

Академия правоохранительных органов
при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан

АСКАРОВА АЛЬБИНА АСКАРОВНА

Защита конституционных прав граждан при проведении параллельных
финансовых расследований (на досудебной стадии)

Диссертация на соискание степени магистра юридических наук
по образовательной программе «7М04203 – Юриспруденция»
(научно-педагогическое направление)

Научный руководитель:
профессор кафедры общеправовых
дисциплин Института
послевузовского образования,
старший советник юстиции
_____ Ж.А. Нурлыбекова

г. Косшы, 2023 г.

ТҮЙІНДЕМЕ

Магистрлік диссертацияда қатар қаржылық тергеулер жүргізу мен азаматтардың конституциялық құқықтарын қорғау арасындағы байланыс зерттелді. Ақпараттық технологиялар барған сайын маңызды рөл атқаратын қазіргі әлемде азаматтардың конституциялық құқықтарын қорғау ерекше маңызды тақырыпқа айналуда. Жұмыста дербес деректерді қорғау саласындағы халықаралық стандарттарға, ұлттық заңнамаға, предикаттық қылмыстарды тергеу және жедел-іздістіру іс-шараларын жүзеге асыру кезіндегі сотқа дейінгі тергеу органдарының қызметіне кешенді зерттеу жүргізілді, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстар мен ұсынымдар әзірленді.

РЕЗЮМЕ

В магистерской диссертации исследована взаимосвязь между проведением параллельных финансовых расследований и защитой конституционных прав граждан. В современном мире, где информационные технологии играют все более важную роль, защита конституционных прав граждан становится предметом особой важности. В работе проведено комплексное исследование международных стандартов в области защиты персональных данных, национальное законодательство, деятельности органов досудебного расследования при расследовании предикатных преступлений и осуществления оперативно-розыскных мероприятий, выработаны предложения и рекомендации по совершенствованию законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

SUMMARY

The master's thesis explored the relationship between conducting parallel financial investigations and protecting the constitutional rights of citizens. In the modern world, where information technologies play an increasingly important role, the protection of the constitutional rights of citizens becomes a matter of particular importance. The work carried out a comprehensive study of international standards in the field of personal data protection, national legislation, the activities of pre-trial investigation bodies in the investigation of predicate crimes and the implementation of operational-search activities, and developed proposals and recommendations for improving legislation in the field of combating the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism.

СОДЕРЖАНИЕ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	8
ВВЕДЕНИЕ	12
1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНСТИТУТА ПАРАЛЛЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ	
1.1 Понятие и общая характеристика института параллельных финансовых расследований	16
1.2 Правовая природа института параллельных финансовых расследований	25
1.3 Ретроспективный анализ развития института параллельных финансовых расследований	36
2. 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПАРАЛЛЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ	
2.1 Основные направления и специфика деятельности подразделений финансовой разведки и иных участников проведения параллельных финансовых расследований на основе международного опыта и лучших практик	50
2.2 Анализ действующих в стране правовых механизмов защиты конституционных прав	61
2.3 Разработка правовых механизмов работы по возвращению активов в Республику Казахстан	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	81

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	83
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	91
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	98
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	100

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей диссертации (проекте) применяют следующие термины с соответствующими определениями:

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.

Национальная «антиотмывочная система» – национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уязвимость – возможность нанесения ущерба и невозможность его нивелировать (отразить).

Доходы, полученные преступным путем, – деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения.

Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом РК «О ПОД/ФТ».

Государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – правовые, административные и организационные меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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 Законом РК «О ПОД/ФТ».

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF) – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

ООН	Организация Объединенных Наций
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF)
МВФ	Международный валютный фонд
ВБ	Всемирный банк
Группа «ЭГМОНТ»	Неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира
ЕС	Европейский Союз
BCBS	Базельский комитет по банковскому надзору
КПК ООН	Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
ПФР	Подразделение финансовой разведки
КФАТФ	Карибская группа по борьбе с отмыванием денег
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег

MONEYVAL	Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег Совета Европы
(G8), Группа восьми, Большая восьмерка	Неформальный международный клуб, объединяющий Великобританию, Германию, Италию, Канаду, Францию, Японию, США и Россию, в рамках которого осуществляется согласование подходов к актуальным международным проблемам
США	Соединенные Штаты Америки
НССТ	Несотрудничающие страны и территории
ЕСААМЛГ	Группа по борьбе с отмыванием денег в Юго-Восточной Африке
ГАФИЛАТ	Группа по борьбе с отмыванием денег в Южной Америке
СБ ООН	Совет Безопасности ООН
КТК	Контртеррористический комитет СБ ООН
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
МЕНАФАТФ	Группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на Ближнем Востоке и в Северной Африке
ПФРОМУ	Противодействие финансированию распространению оружия массового уничтожения
РК	Республика Казахстан
УК	Уголовный кодекс
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс

ГК	Гражданский кодекс
КоАП РК	Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях»
ГП РК	Генеральная прокуратура Республики Казахстан
МВД РК	Министерство внутренних дел Республики Казахстан
АПК РК	Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба)
КНБ РК	Комитет национальной безопасности Республики Казахстан
АФМ РК	Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
БВУ	Банк второго уровня
ПДЛ	Публичные должностные лица
СНГ	Содружество Независимых Государств
КАРИН	Неофициальная сеть экспертов-практиков в области отслеживания актива, замораживания и конфискации (англ. Camden Assets Recovery Interagency Network (CARIN))
ЕВРАЗЭС	Евразийский экономический союз
Закон РК «О ПОД/ФТ»	Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Закон РК «Об ОРД»	Закон Республики Казахстан «Об оперативно-розыскной деятельности»

ОРД	Оперативно-розыскная деятельность
ОРМ	Оперативно-розыскные мероприятия
СОРМ	Специальные оперативно-розыскные мероприятия

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность проводимого исследования. В современном мире, где обмен информацией и использование технологий играют все более важную роль, защита конституционных прав граждан становится предметом особой важности. Конституционные права служат фундаментом демократического правового государства и должны быть гарантированы и защищены во всех областях правоприменения.

Одной из таких областей являются параллельные финансовые расследования, которые проводятся с целью борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма. В ходе таких расследований государственные, специальные государственные и правоохранительные органы собирают и анализируют финансовую информацию, включая личные данные граждан, что может повлечь за собой нарушение их конституционных прав.

Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью балансирования между эффективностью расследований и обеспечением неприкосновенности прав граждан.

Оценка современного состояния решаемой научной проблемы или практической задачи. С ростом международных финансовых потоков, преступности и террористических угроз существует необходимость в проведении эффективных финансовых расследований для обеспечения безопасности и защиты общества. Однако вопросам защиты персональных данных в национальном законодательстве не уделено должного внимания.

На сегодняшний день проведено значительное количество исследований, посвященных проблемам противодействия легализации преступных доходов и проведению финансовых расследований, разработаны нормативно-правовые

акты, регулирующие защиту персональных данных, сбор, обработку и использование финансовой информации.

Несмотря на достижения и активные исследования, существует потребность в дальнейших исследованиях и разработке новых подходов для эффективной защиты конституционных прав граждан в контексте параллельных финансовых расследований. Это связано с постоянно меняющейся средой и возникновением новых вызовов, связанных с применением новых технологий и изменениями в преступной активности.

Цель, задачи, объект и предмет исследования. Целью магистерской диссертации является выявление существующих проблем, анализ причин их возникновения и предложение рекомендаций по улучшению правовых, организационных и технологических механизмов защиты прав граждан.

Для достижения поставленной цели поставлены следующие задачи:

- выявить уязвимости, создаваемые ПФР для действующих в стране правовых механизмов защиты конституционных прав (анализ рисков и перечень проблем);
- проработать возможности упреждения и своевременного выявления таких нарушений (алгоритм для прокурорского надзора за ПФР в рамках ОРД);
- разработать правовые превентивные механизмы для ПФР (алгоритмы для сотрудников и их руководителей);
- разработать предложения по предупреждению нарушений конституционных прав граждан при проведении финансовых расследований;

Объектом исследования являются общественные отношения в деятельности государственных, специальных государственных и правоохранительных органов, в том числе, подразделения финансовой разведки в контексте ожидаемых поправок по публичным должностным лицам.

Предмет исследования включает нормативные акты, международные стандарты, теоретические концепции и практические аспекты, связанные с

защитой конституционных прав граждан при проведении финансовых расследований.

Методы и методологические основы проведения исследования. Исследование основано на общенаучном методе познания объективной действительности. Кроме того, применены специальные методы познания: исторические, логические, сравнительно-правовой, системно-структурный и другие частно-научные методы исследования.

Обоснование научной новизны. Научная новизна исследования заключается в том, что адекватного нормативного превентивного механизма для института ПФР пока нет, что создает риски нарушений конституционных прав вследствие злоупотреблений, превышений полномочий со стороны ПФР.

Кроме того, актуализируется вопрос, каким образом под новые риски будет переориентирован прокурорский надзор.

Положения, выносимые на защиту. В рамках диссертации разработано авторское понятие термина «финансовые расследования»; разработаны проекты поправок в УПК РК и в Закон РК «Об оперативно-розыскной деятельности» в части включения ПФР АФМ РК в перечень органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность на территории страны, и отнесения деятельности по сбору, обработке и анализу данных о подозрительных операциях от субъектов финансового мониторинга в перечень специальных оперативно-розыскных мероприятий, требующих санкцию прокурора (приложения 1 и 2); разработан проект Инструкции «Об организации прокурорского надзора за законностью деятельности уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (приложение 3).

Апробация и внедрение результатов. Теоретические выводы и практические предложения автора приняты к сведению и учтены в правоприменительной деятельности Департамента по надзору за законностью

оперативно-розыскной, контрразведывательной деятельности и негласных следственных действий Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, а также нашли отражены в научных публикациях.

1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНСТИТУТА ПАРАЛЛЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

1.1 Понятие и общая характеристика института параллельных финансовых расследований

Изменения в политике уголовных наказаний определяются необходимостью адаптации правовых систем к новым формам преступности, особенно тем, которые сопряжены с незаконным обогащением. Эти категории правонарушений развиваются быстрыми темпами, под влиянием информационных технологий, расширения доступа к базам данных и изменений в финансовой и банковской системе.

Сильные и промышленно развитые государства первыми столкнулись с этим явлением и осознали, что пресечение экономических и финансовых преступлений должно отойти на второй план по сравнению с карательными санкциями. Традиционное представление о карательных мерах, считающее их основным стимулом для предотвращения преступлений и восстановления верховенства закона, оказалось ограниченным. Вместо этого, денежные санкции, которые прямо воздействуют на финансовую сферу и напрямую затрагивают цели преступников, приобретают все большую значимость. Ограничение личной свободы становится вторичным условием для восстановления верховенства закона.

Эффективной мерой в борьбе с преступлениями, совершаемыми с целью наживы, является применение денежных санкций и конфискация доходов, полученных преступным путем, с последующим их возвращением потерпевшему или передачей в пользу государства.

В современных системах уголовного права конфискация доходов, приобретенных преступным путем, все больше приобретает статус основной

задачи. Ее главной целью является снижение уровня совершения преступлений, связанных с получением незаконных доходов, которые часто используются для совершения новых правонарушений.

Успех, достигнутый в борьбе с незаконным оборотом наркотиков путем акцента на возвращение и конфискацию доходов, полученных преступным путем, стал образцовым для пресечения и противодействия другим серьезным видам преступлений, связанным с получением незаконной прибыли, таким как экономические преступления, торговля людьми, коррупция, киберпреступность, преступления, совершаемые организованными преступными группировками и другие.

Данная стратегия позволяет не только привлекать виновных к ответственности, но и отбирать незаконно полученные средства, лишая преступников их возможности для финансирования дальнейших преступных действий. Таким образом, конфискация доходов является важным инструментом в борьбе против преступлений, которые приносят прибыль, и способствует обеспечению законности и справедливости в обществе.

Важным аспектом в борьбе с преступлениями, приносящими доход, является своевременное отслеживание имущества, осуществляемое параллельно с непосредственным традиционным расследованием. Это относится не только к самому преступнику, но также к его членам семьи, близким родственникам и другим лицам, которые могут быть причастными к управлению имуществом и предприятиями.

В рамках борьбы с преступлениями, связанными с незаконным обогащением, органы уголовного преследования проводят параллельные финансовые расследования с целью преследования добытого преступным путем имущества и сбора доказательств, связанных с этим имуществом.

Преследование имущества осуществляется в ходе расследования преступных действий, направленных на получение незаконных выгод. Это

может включать такие виды преступлений, как коррупция, отмывание денег, мошенничество, взяточничество и другие формы экономических преступлений.

Развитие преступной деятельности и использование современных технологий представляют вызов для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В связи с этим, необходимо непрерывно совершенствовать меры противодействия этим преступлениям на основе исследования типологий, т.е. характерных моделей и методов совершения таких преступлений.

Исследование типологий отмывания денег и финансирования терроризма позволяет распознавать новые схемы и механизмы преступной деятельности, а также определять характерные признаки и факторы, связанные с этими преступлениями. Такое исследование включает анализ различных секторов экономики, финансовых инструментов и международных финансовых потоков.

На основе исследования типологий разрабатываются соответствующие стратегии и тактики для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это может включать улучшение методов идентификации и мониторинга финансовых операций, усиление регулирования и контроля, обмен информацией между правоохранительными органами и финансовыми учреждениями, а также обучение и повышение осведомленности о проблеме среди специалистов.

Использование исследования типологий совершения отмывания денег и финансирования терроризма позволяет улучшить эффективность мер противодействия и предотвратить новые схемы преступной деятельности. Это важный компонент глобальной борьбы с финансовыми преступлениями и терроризмом, направленный на обеспечение безопасности, стабильности и законности в международной финансовой системе.

Ведущую роль в этой области играет созданная в 1989 году Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В то же время

различные аспекты разработки и внедрения соответствующих стандартов находятся в центре внимания многих международных организаций и специализированных структур, включая ООН, МВФ, ВБ, Группу «Эгмонт», Совет Европы, ЕС, BCBS и др.

Конвенции ООН и документы неправительственных организаций в значительной мере регулируют эту проблематику, взаимно дополняя друг друга и формируя правовую базу для международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Эти международные правовые акты различаются по своему предмету регулирования и юридической силе. Некоторые из них являются обязательными для государств-участников, а другие имеют рекомендательный характер. Некоторые акты фокусируются на укреплении системы международного финансового мониторинга и сотрудничества, в то время как другие направлены на разработку механизмов предотвращения финансирования терроризма.

Однако их общей целью является охват широкого спектра вопросов, таких как идентификация и отслеживание финансовых потоков, обязанности финансовых учреждений в борьбе с отмыванием денег, принципы взаимной правовой помощи между государствами, конфискация незаконно приобретенных активов и усиление международного сотрудничества.

Международные правовые акты по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма создают основу для сотрудничества между государствами и формирования общих стандартов. Они также способствуют координации усилий и обмену информацией между правоохранительными органами разных стран, с целью эффективного пресечения этих преступлений и обеспечения безопасности на международном уровне.

Общепризнанным кодексом соответствующих международных стандартов являются Рекомендации ФАТФ [1], которые устанавливают единые

минимальные требования в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, предоставляя государствам определенную свободу в их имплементации в зависимости от особенностей национальных правовых и финансовых систем и традиций государственного устройства. Соответственно организационно-правовые механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в разных странах имеют как общие, так и специфические черты.

Важнейшей содержательной чертой Рекомендаций ФАТФ является их всеобъемлющий характер, заключающийся в следующем:

- 1) комплексное применение мер уголовно-правового и превентивного характера;
- 2) широкий круг задействованных субъектов, включая финансовые учреждения, надзорные и правоохранительные органы;
- 3) учет положений иных международных актов по вопросам борьбы с отмыванием денег.

30-ая Рекомендация ФАТФ, устанавливает обязанность стран назначить уполномоченные правоохранительные органы для проведения расследований по отмыванию денег и финансированию терроризма в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ [1].

Обязанность стран принять соответствующие организационные меры и криминализировать деяния, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, предусмотрена и положениями международных правовых актов, таких как Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности [2], КПК ООН [3], Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма [4].

В Пояснительной записке к 30-ой Рекомендации ФАТФ указано, что следователи правоохранительных органов при расследовании предикатных преступлений должны быть уполномочены параллельно проводить

расследование связанных преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма либо иметь возможность передать дело в другой орган, который провел бы такие расследования [1].

В контексте 30-ой Рекомендаций ФАТФ в учебном пособии «Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ» под «параллельным финансовым расследованием» понимается проведение финансового расследования наряду или в рамках традиционного уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления [5].

В свою очередь, «финансовое расследование» означает расследование финансовых дел, имеющих отношение к преступной деятельности, в целях:

- выявления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности;
- выявления и отслеживания доходов от преступлений, средств террористов или иного имущества, которые подлежат или могут подлежать конфискации; и
- разработки доказательств, которые могут быть использованы в уголовном судопроизводстве [5].

В Казахстане в рамках проводимых реформ государственного управления (цифровой трансформации, развития отрасли информационно-коммуникационных технологий и кибербезопасности) и правоохранительной системы (противодействия теневой экономике), многие государственные структуры, и главным образом органы уголовного преследования получили возможность сбора и обработки персональных данных, в том числе, защищаемую Конституцией Республики Казахстан [6] и иными законами.

Существенная часть такой деятельности проводится в рамках оперативно-розыскной деятельности, при этом, как показали итоги проведенного исследования, правовые механизмы защиты конституционных прав граждан (право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, право на тайну личных вкладов и сбережений; свобода предпринимательской

деятельности, свободное использование своего имущества для любой законной предпринимательской деятельности) не обеспечены, что создает предпосылки и зачастую является условием необоснованного вмешательства в частную жизнь граждан и нарушений их конституционных прав.

Причиной является отсутствие в действующем законодательстве официального определения «финансовые расследования» в нашей стране, требований законодателя к основаниям и порядку ее проведения.

В этой связи, в результате исследования, полагаем целесообразным ввести определение термина «финансовое расследование» и обозначить его как исследование финансовых обстоятельств и сбор доказательств, имеющих отношение к преступной деятельности с целью выявления и отслеживания доходов от преступлений, которые подлежат или могут стать объектом конфискации

Разработка этого понятия исходит из следующих целей исследования:

1. Финансовое расследование представляет собой комплекс процессуальных действий по уголовному преследованию (обвинению) и осуществлению розыскных мер (мероприятий), проводимых уполномоченным государственным органом, а также органами (должностными лицами) уголовного преследования.

2. Финансовое расследование проводится в целях:

- выявления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности;
- выявления и отслеживания доходов от преступлений, средств террористов или иного имущества, которые подлежат или могут подлежать конфискации; и
- сборе, анализе и разработки доказательств, которые могут быть использованы в уголовном судопроизводстве.

Следовательно, финансовое расследование затрагивает интересы, права свободы широкого круга лиц (конкретных физических лиц и субъектов бизнеса).

3. Характер и содержание собираемой и обрабатываемой информации позволяет утверждать, что он напрямую затрагивает конституционные права граждан на неприкосновенность частной жизни, частной собственности, личной и семейной тайны, банковской тайны, тайны личных вкладов и сбережений, переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений (статья 18 Конституции РК [6]) при проведении параллельных финансовых расследований до начала досудебного производства.

Примечание. Обходят его и международные акты, перечисляя лишь определенные обязательства, необходимые для проведения финансовых расследований, которые должны соблюдать страны-участницы Конвенции.

Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности [7].

Отмывание денег в соответствии с данной Конвенцией охватывает все серьезные преступления. Конвенция призывает государства-участники сотрудничать друг с другом в выявлении, расследовании и пресечении отмывания денег. Государства участники обязаны усилить требования к идентификации клиентов, хранению данных и информированию о подозрительных операциях. Также участникам Конвенции рекомендовано создать ПФР для сбора, анализа и передачи в компетентные органы информации, имеющей значение для расследования случаев отмывания денег.

Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 8 ноября 1990 г.) [7].

В Конвенции указана необходимость принятия странами-участницами законодательных и других необходимых мер, которые предоставляют возможность идентифицировать и разыскивать имущество, подлежащее конфискации и предотвращать любые операции с таким имуществом, его передачу или распоряжение им, а также необходимость повышения специализированных экспертных знаний и навыков должностных лиц в

уголовно-правовой сфере, в сфере расследования и привлечения к ответственности за сложные финансовые преступления, в частности за финансирование терроризма.

Разработанный в ходе исследования термин охватывает процессуальные действия уполномоченных государственных органов, осуществляющих оперативно-розыскные мероприятия, органов (должностных лиц) уголовного преследования и возможен в качестве официального понятия в действующий УПК РК [8].

Предлагаемая редакция «финансовых расследований» носит универсальный характер и регламентирует деятельность подразделения финансовой разведки Агентства РК по финансовому мониторингу, органов (должностных лиц) уголовного преследования, осуществляющих ПОД/ФТ и, следовательно, позволяет идентифицировать его как финансовую разведку в любых формах деятельности государственных структур, осуществляющих процессуальные действия по уголовному преследованию (обвинению) и осуществлению розыскных мер (мероприятий) в сфере ПОД/ФТ.

Регулирование позволяет регламентировать основания, пределы и формы финансовых расследований, а также балансировать государственное вмешательство частную жизнь, в сферу бизнеса и в деятельность субъектов, подлежащих финансовому мониторингу в целях защиты конституционных прав граждан.

Именно такой целью и задачами руководствовались разработчики Концепции антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы [9], когда включили положение о необходимости законодательного регулирования института финансовых расследований.

1.2 Правовая природа института параллельных финансовых расследований

Правовая природа института параллельных финансовых расследований определяется его основными правовыми основами и принципами. Институт параллельных финансовых расследований представляет собой процесс, в ходе которого два или более независимых органа или учреждения, имеющих право проводить финансовые расследования, одновременно и независимо от друг друга осуществляют сбор доказательств и проводят расследование в отношении финансовых преступлений.

Основные правовые принципы, определяющие правовую природу параллельных финансовых расследований, включают:

1) независимость органов расследования: параллельные финансовые расследования проводятся независимо друг от друга, с участием отдельных органов или учреждений, имеющих право на проведение таких расследований. Это обеспечивает возможность проведения независимого и объективного расследования и предотвращает возможность вмешательства или влияния одного органа на деятельность другого;

2) сотрудничество и обмен информацией: в рамках параллельных финансовых расследований органы, участвующие в расследовании, должны обмениваться информацией, сотрудничать и координировать свои действия. Это позволяет эффективно использовать ресурсы и опыт различных органов для достижения общей цели борьбы с финансовыми преступлениями;

3) сохранение конфиденциальности и защита прав граждан: в процессе параллельных финансовых расследований должны соблюдаться принципы конфиденциальности и защиты прав граждан. Собранные доказательства и информация должны быть использованы только в рамках расследования и в соответствии с законодательством, а права и свободы граждан должны быть защищены;

4) координацию и управление расследованием: для эффективного проведения параллельных финансовых расследований необходима координация и управление процессом. Это может быть осуществлено через установление механизмов согласования, назначение координаторов или создание специальных органов, ответственных за координацию и управление расследованием.

Таким образом, правовая природа института параллельных финансовых расследований определяется принципами независимости, сотрудничества, конфиденциальности и защиты прав граждан, а также необходимостью координации и управления расследованием для достижения эффективных результатов в борьбе с финансовыми преступлениями.

Для формирования глобального международного фронта противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма ключевое значение имеет стандартизация подходов различных стран ко всем аспектам данной проблемы. Гармонизация национальных законодательств и институциональных механизмов на базе единых международных стандартов призвана обеспечить эффективное противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма на уровне каждой страны, а также полномасштабное международное сотрудничество в данной области.

Первым и главным шагом на пути создания национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в каждой стране является криминализация деяний, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Признание отмывания денег и финансирования терроризма уголовными преступлениями и установление соответствующих санкций за их совершение создает правовую основу для решения следующих задач:

- обеспечение деятельности правоохранительных органов по расследованию и уголовному преследованию лиц, занимающихся отмыванием и финансированием терроризма;

- установление режима превентивных мер, направленных на выявление финансовыми посредниками операций, возможно связанных с отмыванием и финансированием терроризма;

- принятие обеспечительных мер по выявлению и замораживанию преступных доходов и финансовых активов террористов в целях их последующей конфискации.

Развитие международного сотрудничества между правоохранительными, контрольными, надзорными и иными органами, задействованными в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Выполнение Стандартов ФАТФ является обязательным для любой страны-члена ООН в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН [10] в контексте борьбы с терроризмом. Эти меры включают:

1) замораживание денежных средств, финансовых активов или экономических ресурсов лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с террористическими действиями или финансированием терроризма;

2) ограничение въезда или транзита указанных лиц через территорию государств, принимающих соответствующие меры (однако эти меры не применяются к собственным гражданам государства, и исключения могут быть сделаны в случаях, когда въезд или транзит необходимы для судебных процессов);

3) запрет прямой или косвенной поставки оружия и связанных с ним материальных средств указанным лицам, группам, предприятиям и организациям, что включает запрет на поставку вооружений, боеприпасов, военной техники и других военных материалов, а также оказание связанных с военной деятельностью консультаций, помощи или обучения.

Эти меры направлены на предотвращение финансирования террористических деятельности, ограничение передвижения террористов и

ограничение доступа к оружию и военной технике, которые могут быть использованы для совершения террористических актов.

Понимание того, что задача борьбы с терроризмом включает в себя не только выявление и пресечение отдельных террористических актов, но и противодействие непосредственно самой террористической деятельности, где важную роль играет ее финансовая основа, привело к необходимости развития новых форм международного сотрудничества.

Так, в связи с продолжающимися во всем мире актами международного терроризма во всех его формах и проявлениях и необходимостью его ликвидации путем более тесной координации и сотрудничества между государствами в борьбе с преступлениями, тесно связанными с терроризмом, включая оборот наркотиков, незаконную торговлю оружием, отмывание денег и контрабанду ядерных и других потенциально смертоносных материалов.

Государствам предложено принять эффективные и решительные меры, согласно соответствующим положениям международного права и международным стандартам прав человека, для скорейшей и окончательной ликвидации международного терроризма, в частности, воздерживаться от организации террористической деятельности, подстрекательства к ней, содействия ее осуществлению, финансирования, поощрения или проявления терпимости к ней и принимать надлежащие практические меры к обеспечению того, чтобы их соответствующие территории не использовались для создания террористических баз или учебных лагерей или для подготовки или организации террористических актов, направленных против других государств или их граждан.

Все государства должны предпринять шаги, с тем чтобы воспрепятствовать и противодействовать посредством соответствующих внутренних мер финансированию террористов и террористических организаций независимо от того, осуществляется такое финансирование прямо или косвенно

через организации, которые также преследуют или утверждают, что преследуют, благотворительные, общественные или культурные цели, или также вовлечены в запрещенные виды деятельности, такие как незаконные поставки оружия, незаконный оборот наркотиков и вымогательство, включая использование лиц в целях финансирования террористической деятельности, и, в частности, где это уместно, рассмотреть вопрос о принятии мер регулирования, для того чтобы воспрепятствовать и противодействовать движению средств, в отношении которых есть подозрения, что они предназначены для террористических целей, ни в коей мере не ущемляя при этом свободы движения законного капитала, и активизировать обмен информацией о международном движении таких средств.

При этом ввиду формирования международно-правовой основы борьбы с терроризмом путем установления мер в отношении отдельных видов преступлений террористической направленности также следует данному подходу. Любое лицо совершает преступление по смыслу данной Конвенции, если оно любыми методами, прямо или косвенно, незаконно или умышленно, предоставляет средства или осуществляет их сбор с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы полностью или частично для совершения:

- какого-либо деяния, представляющего собой преступление согласно сфере применения одного из договоров, указанных ниже, и содержащемуся в нем определению;
- любого другого деяния, направленного на то, чтобы вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в ситуациях вооруженного конфликта, или причинить 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 его совершения.

Таким образом, помимо определения состава преступления финансирования терроризма путем отсылки к конкретным актам, установленным в иных международных конвенциях, общий состав финансирования терроризма, охватывающий любые иные деяния, характеризующиеся общими признаками, а именно:

- результат — вызвать смерть какого-либо лица вне участия в военных действиях или причинить ему тяжкое телесное повреждение;
- цель — запугать население или заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от его совершения.

При этом цель должна определяться относительно характера или контекста совершения такого деяния. Приведенные признаки можно отнести к общим характеристикам террористической деятельности, разграничивающей терроризм от иных уголовно наказуемых деяний.

Кроме того, под средствами понимаются активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы, но не ограничиваясь ими.

Финансирование терроризма будет рассматриваться в качестве преступления даже в случае, когда фактически средства не были использованы для целей финансирования деяний. Кроме того, даже сама попытка финансирования рассматривается как преступление.

Любое лицо также совершает преступление, если оно:

- а) участвует в качестве соучастника в совершении какого-либо из вышеуказанных преступлений;

b) организует других лиц или руководит ими в целях совершения какого-либо из вышеуказанных преступлений;

c) способствует совершению одного или нескольких вышеуказанных преступлений группой лиц, действующих с общей целью.

Такое содействие должно носить умышленный характер и должно оказываться:

1) либо в целях поддержки преступной деятельности или преступных целей группы, когда такая деятельность или цель предполагают совершение одного из преступлений;

2) либо при осознании умысла группы совершить одно из преступлений.

В результате пересмотра Сорока + Девять рекомендаций ФАТФ в 2012 г. и объединения их в один документ понятие финансирования терроризма было закреплено в рамках Рекомендации 5 ФАТФ, которое также в дальнейшем было расширено, в том числе с учетом изменений, вносившихся в 2015 и 2016 гг., путем дополнения требований по криминализации деяний и уточнения состава преступления на основании положений соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН.

Так, в действующей редакции Рекомендаций ФАТФ указано, что уголовно наказуемым преступлением следует признавать финансирование не только террористических актов, но также террористических организаций и отдельных террористов даже при отсутствии связи их действий с конкретным террористическим актом или актами.

Кроме того, введено требование по криминализации финансирования поездок лиц в целях подготовки, планирования, участия или совершения террористического акта, или предоставления услуг, или прохождения террористической подготовки. При этом также расширено понятие средств или иных активов, что также включает в себя, например, экономические ресурсы.

Переходя к вопросу о сущности финансирования терроризма, необходимо определить, что подразумевается под самим терроризмом.

В настоящее время в мировом научном поле не существует единого определения терроризма. В соответствии с М.В. Каратаевым и Ш.М. Магомедовым «терроризм в самом общем виде представляет собой целенаправленный и организованный процесс использования насильственных средств для достижения нелегитимных политических целей».

К основным причинам возникновения терроризма Я.Д. Вишняков, Г.А. Бондаренко и др. относят следующие:

- «обострение противоречий в политической, экономической, социальной, идеологической, этнонациональной и правовой сферах;
- нежелание отдельных лиц, групп и организаций пользоваться принятой для большинства общества системой уклада общественной жизни и стремление в получении преимуществ путем насилия;
- использование террористических методов отдельными лицами, организациями, государствами для достижения политических, экономических и социальных целей».

Таким образом, говоря о сущности финансирования терроризма, можно утверждать, что она заключается в поддержке радикальной идеологии посредством направления материальных ресурсов или осуществления их сбора на обеспечение деятельности террористов и (или) террористических организаций и понимании, что данные ресурсы могут быть использованы для создания значительной опасности для общества и государства в целом.

В.А. Зубков и С.К. Осипов в своей работе выделяют следующие финансовые цели и задачи, стоящие перед субъектами террористической деятельности:

- «оплата расходов на пропаганду соответствующих радикальных учений, включая финансирование соответствующих учебных заведений, издание и распространение пропагандистских материалов и т.д.;
- содержание легальных структур, представляющих интересы террористических организаций (благотворительные фонды, информационные агентства и т.д.);
- внедрение в государственные структуры (подкуп, вербовка);
- оплата услуг специалистов и чиновников, которые не являются членами террористических организаций;
- финансирование подготовки боевиков, включая их вербовку и содержание тренировочных лагерей;
- создание и поддержание в боевой готовности «спящих ячеек» террористов;
- приобретение и изготовление средств совершения террористических акций (оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества и т.д.);
- расходы на непосредственную подготовку террористических актов (рекогносцировка, приобретение средств связи и транспорта и т.д.);
- выплата вознаграждения непосредственным участникам террористических операций;
- выплата компенсаций членам семей погибших террористов».

Согласно отчету ФАТФ «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)», эта террористическая организация в целях повышения своей популярности среди населения оказывала социальные услуги посредством покупки дизель-генераторов для распределения электроэнергии жителям территории.

Оказание социальных услуг нередко используется для пропаганды радикальных идей. Упомянутая уже террористическая организация в видео, распространяемом в сети Интернет, восхваляет свою систему здравоохранения,

включая знакомство со своими врачами, показ чистых и светлых больниц с новым медицинским оборудованием, демонстрирует постройку мостов, работу волонтеров и др.

Наиболее полно источники доходов субъектов террористической деятельности отражены в отчете ФАТФ «Новые риски финансирования терроризма».

Частные пожертвования. Финансовая поддержка частных лиц является важным источником получения доходов. Несмотря на то что для крупных террористических организаций, таких как ИГИЛ, частные пожертвования составляют минимальную часть доходов, они могут получать крупные пожертвования от состоятельных частных доноров.

Незаконное использование некоммерческих организаций. Противоправное использование некоммерческого сектора или риск непреднамеренного вовлечения некоммерческих организаций в террористическую деятельность проявляется в следующих аспектах:

- а) перенаправление пожертвований через связанных с террористами лиц в пользу террористических организаций;
- б) использование руководителей некоммерческих организаций в интересах террористических организаций;
- в) использование программ оказания гуманитарной помощи для поддержки террористических организаций;
- г) содействие в вербовке новых членов для террористических организаций;
- д) введение в заблуждение и создание фиктивных некоммерческих организаций путем обмана/мошенничества для сбора средств.

Доходы от преступной деятельности. Часто субъекты террористической деятельности прибегают к совершению различного рода преступлений для получения дохода. Так, террористические организации могут заниматься хищением персональных данных для получения доступа к банковским картам и

счетам частных лиц, контрабандой товаров (в частности, один из источников доходов ИГИЛ заключается в получении денежных средств от контрабанды сигарет), контрабандой и сбытом антикварных изделий и памятников культуры, ограблением банков и др. Также к одному из источников относятся денежные средства, полученные в результате сбыта наркотических и психотропных веществ.

Вымогательство у местного населения, диаспор, предпринимателей. Известно, например, что Рабочая партия Курдистана получает финансирование за счет так называемого «налогообложения наркотиков» при переправке их в Турцию для дальнейшей реализации в Европе, «налогов на защиту и разрешение споров» и др. Также ИГИЛ вымогает средства у населения, проживающего на подконтрольной территории, ввело «налог на снятие денег со счетов в частных банках», налог на бензин и автотранспорт, «благотворительное пожертвование», являющееся по факту принудительным пожертвованием за обеспечение временной безопасности или возможности вести предпринимательскую деятельность, и иные сборы с населения на подконтрольных территориях.

Похищения в целях получения выкупа. Несмотря на то что похищение в целях получения выкупа логичнее отнести к получению доходов от незаконной деятельности, данный источник выделен отдельно ввиду повышения его значимости среди остальных источников финансирования. Выплачиваемые порой суммы могут составлять от 5 до 50% общего дохода террористических групп в зависимости от их размера. Нередко выкупы выплачиваются в наличной форме, что значительно затрудняет их отслеживание.

Законная коммерческая деятельность. Известны случаи, когда доходы от деятельности коммерческих организаций направлялись в пользу террористических группировок с использованием легализационных схем.

Государственная поддержка терроризма. По данным из различных открытых источников, а также по заявлениям некоторых стран, определенные

террористические группировки получали и продолжают получать финансовую поддержку от правительств ряда государств. Данный факт требует дополнительного исследования.

Помимо указанных отчетов ФАТФ, способы и цели финансирования терроризма рассматривались ФАТФ и в рамках иных исследований, например «Финансирование терроризма в Центральной и Западной Африке» 2016 г., «Финансирование вербовки в террористических целях» 2018 г., «Стратегии пресечения финансирования терроризма» 2018 г., «Финансирование терроризма, основанного на расе» 2021 г. и др.

Финансирование терроризма тесно связано с отмыванием доходов для сокрытия истинного источника происхождения средств вне зависимости от того, является ли происхождение источников законным или нет. Более того, взаимосвязь терроризма с преступной деятельностью и соответственно незаконными доходами, в том числе от наркотрафика, была отмечена еще в ранее упомянутой Декларации о мерах по ликвидации международного терроризма 1994 г. Как и при отмывании денег, «в случае финансирования терроризма необходимо скрыть связь между происхождением денежных средств и их назначением». Кроме того, сокрытие источника происхождения финансирования позволяет оставить его доступным для финансирования будущих террористических акций.

1.3 Ретроспективный анализ развития института параллельных финансовых расследований

Предпосылки для выстраивания международной системы ПОД/ФТ как единого комплекса правовых актов, институтов и процессов их функционирования начали складываться после окончания Второй мировой войны. Именно в этот период появились и стали развиваться элементы

современного единого мира в том виде, в каком мы его знаем сегодня. Это Международный валютный фонд и Всемирный банк как элементы глобальной экономической инфраструктуры. Это ООН и вызванные к жизни планом Маршалла начала евроинтеграции – Европейское объединение угля и стали (1951), переросшее затем в Европейское экономическое сообщество (1957) – формы глобальной, как оказалось в дальнейшем, политической инфраструктуры.

Одновременно в указанный период началось развитие наркоторговли, вызванное, в том числе, падением традиционной морали и иных основ, скрепляющих довоенные общества, и усиленное нарастающим облегчением перемещения между разными странами. Организованная преступность, для которой торговля наркотиками стала главной экономической базой, получила в свои руки огромные денежные средства, которые невозможно было потребить – их требовалось вливать в финансовые институты, причем в «отмытом» виде, как легальные активы. «На помощь» здесь пришла коррупция государственных органов и менеджмента кредитных организаций, породившая, в свою очередь, новый огромный источник криминальных активов.

Пошедшие вскоре, в 1950-1960-х годах, процессы деколонизации на практике вылились в локальные войны, породившие потребность в нелегальной торговле оружием и перемещении контингентов наемников. Посредником здесь также выступил преступный мир, приобретший, таким образом, еще один неисчерпаемый источник доходов, который скоро был дополнен торговлей людьми – жителями стран третьего мира, бывших колоний, лишенных в новых государствах элементарных источников средств существования и каких-либо механизмов правовой защиты, а также разграблением природных ресурсов этих стран.

Итак, к 1970-м годам глобальный рынок «грязных» денег стал огромен, а усилия отдельных государств решить проблему на национальном уровне, через

собственное законодательство и институты, показали неэффективность этого пути.

В Восточной Европе и других регионах социалистического способа хозяйствования до поры ситуация была иной – экономический уклад и эффективность государственного аппарата лишали организованную преступность возможностей для роста и исключали возможность легализации ее доходов. Однако с падением Советского Союза и кризисом мировой социалистической системы эти государства также стали объектом воздействия международной организованной преступности.

Таким образом, к концу 1980-х годов международная преступность стала подлинно транснациональной. Однако к этому времени международное сообщество созрело для ответа на этот вызов.

На первоначальном этапе понимание важности концентрации совместных усилий на подрыве финансово-экономической основы организованной преступности, лишения ее финансовой подпитки и ограничении возможностей для продолжения и расширения преступной деятельности сложилось у международного сообщества применительно к незаконному обороту наркотиков.

Учитывая относительно незначительную по сравнению с получаемыми доходами стоимость производства и распространения наркотиков, ликвидация правоохранительными органами плантаций наркосодержащих растений, химических лабораторий и сбытовых сетей дает лишь краткосрочный эффект. Более действенными средствами в борьбе с наркобаронами являются лишение их возможности свободно пользоваться преступными доходами и конфискация преступно нажитой собственности, так как в этом случае само преступление теряет основной смысл.

Первым универсальным международным актом, направленным на борьбу с отмыванием преступных доходов, стала Конвенция ООН о борьбе против

незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятая 20 декабря 1988 г. в Вене (Австрия) [11].

В названной Конвенции признается взаимосвязь между незаконным оборотом наркотиков и другими формами организованной преступности, которые подрывают законную экономику и создают угрозу для стабильности, безопасности и суверенитета государств, и отмечается, что незаконный оборот наркотиков обеспечивает большие прибыли и финансовые средства, позволяющие транснациональным преступным организациям проникать в правительственные механизмы, законную торговую и финансовую деятельность и общество на всех его уровнях, разлагать и подрывать их. Одна из основных целей Венской конвенции – лишить лиц, занимающихся незаконным оборотом наркотиков, доходов, получаемых от преступной деятельности, и тем самым устранить главный мотив, побуждающий их к этому.

Между тем, уже на начальном этапе разработки стратегии борьбы с отмыванием денег, стало ясно, что указанные цели не могут быть достигнуты с использованием только уголовно-правовых механизмов, в том числе из-за ограниченного доступа правоохранительных органов к необходимой финансовой информации. Во многих странах мира информация о финансовых операциях и сделках охраняется законом, и ее предоставление правоохранительным органам требует решения суда и/или наличия возбужденного уголовного дела. В то же время в большинстве случаев возбуждение уголовных дел по таким сложным финансовым преступлениям, как отмывание денег, невозможно без наличия соответствующей информации.

Кроме того, учитывая современную скорость и масштабы совершения банковских и иных финансовых операций, правоохранительные органы без помощи соответствующих финансовых учреждений не могут отслеживать перемещение активов преступных группировок или средств, предназначенных для финансирования терроризма. Между тем любая задержка с принятием

необходимых процессуальных решений о замораживании таких средств из-за отсутствия своевременной информации чревата серьезными рисками, особенно в случае их использования для финансирования террористических актов.

Определяющий вклад в разработку и внедрение универсальной модели противодействия отмыванию денег внесла Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [1], решение о создании которой было принято в июле 1989 г. Парижским саммитом Группы семи (Большой семерки).

В контексте мер по борьбе с незаконным оборотом наркотиков и отмыванием доходов от него перед ФАТФ была поставлена задача оценить результаты сотрудничества в сфере предупреждения преступного использования банковской системы и финансовых учреждений и рассмотреть дополнительные превентивные меры в этой области, включая адаптацию правовой и регулирующей систем для улучшения положения с оказанием взаимной правовой помощи.

Хотя принятые ФАТФ 40 рекомендаций по указанным вопросам не являлись международно-правовым актом, они оказали серьезное влияние на формирование как национальных режимов противодействия отмыванию денег в странах-участниках ФАТФ, так и международной антиотмывочной системы в целом, установив единые международные стандарты.

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, принятая 8 ноября 1990 г. в Страсбурге (Франция) [7], развила положения Венской конвенции [11], распространив их действие на доходы, полученные в результате любых уголовных преступлений, а не только от незаконного оборота наркотиков.

Дальнейшему распространению международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денег способствовало также расширение ФАТФ, членами которой в 1991 г. стали еще 11 стран – членов ОЭСР, а также Совет сотрудничества Персидского залива, объединяющий ряд стран этого региона.

Важнейшей инициативой, направленной на обеспечение практического внедрения указанных стандартов, стало начало проведения в рамках ФАТФ с 1992 г. первого раунда взаимных оценок соблюдения странами – членами ФАТФ 40 рекомендаций. В течение этого раунда, завершившегося в 1995 г., оценивалось, прежде всего, состояние законодательной и иной нормативной базы национальных систем ПОД. Результатом таких оценок, включавших посещение страны экспертами из других стран – членов ФАТФ, были конкретные рекомендации по совершенствованию соответствующей правовой базы.

В июне 1995 г. представители уполномоченных органов финансового мониторинга из 24 стран учредили Международное объединение подразделений финансовой разведки – Группу «Эгмонт», основная задача которой – содействовать созданию новых ПФР и развивать оперативный обмен финансовой информацией.

В соответствии с определением, принятым Группой «Эгмонт» в 1996 г., ПФР является центральным национальным органом, ответственным за получение (и, если разрешено, запрашивание), анализ и дальнейшую передачу в компетентные органы раскрываемой финансовой информации, относящейся к доходам, которые, как подозревается, являются результатом преступной деятельности, и требуемой в соответствии с национальным законодательством или нормативным актом в целях борьбы с отмыванием денег.

В 1996-1999 гг. состоялся второй раунд взаимных оценок стран – членов ФАТФ, основной целью которого была уже проверка эффективности применения ими 40 рекомендаций.

Притом, что новые члены в ФАТФ в этот период не принимались, сфера распространения международных стандартов противодействия отмыванию денег стала расширяться благодаря учреждению региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ).

Создание первой из таких структур – Карибской группы по борьбе с отмыванием денег (КФАТФ) – было формализовано утверждением на Совещании министров в Сан-Хосе в октябре 1996 г. Меморандума о взаимопонимании в отношении целей и условий членства Карибской группы [12]. В 1997 г. были также созданы АТГ и MONEYVAL.

Деятельность РГТФ строится на основе признания Рекомендаций ФАТФ и обязательства всех стран-участников всемерно способствовать их внедрению.

На саммите Группы восьми в июне 1997 г. в Денвере (США) проблема отмывания денег рассматривалась в рамках борьбы с коррупцией и финансовой преступностью. Признав, что отмывание денег представляет постоянную угрозу демократическим ценностям и финансовой целостности соответствующих стран, саммит отметил ведущую роль ФАТФ в международной борьбе с отмыванием денег.

Высказавшись за продолжение деятельности ФАТФ, Большая восьмерка отметила в качестве ключевой задачи необходимость распространения соответствующих усилий на все регионы земного шара. Саммит предложил ФАТФ рассмотреть вопрос о расширении своего членства за счет принятия ограниченной группы новых стран-членов, которые привержены 40 рекомендациям ФАТФ и могут сыграть важную роль в их распространении в соответствующих регионах. Была также подчеркнута необходимость развития сотрудничества ФАТФ с региональными организациями, международными финансовыми институтами и международными компаниями, специализирующимися на оказании финансовых услуг.

В феврале 2000 г. пленум ФАТФ в целях развития инициативы по выявлению НССТ принял решение о создании четырех региональных групп по оценке (Америка, Азия/Океания, Европа, Африка/Ближний Восток).

В июне 2000 г. ФАТФ опубликовала первый обзор НССТ, в котором была рассмотрена ситуация с противодействием отмыванию денег в 29 странах и

указаны 15 из них, чьи национальные системы отвечали значительной части из приведенных выше 25 критериев (т.е. не соответствовали 40 рекомендациям ФАТФ).

В перечень НССТ, неофициально называемый «черным списком» ФАТФ, были включены Багамские острова, Доминика, Израиль, Каймановы острова, Острова Кука, Ливан, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Россия, Сент-Киттс и Невис, Сент-Винсент и Гренадины, Филиппины.

Этот документ послужил толчком к быстрому развитию национальной системы ПОД/ФТ ряда из указанных стран, поскольку отрицательные последствия пребывания в санкционном списке ФАТФ для национальной экономики и государственного престижа были очевидны.

При этом в соответствии с принятым в 1998 г. решением в качестве перспективных кандидатов на вступление в ФАТФ включены такие стратегически важные (с точки зрения их географического расположения и возможности выполнения лидирующей роли в продвижении соответствующих международных стандартов в своем регионе) страны, как Аргентина, Бразилия, Мексика, Россия, ЮАР, Индия и Китай.

В июне 2000 г. членами ФАТФ стали Аргентина, Бразилия и Мексика.

Дальнейшее развитие получила сеть региональных групп по типу ФАТФ: в августе 1999 г. была создана ЕСААМЛГ, а в декабре 2000 г. ГАФИЛАТ.

В июле 2000 г. саммит Группы восьми на Окинаве (Япония) одобрил представленный министрами финансов Большой семерки Отчет о мерах против злоупотребления глобальной финансовой системой.

В отчете приветствовалась публикация списка НССТ и содержался призыв к ФАТФ продолжить работу по выявлению несотрудничающих юрисдикций, включая регулярный пересмотр соответствующего списка с учетом изменений, происходящих в этих странах. Наряду с предложением оказать техническое содействие тем странам, которые стремятся к улучшению своего

антиотмывочного режима, министры финансов Большой семерки подтвердили готовность принять согласованные контрмеры против юрисдикций, не предпринимающих шагов по соответствующему реформированию своих систем, включая введение определенных условий или ограничений на проведение с ними финансовых транзакций.

Свидетельством признания самим банковским сообществом необходимости превентивных мер против использования финансовой системы в преступных целях стало принятие в октябре 2000 г. Вольфсбергской группой, объединившей 12 крупнейших банков мира, Принципов противодействия отмыванию денег в частных банках (пересмотрены в мае 2002 г.) [13], относящихся к идентификации личности клиента, включая установление реальных владельцев счетов, а также к действиям в случае выявления необычных или подозрительных операций.

Основные меры и принципы противодействия отмыванию денежных средств были закреплены в Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности [2] и открытой для подписания на политической конференции высокого уровня 12 – 15 декабря 2000 г. в Палермо (Италия).

Центральное место, отведенное данным мерам в названной Конвенции, подтверждает, что противодействие отмыванию денег рассматривается международным сообществом не только как важная составная часть борьбы с транснациональной организованной преступностью, но и как один из основных инструментов этой борьбы. В этот же период наряду с международной системой ПОД параллельно развивалось (до 2001 г., запомнившегося трагическими террористическими атаками на США) направление ПФТ. Финансирование терроризма, как и отмывание денег в отношении организованной преступности, является одним из видов террористической деятельности и важнейшим условием ее осуществления и продолжения. Соответственно усилия международного сообщества, направленные на предупреждение и пресечение финансирования

терроризма, следует рассматривать в контексте общей борьбы с терроризмом как одно из ее важнейших направлений.

Проблема борьбы с финансированием терроризма попала в фокус внимания международных организаций, включая, прежде всего ООН, в результате резкого всплеска террористической активности в конце XX в.

Резолюцией 51/210 от 17 декабря 1996 г. [14] Генеральная Ассамблея ООН призвала все государства предпринять шаги, с тем чтобы воспрепятствовать и противодействовать посредством соответствующих внутренних мер финансированию террористов и террористических организаций.

15 октября 1999 г. Совет Безопасности ООН принял Резолюцию 1267 (1999) [15], осуждающую продолжавшееся предоставление движением «Талибан» убежища на афганской территории международным террористам, включая Усаму бен Ладена и его сообщников, руководивших сетью лагерей по подготовке террористов и использовавших Афганистан в качестве базы для организации международных террористических операций.

9 декабря 1999 г. 54-я сессия Генеральной Ассамблеи ООН в Нью-Йорке (США) приняла Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма [4].

Особое значение для развития международной системы ПОД/ФТ имеет универсальная Резолюция 1373 от 28 сентября 2001 г. [16], распространившая требования по ПФТ, применимые прежде к «Талибану» и «Аль-Каиде», на всех террористов.

Для контроля за осуществлением Резолюции 1373 был учрежден КТК.

После террористических актов в США 11 сентября 2001 г. произошло объединение направлений ПОД и ПФТ в единую международную антиотмывочную систему, тем более что методика противодействия легализации преступных доходов, использующая заградительные возможности финансовых институтов и механизм финансового мониторинга, оказалась идеально

применимой к борьбе с любой противоправной деятельностью, построенной на проведении финансовых операций.

На встрече министров финансов Группы семи, состоявшейся 6 октября 2001 г. в Вашингтоне (США), был принят План действий по борьбе с финансированием терроризма, которым предусмотрено возложение ключевой роли в борьбе с финансированием терроризма на ФАТФ.

В соответствии с этим расширенным мандатом ФАТФ на внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне в октябре 2001 г. приняла Восемь специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, позднее, в октябре 2004 г., дополненных Девятой специальной рекомендацией. С этих пор и до 2012 г. Стандарты ФАТФ были известны под неофициальным наименованием «40 + 9 рекомендаций ФАТФ» [1].

На пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г. в Берлине полноправными членами ФАТФ стали Российская Федерация и ЮАР. Тогда же была принята новая редакция рекомендаций ФАТФ. В процессе пересмотра рекомендаций действие их большей части было распространено на противодействие финансированию терроризма.

Дальнейшее развитие и правовое закрепление получили стандарты по противодействию отмыванию денег и финансовой преступности в Конвенции ООН против коррупции, принятой в декабре 2003 г. в Мериде (Мексика) [3].

Среди предусматриваемых Меридской конвенцией [3] шагов по предупреждению коррупции важнейшее место занимают меры по противодействию отмыванию денежных средств, в значительной степени повторяющие соответствующие положения Палермской конвенции ООН против транснациональной организованной преступности [2].

В феврале 2004 г. пленум ФАТФ утвердил новую единую методологию проведения оценок соблюдения стандартов ПОД/ФТ, основанных на принятой в июне 2003 г. редакции Рекомендаций ФАТФ. Эта методология использовалась

при проведении третьего раунда взаимных оценок ФАТФ, продолжавшегося до 2012 г.

В июне 2004 г. Группа «Эгмонт» также подтвердила распространение функций ПФР на борьбу с финансированием терроризма, приняв новую редакцию определения ПФР, согласно которой ПФР – центральное национальное ведомство, отвечающее за получение (и, если разрешено, запрашивание), анализ и передачу в компетентные органы раскрываемой финансовой информации, относящейся к доходам, предположительно полученным преступным путем, и возможных фактов финансирования терроризма, или требуемой в соответствии с национальным законодательством или подзаконными актами о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В октябре и ноябре 2004 г. были учреждены соответственно ЕАГ и МЕНАФАТФ. С созданием указанных органов, охвативших в первую очередь страны Центральной Азии, Ближнего Востока и Северной Африки, практически завершилось формирование универсальной сети региональных групп по типу ФАТФ, членами которых стали около 150 юрисдикций. С учетом стран – членов ФАТФ и стран, имеющих статус участников и наблюдателей в РГТФ, можно считать, что все государства мира (включая Исламскую Республику Иран – наблюдателя в ЕАГ и Корейскую Народно-Демократическую Республику – наблюдателя в АТГ) входят в систему ФАТФ.

16 мая 2005 г. в Варшаве (Польша) была принята и открыта для подписания Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, и финансировании терроризма [17], которая стала действовать одновременно со Страсбургской конвенцией [7].

ФАТФ продолжала расширяться. В 2007 г. ее членом стал Китай, в 2009 г. – Республика Корея, в 2010 г. – Индия.

Учитывая подтвержденную на практике универсальность и эффективность методов, применяемых международной системой ПОД/ФТ для противодействия любым противоправным манипуляциям с финансовыми транзакциями, а также в связи с тем, что противодействие незаконному распространению оружия массового уничтожения и финансированию этой деятельности вышло на первые позиции в повестке ООН, мандат ФАТФ был расширен и на эту сферу. С 2011 г. задачи ФАТФ охватывают ПФРОМУ, что соответствующим образом было отражено в Рекомендации 7 новой редакции Рекомендаций ФАТФ 2012 г.

Качественный скачок в развитии международной системы ПОД/ФТ связан с завершением третьего раунда взаимных оценок ФАТФ, увенчавшимся принятием в феврале 2012 г. новой редакции Стандартов.

Ее ключевым отличием от предыдущих являлось закрепление риск-ориентированного подхода, базирующегося на проведении странами национальной оценки рисков как основного вектора выработки и реализации политики ПОД/ФТ в каждой стране. Особую роль риск-ориентированного подхода, в соответствии с которым определяется антиотмывочная политика, одним из принципов которой выступает необходимость жесткой координации между всеми государственными органами, задействованными в системе ПОД/ФТ, подчеркивает тот факт, что его описанию и применению посвящены Рекомендации 1 и 2. Интересно, что ранее это почетное место принадлежало вопросам криминализации отмывания денег и конфискации преступных доходов.

Эффективность национальных систем ПОД/ФТ, их реальные результаты и влияние последних на общую экономическую и криминогенную ситуацию отныне являются определяющими условиями положительной оценки стран со стороны ФАТФ. Эта идеология пронизывает принятую в феврале 2013 г. очередную Методологию оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ [18], которая используется в текущем,

четвертом раунде взаимных оценок, открывшемся в 2013 г. В его рамках оценивается не только «техническое соответствие» страны Стандартам ФАТФ, т.е. наличие необходимых правовых актов и институтов, но и, прежде всего, эффективность системы, ее реальный результат.

Следует также отметить, что текущая редакция ФАТФ интегрировала Девять специальных рекомендаций антитеррористического характера в «тело» общих Рекомендаций ФАТФ. Поэтому Рекомендаций ФАТФ вновь просто 40.

Стандарты ФАТФ подвергаются периодической актуализации в целях реагирования на возникающие и развивающиеся глобальные риски ОД/ФТ.

2.2. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПАРАЛЛЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

2.1 Основные направления и специфика деятельности подразделений финансовой разведки и иных участников проведения параллельных финансовых расследований на основе международного опыта и лучших практик

Основные направления и специфика деятельности подразделений финансовой разведки и других участников проведения параллельных финансовых расследований, основанные на международном опыте и лучших практиках, включают следующее:

1. Сбор и анализ финансовой информации. Подразделения финансовой разведки и другие участники проведения параллельных финансовых расследований активно собирают информацию о финансовых операциях, включая транзакции, движение средств, счета, активы и связанные лица. Они осуществляют анализ этой информации с целью выявления потенциальных случаев отмывания денег, финансирования терроризма и других финансовых преступлений.

2. Сотрудничество и информационный обмен. Подразделения финансовой разведки и другие участники взаимодействуют и сотрудничают как на национальном, так и на международном уровнях. Они обмениваются информацией, аналитическими выводами, лучшими практиками и опытом для эффективного противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

3. Использование технологий и аналитических инструментов. Подразделения финансовой разведки и другие участники активно применяют современные технологии и аналитические инструменты для обработки и анализа больших объемов финансовых данных. Это может включать использование

программного обеспечения для анализа транзакций, машинного обучения, искусственного интеллекта и других инструментов для выявления связей, моделей и подозрительных схем.

4. Принятие мер по блокированию и замораживанию активов. Подразделения финансовой разведки и другие участники имеют полномочия и возможность принимать меры по блокированию и замораживанию денежных средств и финансовых активов, связанных с преступной деятельностью. Это включает принятие санкций, применение финансовых ограничений и сотрудничество с финансовыми учреждениями для предотвращения финансовых операций, связанных с преступной деятельностью.

5. Обучение и обмен опытом. Подразделения финансовой разведки и другие участники проведения параллельных финансовых расследований активно участвуют в обучении и обмене опытом. Они разрабатывают и проводят обучающие программы, тренинги и семинары для повышения квалификации специалистов в области борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

Успешное проведение параллельных финансовых расследований требует комплексного подхода, сотрудничества различных участников и использования передовых методов и инструментов. Это позволяет эффективно бороться с преступлениями, связанными с финансами, и предотвращать потоки нелегальных средств.

Процесс легализации преступных доходов представляет собой последовательное осуществление финансовых операций и других сделок, которые разнообразными способами постоянно совершенствуются. Целью этих финансовых операций и сделок является создание иллюзии законного происхождения преступных доходов, а также обладания и распоряжения ими. В современной науке существует множество различных точек зрения на модели отмывания преступных доходов, которые включают различное количество

этапов, стадий и другие аспекты. Одной из распространенных моделей является трехфазная модель отмывания преступных доходов, принятая ФАТФ.

Согласно данной модели, выделяют три основные стадии легализации преступных доходов:

1) размещение (placement) – размещение денежных средств на счетах в банках и кредитных организациях, их превращение в финансовые инструменты, товары, драгоценные металлы и т.п. – другими словами, замещение преступных активов;

2) расслоение (layering) – осуществление финансовых операций и сделок для маскировки источника происхождения преступных доходов, в том числе смешивание легальных и преступных активов;

3) интеграция (integration) – придание преступным активам видимости правомерных доходов и их интеграция в легальную экономику.

В соответствии с «трехфазной моделью» легализации преступных доходов, эти три стадии могут выполняться одновременно или частично перекрываться друг с другом.

На первой стадии в сложной схеме «отмывания» преступные доходы скрытно вводятся в легальный оборот денежных средств. Финансовые институты играют ключевую роль на этом этапе.

На второй стадии происходит отделение преступных доходов от их источников через сложную цепь финансовых операций, направленных на замаскировку «финансовых следов». Если этап размещения пройден успешно и не было обнаружено, то раскрыть дальнейшие действия «отмывателей» становится сложнее. На этой стадии преступные активы изменяют свою форму, однако могут сохранять связь с источником преступного происхождения (например, похищенные деньги могут быть приобретены векселями).

На третьей стадии происходит придание криминально полученным доходам видимости легального происхождения, после чего они инвестируются в

экономику. Эта стадия является завершающей в процессе легализации незаконных доходов. В дальнейшем проводятся финансовые операции и другие транзакции, направленные на за маскировку происхождения преступных доходов, уже с использованием имущества, не связанного прямым образом с предшествующими преступлениями. Если процесс отмывания преступных доходов не был обнаружен на предыдущих этапах, то проведение аналитических процедур для отделения законных денежных средств от незаконных становится значительно сложнее.

Отдельные способы легализации преступных доходов:

1) реинвестирование преступных доходов, ранее выведенных за рубеж, в национальную экономику путем скупки акций прибыльных предприятий. Активное применение этого способа обусловлено тем, что за рубежом, в основном в офшорных зонах, аккумулирован огромный объем выведенного из разных стран капитала, который затруднительно использовать в развитых странах мира;

2) аккумуляция в течение короткого промежутка времени на одном банковском счете денежных средств, поступивших от разных контрагентов;

3) вывод денежных средств за рубеж на приобретение неликвидных ценных бумаг;

4) репатриация через иностранные банки денежных средств, вывезенных из страны в наличной форме;

5) оформление денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, в качестве прибыли от законной деятельности предприятия, специально для этого созданного. С этой целью могут быть использованы различные предприятия, осуществляющие операции с наличными деньгами;

6) разветвленная сеть финансовых операций через счета фирм-«однодневок», фирм-«прокладок», компаний - финансовых посредников.

В сфере легализации преступных доходов существует множество разнообразных способов и приемов маскировки, что значительно затрудняет обнаружение таких преступлений. Однако на практике было выявлено, что различные способы легализации преступных доходов характеризуются устойчивой повторяемостью, обусловленной функционированием финансового механизма хозяйствующих субъектов каждого государства. Это создает возможность использования типологического подхода для выявления, предотвращения и раскрытия таких преступлений.

Типология основывается на выявлении сходств и различий между исследуемыми объектами и поиске надежных методов их идентификации. В отчетах действующей Группы по противодействию отмыванию денег (ФАТФ) используются несколько элементов для описания типологий, включая инструменты, механизмы, методы и схемы. Инструменты представляют собой денежные средства в различных формах, а также другое имущество, используемое при операциях по отмыванию преступных доходов. Механизмы включают финансовые учреждения и другие организации, осуществляющие операции с денежными средствами или имуществом в целях легализации. Под методом понимается конкретная процедура, применяемая при совершении операций по отмыванию преступных доходов. Схема представляет собой уникальную модель, объединяющую различные методы отмывания преступных доходов. Схемы, характеризующиеся устойчивой повторяемостью, рассматриваются как типологии. В отчетах по типологиям предоставляется подробное описание всех повторяющихся элементов и формулируются характерные признаки операций с денежными средствами или имуществом, а также их участников.

Типологии легализации преступных доходов могут быть условно разделены на три группы. Первая группа включает типологии, связанные с использованием определенных финансовых инструментов для легализации

преступных доходов, таких как наличные деньги или ценные бумаги. Вторая группа относится к типологиям, связанным с использованием определенных секторов рынка или видов бизнеса для целей отмывания денег. Третья группа включает типологии, связанные с легализацией доходов от конкретных предикатных преступлений, таких как хищение бюджетных средств или незаконный оборот наркотиков.

Отчеты, основанные на исследованиях типологий, доступны ПФР, правоохранительным органам и представителям частного сектора, поскольку финансовым и другим организациям возлагается задача выявления подозрительных операций, которые предположительно связаны с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма.

Эти типологии легализации преступных доходов имеют важное значение для практического применения и борьбы с преступлениями данной категории. Они предоставляют систематизированную информацию о различных способах и приемах, которые преступники используют для маскировки и легализации своих незаконных доходов.

Положительным примером защиты персональных данных при проведении финансовых расследований является Республика Молдова, ратифицировавшая несколько международных актов, которые касаются важности финансовой стороны преступлений, в качестве минимальных стандартов, установленных для правоохранительных органов, таких как: Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности [17], Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию [19], Конвенция Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию [20], Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной преступности [2], Конвенция ООН против коррупции [3], Конвенция Совета Европы о противодействии торговле людьми [21], Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и

конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма [17].

Республика Молдова признала анализ финансовых операций, проводимых ПФР, специальной розыскной деятельностью как «совокупность действий по уголовному преследованию гласного и/или негласного характера, осуществляемых розыскными офицерами в рамках уголовного преследования».

Справочно: «Мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации представляют собой операции, посредством которых обеспечивается ознакомление с содержанием финансовых сделок, осуществленных через финансовые учреждения или другие компетентные учреждения, или получение от финансовых учреждений находящихся в их распоряжении документов или информации по депозитам, счетам или финансовым операциям лица».

В УПК Республики Молдова также отмечено, что «мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации разрешаются в случае, если начато уголовное преследование».

Более того, протоколы по результатам параллельных финансовых расследований и протоколы, в которые внесено мнение органа государственного контроля предпринимательской деятельности допускаются в качестве доказательств в уголовном судопроизводстве.

Возврату преступных активов посвящена целая глава в УПК Республики Молдова.

Аналогичные законодательные меры приняты Российской Федерацией и Республикой Беларусь.

Так, исходными данными для проведения соответствующих финансовых расследований Росфинмониторингом являются:

- 1) результаты первичного отбора информации из поступающих сообщений финансовых и иных организаций и из базы данных

Росфинмониторинга;

2) информационные запросы от российских правоохранительных органов в отношении фигурантов уголовных дел и оперативных материалов, проверяемых по преступлениям корыстной направленности;

3) информационные запросы иностранных ПФР.

Полученная информация проходит первичный анализ с помощью специального программного обеспечения, которое позволяет выявить подозрительные финансовые операции и связи между ними. Цель такого анализа состоит в том, чтобы получить полную картину подозрительных операций, выявить цепь операций и создать соответствующую схему, которая помогает в дальнейшем расследовании и принятии мер по борьбе с легализацией преступных доходов и финансированию терроризма.

Финансовые расследования представляют собой специализированную область расследования, которая фокусируется на выявлении, анализе и преследовании финансовых преступлений, таких как отмывание денег, финансирование терроризма и другие экономические преступления. Они включают в себя работу с финансовыми данными, банковскими счетами, транзакциями и другой финансовой информацией.

Однако финансовые расследования являются лишь одной из составляющих процесса выявления и расследования преступлений. В общем смысле расследование преступлений охватывает широкий спектр деятельности, включая сбор доказательств, проведение оперативных мероприятий, допросы свидетелей и подозреваемых, экспертизы и прочие следственные действия, направленные на раскрытие преступлений и привлечение виновных к ответственности.

Таким образом, финансовые расследования являются важной и специализированной частью процесса расследования преступлений, но не заменяют его в целом. Обе эти деятельности тесно связаны и взаимодополняют

друг друга для обеспечения эффективного противодействия преступности и преследования финансовых преступлений.

В процессе выявления и расследования интеллектуальных преступлений обычно участвует не только один сотрудник правоохранительного органа, а несколько лиц с разными специализациями. Действительно, такие расследования требуют участия специалистов различных областей знаний, таких как право, информационные технологии, кибербезопасность, финансы и другие.

В зависимости от характера интеллектуального преступления и его специфики, в процессе расследования могут быть задействованы следующие участники:

Сотрудники правоохранительных органов: они осуществляют оперативные мероприятия, сбор доказательств, допросы свидетелей и подозреваемых, а также координируют всю работу по расследованию.

Специалисты в области информационной безопасности и кибербезопасности: они помогают в выявлении следов и артефактов, связанных с интеллектуальным преступлением, анализируют цифровые следы и проводят техническую экспертизу.

Финансовые эксперты: они занимаются финансовым анализом, выявляют потоки денежных средств и финансовые манипуляции, связанные с интеллектуальным преступлением.

Юристы и специалисты по интеллектуальной собственности: они оценивают юридическую сторону дела, занимаются авторскими правами, патентами, лицензиями и другими аспектами, связанными с интеллектуальной собственностью.

Эксперты по специальным областям знания: в зависимости от конкретного случая могут быть задействованы специалисты в области медицины, биологии, химии, инженерии и других наук, которые могут дать необходимые экспертные заключения или консультации.

Таким образом, в расследовании интеллектуальных преступлений участвуют различные специалисты, каждый из которых вносит свой вклад и выполняет свои функции в рамках общей цели выявления и пресечения таких преступлений.

Сотрудники подразделений, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность (оперуполномоченные) и работники отделов (управлений) документальных проверок и ревизий выполняют важные функции в рамках оперативно-розыскной деятельности и доследственной проверки. Их основной задачей является выявление и первичное документирование признаков преступлений.

Оперуполномоченные сотрудники занимаются оперативным сбором информации, проведением оперативных мероприятий, сбором доказательств и осуществлением оперативных розыскных действий. Они могут применять различные методы и средства, предусмотренные законодательством, для выявления и фиксации преступлений. В рамках своей деятельности они сотрудничают с другими специалистами, такими как следователи и эксперты, для обеспечения эффективности расследования.

Работники отделов (управлений) документальных проверок и ревизий занимаются документационным обеспечением и анализом в рамках оперативно-розыскной деятельности. Они проверяют и анализируют документы, связанные с предполагаемыми преступлениями, выявляют недостоверные, фальсифицированные или поддельные документы, а также осуществляют первичную документацию и регистрацию информации о преступлении.

Вместе оперуполномоченные и сотрудники отделов документальных проверок и ревизий работают с целью выявления и документирования признаков преступлений в ранней стадии расследования. Их деятельность является важной составляющей процесса борьбы с преступностью и позволяет обеспечить

начальное сбор и фиксацию доказательств для последующего проведения расследования.

Практика свидетельствует о том, что в этой работе анализ финансовой информации, сконцентрированный на выявлении теневых денежных и материальных потоков, крайне важен и необходим. При этом доминантными являются анализ соотношений в финансовой отчетности и выявление сомнительных участков финансово-хозяйственной деятельности для дальнейшей глубокой проработки в рамках уже возбужденного уголовного дела. Однако исключительно к финансовым расследованиям эту стадию сводить нельзя. Ее основа – получение и оценка оперативной информации путем осуществления оперативно-розыскных мероприятий (опрос, наблюдение, прослушивание телефонных переговоров, внедрение и т.п.), в том числе негласными методами.

Стадия выявления признаков преступления в случае их фактического обнаружения в действиях конкретных лиц перерастает в уголовное судопроизводство. Здесь ключевыми участниками являются следователь и эксперт-экономист. Их деятельность регламентируется УПК РФ. Задача следователя состоит в сборе, проверке и оценке доказательств, содержащих фактические данные, входящие в предмет доказывания. Для этого следователю уголовно-процессуальным законодательством предоставляется инструментарий, состоящий из четко закрепленного набора процессуальных действий (осмотр, обыск, выемка, допрос, очная ставка, назначение судебной экспертизы и т.д.). Эксперт-экономист вовлекается в производство по конкретному уголовному делу с момента вынесения постановления о назначении судебно-экономической экспертизы.

При обобщении вопросов, ставящихся на разрешение экспертов-экономистов, суть этой работы сводится к проведению финансового анализа ранее выявленных финансовых и хозяйственных операций и описанию на его

основе экономических характеристик действий лиц, контролирующих теневые финансовые потоки, и связанных с ними организаций. Эти сведения впоследствии используются следователем для формирования предмета доказывания по уголовному делу.

Следователь (лицо, которое осуществляет уголовное расследование) не проводит углубленный специализированный финансовый анализ. Несмотря на это, для того чтобы понимать смысл своей деятельности и эффективно управлять процессом расследования, следователь такой методикой владеть обязан. Необходимо заметить, что у следователя существует несколько иное направление деятельности, которое состоит в юридической оценке собираемых фактов, в том числе установленных финансовым расследованием экономических характеристик преступления.

Таким образом, оперуполномоченный и следователь представляют юридическую сторону процесса выявления и расследования преступлений, а ревизор и эксперт-экономист - экономическую. Специфический финансовый анализ по указанной категории уголовных дел осуществляют ревизоры и эксперты-экономисты при проведении проверок и судебно-экономических экспертиз, а также отчасти оперуполномоченные и следователи - при экспресс-анализе фактов финансово-хозяйственной деятельности и содержательной оценке актов проверки и заключений экспертов-экономистов.

2.2 Анализ действующих в стране правовых механизмов защиты конституционных прав

Ежегодно из Казахстана нелегально выводятся \$16,5 миллиардов. Об этом говорится в ежегодном исследовании Global Financial Integrity (GFI) «Незаконные финансовые потоки из 148 развивающихся стран: 2006-2015 гг.», опубликованном на официальном сайте компании в январе 2018 года [23].

Таким образом, из 148 развивающихся стран Казахстан занял 11 место, откуда в общей сумме было незаконно выведено \$167,4 миллиардов [24].

Большая часть ежегодно отмываемого в мире дохода криминального происхождения, по сведениям Всемирного банка, перемещается в офшорные зоны и крупные финансовые центры в целях их сокрытия, криминального использования, а также введения в легальный экономический оборот [24].

В результате устойчивого характера подобных тенденций и в нашей стране, борьба с высоким уровнем преступности в экономической сфере включена в ряд стратегических документов. При этом среди приоритетных задач по обеспечению устойчивого развития финансовой системы выделено противодействие коррупции, переводу наличных и безналичных денежных средств в теневой оборот и легализации доходов, полученных преступным путем в результате совершения преступлений экономической направленности.

Одной из мер по обеспечению неотвратимости ответственности за коррупцию Концепцией антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы [9] определена реализация основополагающего принципа Конвенции ООН против коррупции – обеспечение поиска и возврата преступных активов при расследовании уголовных правонарушений, в особенности сопряженных с рисками получения преступного дохода и его легализации [3].

В Концепции отмечено, что поиск похищенных активов и преступных доходов, возврат их государству ввиду сложности доказывания преступного происхождения расходов и получаемых доходов остаётся на втором плане после раскрытия предикатных преступлений.

В этих целях, Концепцией поставлена задача «внедрить институт параллельного финансового расследования» по принципу «следуй за деньгами» («follow the money») [9].

Данный институт широко известен в международно-правовой практике как один из ключевых инструментов в поиске, возврате и противодействии легализации преступных доходов.

Анализ текущей ситуации в стране по становлению системы противодействия легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в соответствии с Концепцией развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы [25] показывает положительные результаты работы государственного аппарата, достигнутом на формировании правовых основ государственной политики в данном направлении, укреплении международного сотрудничества, повышении статуса подразделения финансовой разведки и внедрения института параллельных финансовых расследований.

Между тем, анализом текущей ситуации в стране выявлены и системные проблемы, к которым отнесены:

- 1) несовершенная информационная работа и система обучения в сфере ПОД/ФТ;
- 2) несовершенство нормативной правовой базы;
- 3) несовершенство подходов аналитической работы;
- 4) недостаточная автоматизация процессов анализа данных;
- 5) риски использования цифровых активов в отмывании преступных доходов и финансировании терроризма;
- 6) недостаточное внимание вопросам установления и возврата доходов, полученных преступным путем [25].

Говоря о существующих проблемах в сфере ПОД/ФТ, законодатель отмечает, что конфискация преступных доходов и возмещение ущерба не являются приоритетными задачами органов досудебного расследования, усилия которых сосредотачиваются на раскрытии правонарушений, изобличении виновных лиц.

Полагаем, что это стало результатом отсутствия нормативного определения параллельных финансовых расследований и превентивного механизма для данного института. Конкретного определения понятия параллельных финансовых расследований обходят и международные акты.

Модель параллельного финансового расследования в Республике Казахстан выстраивается с учетом данных Рекомендаций ФАФТ [1], представляющих собой международные стандарты по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и являющихся обязательными для выполнения государствами – членами ООН.

Распространением данных стандартов занимаются группы, создаваемые по типу ФАТФ в различных регионах мира, которые также проводят взаимную оценку национальных систем своих членов.

ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ, одним из государств-участников которой является и Казахстан.

04 июля 2011 года Правительство Республики подписало Соглашение о создании региональной межправительственной организации «Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма» [26].

В полномочия ФАТФ входит установление стандартов, обязательных для исполнения, а также оказание содействия эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения и иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы.

Реализация данных стандартов положительно зарекомендовала себя в зарубежной практике.

К примеру, итальянское ПФР выявило значительное уменьшение объема денежных переводов, отправляемых в страну А в течение трех лет (с 2,7 млрд. евро в 2012 году до 560 млн. евро в 2015 году).

В ходе анализа установлено, что снижение объема денежных переводов обусловлено переходом многих итальянских агентов провайдера УПДЦ (услуг перевода денег или ценностей) в число иностранных, которые не составляют статистических отчетов в соответствии с национальными законодательствами и не подпадают под итальянские требования в сфере противодействия отмыванию денег и фискальные требования.

По результатам проведенного анализа установлено, что провайдер УПДЦ и агенты не соблюдали обязательства в сфере противодействия отмыванию денег, используя различия нормативно-правовых систем разных стран. Хорошо организованная, квалифицированная сеть агентов-соучастников и иностранный провайдер УПДЦ использовалась для сбора денежных средств в Италии и для перевода значительных сумм за границу [27].

Поскольку страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, они не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Поэтому данные рекомендации странам следует адаптировать к своим конкретным условиям.

В Казахстане нормативные правовые акты, регламентирующие институт ПФР, находятся на стадии разработки. Принятие соответствующего законодательного акта запланировано на 2023-2024 год [9].

В этой связи, АФМ РК совместно с Академией правоохранительных органов при ГП РК разработаны Методические рекомендации по расследованию финансовых аспектов преступной деятельности (проведение параллельного финансового расследования) [28]. Данный документ носит рекомендательный

характер и призван временно, до принятия специального законодательного акта, урегулировать возникающие вопросы по организации и проведению ПФР.

Перед Казахстаном стоит задача по определению архитектуры будущей национальной модели ПФР, в том числе определения ответственных государственных структур, порядка их взаимодействия и зон ответственности, условий запуска и прекращения ПФР, пределов, способов и сроков, финансового расследования в рамках оперативно-розыскных мероприятий и досудебного расследования.

Требуют правового урегулирования механизмы защиты прав и свобод физических лиц на частную собственность, тайну личной жизни и частной переписки, банковской тайны, персональных данных, коммерческой тайны юридических лиц при сборе и обработке данных в ходе ПФР.

В этой связи, актуализируется также и необходимость правовой регламентации порядка осуществления прокурорского надзора и судебного контроля за законностью проведения ПФР.

2.3 Разработка правовых механизмов работы по возвращению активов в Республику Казахстан

В настоящее время в Республике Казахстан уже проводятся параллельные финансовые расследования.

Национальная система ПОД/ФТ включает в себя Верховный суд, местные, специализированные и другие суды, АФМ РК, правоохранительные и специальные государственные органы, государственные органы-регуляторы, субъекты финансового мониторинга.

Финансовые расследования осуществляются Генеральной прокуратурой в рамках деятельности в рамках осуществления функций по возврату незаконно выведенных активов, Комитетом национальной безопасности Республики

Казахстан в рамках координации деятельности в сфере противодействия терроризму, Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу в рамках функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Агентством Республики Казахстан по противодействию коррупции в рамках функций по осуществлению антикоррупционного мониторинга, а также Министерством внутренних дел Республики Казахстан в рамках осуществления функций по противодействию экстремизму и терроризму.

В рамках своих функций, входящее в структуру АФМ РК подразделение финансовой разведки, осуществляет выявление экономических и финансовых правонарушений и имеет фактически неограниченные права:

- по сбору, обработке и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу;

- по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с ПОДФТ, с государственными, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан, с компетентным органом иностранного государства в сфере ПОДФТ;

- по сбору сведений и документов о бенефициарных собственниках у юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица [29].

В рамках антикоррупционного мониторинга, входящая в структуру АПК РК Служба превенции, осуществляет сбор, обработку, обобщение, анализ и оценку информации, полученной из органов правовой статистики, обращений физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции, сведений неправительственных и международных организаций, данных социологических опросов по вопросам противодействия коррупции, публикаций в средствах массовой информации, а также иные источники информации [30].

ГП РК, КНБ РК, АПК РК и МВД РК осуществляют взаимодействие с ПФР АФМ РК путем получения сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в соответствии с нормами п.4-1 ст.16 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [31].

Фактически, вышеуказанные государственные органы обладают особым статусом, имеющим внесудебный доступ к информации, относящейся к частной жизни человека и охраняемой Конституцией Республики Казахстан.

В соответствии с п.1 ст.1 Конституции «Республика Казахстан утверждает себя демократическим, светским, правовым и социальным государством, высшими ценностями которого являются человек, его жизнь, права и свободы» [32].

Право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, право на тайну личных вкладов и сбережений гарантировано Конституцией Республики Казахстан каждому человеку (ст.18) [32].

Неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны – это фундаментальное и неотъемлемое право человека, признанное Всеобщей декларацией прав человека ООН [33], основанное на достоинстве и ценности человеческой личности и выражающееся в недопущении сбора, хранения, использования и распространения информации о частной жизни лица без его согласия.

Аналогичную правовую норму содержит ратифицированный Республикой Казахстан Международный пакт о гражданских и политических правах [34].

Общественные отношения в сфере персональных данных регулирует Закон «О персональных данных и их защите» [35].

Данным законом определены правовые основы деятельности, связанные со сбором, обработкой и защитой персональных данных, нарушение которых влечет за собой гражданскую, административную и уголовную ответственность.

Гражданская ответственность лица, нарушившего личные неимущественные права другого, выражается в возмещении причиненного ущерба в порядке гражданского судопроизводства.

«Лицо, неимущественное право которого нарушено, может по своему выбору потребовать устранения последствий нарушения от нарушителя или за счет нарушителя» (п.4 ст.141 Гражданского кодекса Республики Казахстан [36]).

Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», признавая, что «частная жизнь, личная, семейная, коммерческая и иная охраняемая законом тайна находятся под охраной закона», определяет, что «ограничение этих прав (в том числе прав натайну личных вкладов и сбережений) в ходе рассмотрения дела об административном правонарушении, возможно только в случаях и порядке, прямо установленных законом» (ст.16 КоАП РК [37]).

Так, КоАП РК предусмотрена административная ответственность в виде административного штрафа в размере от сорока до ста пятидесяти месячных расчетных показателей за следующие виды административных правонарушений:

- «нарушение обязанности сохранения коммерческой, банковской тайны, сведений кредитных отчетов или информации из базы данных кредитных историй кредитного бюро» (ст.185 КоАП РК) [37];

- «нарушение обязанности сохранения тайны страхования или пенсионных накоплений либо тайны предоставления микрокредита» (ст.186 КоАП РК) [37];

- «разглашение тайны бухгалтерской информации» (ст.240 КоАП РК) [37];

- «разглашение сведений, составляющих налоговую тайну» (ст.473 КоАП РК) [37].

Уголовная ответственность в виде штрафа в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей вплоть до лишения свободы на срок до трех лет предусмотрена за «незаконное собирание сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, без его согласия либо причинение существенного вреда правам и законным интересам лица в результате незаконных сбора и (или) обработки (за исключением распространения) иных персональных данных» (ч.2 ст.147 Уголовного кодекса Республики Казахстан [38]).

За «распространение сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, без его согласия либо причинение существенного вреда правам и законным интересам лица в результате незаконного распространения иных персональных данных» предусмотрена уголовная ответственность в виде лишения свободы на срок от трех до шести лет (ч.3 ст.147 УК РК [38]).

По сведениям АФМ РК, подразделение финансовой разведки в своей деятельности использует более 80 баз данных, информация из которых после анализа, передается в правоохранительные органы по подследственности.

Ежегодно в ПФР АФМ поступает более 2 млн. сообщений о подозрительных операциях от субъектов финансового мониторинга.



За 5 лет (с 2017 по 2021 годы) ПФР АФМ обработано 10 036 837 сообщений о подозрительных операциях (из них, порядка 700 тыс. сообщений от СФМ без учета сведений БВУ).

В соответствии с п.5 ст.16 Закона «О ПОД/ФТ» АФМ РК, в целях осуществления своих функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на основании сообщений субъектов финансового мониторинга.

АФМ на основании проведенного им анализа принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней, о чем незамедлительно информирует правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией для принятия решения и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан *(п.3 и 5 ст. 13 Закона)*.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан с момента принятия уполномоченным органом решения о приостановлении проведения подозрительной операции обязаны принять решение в течение семидесяти двух часов и сообщить о нем в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и уполномоченный орган *(п.5 ст. 13 Закона)*.

Согласно п.5-1 ст.13 Закона, в случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан решения о необходимости приостановления подозрительной операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, АФМ выносит решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до пятнадцати календарных дней.

Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, представившие данное решение.

Однако, в нарушение требований п.5 ст.13 Закона, правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан не информируют о результатах принятого ими решения.

При этом, остаются открытыми вопросы:

1) какие подразделения Генеральной прокуратуры, помимо Департамента ОРД, занимаются обработкой поступивших их АФМ уведомлений;

2) ведется ли учет поступивших в Генеральную прокуратуру уведомлений АФМ и принятых по ним решений со стороны специальных государственных и правоохранительных органов;

3) своевременно ли направляются АФМ уведомления о приостановлении проведения подозрительных операций в Генеральную прокуратуру; Уведомляется ли Генеральная прокуратура обо всех фактах приостановления проведения подозрительных операций на основании информации СФМ;

4) проводится ли специальными государственными и правоохранительными органами анализ по каждой информации АФМ и имеются ли факты не принятия мер по факту приостановления проведения подозрительной операции? Какие процессуальные решения по сообщению АФМ ими приняты;

5) имелись ли факты нарушения конституционных прав граждан, прав субъектов бизнеса по операциям с имуществом, при принятии решения

ограничительно-запретительного характера со стороны СФМ, АФМ и правоохранительных органов.

Таким образом, более 90% всех сообщений приходится на долю банков второго уровня, которые предоставляют сведения в порядке ст.50 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», содержащие в себе «сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг, в том числе без ограничения: информацию о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, информацию о получении клиентами кредитов (кроме случаев, определенных в настоящей статье), проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета» [39].

В соответствии с п.2 ст.10 Закона «О ПОД/ФТ» «субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу» [31].

В свою очередь, «уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, в течение двадцати четырех часов принимает

решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит его до субъектов финансового мониторинга электронным способом» (п.8 Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции [40]).

Далее, ПФР АФМ РК проводит анализ полученной информации и, в случае необходимости, «направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление информации, сведений и документов» (п.3-1 ст.10 Закона «О ПОД/ФТ» [31]).

Указанные нормы действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ обходят нормы в области прав и свобод человека, охраняемые Конституцией, потому как запросы ПФР АФМ РК о предоставлении информации направляются субъектам финансового мониторинга минуя прокуратуру, осуществляющую высший надзор за соблюдением законности на территории Республики Казахстан.

Фактически, ПФР АФМ РК проводит предварительное расследование, анализируя запрошенную от СФМ информацию без санкции прокурора, получение которой необходимо в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об оперативно-розыскной деятельности» [41].

Таким образом, все упомянутые выше органы осуществляют оперативно-розыскные мероприятия, непосредственно затрагивающее охраняемые законом неприкосновенность частной жизни, определение которым дано в Законе «Об оперативно-розыскной деятельности» (п.3 ст.1 Закона «Об ОРД») как специальные оперативно-розыскные мероприятия [41].

Данный вывод сделан исходя из анализа действующего законодательства Республики Молдова, которые признали анализ финансовых операций, проводимых ПФР, специальной розыскной деятельностью («совокупность действий по уголовному преследованию гласного и/или негласного характера,

осуществляемых розыскными офицерами в рамках уголовного преследования» [42]).

Справочно: «Мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации представляют собой операции, посредством которых обеспечивается ознакомление с содержанием финансовых сделок, осуществленных через финансовые учреждения или другие компетентные учреждения, или получение от финансовых учреждений находящихся в их распоряжении документов или информации по депозитам, счетам или финансовым операциям лица» (Уголовно-процессуальный кодекс Республики Молдова) [42].

В данном документе также отмечено, что «мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации разрешаются в случае, если начато уголовное преследование».

Кроме того, сбор, мониторинг, обработка и анализ данных субъектов финансового мониторинга, имеющихся в базах данных АФМ сведений, осуществляется без предварительного информирования лиц, интересов которых оно касается.

Таким образом, ПФР и органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, в ходе осуществления финансовых расследований фактически проводятся негласные следственные действия.

Так, негласное следственное действие – действие, проводимое в ходе досудебного производства без предварительного информирования лиц, интересов которых оно касается [42].

В свою очередь, специальные оперативно-розыскные мероприятия проводятся исключительно с санкции прокурора в целях выявления, предупреждения и пресечения тяжких и особо тяжких преступлений, а также преступлений средней тяжести, предусмотренных частями первой и второй статьи 218 (пп.1 п.4 ст.12 Закона «Об ОРД») [41].

Справочно: в соответствии с УПК Молдовы «Специальные розыскные мероприятия разрешаются и проводятся, если соблюдены в совокупности следующие условия:

1) иным путем невозможно реализовать цели уголовного судопроизводства, и/или может быть нанесен значительный ущерб сбору доказательств;

2) имеются обоснованные подозрения в подготовке или совершении тяжкого, особо тяжкого или чрезвычайно тяжкого преступления с установленными законом изъятиями;

3) действие является необходимым и соразмерным ограничению основных прав и свобод человека (п. (2) ст.132.1)» [42].

«Специальные розыскные мероприятия в виде мониторинга или контроля финансовых сделок и доступа к финансовой информации с целью раскрытия и расследования преступлений осуществляется с разрешения судьи по уголовному преследованию (подпункт f) пункта 1) статьи 132.2)» [42].

Важно отметить и то, что лицо, в отношении которого проводилось негласное следственное действие, должно быть об этом уведомлено органом досудебного расследования в силу требований ч.1-1 ст.240 УПК РК [42]. Данная норма является императивной.

Справочно: в соответствии со ст.8 Конвенции [43] любому лицу должно быть предоставлено право:

а) быть осведомленным о существовании автоматизированной базы персональных данных, о ее главных целях, а также о контролере базы данных, его месте жительства либо юридическом адресе;

б) периодически и без излишних затрат времени или средств обращаться с запросом о том, накапливаются ли в автоматизированной базе данных касающиеся его персональные данные, и получать информацию о таких данных в доступной форме;

с) требовать уточнения или уничтожения таких данных, если они были обработаны с нарушением положений национального права, реализующих основные принципы Конвенции;

д) прибегнуть к судебной защите нарушенного права, если его запрос, либо требование о предоставлении информации, уточнении или уничтожении данных, упомянутые в пунктах б и с, не были удовлетворены.

Вместе с тем, уполномоченный орган (АФМ РК), правоохранительные и специальные государственные органы, имеют право на приостановление проведения подозрительной операции.

Между тем, в случае не подтверждения «подозрений» относительно совершенной операции, возникают правовые последствия, выражающиеся в необоснованном принятии ограничительно-запретительных мер.

Стоит отметить, что порядок отмены принятых ограничительно-правовых мер законодательно не определен.

В ходе финансового расследования ПФР АФМ РК собирает материалы, связанные с субъектом параллельных финансовых расследований и его активами, а также в отношении других лиц, с целью выявления имущества, которым субъект является выгодоприобретающим собственником, и проводит их детальный анализ. Для этого применяются следующие методы:

- 1) анализ финансовых операций и банковских счетов, принадлежащих субъекту расследования;
- 2) изучение наличия ценных бумаг в собственности субъекта;
- 3) определение владения долей уставного капитала юридических лиц со стороны субъекта;
- 4) изучение получаемых доходов;
- 5) анализ движимого и недвижимого имущества субъекта;
- 6) выявление других источников дохода, которые могли повлиять на изменение состояния субъекта расследования.

Следовательно, по своему содержанию финансовое расследование, осуществляемое подразделением финансовой разведкой, имеет множество общих черт с предварительным расследованием. Задачи финансового расследования во многом сходны с задачами оперативно-розыскной деятельности, закрепленными в ст.2 Закона РК «Об ОРД» [41], которые включают в себя: «выявление, предупреждение и пресечение преступлений»; «выявление лиц, совершивших уголовное правонарушение, а также предметов и документов, имеющих значение для дела».

Финансовое расследование состоит из двух стадий: первичная проверка (как стадия осуществления проверочных мероприятий по сообщению об уголовном правонарушении) и углубленное финансовое расследование (как стадия предварительного расследования).

По результатам финансового расследования информация о связи операций (сделок) с уголовным правонарушением может не подтвердиться, в связи с чем возможно принятие решения о прекращении дальнейших разбирательств (как и в случае вынесения постановления об отказе в возбуждении уголовного дела).

При наличии оснований полагать, что деятельность физических, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, информация направляется в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, о чем уведомляется Генеральная прокуратура Республики Казахстан [31].

Необходимо отметить, что на данном этапе возникают определенные проблемы, связанные с отсутствием механизма анализа поступившей информации от СФМ внутри ПФР:

1) информация, полученная из ПФР АФМ РК и АПК РК имеет конфиденциальный характер, а потому соответствующие документы не предоставляются в правоохранительные органы, следовательно, не могут быть использованы в суде;

2) информация, полученная из ПФР АФМ РК и АПК РК, должна быть легализована для возможности ее использования в качестве допустимых доказательств на стадии досудебного расследования и судопроизводства.

Следовательно, для осуществления законного финансового расследования необходимо обеспечить:

1) неукоснительное соблюдение прав человека и гражданина, гарантированных Конституцией Республики Казахстан;

2) законную возможность использования полученных уполномоченными органами сведений при осуществлении уголовного преследования и уголовного судопроизводства;

3) законодательно определить порядок отмены ограничительно-запретительных мер, принятых по отношению к операции в случае не подтверждения «подозрений» ПФР АФМ РК, правоохранительных и специальных государственных органов.

Добросовестности, законности, адекватности и достаточности получения и обработки персональных данных, проходящих автоматическую обработку, требует и «Конвенция о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных» [43].

Если на стадии досудебного расследования финансовое расследование регламентировано УПК, то в рамках ОРД оно носит фрагментарный характер.

Вышеназванные требования будут обеспечены следующим путем:

1) ПФР АФМ РК следует признать органом, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность и внести соответствующие изменения в Закон РК «Об оперативно-розыскной деятельности»;

Справочно: к примеру, органы финансовых расследований Комитета государственного контроля входят в систему органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность [44].

2) деятельность по сбору, обработке и анализу данных, осуществляемую АФМ РК и АПК РК, следует признать специальными оперативно-розыскными мероприятиями, требующими санкцию прокурора в соответствии с нормами Закона РК «Об ОРД» [31];

3) принять Инструкцию «Об осуществлении прокурорского надзора за законностью осуществления деятельности уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

В этой связи автором разработаны проекты поправок в УПК РК и в Закон РК «Об оперативно-розыскной деятельности» в части включения ПФР АФМ РК в перечень органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность на территории страны, и отнесения деятельности по сбору, обработке и анализу данных о подозрительных операциях от субъектов финансового мониторинга в перечень специальных оперативно-розыскных мероприятий (приложения 1 и 2), а также проект Инструкции «Об организации прокурорского надзора за законностью деятельности уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (приложение 3).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В магистерской диссертации рассмотрены вопросы, связанные с финансовыми расследованиями и борьбой с финансовыми преступлениями с учетом норм защиты персональных данных и конституционных прав. Цель исследования состояла в анализе эффективности мер, применяемых в рамках финансовых расследований, с учетом принципов конституционных прав и соблюдения норм защиты персональных данных.

В процессе исследования были проведены аналитические и сравнительные анализы международного опыта и лучших практик, касающихся финансовых расследований, а также изучены законодательные и нормативные акты, регулирующие вопросы защиты персональных данных и конституционных прав. Основными направлениями и спецификой деятельности подразделений финансовой разведки и других участников параллельных финансовых расследований были также уделены должное внимание и исследованы.

Результаты исследования позволяют сделать следующие выводы:

Внедрение мер по предотвращению использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма является неотъемлемой частью глобальной борьбы с финансовыми преступлениями. Однако, при реализации таких мер необходимо учитывать принципы конституционных прав и соблюдение норм защиты персональных данных.

Подразделения финансовой разведки и другие участники параллельных финансовых расследований играют ключевую роль в выявлении, анализе и пресечении финансовых преступлений. Однако, их деятельность должна быть проводима в рамках законодательства, обеспечивая соблюдение прав и свобод граждан, а также норм защиты персональных данных.

Эффективное взаимодействие между подразделениями финансовой разведки, правоохранительными органами, судебными инстанциями и другими

заинтересованными сторонами является важным фактором успеха в борьбе с финансовыми преступлениями. При этом необходимо обеспечивать соблюдение принципов конституционных прав и норм защиты персональных данных в процессе обмена информацией и координации действий.

В заключение, исследование позволяет сделать вывод о необходимости соблюдения принципов конституционных прав и норм защиты персональных данных в процессе финансовых расследований и борьбы с финансовыми преступлениями. Дальнейшие исследования и разработка соответствующих механизмов и инструментов должны учитывать эти аспекты, с целью обеспечения эффективности борьбы с финансовыми преступлениями при полном уважении прав и свобод граждан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. FATF Recommendations [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/topics/fatf-%20recommendations.html> (дата обращения: 23.05.2022).
2. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности. Принята резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/orgcrime.shtml (дата обращения: 23.05.2022).
3. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции. Принята резолюцией 58/4 Генеральной Ассамблеи от 31 октября 2003 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/corruption.shtml (дата обращения: 23.05.2022).
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма. Принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/terfin.shtml (дата обращения: 23.05.2022).
5. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ: учебное пособие / под ред. Г.Ю. Негляд, Ю.В. Лафитской — Москва: Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, 2022. — 515 с. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mumcfm.ru/d/FgoEn4DqdePqsKVgUOjV61MEJOuAuEEkMyDkF1NU?ysclid=lj14adgdwu129776423> (дата обращения: 23.05.2022).

6. Конституция Республики Казахстан: от 30 августа 1995 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K950001000> (дата обращения: 23.05.2023).

7. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности ETS №141 (Страсбург, 8 ноября 1990 г.). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/2541079/?ysclid=liizmztlk157743132> (дата обращения: 23.05.2023).

8. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000231> (дата обращения: 23.05.2023).

9. Об утверждении Концепции антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022 - 2026 годы и внесении изменений в некоторые указы Президента Республики Казахстан: Указ Президента Республики Казахстан от 2 февраля 2022 года № 802 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200000802> (дата обращения: 23.05.2023).

10. Резолюция №1617 (2005). Принятая Советом Безопасности ООН на 5244-м заседании 29 июля 2005 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://documents-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N05/446/62/PDF/N0544662.pdf?OpenElement> (дата обращения: 23.05.2022).

11. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Вена, 20 декабря 1988 г.). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10103917/?ysclid=lidl5j82bp146364637> (дата обращения: 3.07.2022).

12. CARIBBEAN MEMORANDUM OF UNDERSTANDING ON PORT STATE CONTROL [Электронный ресурс] – Режим доступа:

https://www.caribbeanmou.org/sites/default/files/Approved_MOU_Jan_20_2020_Rev.9.pdf (дата обращения: 3.07.2023).

13. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы) от 30 октября 2000 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/901934993?ysclid=lj16twdqwi876423792> (дата обращения: 3.07.2023).

14. Декларация, дополняющая Декларацию о мерах по ликвидации международного терроризма 1994 года. Принята резолюцией 51/210 Генеральной Ассамблеи от 17 декабря 1996 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/terrdec2.shtml (дата обращения: 3.07.2023).

15. Резолюция №1267 (1999). Принята Советом Безопасности ООН на 4051-м заседании 15 октября 1999 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://documents-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N99/300/46/PDF/N9930046.pdf?OpenElement> (дата обращения: 3.07.2023).

16. Резолюция 1373 (2001). Принята Советом Безопасности на его 4385-м заседании 28 сентября 2001 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://documents-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N01/557/45/PDF/N0155745.pdf?OpenElement> (дата обращения: 3.07.2023).

17. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма. Варшава, 16 мая 2005 года (ETS № 141) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/901944951> (дата обращения: 3.07.2023).

18. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. Ноябрь, 2020. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <file:///C:/Users/6703~1/AppData/Local/Temp/MicrosoftEdgeDownloads/93e60d11-3f08-4c5b-8ec7-68e4eca3cd32/MUMCFM-Russian-Methodology.pdf> (дата обращения: 3.07.2023).
19. Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию, Страсбург, 27 января 1999 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rm.coe.int/168007f58c> (дата обращения: 23.05.2023).
20. Конвенция о гражданско-правовой ответственности за коррупцию, Страсбург, 4 ноября 1999 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rm.coe.int/168007f58d> (дата обращения: 23.05.2023).
21. Конвенция Совета Европы о противодействии торговле людьми. Варшава, 16 мая 2005 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rm.coe.int/168047cd74> (дата обращения: 23.05.2023).
22. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Молдова от 14 марта 2003 года № 122-XV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.02.2023 г.). [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30397729&pos=6;-107#pos=6;-107 (дата обращения: 23.05.2023).
23. GFI: Казахстан стал лидером по незаконному выводу капитала среди стран ЦА [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://etoday.kz/finances/12642-gfi-kazahstan-stal-liderom-po-nezakonnomu-vyvodu-kapitala-sredi-stran-ca/?ysclid=lgig3cce91582530810> (дата обращения: 15.04.2023).
24. Stolen Asset Recovery (StAR) Initiative: Challenges, Opportunities, and Action Plan [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents->

[reports/documentdetail/846731468338347772/stolen-asset-recovery-star-initiative-challenges-opportunities-and-action-plan](https://adilet.zan.kz/rus/documentdetail/846731468338347772/stolen-asset-recovery-star-initiative-challenges-opportunities-and-action-plan) (дата обращения 15.04.2023).

25. Об утверждении Концепции развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы: Указ Президента Республики Казахстан от 6 октября 2022 года № 1038 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001038> (дата обращения: 16.04.2023).

26. Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризм [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%95%D0%90%D0%93%20\(%D1%80%D1%83%D1%81%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9\).pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%95%D0%90%D0%93%20(%D1%80%D1%83%D1%81%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9).pdf) (дата обращения: 28.03.2022).

27. Отчет ФАТФ «Посредники, предоставляющие профессиональные услуги отмывания денег», июль 2018 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=https%3A%2F%2Fwww.cbr.ru%2FContent%2FDocument%2FFile%2F66453%2Ftranslate.docx&wdOrigin=BROWSLINK> (дата обращения: 30.03.2022).

28. Методические рекомендации по расследованию финансовых аспектов преступной деятельности (проведение параллельного финансового расследования). Косшы, 2022. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://academy-rep.kz/uploads/a5abce016172ea38714bb3c5262e1c8a.pdf?ysclid=lj1d4ttb8b244231288> (дата обращения: 30.03.2023).

29. О некоторых вопросах Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу. Указ Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2021 года № 515 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2100000515> (дата обращения: 26.05.2023).

30. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционной службы) «Об утверждении Правил проведения антикоррупционного мониторинга» от 28 января 2020 года № 22 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2000019941> (дата обращения: 26.05.2023).

31. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191> (дата обращения: 23.05.2023).

32. Конституция Республики Казахстан, принятая на республиканском референдуме 30 августа 1995 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K950001000> (дата обращения: 23.05.2023).

33. Всеобщая декларация прав человека, принятая на третьей сессии Генеральной Ассамблеи ООН резолюцией 217 А (III) («Международный пакт о правах человека») от 10 декабря 1948 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.un.org/ru/about-us/universal-declaration-of-human-rights> (дата обращения: 23.05.2023).

34. О ратификации Международного пакта о гражданских и политических правах: закон Республики Казахстан от 28 ноября 2005 года №91 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z050000091> (дата обращения: 23.05.2023).

35. Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» от 21 мая 2013 года N 94-V [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1300000094> (дата обращения: 23.05.2023).

36. Гражданский кодекс Республики Казахстан: от 27 декабря 1994 года № 268-ХIII [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000> (дата обращения: 23.05.2023).

37. Кодекс Республики Казахстан «Об административных

правонарушениях»: от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000235> (дата обращения: 23.05.2023).

38. Уголовный кодекс Республики Казахстан: от 3 июля 2014 года №226-V ЗРК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226> (дата обращения: 23.05.2023).

39. О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан: закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444> (дата обращения: 23.05.2023).

40. Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции: приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2200026924> (дата обращения: 23.05.2023).

41. Закон Республики Казахстан «Об оперативно-розыскной деятельности» от 15 сентября 1994 года № 154-ХІІІ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z940004000> (дата обращения: 23.05.2023).

42. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Молдова от 14 марта 2003 года № 122-XV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.02.2023 г.). [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30397729&pos=6;-107#pos=6;-107 (дата обращения: 23.05.2023).

43. Конвенция о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных (Страсбург, 28 января 1981 г.) (с изменениями от 15 июня 1999 г.) ETS № 108 [Электронный ресурс] – Режим доступа:

https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1034061&base_id=1&pos=1;-16#pos=1;-16 (дата обращения: 23.05.2023).

44. Закон Республики Беларусь от 15 июля 2015 г. № 307-3 «Об оперативно-розыскной деятельности» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kgb.by/ru/zakon289-3/> (дата обращения: 23.05.2023).

Приложение 1

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

к проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по внедрению института параллельных финансовых расследований»

№ п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан				
1.	Новый подпункт 59) статьи 7	Подпункт 59) статьи 7 отсутствует	Статья 7. Разъяснение некоторых понятий, содержащихся в настоящем Кодексе ... «Параллельное финансовое расследование – это совокупность процессуальных действий уполномоченных лиц по осуществлению оперативно-розыскных мероприятий, досудебного расследования в целях поиска имущества, полученного в результате легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма, ограничения и/или запрета в пользовании таким имуществом, его конфискация и возврат государству»	Предлагаемая редакция позволит: 1) привести нормы УПК в соответствии с нормами Закона «ПОД/ФТ»; 2) доказательства, собранные в ходе проведения розыскных мероприятий и проведения негласных следственных действий, будут иметь возможность быть признанными допустимыми в суде; 3) органы, осуществляющие негласные следственные мероприятия, будут иметь процессуальные права и обязанности, а также нести ответственность за разглашение полученных в ходе досудебного расследования сведений.
2.	Новый подпункт 3) пункта 4 статьи 232	Статья 232. Условия и основания проведения негласных следственных действий ... 4. Негласные	Статья 232. Условия и основания проведения негласных следственных действий ... 4. Негласные следственные действия проводятся при наличии одного из	Поскольку в рамках диссертации предлагается признать ПФР АФМ РК органом, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность и внести соответствующие изменения в

		следственные действия проводятся при наличии одного из следующих оснований: ... 3) отсутствует	следующих оснований: ... 3) в рамках проведения параллельного финансового расследования.	Закон РК «Об оперативно-розыскной деятельности», а деятельность по сбору, обработке и анализу данных – специальными оперативно-розыскными мероприятиями, требующими санкцию прокурора в соответствии с нормами Закона РК «Об ОРД», данная норма позволит обеспечить: 1) неукоснительное соблюдение прав человека и гражданина, гарантированных Конституцией Республики Казахстан; 2) законную возможность использования полученных уполномоченными органами сведений при осуществлении уголовного преследования и уголовного судопроизводства.
3.	Заголовок нового раздела 15-1	Раздел 15-1. Отсутствует	Возврат и возмещение добытого преступным путем имущества	Одной из мер по обеспечению неотвратимости ответственности за коррупцию Концепцией антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы (далее - Концепция) определена реализация основополагающего принципа Конвенции ООН против коррупции – обеспечение поиска и возврата преступных активов при расследовании уголовных правонарушений, в особенности сопряженных с рисками получения преступного дохода и его
4.	Заголовок новой главы 71-1	Глава 71-1. Отсутствует	Глава 71-1. Параллельное финансовое расследование	

				<p>легализации.</p> <p>В Концепции отмечено, что поиск похищенных активов и преступных доходов, возврат их государству ввиду сложности доказывания преступного происхождения расходов и получаемых доходов остаётся на втором плане после раскрытия предикатных преступлений.</p> <p>В этих целях, Концепцией поставлена задача «внедрить институт параллельного финансового расследования» по принципу «следуй за деньгами» («follow the money»).</p>
5.	Новая статья 672-1	Статья 672-1. Отсутствует	<p>Статья 672-1. Процесс возврата и возмещения добытого преступным путем имущества:</p> <p>Процесс возмещения добытого преступным путем имущества подразделяется на следующие этапы:</p> <p>1) преследование добытого преступным путем имущества и сбор доказательств;</p> <p>2) установление запрета на распоряжение добытого преступным путем имущества;</p> <p>3) конфискация добытого преступным путем имущества и возмещение ущерба;</p> <p>4) возврат добытого преступным путем имущества.</p>	<p>Подразделение процесса возврата и возмещения добытого преступным путем имущества необходимо ввиду следующих обстоятельств:</p> <p>1) преследование добытого преступным путем имущества и сбор доказательств: На данном этапе осуществляется активное преследование лиц, занимавшихся незаконным получением имущества, и собираются необходимые доказательства в их отношении.</p> <p>2) установление запрета на распоряжение добытого преступным путем имущества: На данном этапе принимаются меры для предотвращения распоряжения имуществом, полученным</p>

				<p>незаконным путем, путем установления запрета на его использование или передачу третьим лицам.</p> <p>3) конфискация добытого преступным путем имущества и возмещение ущерба: На данном этапе осуществляется конфискация имущества, полученного преступным путем, а также производится возмещение причиненного ущерба пострадавшим лицам или государству.</p> <p>4) возврат добытого преступным путем имущества: Данный этап включает в себя возвращение конфискованного имущества его законным владельцам или другим уполномоченным лицам, в случае, если они не являются причастными к преступным действиям.</p>
б.	Новая статья 672-2	Статья 672-2. Отсутствует	<p>Статья 672-2. Преследование добытого преступным путем имущества и сбор доказательств:</p> <p>1) в целях преследования добытого преступным путем имущества и сбора доказательств в отношении соответствующего имущества орган уголовного преследования проводит параллельные финансовые расследования.</p> <p>2) в случае уголовного преследования, а также в случае совершенных с</p>	<p>Положение данной статьи позволит правоохранительным органам активно преследовать и собирать доказательства в отношении имущества, полученного незаконным путем, а также позволит АФМ РК осуществлять сбор необходимых в отношении происхождения преступного имущества доказательств по поручению правоохранительного органа с целью преследования</p>

			использованием служебного положения преступлений, орган уголовного преследования посредством поручения Агентству РК по финансовому мониторингу о сборе доказательств в отношении добытого преступным путем имущества.	преступников в полном соответствии с требованиями закона (т.е. с санкции прокурора).
7.	Новая статья 672-3	Статья 672-3. Отсутствует	Статья 672-3. Установление запрета на распоряжение добытым преступным путем имуществом На основании ходатайства АФМ РК определением суда накладывается арест на выявленное добытое преступным путем имущество. Одновременно с направлением ходатайства в суд, АФМ РК уведомляет об этом прокуратуру с приложением копий всех документов.	Таким образом, будет обеспечено соблюдение конституционных прав граждан: «Никто не может быть лишен своего имущества, иначе как по решению суда» (п.3 ст.26 Конституции РК). Только судом будет решен вопрос о запрете на распоряжение имуществом. Кроме того, в соответствии с нормами данной статьи, будут обеспечены меры по дальнейшей конфискации имущества либо меры по возврату имущества владельцу в случае не подтверждения его преступного происхождения.
8.	Новая статья 672-4	Статья 672-4. Отсутствует	Статья 672-4. Конфискация добытого преступным путем имущества и возмещение ущерба Конфискация добытого преступным путем имущества, а также возмещение причиненного преступлением ущерба назначаются постановлением суда в соответствии с уголовно-процессуальным и уголовным кодексом.	Таким образом, постановление судебной инстанции определяет конфискацию и возмещение ущерба в соответствии с применимым законодательством для установления ответственности за преступные действия и восстановления справедливости.

9.	Новая статья 672-5	Статья 672-5. Отсутствует	<p>Статья 672-5. Возврат добытого преступным путем имущества</p> <p>1. Суд решает судьбу добытого преступным путем имущества, распоряжение которым запрещено: имущество возвращается собственнику по праву либо переходит в собственность государства.</p> <p>2. Добытое преступным путем имущество, находящееся за границей, репатрируется в Республику Казахстан, а находящееся в Республике Казахстан в связи с преступлениями, совершенными за рубежом, по обстоятельствам, остается в Республике Казахстан либо репатрируется в соответствующее иностранное государство в рамках международного правового сотрудничества.</p>	<p>Норма данной статьи определяет механизм возврата добытого преступным путем имущества его законным владельцам или государству.</p> <p>Также статья предусматривает репатриацию добытого преступным путем имущества, которое находится за границей, в страну. Это способствует возвращению незаконно изъятого имущества государству, и позволяет использовать его в интересах общества.</p> <p>Возможность репатриации добытого преступным путем имущества из-за границы и сотрудничества с другими государствами в борьбе с международной преступностью представляет важное преимущество. Это позволяет эффективно преследовать и конфисковывать имущество, связанное с международными преступными сетями.</p> <p>В целом, эти преимущества позволяют обеспечить защиту прав собственности, укрепить борьбу с преступностью, защитить интересы общества и сотрудничать на международном уровне для эффективного преследования преступников и возврата</p>
----	--------------------	----------------------------------	--	---

				украденного имущества.
10.	Новая статья 672-6	Статья Отсутствует	672-6. Статья 672-6. Оценка и администрирование добытого преступным путем имущества 1. Оценка и администрирование добытого преступным путем имущества, то есть хранение, содержание и распоряжение арестованным имуществом, обеспечивается Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан на основании определения суда о наложении ареста.	Данная норма обеспечивает централизованное и профессиональное администрирование добытого преступным путем имущества, гарантирует его безопасность, прозрачность процесса и эффективное использование в рамках процедуры возмещения ущерба.

Приложение 2

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

к проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по внедрению института параллельных финансовых расследований»

№ п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
Закон Республики Казахстан «Об оперативно-розыскной деятельности»				
1.	Подпункт 7-1 пункта 1 статьи 6	Отсутствует	Статья 6. Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность 1. На территории Республики Казахстан оперативно-розыскную деятельность осуществляют: ... 7-1) Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.	В соответствии с п.2 ст.6 Закона РК «Об ОРД» перечень органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, может быть изменен или дополнен только законом. В редакции действующего закона АФМ отсутствует. Между тем, пп.19 п.15 Главы 1 Указа Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2021 года № 515 «О некоторых вопросах Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу» (далее – Указ №515) в функции Агентства входит организация и осуществление оперативно-розыскной деятельности, досудебного расследования, производства по делам об административных правонарушениях в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Следует отметить, что Указом №515 внесены изменения в Указ Президента Республики Казахстан от 13 апреля 2000 года № 371 «Об утверждении Перечня должностных лиц государственных органов, наделенных полномочиями по отнесению сведений к государственным секретам Республики Казахстан» (САПП

				Республики Казахстан, 2000 г., № 18, ст. 186) и в Перечень должностных лиц государственных органов, наделенных полномочиями по отнесению сведений к государственным секретам Республики Казахстан, включен Председатель Агентства РК по финансовому мониторингу.
2.	Подпункт 7 пункта 3 статьи 11	Отсутствует	Статья 11. Оперативно-розыскные мероприятия 3. Специальными оперативно-розыскными мероприятиями являются: ... 7) мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации.	В соответствии с пп.3 п.1 ст.1 Закона «Об ОРД» специальным оперативно-розыскным мероприятием является оперативно-розыскное мероприятие, непосредственно затрагивающее охраняемые законом неприкосновенность частной жизни. Мониторинг и контроль финансовых сделок, а также доступ к финансовой информации играют важную роль в борьбе с легализацией денег и финансированием терроризма, позволяя собирать информацию, анализировать ее и принимать меры для пресечения незаконных действий. А поскольку данная деятельность затрагивают охраняемые законом неприкосновенность частной жизни (в том числе, тайну личных вкладов и сбережений), она должна быть отнесена к специальным оперативно-розыскным мероприятиям.

Приложение 3

ИНСТРУКЦИЯ

об организации прокурорского надзора за законностью деятельности уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция регламентирует организацию и осуществление надзора за законностью деятельности уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Правовую основу прокурорского надзора за законностью деятельности уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма составляют Конституция Республики Казахстан, Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан, Уголовный кодекс Республики Казахстан, законы «О прокуратуре», «Об оперативно-розыскной деятельности», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты, международные договора (соглашения) о правовой помощи, нормативные правовые акты Генерального Прокурора Республики Казахстан (далее - Генеральным Прокурором), регулирующие вопросы организации и деятельности органов прокуратуры.

3. Основными задачами надзора за соблюдением законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- защита конституционных прав
- предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступлений, связанных с легализацией денежных средств и иного имущества, а также предикатных преступлений, то есть преступлений, предшествующих легализации денежных средств и иного имущества.

4. В рамках осуществления надзора Генеральная прокуратура, прокуратуры областей и приравненные к ним прокуратуры, военная и транспортная прокуратуры осуществляют следующие функции:

4.1. На основе анализа состояния законности систематически проводит проверки исполнения органами, уполномоченными на осуществление государственного контроля и надзора (в том числе Агентства РК по финансовому мониторингу, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Национального Банка Республики Казахстан), а также их территориальными органами, обособленными подразделениями и

должностными лицами в пределах своей компетенции требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, добиваясь реализации ими в полном объеме функций по выявлению, пресечению и устранению фактов несоблюдения норм указанного законодательства. В каждом случае давать оценку достаточности мер, принимаемых по устранению нарушений.

4.2. С использованием всех имеющихся полномочий реагировать на ненадлежащее выполнение органами государственного контроля и надзора функций по пресечению фактов несоблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в работе организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.

При наличии оснований рассматривать вопросы о привлечении виновных к административной ответственности, а также о направлении материалов проверки в порядке части 3 статьи 58 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее - УПК РК).

4.3. При установлении фактов, свидетельствующих о коррупционных проявлениях со стороны должностных лиц государственных органов, исполняющих обязанности по контролю за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, а также при выявлении нормативных актов указанных органов, содержащих признаки коррупциогенности, направлять материалы в подразделения органов прокуратуры, осуществляющие надзор за исполнением законов о противодействии коррупции, для принятия решений в соответствии с их компетенцией.

4.4. Обращать особое внимание на соблюдение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма субъектами финансового мониторинга.

Во взаимодействии с правоохранительными органами пресекать случаи осуществления в этих учреждениях и организациях операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма.

4.5. Особое внимание уделять обеспечению надзора за:

исполнением требований законодательства при формировании уполномоченным органом перечня организаций и (или) физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном законом порядке сведения об их причастности к терроризму;

своевременностью, полнотой, законностью и обоснованностью применяемых мер по блокированию денежных средств или иного имущества, а также приостановлению финансовых операций по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

выполнением требований по получению санкций прокурора Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу на запросы, направленные субъектам финансового мониторинга.

4.6. Наладить систематический обмен сведениями с Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу и его межрегиональными департаментами о состоянии законности в сфере операций с денежными средствами и иным имуществом. Не реже одного раза в полугодие проводить сверки информации и материалов, направленных в правоохранительные и налоговые органы в порядке п.5-1 статьи 16 Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.7. При осуществлении надзора за рассмотрением правоохранительными и налоговыми органами информации и материалов, поступивших из Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу и его межрегиональных департаментов в соответствии со п.5-1 статьи 16 Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», исходить из того, что они подлежат проверке в установленном статьями 185 УПК РК порядке при наличии данных, указывающих на признаки преступлений, в том числе предусмотренных ст.218, ст.ст.255-260, ст.267, ст.405, ст.434 Уголовного кодекса Республики Казахстан (далее - УК РК). В иных случаях требовать проверки содержащихся в них сведений оперативно-розыскным путем.

4.8. Не допускать незаконного и необоснованного возбуждения уголовных дел по признакам преступлений, предусмотренных статьей 218 УК РК, реагировать на факты преждевременного их возбуждения при отсутствии признаков преступления, в результате совершения которого получены преступные доходы. Решительно пресекать случаи искусственного увеличения числа выявленных фактов легализации (отмывания) преступных доходов путем постановки на учет эпизодов продолжаемых деяний этой категории.

4.9. Не реже одного раза в полугодие в органах, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность (далее - ОРД), изучать дела оперативного учета и иные оперативно-служебные материалы на предмет полноты и законности принимаемых мер по выявлению, пресечению, раскрытию и предупреждению преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, и финансированием терроризма. Анализировать статистические данные о результатах ОРД на отмеченном направлении.

В ходе проверок оценивать уровень взаимодействия оперативных подразделений правоохранительных органов с Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу, своевременность и полноту оперативно-розыскных мероприятий, нацеленных на установление схем совершения упомянутых преступных посягательств.

Особое внимание уделять устранению ранее выявленных нарушений и качеству ведомственного контроля, обеспечив проверку законности,

обоснованности и соблюдения установленного порядка заведения и прекращения дел оперативного учета, сроков и порядка их ведения.

4.10. При осуществлении надзора за исполнением законов в ходе расследования уголовных дел о финансировании терроризма и преступлениях, в результате совершения которых получены легализованные в последующем преступные доходы, добиваться их изъятия из оборота путем наложения судом ареста на имущество в целях обеспечения его конфискации, предусмотренной статьей 48 УК РК.

В рамках надзора за соблюдением законности при расследовании уголовных дел о преступлениях в сфере экономики с причинением ущерба в крупном и особо крупном размере, террористической, коррупционной направленности принимать меры к получению из Агентства Республики Казахстан информации о сделках и финансовых операциях лиц, причастных к совершению таких преступлений.

При изучении уголовных дел о преступлениях, связанных с легализацией преступного дохода, особое внимание уделять достаточности собранных доказательств, подтверждающих направленность умысла подозреваемого (обвиняемого) на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и имуществом, приобретенными преступным путем.

4.11. Обеспечить участие в рассмотрении судами уголовных дел о преступлениях, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, и финансированием терроризма, наиболее квалифицированных государственных обвинителей; своевременное апелляционное обжалование судебных решений при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправильном применении уголовного закона и (либо) существенном нарушении уголовно-процессуального закона, повлекших значительные вредные последствия. При наличии оснований предлагать суду применять конфискацию имущества.

4.12. Наиболее актуальные проблемы организации работы по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма рассматривать на координационных и межведомственных совещаниях, особое внимание уделять вопросам эффективного взаимодействия между правоохранительными органами, Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу и иными государственными органами, в том числе в целях выявления источников и каналов финансирования террористических организаций.

5. Генеральной прокуратуре, прокуратурам областей и приравненным к ним прокуратурам, военной и транспортной прокуратурам:

5.1. Анализировать состояние законности и практику прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма не реже одного раза в год.

5.2. О результатах надзора в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма по итогам года информировать Службу по защите общественных интересов Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, Службу уголовного преследования, Департамент по надзору за законностью оперативно-розыскной, контрразведывательной деятельности и негласных следственных действий, не позднее 5 февраля следующего года. Копии информации в те же сроки направлять в территориальные подразделения органов прокуратуры.

Военным прокурорам о состоянии работы в этой сфере докладывать в Главную военную прокуратуру, транспортным прокурорам – в Главную транспортную прокуратуру.

6. Главной военной прокуратуре, Главной транспортной прокуратуре изучать и анализировать практику прокурорского надзора по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Результаты обобщений использовать при планировании и осуществлении своей деятельности.

Информацию об итогах анализа представлять ежегодно в срок до 25 февраля в Службу уголовного преследования, Департамент по надзору за законностью оперативно-розыскной, контрразведывательной деятельности и негласных следственных действий, которым обобщать надзорную и судебно-следственную практику в обозначенной сфере и при необходимости вносить предложения по ее совершенствованию.

6. Комитету по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан совместно со Службой уголовного преследования и Департаментом по надзору за законностью оперативно-розыскной, контрразведывательной деятельности и негласных следственных действий, проработать вопросы о дополнении форм статистической отчетности показателями, отражающими состояние законности в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма, и методике их формирования.

7. Контроль за исполнением настоящей Инструкции возложить на заместителей Генерального прокурора по направлениям деятельности.