯ

Инструменты для просмотра улиц:

- [Google Street View](#)
- [Mapillary \(META\)](#)
- [Look Around](#) (только для устройств Apple)

Спутниковые снимки:

- [Google Earth Pro](#)
- [Satellites.pro](#)
- [World Imagery Wayback](#)
- [OpenStreetMap](#) (онлайн-база данных):
- [Overpass Turbo](#) (сложный пользовательский интерфейс)
- [Bellingcat tool](#) (требуется входа в систему через аккаунт Google) – демонстрация здесь.
- [WhatIsWhere](#) (на основе данных OpenStreetMap)
- [Advanced Image Search](#) (Google).

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

РАСПОЗНАВАНИЕ ЛИЦ / ПОИСК ПО

Search4faces

сервис поиска людей в интернете по фотографии.

Частично или полностью собраны **5 баз данных:**

- аватарки и фотографии профиля социальной сети Вконтакте;
- главные фотографии социальной сети Одноклассники;
- аватарки пользователей Tiktok;
- аватарки пользователей ClubHouse;
- база данных знаменитостей (Википедия, ИМДБ и другие).

<https://search4faces.com/index.html>

ПОИСК: форма поиска по Контакт

Загруженное фото



Всего лиц в базе: 1,113,850,873 (просчитано 100% от всех)
 Время сбора: с 11-2019 по 11-2020, с 12-2022 по 01-2023.
 Процент успешных поисков: 68.79%.
 Источник: [VK фото профиля](#) [изменить](#)

Вывести результатов: 50 ▾

Загрузить

Найти



Rustem Nugmanov

совпадение: 69.33%

Профиль

Фото

ДА – совпадение 69,33%



Танир Жантаев

совпадение: 59.41%

37 лет [10.10.1986]

Кыргызстан [Бишкек]

Профиль

Фото

НЕТ – совпадение 59,41%

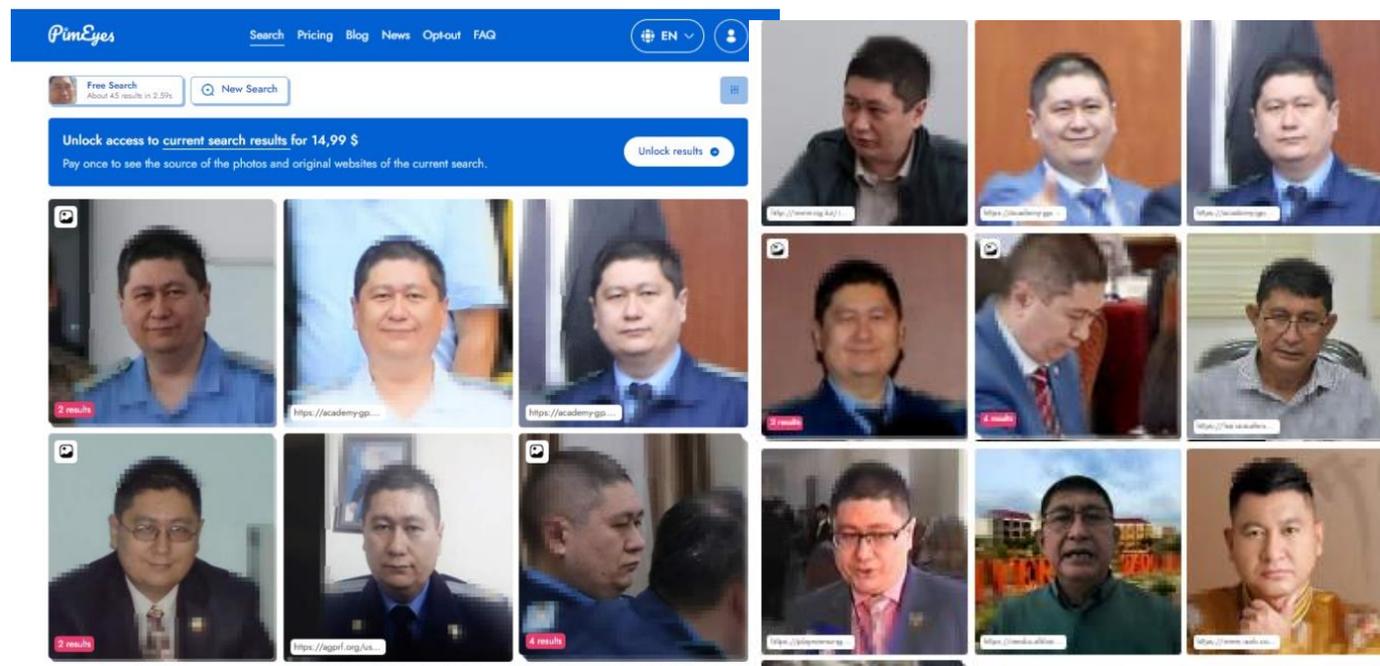
3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

РАСПОЗНАВАНИЕ ЛИЦ / ПОИСК ПО ЛИЦУ

PimEyes (платный)

веб-сайт польской системы распознавания лиц, который позволяет пользователям идентифицировать все изображения в Интернете человека по образцу изображения.



Загруженное фото

3. Разведка на основе открытых источников (OSINT)

«OSINT» НА ОСНОВЕ ИЗОБРАЖЕНИЙ

РАСПОЗНАВАНИЕ ЛИЦ / ПОИСК ПО ЛИЦУ



ЭДГАРДО ГРЕКО

предполагаемый член калабрийской мафии - "Ндрангета" (Италия)

В розыске с 2006 года

Осужден к пожизненному лишению свободы за убийство в январе 1991 года **Стефано и Джузеппе Бартоломео** и покушение на убийство **Эмилиано Мошаро**

Paolo Dimitrio ouvre le restaurant italien de ses rêves

Rue Pointe-Cadet, Paolo Dimitrio vient d'ouvrir le Caffé Rossini Ristorante pour faire découvrir toutes les saveurs de la gastronomie de son pays. Au menu, des produits frais haut de gamme et du fait maison : pâtes, desserts et même le pain.

Un petit coin d'Italie vient de se nicher au 19 rue Pointe-Cadet. C'est là que Paolo Dimitrio a choisi de réaliser son rêve : « créer une cuisine italienne élaborée, uniquement avec du frais et du fait maison ». Italien de naissance, mais Stéphanois de cœur depuis quatorze ans, Rocco comme l'appellent ses amis, a mis ses talents de cuisinier au service de nombreux restaurants italiens de la ville. Et dans bien d'autres régions, avant de jeter l'ancre dans la cité forézienne.

Une petite terrasse



entre confinements interminables, un chantier réalisé sans aucune aide et des dégâts causés par la grêle.

Dans son nouveau bastion, Rocco ne veut proposer que le meilleur de la cuisine italienne. « La carte est différente chaque jour en jouant sur les spécialités régionales. Ici, pas de spaghetti bolognais. Chaque matin, Rocco cuit son pain, confectionne ses pâtes fraîches et tous les desserts. Il mitonne des petits plats typiques comme les raviolis ricotta pistache, les tagliatelles sauce aurore, les roulés de poulet à l'aubergine et aux olives, notamment. L'accompagnement est à l'avenant : 100 % italien et soigneusement sélectionné : les apéritifs, vins, bières artisanales, les charcuteries et fromages.

Après une année difficile, Rocco n'a plus qu'un objectif : mettre en lumière la cuisine de la

В 2021 году под именем **Паоло Димитрио** открыл ресторан Caffé Rossini, о чем была опубликована статья в местной газете Le Progres. Задержан 2 февраля 2023 года в г. Сент-Этьене (Франция) где работал шеф-поваром в пиццерии

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 5:

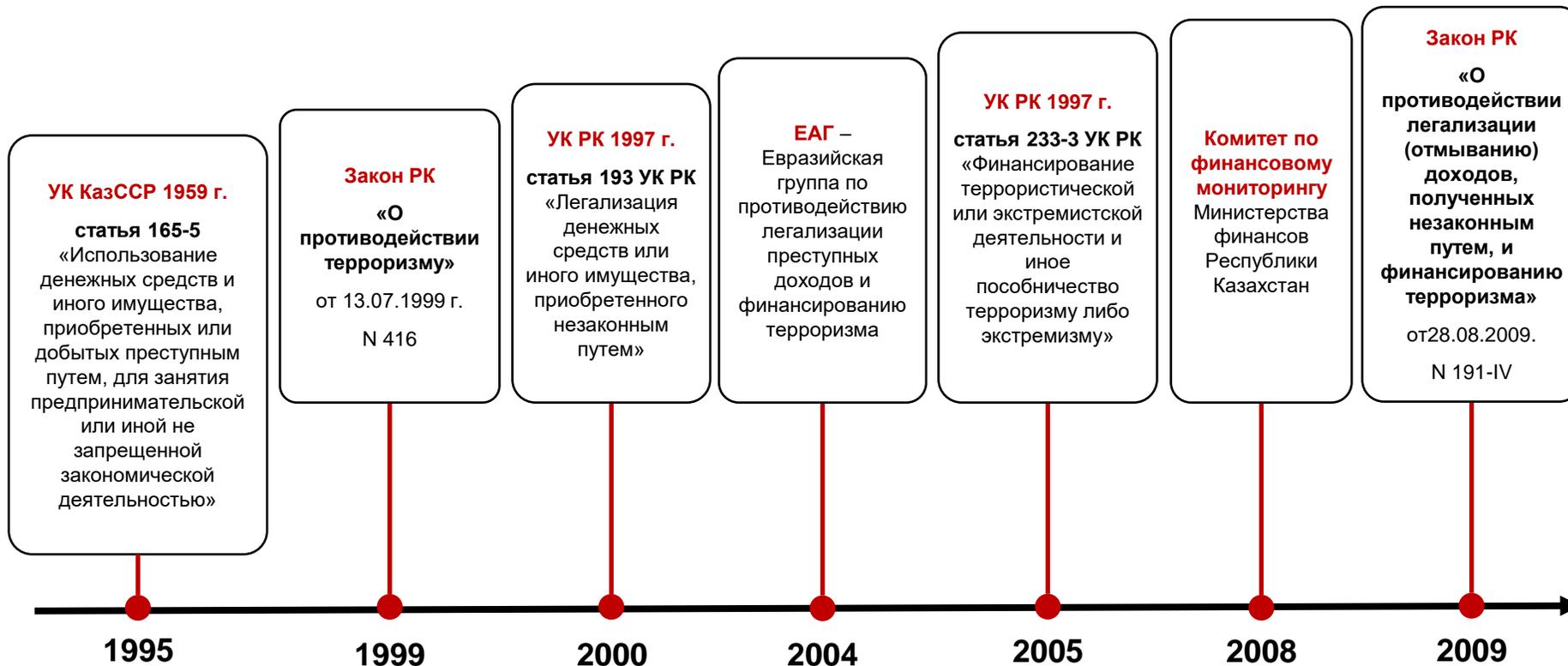
1. В чем заключаются риски ОД/ФТ при использовании информационных технологий?
2. Основные документы ФАТФ регламентирующие вопросы цифровых (виртуальных) активов?
3. Понятие и виды цифровых активов?
4. Понятие и виды криптовалюты. Блокчейн и криптокошельки?
5. Риски и основные направления использования цифровых активов в преступных целях?
6. Использование информационных технологий для ОД/ФТ?
7. Использование информационных технологий в деятельности правоохранительных органов?
8. Общее понятие OSINT?
9. Безопасность OSINT?
10. SOCMINT: понятие и проведение?
11. Интернет инфраструктура: ключевые понятия?
12. Поисковые системы и операторы поиска?
13. Источники «OSINT»: данные о геолокации и карты?
14. Источники «OSINT»: бизнес-данные?
15. «OSINT» на основе изображений?

**Тема 6. ПРАВОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПОД/ФТ
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ:
2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ:

1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ



1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ЗАКОН О ПОД/ФТ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**Закон Республики Казахстан
от 28 августа 2009 года № 191-IV.**

**О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма**

определяет:

- правовые основы ПОД/ФТ;
- правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов РК в сфере ПОД/ФТ,
- механизмы реализации целевых финансовых санкций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансированию терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению ФРОМУ

Пункт 11) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

- вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений,
- либо владение и использование такого имущества,
- сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений,
- а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ЗАКОН О ПОД/ФТ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**Закон Республики Казахстан
от 28 августа 2009 года № 191-IV.**

**О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма**

определяет:

- правовые основы ПОД/ФТ;
- правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов РК в сфере ПОД/ФТ,
- механизмы реализации целевых финансовых санкций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению ФРОМУ

Пункт 12) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ

ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА

- предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь;

- оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу,

совершенные лицом, **заведомо осознававшим** террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.

1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПОД/ФТ

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН В СФЕРЕ ПОД/ФТ – ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

2008



создан **Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан**, подразделение финансовой разведки, национальный центр сбора, анализа и распространения информации в сфере ПОД/ФТ

2021



создано независимое и подотчетное Президенту Республики Казахстан **Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу** с объединением в нем функций по финансовому мониторингу, раскрытию и расследованию экономических правонарушений.

1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПОД/ФТ

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ



Задачи:

- 1) реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2) предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование экономических и финансовых правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа;
- 3) создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сферах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности;
- 6) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) осуществление в соответствии с законодательством Республики Казахстан международного сотрудничества по вопросам, отнесенным к ведению Агентства;
- 8) иные задачи, определяемые законами и актами Президента Республики Казахстан.

1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПОД/ФТ

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ



Служба экономических расследований – оперативно-следственные подразделения органов по финансовому мониторингу, осуществляющие деятельность по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и правонарушений в соответствии с законодательством.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Служба наделена полномочиями проведения дознания и следствия, а также осуществления оперативно-розыскной деятельности.

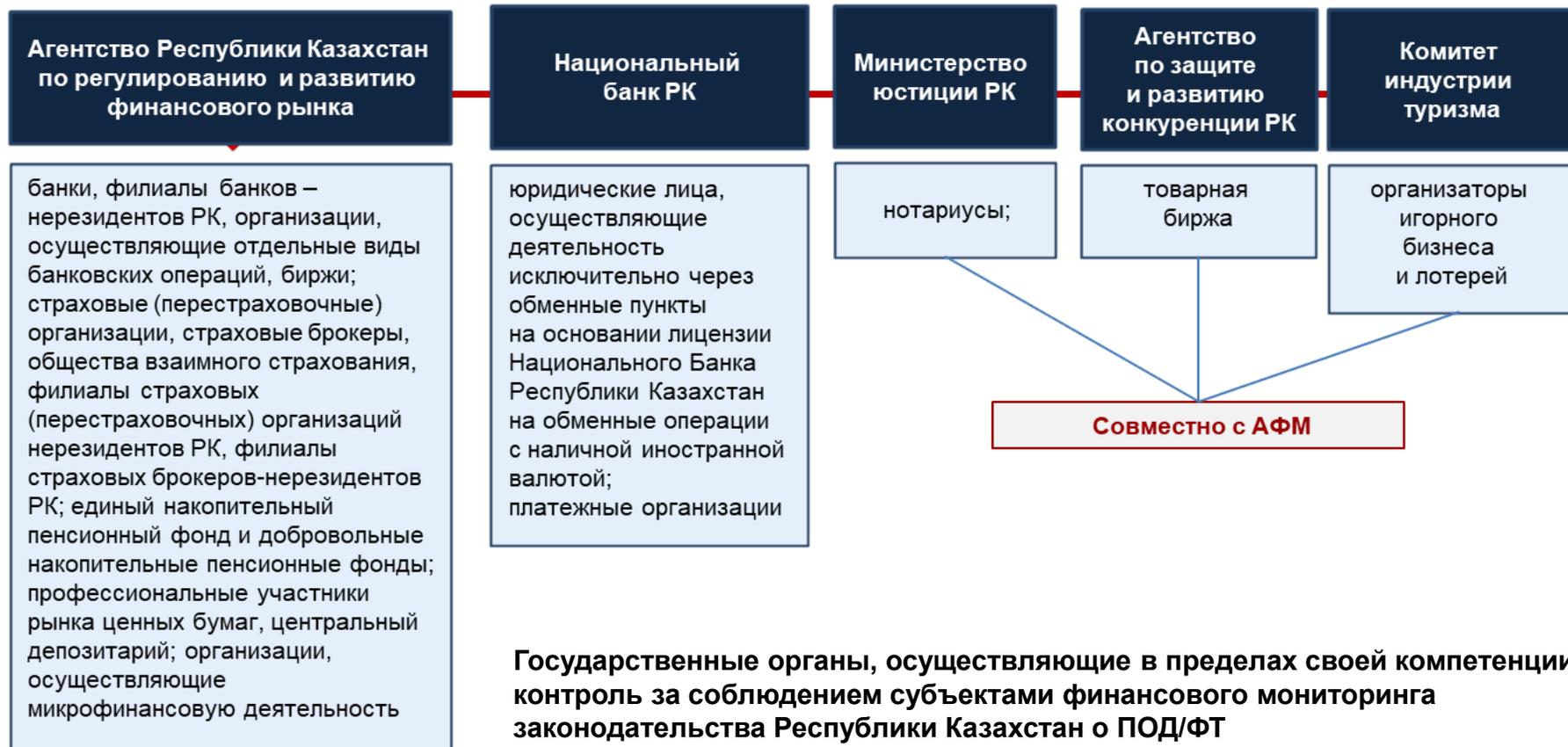
1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПОД/ФТ



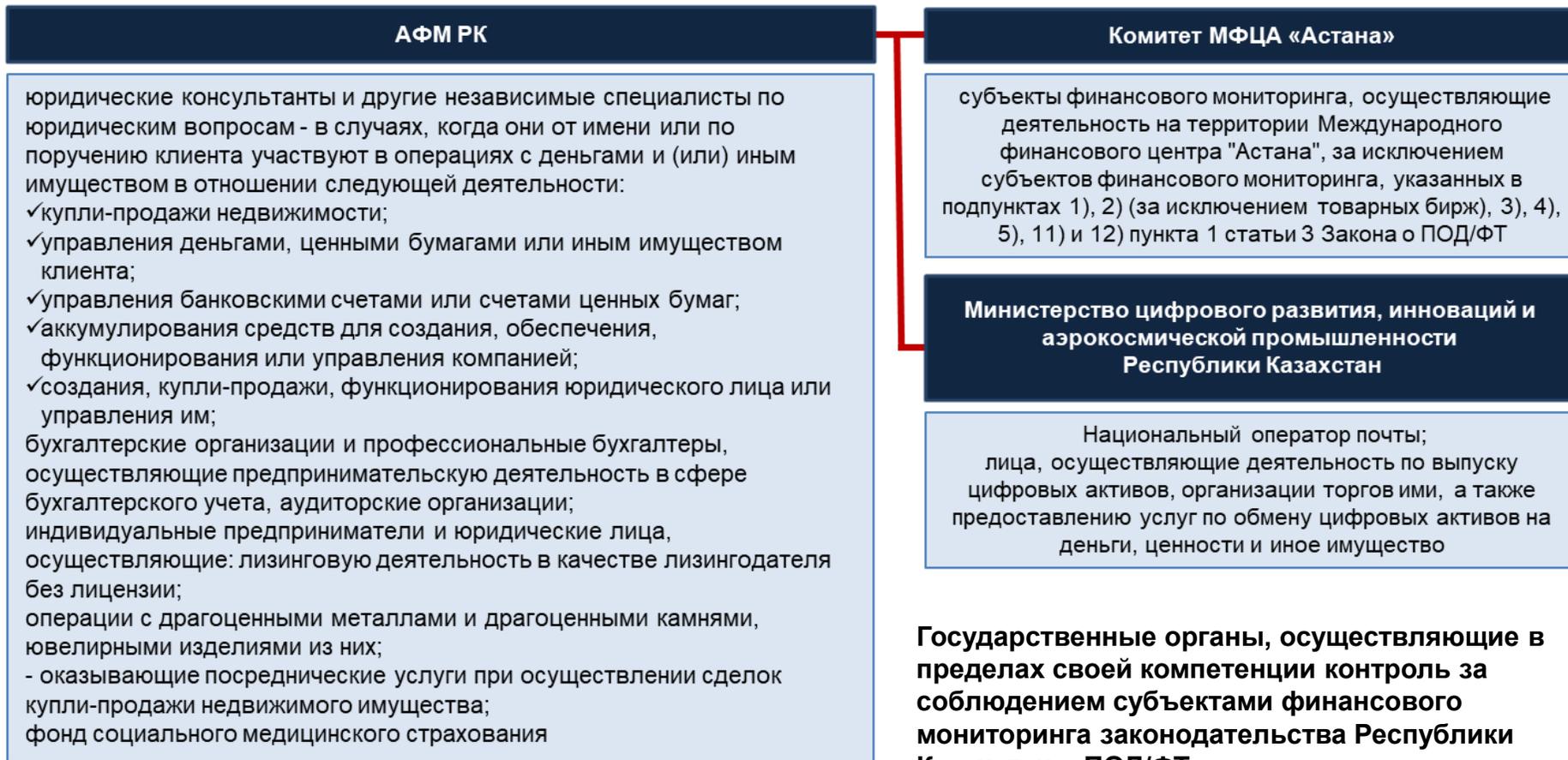
1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА
БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**



1. Правовые и организационные основы осуществления государственного контроля и надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПОД/ФТ



2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА



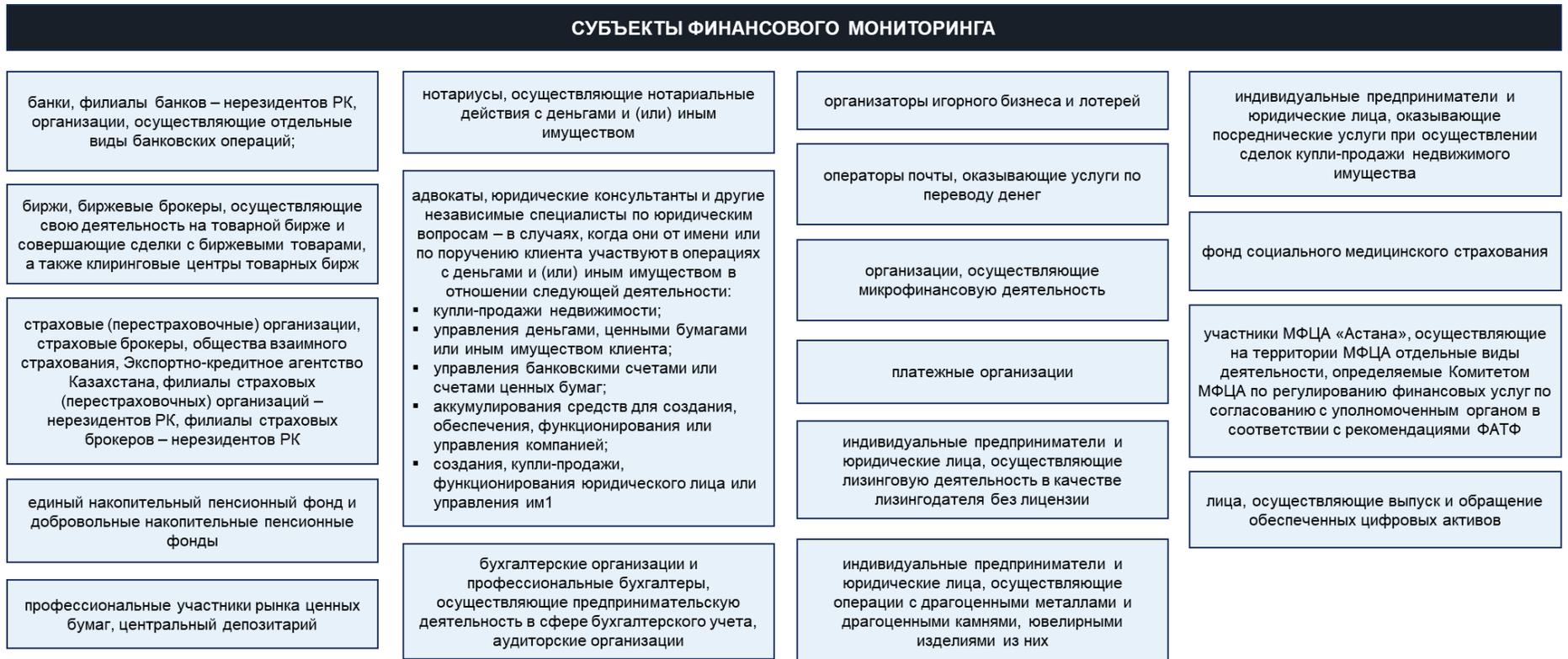
Финансовый мониторинг – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом (*Статья 1 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*, далее – Закон о ПОД/ФТ).

Субъект финансового мониторинга – физическое или юридическое лицо, осуществляющее в рамках своей деятельности функции, связанные с соблюдением законодательства о ПОД/ФТ.

Перечень субъектов финансового мониторинга определен в статье 3 Закона о ПОД/ФТ.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА



Государственные органы не являются субъектами финансового мониторинга

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ:

10 Надлежащая проверка клиентов

Финансовые учреждения обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при:

(i) установлении деловых отношений;

(ii) совершении разовых операций (сделок):

(i) на сумму, превышающую установленное пороговое значение (15 000 долларов США / евро);

или (ii) которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие положений Пояснительной записки к Рекомендации 14;

(iii) наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма;

(iv) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента.

Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, **должен быть установлен в законе.**

Каждая страна может определить, каким образом она налагает конкретные обязанности по НПК, либо через закон, либо через другие обязательные для исполнения меры.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ:

Необходимо принимать следующие меры НПК:

- (a) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- (b) определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации финансовыми учреждениями о структуре управления и собственности клиента;
- (c) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- (d) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ:

10 Надлежащая проверка клиентов

Финансовые учреждения обязаны проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами.

В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить подходящие требования пунктов (a)–(d) выше (с учетом соответствующей корректировки степени этих мер согласно риск-ориентированному подходу), оно должно быть обязано не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять сделку, или оно должно быть обязано прекратить деловые отношения и ему следует рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в отношении этого клиента.

Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, хотя финансовым учреждениям следует также применять эту Рекомендацию в отношении существующих клиентов, исходя из масштаба деловых отношений и риска, а также проводить надлежащую проверку таких существующих отношений в соответствующие сроки.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Обязанности субъектов финансового мониторинга:

- ✓ изучение совершаемых клиентом операций и фиксирование результатов такого изучения;
- ✓ сообщение о пороговых и подозрительных операциях;
- ✓ надлежащая проверка клиентов;
- ✓ ведение внутреннего контроля;
- ✓ отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом.

- ✓ **Пороговая операция** – операция клиента с деньгами и/или иным имуществом, подлежащая финансовому мониторингу, сумма которой превышает пороговый уровень, установленный Законом о ПОД/ФТ.
- ✓ **Подозрительная операция** – операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Обязанности субъектов финансового мониторинга:

*** 3. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются (ч.3 ст. 10):**

- 1) **адвокатами, юридическими консультантами и другими независимыми специалистами по юридическим вопросам** в случае, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и (или) юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера;
- 2) **нотариусами** при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

ПУБЛИЧНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО (статья 1 Закона)

3-2) публичное должностное лицо:

- ✓ лицо, занимающее ответственную государственную должность;
- ✓ должностное лицо;
- ✓ лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;
- ✓ лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;
- ✓ лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;
- ✓ лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;
- ✓ лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Надлежащая проверка СФМ публичных должностных лиц (статья 8 Закона)

1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:

1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам;

2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) получать письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

4) предпринимать доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

5) применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

**Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу
(ст. 4 Закона)**

№ п/п	Вид финансовой операции (ст. 4 Закона)	Условие мониторинга
1	получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме;	если сумма операции равна или превышает 1 000 000 тенге
	совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме;	если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге
2	переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;	в сумме, равной или превышающей 5 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее
	купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной форме или безналичной форме;	
	зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме	

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу (ст. 4 Закона)

№ п/п	Вид финансовой операции	Условие мониторинга
3	платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме;	в сумме, равной или превышающей 7 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее
	сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;	
4	покупка, продажа и обмен иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме;	в сумме, равной или превышающей 10 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее
	снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, в наличной форме;	
	операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме;	
	осуществление страховой выплаты или получение страховой премии в наличной форме;	

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу (ст. 4 Закона)

№ п/п	Вид финансовой операции	Условие мониторинга
4	<p>внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов в наличной форме;</p> <p>сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых операций по сдаче в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений, в наличной форме;</p> <p>получение денег по чеку или векселю в наличной форме;</p> <p>ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты;</p>	<p>в сумме, равной или превышающей 10 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее</p>

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу (ст. 4 Закона)

№ п/п	Вид финансовой операции	Условие мониторинга
5	<p>получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной форме или безналичной форме;</p> <p>сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;</p> <p>приобретение (продажа) в наличной форме культурных ценностей, ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей.</p>	<p>в сумме, равной или превышающей 45 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее.</p>
6	<p>совершаемой в наличной или безналичной форме клиентом, получившим заем по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазигосударственного сектора;</p>	<p>в сумме, равной или превышающей 50 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее</p>
7	<p>по своему характеру данная операция относится к трансграничному платежу и переводу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме</p>	<p>сумма операции в иностранной валюте равна или превышает 100 000 000 тенге в эквиваленте</p>
8	<p>сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество</p>	<p>сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее</p>

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ



Подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом – операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность (*статья 1 Закона о ПОД/ФТ*).

Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма (*статья 4 Закона о ПОД/ФТ*).



Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Обязательные основания для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 Закона (статья 4 Закона)

1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;

3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Приказ Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции (всего – 145 признаков)
2	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием благотворительных организаций (фондов), (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования)
9	1053	Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)
10	1054	Поступление на счет клиента крупной суммы денег и последующее обналичивание полученных средств, при этом получатель имел незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года
27	1107	Операции по снятию с баланса абонентского номера сотовой связи на крупную сумму, если имеется информация о том, клиент является публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников; должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций
34	1011	Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 360 (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
35	1017	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Приказ Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции (всего – 145 признаков)
36	1059	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию консалтинговых, маркетинговых, консультационных, исследовательских или иных услуг нематериального характера, в том числе с участием нерезидентов Республики Казахстан
42	7011	Поступление денег в крупном размере либо неоднократное (два и более раза) поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли
44	1019	Существенное* увеличение доли наличных денег, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме
45	1063	Досрочное погашение кредита в крупном размере клиентом, являющимся публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников; должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств
55	3006	Отказ отправителя денег проходить процедуру установления источников доходов, который имеет внешние признаки религиозности, независимо от пола
79	1081	Явное несоответствие договорной и рыночной стоимости предмета сделки
80	1082	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, если имеются подозрения или информация о том, что клиент является должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом РК их супругов и близких родственников

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Приказ Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции (всего – 145 признаков)
98	9014	Совершение сделки с недвижимым имуществом, в том числе и за рубежом, по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости
101	1094	Систематическое проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых характер, частота, сумма операции, сведения о плательщике (получателе) и иные сведения дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров
103	1096	Неоднократные (два и более раза) операции по осуществлению почтовых денежных переводов в крупных размерах от нескольких отправителей (физических лиц) в адрес одного получателя при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
106	1120	Клиент часто меняет свои идентификационные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса и финансовую информацию, либо осуществляет вход в систему предоставления услуг цифровых активов с разных IP-адресов, либо клиент неоднократно проводит операции с определенным кругом физических лиц, получая при этом значительную прибыль или убытки (что может свидетельствовать о завладении данными чужого счета и на попытку снятия остатка средств посредством торговли или о применении схемы отмыывания доходов для сокрытия потоков средств)
111	8016	Систематическая сдача под залог ювелирных изделий/ценностей и иных предметов быта без последующего выкупа лицом, имеющего внешние признаки религиозности

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

ОТКАЗ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ И ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЬГАМИ И (ИЛИ) ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ
(статья 13 Закона о ПОД/ФТ РК)



2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

**ОТКАЗ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ И ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЬГАМИ И (ИЛИ) ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ
(статья 13 Закона о ПОД/ФТ РК)**

5-1. В случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до **пятнадцати календарных дней**.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма, принимается уполномоченным органом и доводится до субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.

Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы, предоставившие данное решение.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

**Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
(статья 12 Закона о ПОД/ФТ РК)**

составляется **АФМ РК**, размещается на официальном интернет-ресурсе и направляется соответствующим государственным органам в электронном виде.

В список включены (на 24.11.2024 г.):

- **1416 (2021-1631, 2022-1573, 2023-1453) физических лиц в возрасте от 17 до 76 лет.**
- **27 (2022-26, 2023-28) террористических организаций;**
- **57 (2022-63, 2023-59) организаций, запрещенных на территории стран СНГ.**

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма Закона о ПОД/ФТ

4. Основаниями для **ВКЛЮЧЕНИЯ** организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;

2) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ею своего наименования;

3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;

4) признаваемые в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

5) нахождение организации или физического лица в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составленном международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма Закона о ПОД/ФТ

4. Основаниями для **ВКЛЮЧЕНИЯ** организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

6) составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан;

7) применение к организации или физическому лицу целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо включение организации и (или) физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма Закона о ПОД/ФТ

5. Основаниями для **ИСКЛЮЧЕНИЯ** организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

1) отмена решения суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма в случае незавершения по ней ликвидационного производства, а также о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской;

2) отмена приговора суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;

3) отмена признанных в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоров (решений) судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

4) наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

5) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с физического лица, осужденного за совершение экстремистского и (или) террористического преступления;

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма Закона о ПОД/ФТ

5. Основаниями для **ИСКЛЮЧЕНИЯ** организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении лица, отбывшего уголовное наказание, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

6) исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемого международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;

7) отмена целевых финансовых санкций, примененных к организации или физическому лицу в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо исключение организации или физического лица из санкционных перечней, составляемых комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма;

8) прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в списки организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.

2. Правовые и организационные основы деятельности организаций и специалистов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПОД/ФТ

Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования (статья 12-1 Закона о ПОД/ФТ РК)

составляется **АФМ МФ РК**, размещается на официальном интернет-ресурсе и направляется соответствующим государственным органам в электронном виде.

Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является применение к ним целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

https://websfm.kz/terrorism_old

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 6:

1. Этапы развития законодательной базы в сфере ПОД/ФТ?
2. Закон о ПОД/ФТ Республики Казахстан: общая характеристика?
3. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма?
4. Уполномоченный орган РК в сфере ПОД/ФТ – подразделение финансовой разведки?
5. Понятие финансового мониторинга?
6. Понятие и виды субъектов финансового мониторинга?
7. Основные обязанности субъектов финансового мониторинга по ПОД/ФТ?
8. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу?
9. Понятие и признаки подозрительных операций?
10. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом?
11. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма: понятие, основания включения и исключения?
12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования?

**ТЕМА 7. КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В РК**

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений.
2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК).
3. Уголовно-правовая характеристика финансирования терроризма в РК (ст. 258 УК РК).

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОНЯТИЕ ПРЕДИКАТНОГО ПРЕСТУПЛЕНИЯ

ПРЕДИКАТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ

ПРЕДИКАТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ – преступление, предшествующее легализации преступных доходов и/или финансированию терроризма, вследствие которого были получены преступные доходы.

В результате совершения такого преступления у преступника (преступников) образуется доход в виде денег или иного имущества. Для использования такого имущества не привлекая внимания правоохранительных органов совершаются действия по его легализации (отмыванию).

Совершение предикатного преступления предполагает проведение расследования для выявления отмывания денег.

Рекомендации ФАТФ содержат минимальный перечень преступления, которые должны быть отнесены к категории предикатных к ОД/ФТ.

Рекомендация 3. Преступление отмывания денег. Странам следует рассматривать отмывание доходов как преступление на основании Венской конвенции и Палермской конвенции. **Странам следует применять понятие преступления отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений.**

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Рекомендации ФАТФ. Пояснительная записка к рекомендации 3.



«... каждая страна должна как минимум включить ряд преступлений, относящихся к каждой из установленных категорий предикатных преступлений».

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, которые должны быть отнесены к категории предикатных к Од/ФТ (Рекомендации ФАТФ)	
ФАТФ	УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РК
Участие в организованных преступных группах и рэкет	<p>Статья 194. Вымогательство.</p> <p>Статья 262. Создание и руководство организованной группой, преступной организацией, а равно участие в них.</p> <p>Статья 263. Создание и руководство преступным сообществом, а равно участие в нем.</p> <p>Статья 264. Создание и руководство транснациональной организованной группой, транснациональной преступной организацией, а равно участие в них.</p> <p>Статья 265. Создание и руководство транснациональным преступным сообществом, а равно участие в нем.</p> <p>Статья 266. Финансирование деятельности преступной группы, а равно хранение, распределение имущества, разработка каналов финансирования.</p> <p>Статья 267. Организация незаконного военизированного формирования.</p> <p>Статья 268. Бандитизм.</p>

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, которые должны быть отнесены к категории предикатных к Од/ФТ (Рекомендации ФАТФ)	
ФАТФ	УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РК
Терроризм, в том числе финансирование терроризма	<p>Статья 255. Акт терроризма.</p> <p>Статья 256. Пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма.</p> <p>Статья 257. Создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности.</p> <p>Статья 258. Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму.</p> <p>Статья 259. Вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности.</p> <p>Статья 260. Прохождение террористической или экстремистской подготовки.</p>
Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов	<p>Статья 128. Торговля людьми.</p> <p>Статья 394. Организация незаконной миграции.</p>

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, которые должны быть отнесены к категории предикатных к ОД/ФТ (Рекомендации ФАТФ)	
ФАТФ	УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РК
Сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей	<p>Статья 128. Торговля людьми.</p> <p>Статья 134. Вовлечение несовершеннолетнего в занятие проституцией.</p> <p>Статья 135. Торговля несовершеннолетними.</p> <p>Статья 308. Вовлечение в занятие проституцией.</p> <p>Статья 309. Организация или содержание притонов для занятия проституцией и сводничество.</p>
Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ	<p>Статья 296. Незаконное обращение с наркотическими средствами, психотропными веществами, их аналогами, прекурсорами без цели сбыта.</p> <p>Статья 297. Незаконные изготовление, переработка, приобретение, хранение, перевозка в целях сбыта, пересылка либо сбыт наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов.</p> <p>Статья 302. Организация или содержание притонов для потребления наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и предоставление помещений для тех же целей</p>

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, которые должны быть отнесены к категории предикатных к Од/ФТ (Рекомендации ФАТФ)	
ФАТФ	УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РК
Незаконная торговля оружием	Статья 287. Незаконные приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств.
Подделка и контрафакция продукции	Статья 198. Нарушение авторских и (или) смежных прав. Статья 199. Нарушение прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения или топологии интегральных микросхем.
Экологические преступления	Глава 13. Экологические уголовные правонарушения.

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, которые должны быть отнесены к категории предикатных к Од/ФТ (Рекомендации ФАТФ)	
ФАТФ	УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РК
Коррупция и взяточничество	<p>Статья 189. Присвоение или растрата вверенного чужого имущества, п.2, ч.3.</p> <p>Статья 190. Мошенничество, п.2, ч.3.</p> <p>Статья 216. Совершение действий по выписке счета-фактуры без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров, п.4, ч.2.</p> <p>Статья 217. Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой, п.3, ч.3.</p> <p>Статья 234. Экономическая контрабанда, п.1, ч.3.</p> <p>Статья 249. Рейдерство, п.2, ч.3.</p> <p>Статья 361. Злоупотребление должностными полномочиями.</p> <p>Статья 362. Превышение власти или должностных полномочий, п.3, ч.4.</p> <p>Статья 364. Незаконное участие в предпринимательской деятельности.</p> <p>Статья 365. Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности.</p> <p>Статья 366. Получение взятки.</p> <p>Статья 367. Дача взятки.</p> <p>Статья 368. Посредничество во взяточничестве.</p> <p>Статья 369. Служебный подлог.</p>

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, которые должны быть отнесены к категории предикатных к Од/ФТ (Рекомендации ФАТФ)	
ФАТФ	УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РК
Коррупция и взяточничество	<p>Статья 370. Бездействие по службе.</p> <p>Статья 450. Злоупотребление властью.</p> <p>Статья 451. Превышение власти, п.2, ч.2.</p> <p>Статья 452. Бездействие власти.</p>
Убийства, нанесение тяжких телесных повреждений	<p>Статья 99. Убийство.</p> <p>Статья 105. Доведение до самоубийства.</p> <p>Статья 106. Умышленное причинение тяжкого вреда здоровью.</p>
Похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников	<p>Статья 125. Похищение человека.</p> <p>Статья 126. Незаконное лишение свободы.</p> <p>Статья 127. Незаконное помещение в психиатрический стационар.</p> <p>Статья 261. Захват заложника.</p>
Ограбление или кража	<p>Статья 187. Мелкое хищение</p> <p>Статья 188. Кража</p> <p>Статья 191. Грабеж</p> <p>Статья 192. Разбой</p> <p>Статья 193. Хищение предметов, имеющих особую ценность</p>

1. Общая характеристика предшествующих (предикатных) преступлений

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПЕРЕЧНЯ ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ



наиболее подвержены угрозам **отмывания денег:**

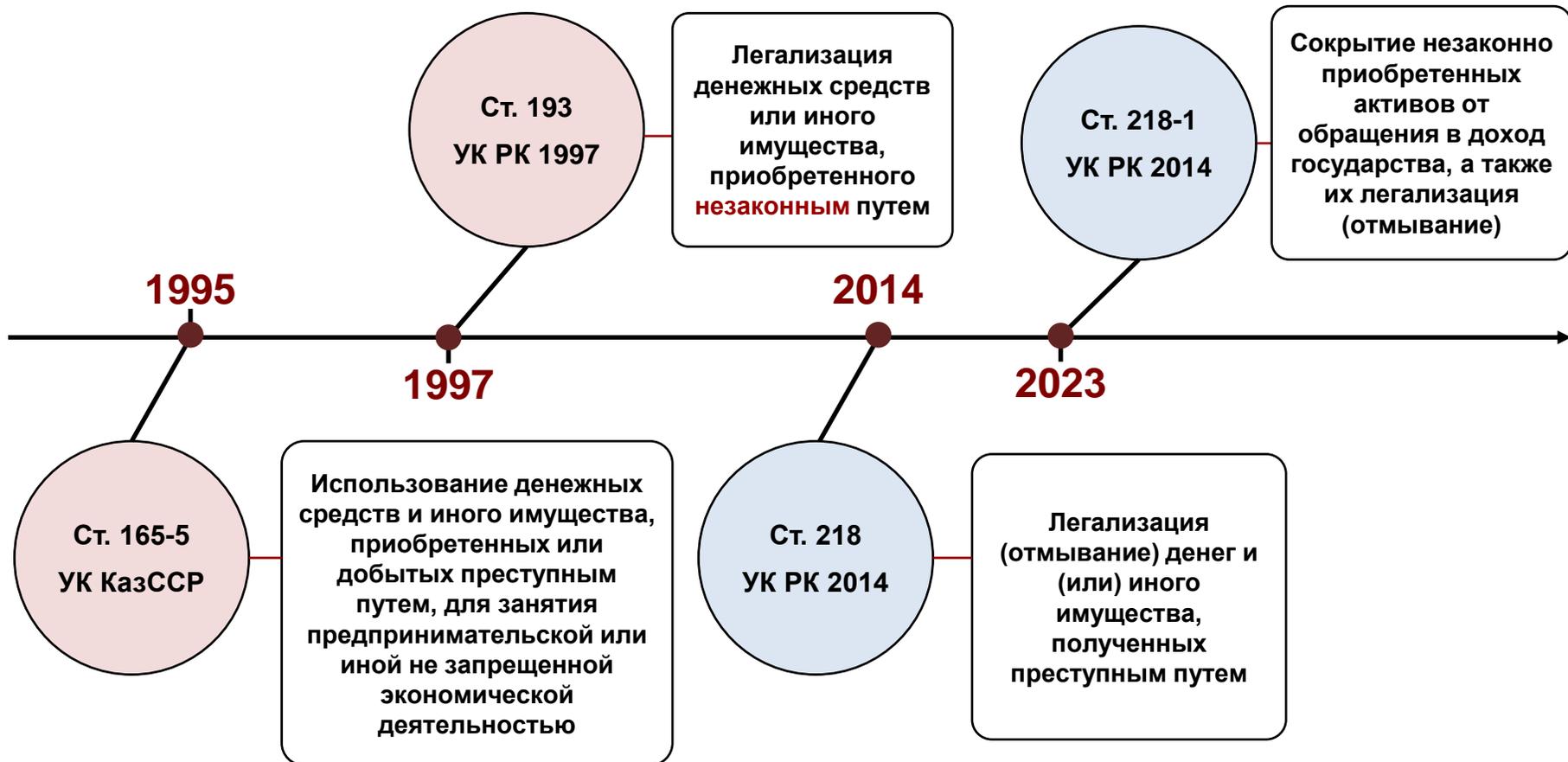
- налоговые преступления;
- нелегальная экономическая деятельность;
- коррупция и хищение бюджетных средств;
- мошенничество;
- незаконный оборот наркотиков.

доля фактов отмывания денег по отдельным предикатным преступлениям в общей массе преступлений отмывания денег:

- выписка фиктивных счетов-фактур и уклонение от уплаты налогов – **33%**;
- организация незаконного игорного бизнеса – **16%**;
- незаконный оборот нефти и нефтепродуктов – **16%**;
- незаконный оборот наркотиков – **7%**.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Июнь 2011 г. Республика Казахстан.

Криминализация преступления Од имеет следующие недостатки:

- прямо не криминализованы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений;
- не криминализовать сокрытие или утаивание истинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;
- также не охвачено и не криминализовано владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях.

Вышеизложенное указывает на невыполнение требований Венской и Палермской конвенций.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

ТРЕТИЙ ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

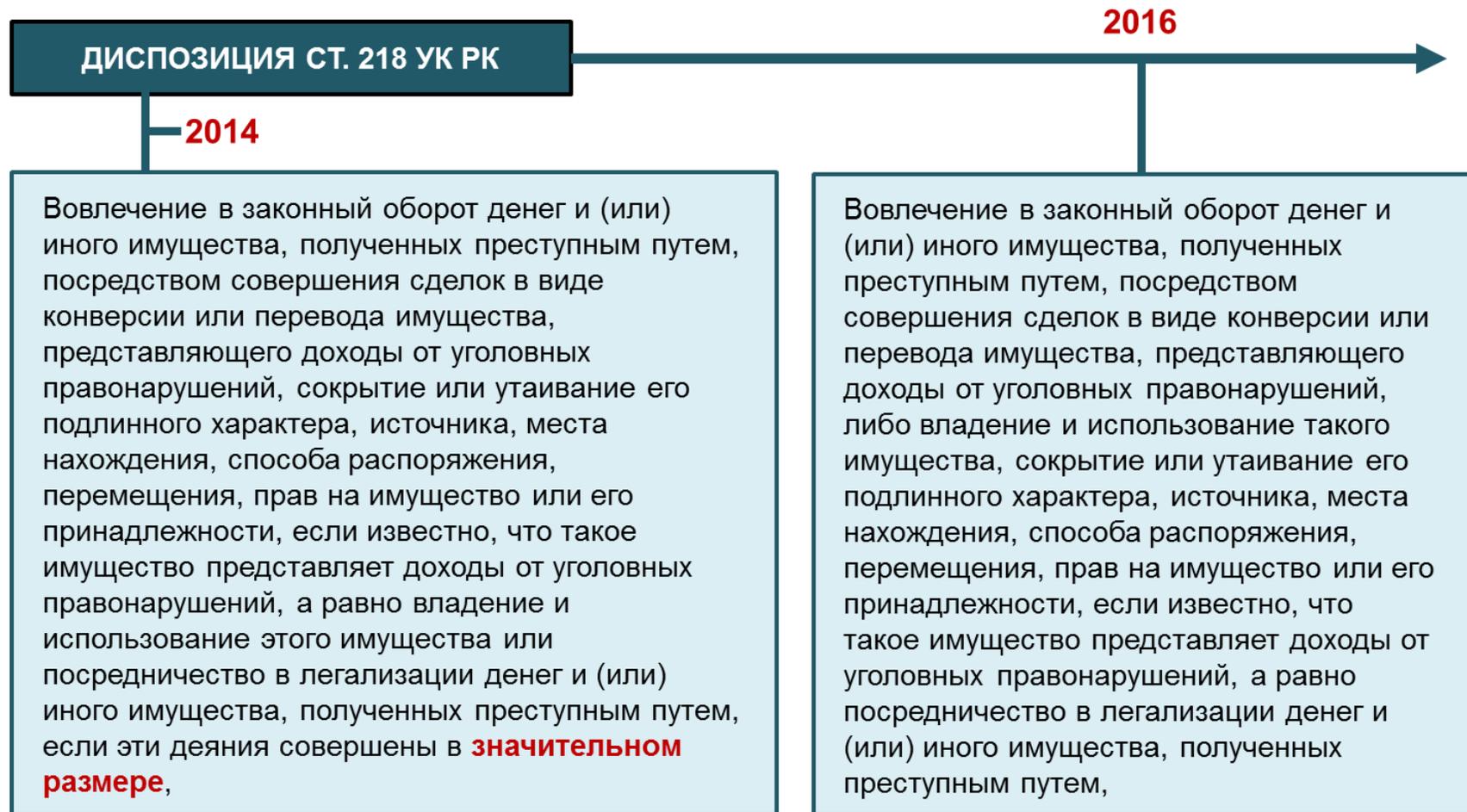
Криминализация преступления ОД имеет следующие **недостатки:**

Недостаток № 3. в Казахстане введен пороговый подход по ОД для привлечения к уголовной ответственности.

Недостаток № 4. преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем

1. **Вовлечение в законный оборот** денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в [виде конверсии](#) или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, в том числе любые доходы от имущества, полученного преступным путем, либо **владение и использование** такого имущества, **сокрытие или утаивание** его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно **посредничество** в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, -

наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до шести лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем

2. Те же деяния, совершенные:

- 1) группой лиц по предварительному сговору;
- 2) неоднократно;
- 3) лицом с использованием своего служебного положения, –

наказываются штрафом в размере от трех тысяч до семи тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо лишением свободы на срок от трех до семи лет, с конфискацией имущества.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;

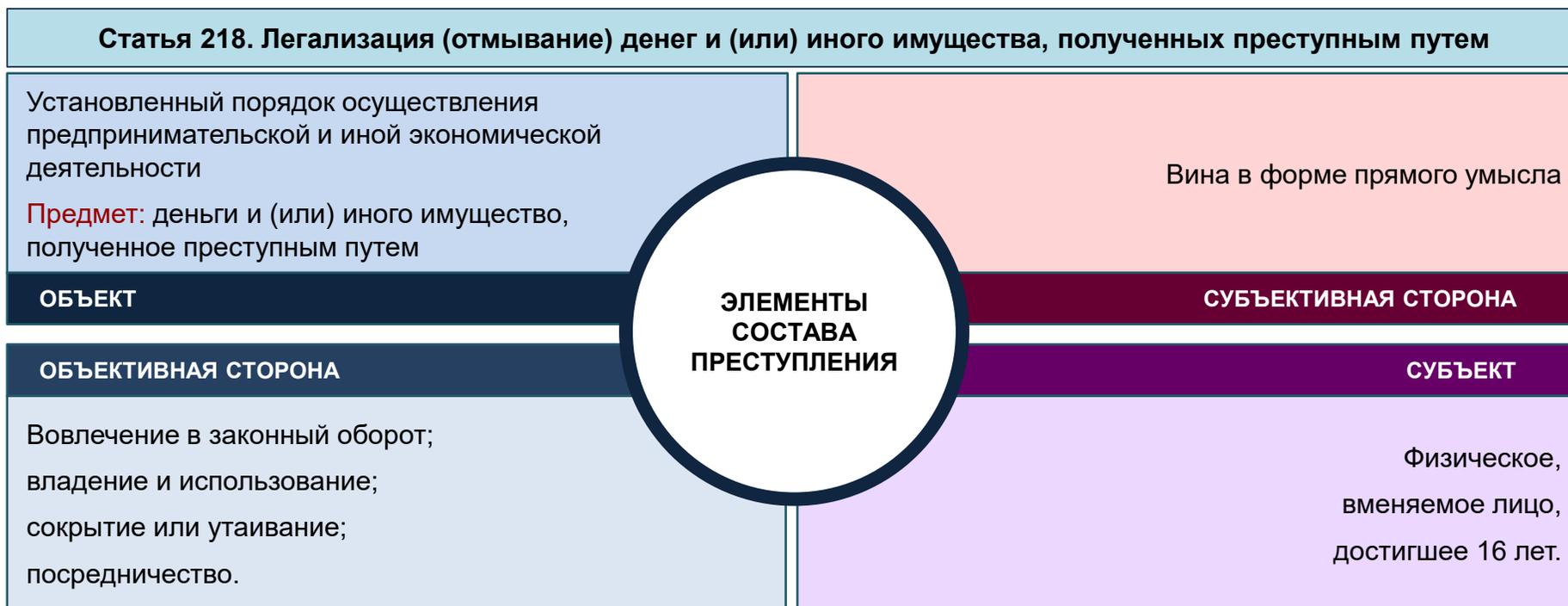
- 2) преступной группой;
- 3) в крупных размерах, –

наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), – с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

ОБЪЕКТ

ПРЕДМЕТ ПРЕСТУПЛЕНИЯ – деньги и (или) иное имущество, полученное преступным путем, т.е. представляющее доходы от уголовных и (или) административных правонарушений

Под **деньгами**, исходя из смысла **статей 115 и 127 Гражданского кодекса РК**, понимаются **национальная валюта (тенге) и иностранная валюта**.

Статья 115. Виды объектов гражданских прав (Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года № 268-ХІІІ).

2. К имущественным благам и правам (имуществу) относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права, цифровые активы и другое имущество.

Не является предметом рассматриваемого преступления предметы, изъятые из гражданского оборота (оружие, наркотики и т. д.)!

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

ОБЪЕКТИВНАЯ СТОРОНА

ОБЩЕСТВЕННО ОПАСНОЕ ДЕЯНИЕ В ФОРМЕ ДЕЙСТВИЯ:

- вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений;
- владение и использование такого имущества;
- сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений;
- посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем,

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья 218-1. Соккрытие незаконно приобретенных активов от обращения в доход государства, а также их легализация (отмывание)

1. **Соккрытие** субъектом и (или) аффилированным лицом, определенным Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов», незаконно приобретенных активов в крупном размере от обращения в доход государства путем **представления заведомо недостоверных, неполных либо искаженных сведений в декларации о раскрытии активов**, подаваемой в соответствии Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов», -

наказывается штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья 218-1. Соккрытие незаконно приобретенных активов от обращения в доход государства, а также их легализация (отмывание)

2. **Вовлечение** субъектом и (или) аффилированным лицом, определенным Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов», в законный оборот активов, указанных в части первой настоящей статьи, или любых доходов от них в крупном размере **посредством совершения сделок** по их отчуждению, конверсии или переводу, **сокрытия или утаивания** их подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на активы или их принадлежности либо **посредничество** в совершении вышеуказанных действий, а равно **отчуждение и (или) обременение** в любой форме, а также **передача в доверительное управление** активов в крупном размере без предварительного или надлежащего либо своевременного уведомления уполномоченного органа по возврату активов в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов», -

наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до шести лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья 218-1. Соккрытие незаконно приобретенных активов от обращения в доход государства, а также их легализация (отмывание)

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

- 1) группой лиц по предварительному сговору;
- 2) неоднократно;
- 3) лицом с использованием своего служебного положения, –

наказываются штрафом в размере от трех тысяч до семи тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо лишением свободы на срок от трех до семи лет, с конфискацией имущества.

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные:

1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;

- 2) преступной группой;
- 3) в особо крупном размере, –

наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1) настоящей части, – с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья 218-1. Соккрытие незаконно приобретенных активов от обращения в доход государства, а также их легализация (отмывание)

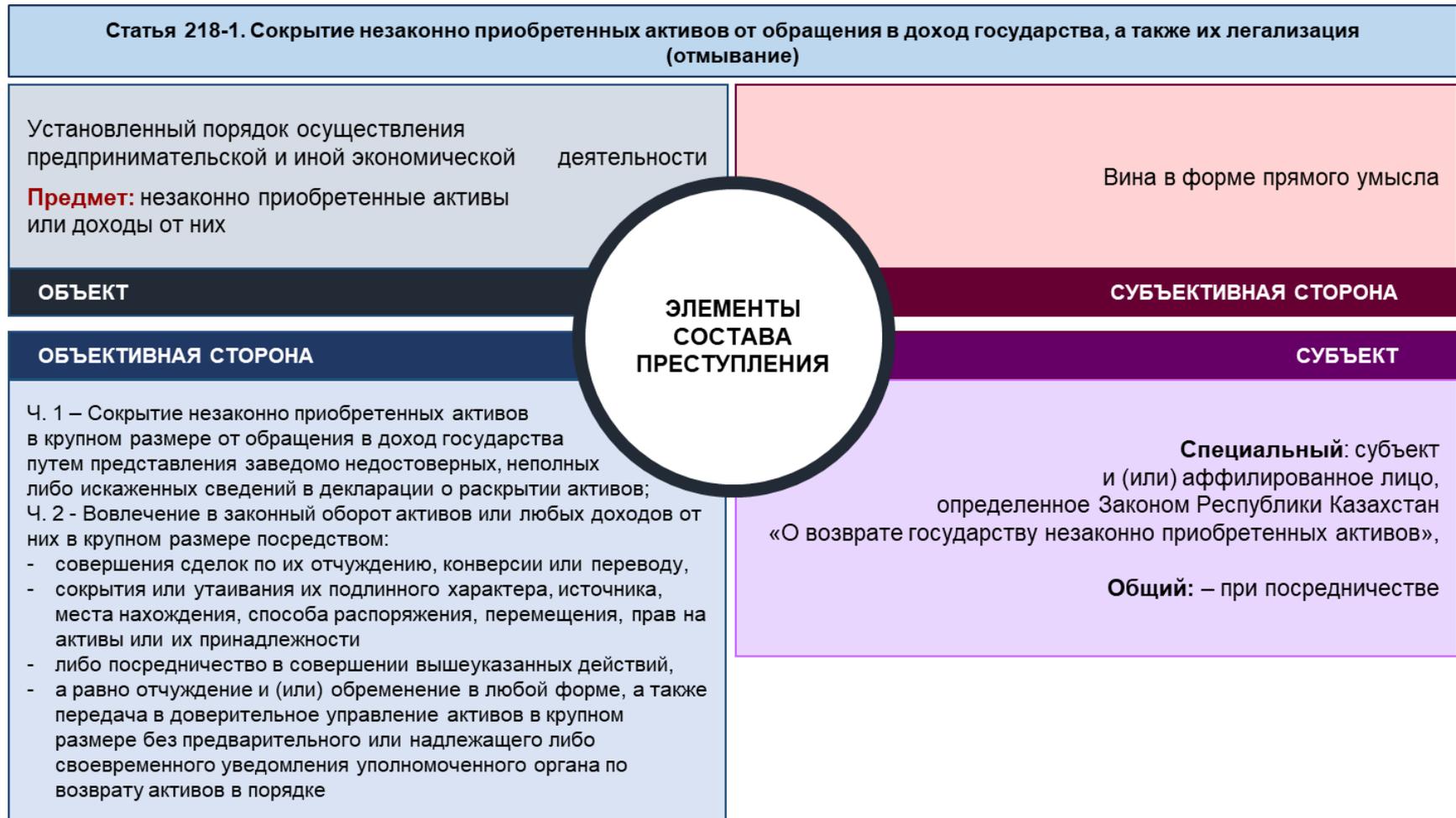
Примечания.

1. Лицо, добровольно заявившее о готовящихся либо совершенных действиях, предусмотренных настоящей статьей, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями третьей и четвертой настоящей статьи, или иного преступления.

2. Под "активами" в настоящей статье понимаются имущественные блага или права (имущество), находящиеся в Республике Казахстан или за ее пределами, включая любые имущественные блага или права, извлеченные (извлекаемые) из этого имущества или приобретенные за счет этого имущества.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК

Согласно статистическим данным Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан за период с 2017 по 2024 годы только по отдельным статьям (ст. ст. 189, 197, 216, 297, 307, 361, 366) было зарегистрировано **29712** предикатных преступлений, при этом по статье 218 зарегистрировано **348 (1,1%)** преступлений.

В 2024 году зарегистрировано **89 391** уголовное правонарушение корыстной направленности. При этом по статье 218 УК органами уголовного преследования начато **76** досудебных расследований, из них в суд направлено **58** дел, прекращено по нереабилитирующим основаниям **2** дела, по реабилитирующим основаниям **21** дело, в производстве находится – **7** дел.

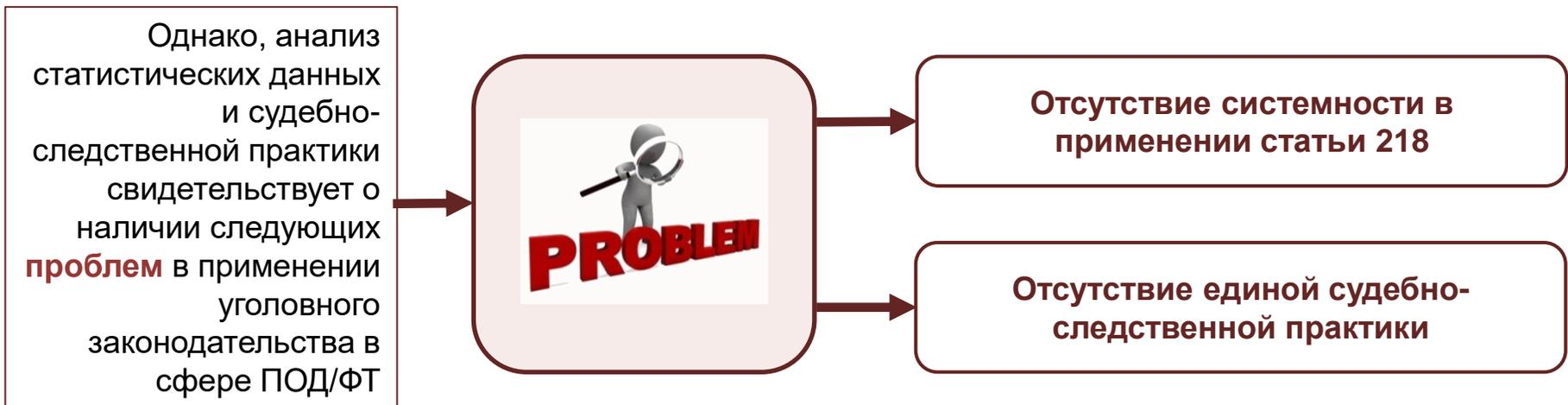
С 2018 по 2022 годы по выявленным **149 тыс. преступлений** с высокими рисками отмывания преступных доходов, ущерб превысил **1,8 трлн тенге**.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК

На сегодняшний день в Республике Казахстан сформирована нормативно-правовая база, создана институциональная структура в сфере противодействия отмыванию преступных доходов:

- принят Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- отмывание денег криминализовано в статье 218 Уголовного кодекса Республики Казахстан (далее – УК РК). Действующая редакция статьи 218 охватывает практически все виды деяний, образующих «отмывание» денег согласно международным стандартам.



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие системности в применении статьи 218

Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: легализацию преступных доходов образует использование денег или иного имущества, полученного в результате совершения предикатного преступления (преступления послужившего источником происхождения доходов).

В действующем законодательстве перечень предикатных преступлений **не определен**, следовательно, установление фактов легализации преступных доходов **обязательно** при совершении **любого** уголовного правонарушения, связанного с получением **преступного дохода**.

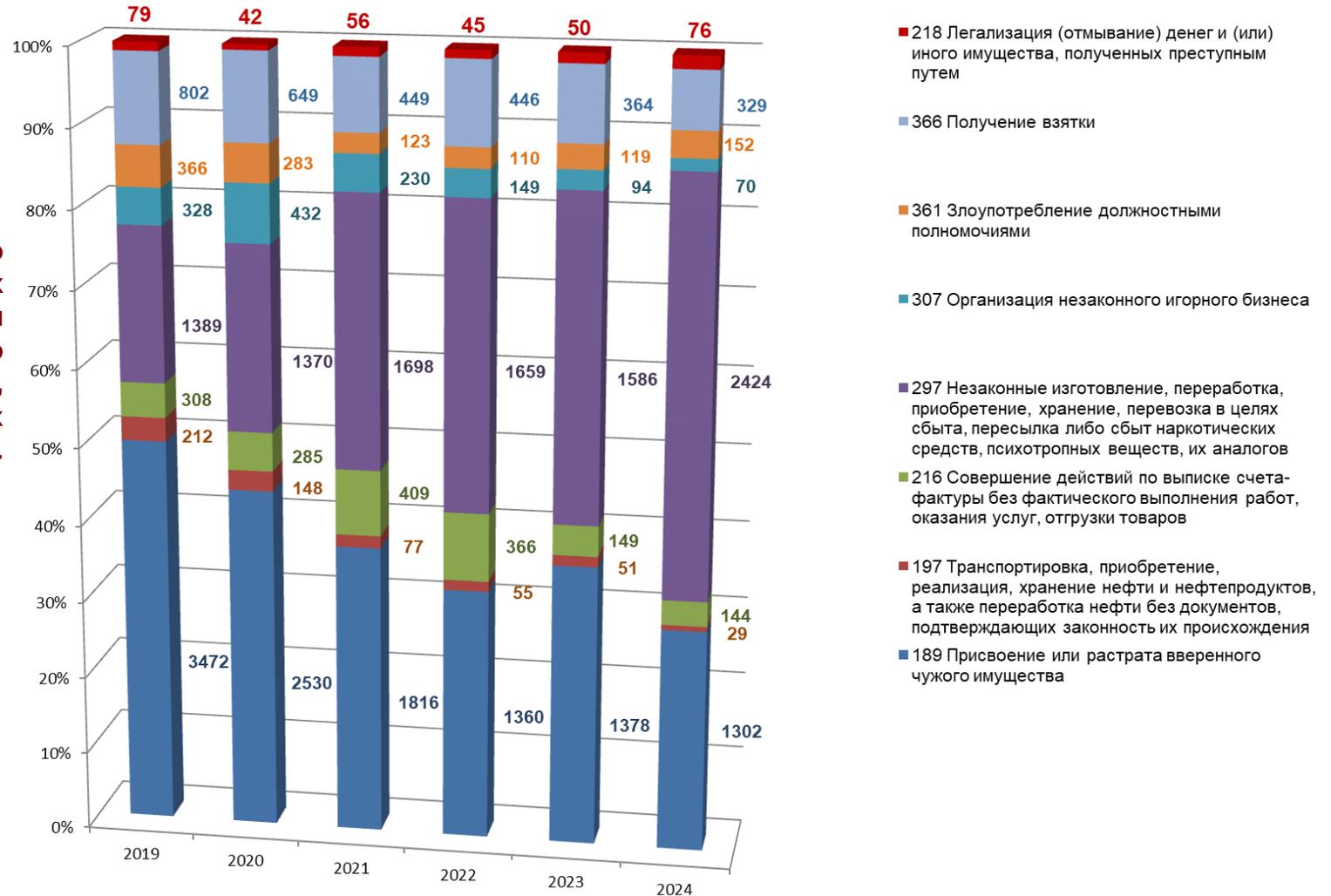
Количество уголовных правонарушений по статье 218 УК РК, регистрируемых в Едином реестре досудебных расследований (ЕРДР), **существенно меньше** количества совершаемых предикатных уголовных правонарушений.

Согласно статистическим данным Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан за период с 2017 по 2024 годы только по отдельным статьям (ст. ст. 189, 197, 216, 297, 307, 361, 366) было зарегистрировано **29712** предикатных преступлений, при этом по статье 218 зарегистрировано **348 (1,1%)** преступлений.

По значительному числу корыстных преступлений, не связанных с причинением прямого ущерба государству или физическим лицам, органами следствия преступный доход не устанавливается. Следовательно, огромные размеры преступных доходов не изымаются в доход государства, нанесенный ущерб не возмещается.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

Количество предикатных преступлений и преступлений по статье 218 УК РК, зарегистрированных за последние 6 лет.



2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие системности в применении статьи 218

В соответствии со статьей 187 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных статьей 218, предварительное следствие производится органами внутренних дел, национальной безопасности, антикоррупционной службой или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.

На практике, производство по указанной статье в основном осуществляется Агентство по финансовому мониторингу (далее – АФМ) в связи с совершением экономических преступлений, другими органами – по ограниченному кругу предикатных преступлений (в основном по ст.ст.189, 190, 194, 197, 262, 216, 234, 217, 295-1).

Статья 218 **неэффективно** применяется для лишения преступников доходов, получаемых от преступной деятельности, и устранения главного мотива ее осуществления по преступлениям, связанным с незаконным оборотом наркотических средств и коррупционным преступлениям.

К примеру, в 2024 году МВД по статье 297 было зарегистрировано **2051** преступление, при этом статья 218 была вменена только по **1 (0,05%)** наркопреступлению. При этом только по данному преступлению сумма установленного преступного дохода составила **37 млн. 427 тыс.** тенге.

По линии АПК в 2024 году было зарегистрировано **1015** коррупционных преступлений, по статье 218 – **4 (0,4 %)** преступления.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие системности в применении статьи 218

ПРИЧИНЫ:

- ✓ **Отсутствие четких критериев, определяющих категории преступлений, при совершении которых обязательно установление признаков отмывания денег.**
- ✓ **Отсутствие критериев оценки деятельности правоохранительных органов по выявлению легализации преступного дохода**

На сегодняшний день только АФМ приняты критерии оценки деятельности своих подразделений по выявлению легализации преступного дохода.

Другими правоохранительными и специальными органами (МВД, Антикоррупционная служба, КНБ) легализация преступных доходов рассматривается как второстепенное преступление.

Главной задачей представляется доказывание факта совершения предикатного преступления (незаконный оборот наркотических средств, мошенничество, получение взятки и т.д.), выявлению имущества, полученного преступным путем, и его легализации не уделяется должного внимания.

Фактически вменение статьи 218 зависит от усмотрения лица, осуществляющего досудебное расследование.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие системности в применении статьи 218

ПУТИ РЕШЕНИЯ

- ✓ Законодательно определить реестр преступлений, по которым обязательно установление факта легализации денежных средств добытых преступным путем (Реестр предикатных преступлений).
- ✓ Разработать и внедрить для всех органов досудебного расследования единую совокупность показателей, отражающих эффективность работы по выявлению преступного дохода (количество выявленных случаев легализации преступных доходов, доля дел корыстной направленности, по которым установлены и доказаны факты преступного происхождения имущества, количество и объем арестованного имущества в соотношении с выявленными преступлениями).
- ✓ При подсчете КРІ учитывать количественные (число раскрытых дел) и качественные (полнота и достоверность доказательной базы, своевременность и удовлетворенность судами арестов на имущество и др.) показатели.
- ✓ С учетом зарубежного (США, Канада, страны ЕС) и национального опыта (Комитет по возврату активов ГП) внедрить материальное стимулирование по результатам работы (как в отношении лица, проводившего дознание и следствие, так и в отношении органа в целом) за счет перечисления в бюджет органа процента от суммы возвращенных государству активов.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие системности в применении статьи 218

ПРИМЕР:



Приказ Генерального прокурора Литовской Республики № I-219 от 27 июня 2018 года.

Рекомендации в отношении расследования имущества.

Проведение расследования (розыска) имущества обязательно в следующих случаях: проводится досудебное расследование преступлений, в результате которых:

- получена преступная имущественная польза, превышающая 500 МПМ (25 000 Евро);
- установлена преступная группа или преступное сообщество, возможные незаконные доходы которых превышают 500 МПМ (25 000 Евро);
- установлен случай осуществления преступной коммерческой деятельности, в ходе которой получена преступная прибыль, превышающая 500 МПМ (25 000 Евро);
- выявляется имущество непонятного происхождения, стоимость которого превышает 500 МПМ (25 000 Евро) (статья УК 189-1 (Незаконное обогащение)) или 250 МПМ (12500 Евро) (при наличии возможности применить расширенную конфискацию имущества);
- проводится досудебное расследование в отношении легализации имущества, полученного преступным путем (216 УК), коррупционных преступлений, терроризма и преступлений, связанных терроризмом.

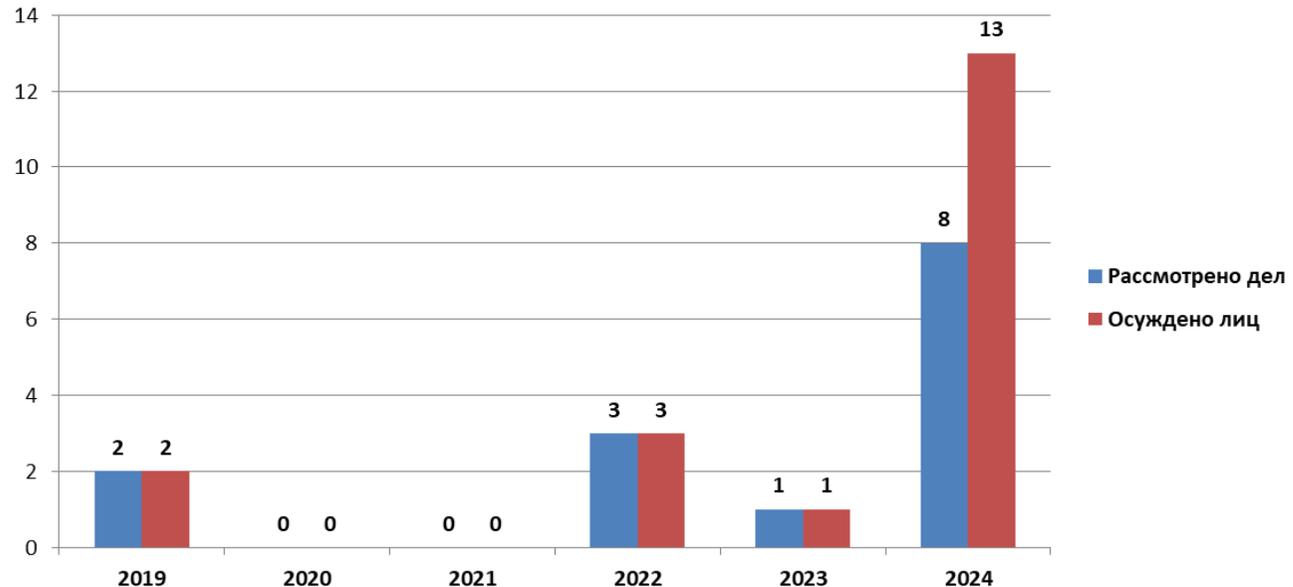
2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие единой судебно-следственной практики

Еще меньше дел по статье 218 УК РК рассматривается судами с вынесением обвинительного приговора. Согласно статистическим данным КПКСУ за период с 2019 по 2023 год судами дела по статье 218 практически не рассматривались, количество лиц, осужденных по данной статье незначительно.



В 2024 году органами уголовного преследования из **76** досудебных расследований по ст. 218 УК в суд направлено **58** дел, при этом прекращено по нереабилитирующим основаниям **2** дела, по реабилитирующим основаниям – **21 (37,5%)** дело.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики**

Уголовные дела по ст.218 УК не расследуются **обособленно** от **предикатного преступления**.

Легализацией преступных доходов **не признается** использование денег или иного имущества, полученного в результате совершения основного преступления, в личных целях, требуется их использование для совершения сделок или иных финансовых операций.

Для привлечения к уголовной ответственности по статье 218 УК РК необходимо установить факт получения преступного дохода от совершенного преступления в виде **конкретного имущества**.

В противном случае суд может посчитать факт легализации преступных доходов недоказанным, так как в материалах уголовного дела сведений об имуществе, добытом преступным путём в результате совершения уголовного правонарушения, не имеется либо органы следствия не установили факта приобретения преступного дохода от совершения конкретного преступления.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики

ПРИМЕР:



В 2017 году Специализированный межрайонный военный суд по уголовным делам рассмотрел уголовное дело в отношении С., занимавшего должность директора государственного учреждения, затем – ответственную государственную должность.

Следствием было установлено, что в период с октября 2009 года по декабрь 2014 года С. получил от разных лиц взятку в особо крупном размере на общую сумму 178 826 055 тен

Суд признал С. виновным в совершении уголовных правонарушений, предусмотренных ст. 366 ч.4 УК РК, с применением ч. 2 п.3) ст. 55 УК РК, и назначил ему наказание в виде лишения свободы сроком на 10 (десять) лет с пожизненным лишением права занимать должности на государственной службе.

Статья 218 УК РК по данному делу не вменялась.

Суд не назначил конфискацию имущества, так как посчитал, что органы досудебного производства не выявили у подсудимого имущества, добытого преступным путем либо приобретенного на средства, добытые преступным путем

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики

ПРИЧИНЫ:

- ✓ Противоречия между уголовным законодательством и судебно-следственной практикой в применении статьи 218.

Согласно сложившейся правоприменительной практике для регистрации уголовного дела по ст. 218 УК в ЕРДР требуется наличие предшествующего отмыванию предикатного преступления.

Такая практика **противоречит** рекомендации 3 ФАТФ «**При доказывании, что имущество является доходом от преступления, не должно требоваться осуждение лица за предикатное преступление**».

Кроме того, в соответствии со статьей 180 УПК поводом для начала досудебного расследования являются **достаточные данные (признаки отмывания)**, указывающие на признаки уголовного правонарушения.

Как правило, у правоохранительных органов имеется достаточный объем информации о совершении действий с деньгами или иным имуществом при отсутствии признаков их легального происхождения.

Все остальное, включая предикатное преступление, требуется доказывать в ходе следствия.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики**

ПРИЧИНЫ:

- ✓ **Противоречия между уголовным законодательством и судебно-следственной практикой в применении статьи 218.**

Легализацией преступных доходов не признается использование денег или иного имущества в личных целях, требуется их использование для совершения сделок или иных финансовых операций.

Органы уголовного преследования и судьи продолжают руководствоваться положениями, закрепленными в статье 193 УК 1997 года, определявшей легализацию преступных доходов исключительно как использование данных доходов для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

При этом суды основываются на Нормативном постановлении Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года № 3 (далее – НП ВС) «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности».

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики

ПРИЧИНЫ:

- ✓ Противоречия между уголовным законодательством и судебно-следственной практикой в применении статьи 218.

Пункт 19 НП ВС:

- судам также необходимо руководствоваться разъяснениями, содержащимися в пункте 3 Нормативного постановления Верховного Суда Республики Казахстан от 11 июля 2003 года № 8 "О судебной практике по делам о хищениях" о том, что **распоряжение** виновным похищенным имуществом по своему усмотрению (продажа или безвозмездная передача другим лицам, порча, разукрупление, уничтожение и т.п.) **не образует самостоятельного состава уголовного правонарушения** и дополнительной квалификации не требует;
- Обязательным признаком субъективной стороны уголовного правонарушения является наличие **специальной цели** совершения финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным преступным путем, придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики

ПРИЧИНЫ:

- ✓ Противоречия между уголовным законодательством и судебно-следственной практикой в применении статьи 218.

Такая судебная практика **противоречит** международным стандартам в сфере ПОД/ФТ и буквальному толкованию диспозиции части 1 статьи 218 УК РК, согласно которой легализацию денег или иного имущества образуют, в том числе владение или использование. При этом в диспозиции статьи 218 указание на наличие специальной цели **отсутствует**, достаточно осознания виновным преступного происхождения денег или иного имущества – «если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений».

Согласно пояснительной записке к **Рекомендации 3 ФАТФ: «Преступление отмывания денег должно распространяться на любой тип имущества независимо от его стоимости, которое непосредственно или опосредованно представляет собой доход от преступления».**

В отчете взаимной оценки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма 2011 года в качестве недостатка криминализации отмывания денег в Республике Казахстан было отмечено, что не охвачено и не криминализировано владение и использование имущества в личных целях. В целях устранения данного недостатка были внесены соответствующие изменения в уголовное законодательство.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**Отсутствие
единой
судебно-
следственной
практики**

ПРИЧИНЫ:

✓ **Сложность доказывания преступного происхождения денег или иного имущества, в том числе для наложения ареста и применения конфискации.**

Суды предъявляют завышенные требования доказывания преступного происхождения имущества, что не соответствует рекомендациям международных стандартов и зарубежной практике, требуя:

- установления конкретных предметов и ценностей, приобретенных преступным путем или на преступные доходы;
- доказать, что имущество было приобретено непосредственно на денежные средства, которые были получены в результате совершения конкретного преступления;
- предоставления сведений, разграничивающих соотношение причинённого ущерба по каждому фигуранту дела и долю имущества, подлежащего аресту соответственно.

Доказанный факт неоднократного совершения лицом предикатных преступлений и очевидное несоответствие его доходов стоимости приобретенного в период преступной деятельности имущества не является основанием для признания получения преступного дохода и его легализации.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК

Отсутствие единой
судебно-
следственной
практики



ПУТИ РЕШЕНИЯ

- ✓ Внесение изменений в Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года № 3 в целях приведения его положений в соответствие с уголовным законодательством и международными стандартами в сфере ПОД/ФТ.
- ✓ Введение на основании положений статьи 20 Конвенции ООН против коррупции, в целях противодействия коррупции, легализации преступных доходов и их перемещению за границу, уголовной ответственности за **незаконное обогащение**.
- ✓ Введение в соответствии с положениями Конвенции ООН против коррупции и рекомендациями ФАТФ **уголовной расширенной конфискации**.
- ✓ Расширение пределов применения **гражданской конфискации**.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**ВВЕДЕНИЕ
УГОЛОВНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА НЕЗАКОННОЕ
ОБОГАЩЕНИЕ**



Конвенция ООН против коррупции 2003 года

Статья 20. Незаконное обогащение

При условии соблюдения своей конституции и основополагающих принципов своей правовой системы каждое Государство-участник рассматривает возможность принятия таких законодательных и других мер, какие могут потребоваться, с тем чтобы признать в качестве уголовно наказуемого деяния, когда оно совершается умышленно, **незаконное обогащение**, т.е. **значительное увеличение активов публичного должностного лица, превышающее его законные доходы, которое оно не может разумным образом обосновать:**

- 1) Введение незаконного обогащение в качестве **самостоятельного состава преступления.**
- 2) Незаконное обогащение рассматривается как правонарушение только **в связи с другим преступлением.** При этом не требуется доказывать, что имущество, законность происхождения которого подозреваемый не может обосновать, приобретено на преступные доходы от совершения конкретного преступления.
- 3) Наличие имущества, не соответствующего законным доходам подозреваемого рассматривается как **косвенное доказательство** совершения преступления или как **основание** для возбуждения уголовного дела по коррупционному или иному преступлению.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**ВВЕДЕНИЕ
УГОЛОВНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА НЕЗАКОННОЕ
ОБОГАЩЕНИЕ**



ПРИМЕРЫ:

Уголовный кодекс КНР



Статья 395.

Государственные служащие, стоимость имущества которых или расходы которых заметно превышают величину законных доходов, и это превышение составляет значительную сумму, могут быть обязаны объяснить источник доходов. При невозможности подтверждения законности доходов, сумма, составляющая разницу, считается незаконно полученной. В этом случае следует наказание лишением свободы на срок до 5 лет или арестом, а излишки имущества подлежат взысканию.

**Уголовный кодекс
Литовской
Республики**



(принятый Законом
№ VIII-1968 от 26 сентября 2000)

Статья 189-1.

Лицо, владеющее на праве собственности имуществом стоимость которого превышает 250 минимальных прожиточных минимумов, знавшее или обязанное знать или вероятно знавшее, что такое имущество не могло быть приобретено законным путем, наказывается штрафом, арестом или лишением свободы на срок до 4 лет.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**ВВЕДЕНИЕ
УГОЛОВНОЙ
РАСШИРЕННОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



Конвенция ООН против коррупции 2003 года, Рекомендации ФАТФ

Основанием для конфискации имущества являются сделанные на основании обстоятельств дела (включая конкретные факты и имеющиеся доказательства, как-то несоответствие стоимости имущества легальным доходам осужденного лица) выводы суда о том, что спорное имущество получено от преступной деятельности.

При этом доказывание законности приобретения такого имущества возлагается на обвиняемого (подсудимого).

Конвенция ООН против коррупции: «Государства-участники могут рассмотреть возможность установления требования о том, чтобы лицо, совершившее преступление, доказало законное происхождение таких предполагаемых доходов от преступления или другого имущества, подлежащего конфискации, в той мере, в какой такое требование соответствует основополагающим принципам их внутреннего законодательства и характеру судебного и иного разбирательства».

Рекомендация 4 ФАТФ: «Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, ... требующих от нарушителя, чтобы он доказал законность происхождения имущества, подлежащего конфискации ...»

Расширенная конфискация введена в законодательство ряда европейских государств (Латвия, Литва, Румыния, Молдова, Польша, Сербия, Хорватия, Черногория, Эстония, Германия, Великобритания и т.д.).

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**ВВЕДЕНИЕ
УГОЛОВНОЙ
РАСШИРЕННОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



ПРИМЕРЫ:

Уголовный кодекс
ФРГ



§ 73-73d

Суд, располагающий достаточной информацией, чтобы судить о незаконном приобретении имущества обвиняемыми, может назначать конфискацию всего имущества, в не связи с совершением конкретного правонарушения.

Расширенная конфискация применяется только в связи с совершением определенных преступлений, характеризующихся особой общественной опасностью.

Уголовный кодекс
Латвийской
Республики



Статья 70-11

При совершении преступления, природа которого состоит в получении финансовой или любой иной выгоды, имуществом, полученным преступным путем, может быть также признано имущество, стоимость которого не соответствует легитимным доходам лица, и при этом лицо не может доказать, что оно было приобретено законным путем.

Это относится также к имуществу иных лиц, находящихся в постоянных семейных, экономических или иных отношениях с таким лицом.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**ВВЕДЕНИЕ
УГОЛОВНОЙ
РАСШИРЕННОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



ПРИМЕРЫ:

**Уголовно процессуальный закон
Латвийской Республики**

Статья 124. Предмет доказывания

(6) Входящие в предмет доказывания обстоятельства в отношении преступного происхождения имущества считаются доказанными, если в ходе доказывания имеется основание признать, что имущество, **вероятнее всего**, имеет преступное, а не законное происхождение.

(7) Чтобы доказать легализацию полученных преступным путем средств, необходимо доказать, что эти средства были получены преступным путем, но не нужно доказывать, из какого конкретно преступления.

Статья 126. Субъекты доказывания и обязанность доказывания

(31) Если вовлеченное в уголовный процесс лицо утверждает, что имущество не считается полученным преступным путем, **обязанность доказать законность происхождения данного имущества имеет данное лицо.**

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**ВВЕДЕНИЕ
УГОЛОВНОЙ
РАСШИРЕННОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



Конвенция ООН против коррупции 2003 года, Рекомендации ФАТФ

Основанием для конфискации имущества являются сделанные на основании обстоятельств дела (включая конкретные факты и имеющиеся доказательства, как-то несоответствие стоимости имущества легальным доходам осужденного лица) выводы суда о том, что спорное имущество получено от преступной деятельности.

При этом доказывание законности приобретения такого имущества возлагается на обвиняемого (подсудимого).

Конвенция ООН против коррупции: «Государства-участники могут рассмотреть возможность установления требования о том, чтобы лицо, совершившее преступление, доказало законное происхождение таких предполагаемых доходов от преступления или другого имущества, подлежащего конфискации, в той мере, в какой такое требование соответствует основополагающим принципам их внутреннего законодательства и характеру судебного и иного разбирательства».

Рекомендация 4 ФАТФ: «Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, ... требующих от нарушителя, чтобы он доказал законность происхождения имущества, подлежащего конфискации ...»

Расширенная конфискация введена в законодательство ряда европейских государств (Латвия, Литва, Румыния, Молдова, Польша, Сербия, Хорватия, Черногория, Эстония, Германия, Великобритания и т.д.).

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**РАСШИРЕНИЕ
ПРЕДЕЛОВ
ПРИМЕНЕНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



Конвенция ООН против коррупции 2003 года, Рекомендации ФАТФ

Гражданская конфискация (*конфискация, не основанная на осуждении, конфискация in rem*) – альтернативный к уголовной конфискации инструмент, с более упрощенными подходами к доказыванию противоправного характера соответствующего имущества. Позволяет обойти ограничения процесса уголовного преследования и неопределенности уголовного разбирательства.

Эффективна в следующих случаях:

- преступник скрывается от правосудия, скончался до вынесения приговора, обладает правовым иммунитетом;
- активы найдены, но их владелец не установлен;
- имущество находится у третьих лиц, не причастных к совершенному преступлению, но осведомленных о его криминальном происхождении;
- недостаточно доказательств для уголовного преследования.

В течение последних десяти-пятнадцати лет внедрена в законодательство стран как общей, так и континентальной системы права (Австралия, Канада, Фиджи, Малайзия, Новая Зеландия, Республика Ирландия, Россия, Южная Африка, Великобритания, Италия, Нидерланды, Колумбия, Филиппины и др.).

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



РАСШИРЕНИЕ ПРЕДЕЛОВ ПРИМЕНЕНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ КОНФИСКАЦИИ



Решение Европейской комиссии по правам человека, No 12386 / 1986) – конфискация активов вне уголовного производства не противоречит презумпции невиновности и не нарушает основные имущественные права. Принципы non bis in idem и res judicata res judicata также не нарушаются, так как конфискация вне уголовного производства не является наказанием или формой уголовного преследования.

Преимущества гражданской конфискации:

- ✓ более низкие стандарты доказывания и «презумпция виновности»;
- ✓ быстрая реакция на незаконные действия;
- ✓ независимость от уголовного осуждения;
- ✓ снижение финансовых стимулов для преступности;
- ✓ восстановление справедливости;
- ✓ превентивный эффект;
- ✓ международное сотрудничество;
- ✓ усиление доверия к правовой системе;
- ✓ гибкость применения.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**РАСШИРЕНИЕ
ПРЕДЕЛОВ
ПРИМЕНЕНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



ПРИМЕРЫ:

**Гражданский кодекс Российской Федерации
от 30.11.1994 N 51-ФЗ**



Статья 235. Основания прекращения права собственности

2. Принудительное изъятие у собственника имущества не допускается, кроме случаев, когда по основаниям, предусмотренным законом, производятся:

8) обращение по решению суда в доход Российской Федерации имущества, в отношении которого не представлены в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции доказательства его приобретения на законные доходы;

9) обращение по решению суда в доход Российской Федерации денег, ценностей, иного имущества и доходов от них, в отношении которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии терроризму лицом не представлены сведения, подтверждающие законность их приобретения.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**РАСШИРЕНИЕ
ПРЕДЕЛОВ
ПРИМЕНЕНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



Институт **гражданской конфискации** введен в национальное законодательство **Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»** от 12 июля 2023 года (далее – Закон).

Предмет:

Активы необъяснимого происхождения – активы субъекта и (или) его аффилированных лиц совокупный размер которых равен или превышает **тринадцатимиллионнократный** размер месячного расчетного показателя, **соответствие стоимости** которых размеру **законных доходов** либо **иных законных источников** покрытия расходов на приобретение таких активов соответствующего лица **не доказано** им суду в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

Субъекты :

- **физические лица** (граждане Республики Казахстан, иностранцы и лица без гражданства);
- **юридические лица** (зарегистрированные на территории Республики Казахстан, включая территорию МФЦА «Астана», за пределами Республики Казахстан), иностранные структуры без образования юридического лица независимо от страны их учреждения (регистрации),

в собственности, пользовании, владении или под контролем которых находятся (находились) либо предположительно находятся (находились) активы на территории Республики Казахстан либо активы за пределами Республики Казахстан, приобретенные на средства (доходы), незаконно полученные в Республике Казахстан.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**РАСШИРЕНИЕ
ПРЕДЕЛОВ
ПРИМЕНЕНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



Закон «О возврате государству незаконно приобретенных активов»

Статья 26. Основание принудительного обращения активов в доход государства

1. Основанием для принудительного обращения активов в доход государства по решениям судов Республики Казахстан, вынесенным в порядке **гражданского судопроизводства**, является признание их активами необъяснимого происхождения.

Статья 27. Особенности принудительного возврата активов в рамках гражданского судопроизводства

1. В случае, когда у уполномоченного органа по возврату активов имеется разумное сомнение в законности источников приобретения (происхождения) активов лица, включенного в реестр, после рассмотрения материалов комиссией прокурор на основе рассмотрения всех необходимых обстоятельств на основе рекомендаций комиссии принимает решение о подаче в суд иска об обращении таких активов в доход государства как активов необъяснимого происхождения.

Статья 28. Принудительное обращение в доход государства активов необъяснимого происхождения

2. Активы, являющиеся предметом иска, на основании решения суда подлежат принудительному безвозмездному обращению в доход государства как активы необъяснимого происхождения в случае, если ответчик не доказал обстоятельства в соответствии с настоящим Законом или не опроверг существование обстоятельств, на которые указал истец.

2. Уголовно-правовая характеристика легализации преступных доходов в РК (ст. 218 УК РК)

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ СТАТЬИ 218 УК РК



**РАСШИРЕНИЕ
ПРЕДЕЛОВ
ПРИМЕНЕНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ
КОНФИСКАЦИИ**



В целях повышения эффективности противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма предлагается распространить действие института гражданской конфискации на более широкий круг лиц, **снизив порог размера преступных доходов**, достаточный для его применения.

В настоящее время в соответствии со статьей 14 Закона его положения распространяются на лиц, совокупный размер активов которых равен или превышает **тринадцатимиллионнократный** размер месячного расчетного показателя (на 2025 год – это **51 млрд. 116 млн. тенге** или около **101 млн. долларов США**).

К примеру, в соответствии с принятым в 2017 году в Великобритании Законом о криминальных финансах (Criminal Finances Act 2017) основанием для применения к лицу такого инструмента как «запрос о богатстве необъяснимого происхождения» (Unexplained Wealth Order), наряду с прочими основаниями, является наличие активов на сумму более **50 тысяч фунтов**.

3. Уголовно-правовая характеристика финансирования терроризма в РК (ст. 258 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В УГОЛОВНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РК



3. Уголовно-правовая характеристика финансирования терроризма в РК (ст. 258 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В УГОЛОВНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РК

ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Июнь 2011 г. Республика Казахстан.

Криминализация финансирования терроризма: имеет следующие **недостатки:**

- **Недостаток № 3.** Диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом.

3. Уголовно-правовая характеристика финансирования терроризма в РК (ст. 258 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В УГОЛОВНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РК



3. Уголовно-правовая характеристика финансирования терроризма в РК (ст. 258 УК РК)

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В УГОЛОВНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РК

В соответствии со статистическими данными в период **2006-2010** гг. по фактам экстремизма и террористической деятельности:

- ✓ рассмотрены судами с вынесением обвинительного приговора **77** уголовных дел;
- ✓ осуждено **162** лица.

По статье **233-3** уголовные дела не возбуждались и судами не рассматривались, лиц, осужденных за финансирование терроризма не имелось.

Годы	Количество зарегистрированных преступлений	Направлено в суд	Осуждено лиц
2010	0	0	0
2011	7	2	2
2012	7	9	1
2013	9	5	4
2014	11	6	0
2015	13	9	0
2016	20	5	2
2017	18	9	8
2018	6	4	3
2019	3	6	1
2020	4	3	1
2021	7	6	2
2022	2	3	3
2023	5	3	0
2024	4	2	3

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ТЕМЕ 7:

1. Понятие и критерии определения перечня предикатных преступлений?
2. Предикатные преступления согласно УК РК?
3. Этапы криминализации отмывания денег и имплементация международных стандартов в национальное законодательство РК?
4. Уголовно-правовая характеристика статьи 218 УК РК?
5. Проблемы применения статьи 218 УК РК: отсутствие системности в применении?
6. Проблемы применения статьи 218 УК РК: отсутствие единой судебно-следственной практики?
7. Этапы криминализации финансирования терроризма в РК?
8. Уголовно-правовая характеристика статьи 258 УК РК?

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 г.
2. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗРК.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V ЗРК.
4. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть)» от 27 декабря 1994 года.
5. Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 418-V «Об информатизации».
6. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».
7. Закон Республики Казахстан от 13 июля 1999 года № 416 «О противодействии терроризму».
8. Закон Республики Казахстан от 5 июля 2018 года № 176-VI «Об адвокатской деятельности и юридической помощи».
9. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304 «Об аудиторской деятельности».
10. Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года № 219 «Об игорном бизнесе».
11. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».
12. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность».
13. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года № 3 «О некоторых вопросах квалификации уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты:

14. Конвенция «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» 1988 года.
15. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г.
16. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию 1999 г.
17. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.
18. Международная конвенция по борьбе с финансированием терроризма 1999 года – вступила в силу 10 апреля 2002 года.
19. Конвенция ООН против коррупции 2003 г.
20. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 г.
21. Резолюции Совета Безопасности ООН: № 1373 от 28 сентября 2001 года; № 1267 от 15 октября 1999 г.; № 1333 от 19 декабря 2000 г.; № 1363 от 30 июля 2001 г.; № 1390 от 16 января 2002; № 1452 от 20 декабря 2002 г.; № 1455 от 17 января 2003 г.
22. Criminal Finances Act 2017. CHAPTER 22. Режим доступа (<http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2017/22/introduction/enacted>).
23. German Criminal Code Режим доступа (http://www.gesetze-im-internet.de/englisch_stgb/englisch_stgb.html#p2147).
32. Republic of Lithuania Criminal code (approved by Law No VIII-1968 of 26 September 2000). Режим доступа (https://www.legislationline.org/download/id/8272/file/Lithuania_CC_2000_am2017_en.pdf).
33. Proceeds of Crime Act 2002. No. 85, 2002. Compilation No. 46. Режим доступа (<https://www.legislation.gov.au/Details/C2016C01127/Controls/>).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Литература:

1. 4-й Отчет о прогрессе в рамках снятия с процедур мониторинга – 2016. Режим доступа (http://www.eurasiangroup.org/files/Mutual%20Evaluation/FR_2016_2_rev_1_rus.pdf). Дата доступа: 10.10.2019.
2. Богомолов, С.Ю. Ответственность за финансирование терроризма: уголовно-правовое и криминологическое исследование [Текст]: Монография /.- Москва: Проспект, 2021.- 256 с.,
3. Возврат похищенных активов: Учебное пособие .- Косшы: АПО при ГП РК, 2023.- 86 с.
4. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. [Электронный ресурс] – М.:Волтерс Клувер, 2011 г. – 339 с.
5. Короткий Ю.Ф. Управление рисками в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Вопросы методологии: учебное пособие / Ю.Ф. Короткий; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.- Москва, 2020.- 102 с.
6. Кунев Д.А. Правовые основы и методика трансграничного розыска, ареста, конфискации и возврата из-за рубежа преступных активов в уголовном процессе: Монография / Д.А. Кунев; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.- М: ЮНИТИ-ДАНА, 2022.- 143 с
7. Курьянов А.М. Реализация политики в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в странах Европейского союза: Учебное пособие - М: Издательство Перо, 2021.- 156 с.
8. Лапунин, М.М. Вторичная преступная деятельность: понятие, виды, проблемы квалификации, криминализации и пенализации [Текст]: М.М. Лапунин; науч. ред. Н.А. Лопашенко // – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 240 с.
9. Международный передовой опыт. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма (рекомендация 6). Июнь 2013. Электронный ресурс: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/%D0%BC%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D1%83%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%BE%D0%BF%D1%8B%D1%82-%D1%80%D0%B5%D0%BA%206_rus.pdf.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Литература:

10. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Российской Федерации: учеб. пособие для студентов вузов / Г.Ю. Негляд и др.; Московская международная академия; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. - 687 с.
11. Нугманов Р.Р. Практика противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: Учебное пособие. – Алматы: ТОО Лантар Трейд, 2020. – 249 с.
12. Обновленное руководство по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные активы и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов. 2021 FATF/OECD. Электронный ресурс: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/06.Updated-Guidance-VA-VASP_rus.pdf
13. Особенности национальных систем ПОД/ФТ государств евразийского региона: учебное пособие / под ред. Н.А. Коржовой. - Нур-Султан: АО "Финансовая академия" Министерства финансов Республики Казахстан, Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, Карагандинский университет им. академика Е.А. Букетова; Москва: МУМЦФМ, 2020 Том 1.: Республика Казахстан. – 352 с.
14. Отчет взаимной оценки «По противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма» Евразийской Группы. Июнь 2011 года. Электронный ресурс: <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.php>.
15. Отчет о прогрессе в рамках снятия с процедур мониторинга – 2016. Электронный ресурс: http://www.eurasiangroup.org/files/Mutual%20Evaluation/FR_2016_2_rev_1_rus.pdf.
16. Отчет ФАТФ. Роль систем «Хавала» и других аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма. Октябрь 2013. Электронный ресурс: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C%20%D1%85%D0%B0%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%B2%20%D0%BE%D0%B4%D1%84%D1%82%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84%202013.pdf>.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Литература:

17. Отчёт ФАТФ. Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях. Июнь 2014. Электронный ресурс:
<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/%D0%B8%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BD%D0%BA%D0%BE%20%D0%B2%20%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%80%D0%BE%D1%80%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D1%86%D0%B5%D0%BB%D1%8F%D1%85%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84%202014%20mini.pdf>.
18. Отчёт ФАТФ. Уязвимости специалистов по правовым вопросам в сфере отмыывания денег и финансирования терроризма. Июнь 2013. Электронный ресурс:
http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/ml_ft_legal_professionals.pdf.
19. Отчет ФАТФ. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы. Июнь 2012 г. Электронный ресурс: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf.
20. Отчет ФАТФ. Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ). Февраль 2015. Режим доступа (https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/IGIL.pdf).
21. Пикуров, Н.И., Пудовочкин, Ю.Е. Проблемы квалификации и привлечения к уголовной ответственности за легализацию отмыывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. [Электронный ресурс] – М., Российский государственный университет правосудия, МУМЦФМ, 2015.
22. Противодействие отмыыванию денег и финансированию терроризма в Республике Казахстан: Учебное пособие / под общ. ред. С.И. Шелухина, С.В. Шелухиной. – Астана, 2013 г. – 344 с.
23. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. 2023.
24. Руководство ФАТФ. Криминализация финансирования терроризма (рекомендация 5). Октябрь 2016. Электронный ресурс: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/kriminalizatsiya_finansirovaniya_terrorizma.pdf.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Литература:

25. Руководство по применению рискориентированного подхода. Виртуальные валюты. Июнь 2015. Электронный ресурс: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rop_virtualnye_valyuty.pdf.
26. Руководство по применению рискориентированного подхода. Предоплаченные карты, мобильные платежи и онлайн платежи. Июнь 2013. Электронный ресурс: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rba%20mobile%20internet%20payments.pdf>.
27. Соломатина Е.А. Противодействие легализации преступных доходов [Текст]: метод. пособие /- Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.- 79 с.
28. Справочное руководство по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и дополнение в отношении специальной рекомендации IX. Второе издание. 2005 г. Электронный ресурс: <http://www.antiterrortoday.com/images/docs/Otmivanie%20money.pdf>.
29. Тисен О.Н. Особенности выявления, расследования и квалификации преступлений, связанных с финансированием терроризма: Монография / О.Н. Тисен.- М: Издательство Перо, 2021.- 160 с.
30. Типологический отчет ФАТФ. Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции. Июнь 2012 г. Электронный ресурс: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/%D0%BA%D0%BE%D1%80%D1%80%D1%83%D0%BF%D1%86%D0%B8%D1%8F%202.pdf>.
31. Фирсова Е.В. Противодействие легализации доходов от незаконного оборота наркотиков на современном этапе: учеб.пособие в двух частях/ Е.В. Фирсова; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. - 831 с.
32. Department of the Treasury. Illicit Finance Risk Assessment of Non-Fungible Tokens. May 2024. Электронный ресурс: <https://home.treasury.gov/system/files/136/Illicit-Finance-Risk-Assessment-of-Non-Fungible-Tokens.pdf>.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Литература:

33. Estimating illicit financial flows resulting from drug trafficking and other transnational organized crimes: Research Report (final draft) // United Nations Office on Drugs and Crime. Viena, 2011. Электронный ресурс:
https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit-financialflows_31Aug11.pdf.
34. Global Risks 2011: An Initiative of the Risk Response Network / World Economic Forum. Geneva, 2011. Электронный ресурс: http://www3.weforum.org/docs/WEF_Global_Risks_Report_2011.pdf.
35. Joseph E. Stiglitz & Mark Pieth. Overcoming the Shadow Economy. November 2016. Электронный ресурс:
<https://www.globaltaxjustice.org/en/blog/overcoming-shadow-economy>.

Нугманов Р.Р.

**Противодействие
легализации преступных доходов и финансированию терроризма**

Учебное пособие

Подписано к печати 10.07.2025.
Формат 60x80/16. Усл. печ. л. 07,5.
Печать офсетная. Тираж 500 экз.
Заказ №