

**Құрылтайшы:**  
«ҚҰҚЫҚТЫҚ МИССИЯ» ҚОҒАМДЫҚ ҚОРЫ  
ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ҚАЗАҚСТАН КРИМИНОЛОГИЯЛЫҚ КЛУБЫ

**Учредитель:**  
ОБЩЕСТВЕННЫЙ ФОНД «ПРАВОВАЯ МИССИЯ»  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ КАЗАХСТАНСКИЙ КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЙ КЛУБ

**Founder:**  
PUBLIC FOUNDATION «LEGAL MISSION»  
INTERNATIONAL KAZAKHSTAN CRIMINOLOGY CLUB

**ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҒЫЛЫМЫ МЕН ӨМІРІ  
НАУКА И ЖИЗНЬ КАЗАХСТАНА  
SCIENCE AND LIFE OF KAZAKHSTAN**

**Халықаралық ғылыми журнал  
Международный научный журнал  
International science journal**

**№ 1 (75) 2019**

**спецвыпуск**

**Бас редактор – Алауханов Е.О.**  
«Қазақстанның еңбек сіңірген қайраткері», заң ғылымдарының докторы, профессор

**Главный редактор – Алауханов Е.О.**  
«Заслуженный деятель Казахстана», доктор юридических наук, профессор

**Editor-in-chief – Alaukhanov Y.O.**  
«Honored Worker of the Republic of Kazakhstan», Doctor of Law, professor

**Нур-Султан 2019**

## МАЗМУНЫ – СОДЕРЖАНИЕ – CONTENTS

### ЗАҢ ҒЫЛЫМЫ – ЮРИДИЧЕСКАЯ НАУКА - LAW

<b>Абдрасулов Е.Б., Онланбекова Г.М.</b> СУДЕБНАЯ ВЛАСТЬ И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ КОНСТИТУЦИОННОЙ ЗАКОННОСТИ...	23
<b>Бидайшиева А.Б., Тлеуов Т.М., Турсынбаева Г.И.</b> ҚАЗАҚСТАНДА ПРЕЗИДЕНТТІК ҚЫЗМЕТТІ ҚҰРУ ЖӘНЕ ОНЫҢ ТАРИХИ МАҢЫЗЫ.....	28
<b>Абдрасулов Е.Б., Онланбекова Г.М.</b> СУД БИЕВ - УНИКАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ СПРАВЕДЛИВОГО ПРАВОСУДИЯ И ПОКАЗАТЕЛЬ ВЫСОКОГО УРОВНЯ ПРАВОВОЙ КУЛЬТУРЫ ТРАДИЦИОННОГО КАЗАХСКОГО ОБЩЕСТВА.....	35
<b>Нуржаубаева.К.И., Медеубаев С.</b> МЕМЛЕКЕТ ИММУНИТЕТІ: МЕМЛЕКЕТ ИММУНИТЕТІНІҢ ТҮСІНГІ, ТҮРЛЕРІ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ-ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕУ.....	41
<b>Ащеуов А.Т., Шокенов К.Т., Ирубаева А.Т.</b> ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ АНГЛИЙСКОГО ДОГОВОРНОГО ПРАВА.....	46
<b>Батырбаев А., Мендагулов. А.Х.</b> ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ЖЕКЕ ҚҰҚЫҚ САЛАСЫНДАҒЫ БІРІЗДЕНДІРУ ЖӘНЕ ҮЙЛЕСТІРУ.....	53
<b>Битимиров Қ. Т., Ирубаева А.Т.</b> ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ И ИНВАЛИДОВ.....	59
<b>Динанов А.К , Роот В.В</b> ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЙМА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА.....	68
<b>Алмаганбет. П. А., Амреева. И.С., Ашимбаев. Д. А., Тлеуов. Т. М.</b> ҚЫЛМЫСТЫҚ СОТ ІСІН ЖҮРГІЗУДЕГІ ПРОЦЕСТІК КЕЛІСІМНІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ САЛДАРЫ.....	75
<b>Гайдаш А.В</b> ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ В НАСЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЛАХ.....	81
<b>Қойшыбайұлы Қ., Апахаев Н.Ж., Копбаев Д.З., Тлеуов Т.М.</b> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	87
<b>Bidayshiyeva A.B Apakhayev. N, Mussabekova. I, Tursynbayeva .G</b> RELIGIOUS EXTREMISM IS A THREAT TO CONSTITUTIONAL SECURITY.....	101
<b>Уварова-Патенко Н.В.</b> ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА – ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА.....	105
<b>Уварова-Патенко Н.В., Уваров В.Н</b> ЮРИДИЧЕСКИЕ ГАРАНТИИ ПРОТИВ НЕПРАВОМЕРНЫХ ДЕЙСТВИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ.....	110
<b>Ван Янань., Алимов О.Т.</b> ПРИНЦИПЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА КАЗАХСТАНА И КИТАЯ.....	116

**Қойшыбайұлы Қуаныш.,**

PhD Академия Кайнар

(E-mail: *Kuan-K@mail.ru*)

**Апахаев Нурлан Жылкыайдарович**

к.ю.н., асс. профессор Академия Кайнар

**Копбаев Думан Зикиринович**

доцент Академии Кайнар

**Тлеуов Тлеубек Муратович**

м.ю.н., докторант ВШП «Адилет»

Каспийского общественного университета

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

### **Аннотация**

В статье рассматриваются особенности казахстанской системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и ее современное положение в международном уровне. Настоящая статья написана для исследователей, которые изучают текущие актуальные проблемы, которые имеются в Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, и может служить направлением для будущих научных изысканий в данной сфере. В статье приведены статистические данные по объему доли теневой экономики Казахстана в динамике с 1999 по 2015 годы, которые показывают на необходимость проведения усиленных работ по повышению эффективности системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Проведен анализ низкоэффективности работы системы мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, по результатам которого определены следующие основные причины низкоэффективности казахстанской системы мер противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов: 1) наличие проявления «рассеянного внимания» при исполнении требований законодательства; 2) необходимость пересмотра системы штрафных санкций на законодательном уровне; 3) высокая доля наличных средств в денежном обороте страны; 4) недостаточное количество информационной базы данных, где субъекты финансового мониторинга могут проверять достоверность полученных ими сведений от клиентов; 5) затягивание вопроса к переходу к всеобщему декларированию доходов и имущества населения. Предложены мероприятия, направленные на совершенствование системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в Республики Казахстан с учетом вышеуказанных причин.

**Ключевые слова:** противодействие отмыванию преступных доходов, финансовый мониторинг, теневая экономика, национальная безопасность.

## **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН (АҚШАНЫҢ ІЗІН ЖАСЫРУ) АЛЫНҒАН ТАБЫСТАРДЫ ЗАҢДАСТЫРУҒА ҚАРСЫ КҮРЕС МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ БОЛАШАҒЫ.**

### **Андатпа**

Аталған мақалада қазақстандық қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл жүйесінің ерекшеліктері және оның халықаралық деңгейдегі қазіргі кездегі орны қарастырылды. Осы мақала Қазақстан Республикасындағы қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл саласындағы өзекті мәселерін зерттеп жатқан ізденушілерге арналып жазылған және болашақ ғылыми зерттеулердің негізі болып табылады. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл жүйесінің нәтижелілігін арттыру қажеттілігін көрсететін, мақалада 1999-2015 жылдар аралығындағы Қазақстан көлеңкелі экономикасы көлемінің динамикасы бойынша статистикалық мәліметтер айқындалған. Қарсы іс-қимылдың шаралар жүйесінің төмен нәтижелігі талдау жасалынып, қазақстандық қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл жүйесінің төмен нәтижелілігінің келесі себептері анықталды: 1) заңнама талаптарын орындау барысында «Шашыраңқы назар» танудың болуы; 2) заңи деңгейде штрафтық санкциялар жүйесін қайта қарастыру қажеттілігі; 3) елдегі қолма-қол ақша айналым үлесінің тым көптігі; 4) қаржылық бақылау субъектілері клиенттердің берген ақпараттардың растығын тексеретін ақпараттық дерекқорлардың жеткіліксіз болуы. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл жүйесін жетілдіруге бағытталған шаралар ұсынылды.

*Кілт сөздер:* Кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл, қаржылық бақылау, көлеңкелі капитал, қылмыстық жолмен алынған табыс, көлеңкелі экономика.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS OF COUNTERACTION TO LEGALIZATION (LAUNDERING) OF CRIMINAL PROCEEDS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

### **Abstract**

The article examines the particular qualities of the Kazakhstan system of counteracting the legalization (laundering) of income gained from criminal way and its current situation at the international level. This article was written for researches who study the current actual problems that exist in the Republic of Kazakhstan in the area of countering the legalization (laundering) of criminal proceeds, and serves as a basis for future scientific research in this field. The article provides statistical data on the volume of the share of the shadow economy of Kazakhstan in the dynamic from 1999 to 2015, which shows necessity for intensified efforts to improve the effectiveness of the system of countering the legalization (laundering) of income gained from criminal way. The analysis of the low efficiency of the system of measures to combat legalization (laundering) of income gained from criminal way has been conducted, and the following main reasons for the low efficiency of the Kazakhstan system of measures to counteract the legalization (laundering) of criminal proceeds: 1. Availability of demonstration «lack of concentration» when implementing the requirements of legislation; 2. Necessity to review the penalty system at the legislative level; 3. High care of cash in the country's money turnover; 4. Insufficient amount of information database where financial monitoring entities can verify the reliability of customer data. 5. Delaying of a question to transition to universal declaration of income and property of the population. Proposed activities are directed to improve the system of counteraction the legalization (laundering) of criminal proceeds in the Republic of Kazakhstan, taking into account the above reasons.

**Keywords:** counteraction of legalization of income, financial monitoring, shadow capital, reception of proceeds by criminal means, shadow economy.

*Формирование национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и интеграция Казахстана в международное сообщество по борьбе с отмыванием преступного капитала*

Одним из важных направлений в развитии экономики Казахстана является организация эффективной и качественной работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Формирование и дальнейшее развитие институтов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в западных странах началось еще в 80-х г. XX в., в связи с чем в этом направлении Казахстан является относительно молодым участником в международном сообществе.

Первым практическим шагом по формированию национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в Казахстане явилось создание в 2008 году подразделения финансовой разведки - Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан. 28 августа 2009 года принят Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Закон Республики Казахстан о ПОД/ФТ) [1].

С 2011 года Казахстан начал интегрироваться в международную систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. В частности, в 2011 году Казахстан подписал и в 2012 году ратифицировал Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). ЕАГ - это международная организация по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), основной целью которой является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграции государств-членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и стандартами других международных организаций, участниками которых являются государства-члены ЕАГ. Одними из важных задач ЕАГ является содействие по внедрению государствами – членами 40 Рекомендации ФАТФ и осуществление программы взаимной оценки государств – членов на базе 40 Рекомендаций ФАТФ, включая изучение эффективности законодательных и иных мер, принимаемых в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [2].

Сегодня ЕАГ объединяет 9 государств (Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан). Статус наблюдателя в ЕАГ представлен 15 государствам (Италия, США, Украина, Молдова, Турция, Армения, Афганистан, Литва, Польша, Сербия, Черногория, Франция, Монголия, Корея, Иран) и 20 международных организаций (Азиатский банк развития, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Антитеррористический центр государств-членов Содружества Независимых Государств, Всемирный Банк, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием (ФАТФ), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ), Группа «Эгмонт», Евразийская экономическая комиссия, Евразийский банк развития (ЕАБР), Европейский банк

реконструкции и развития (ЕБРР), Интерпол, Исполком Содружества Независимых Государств, Контртеррористический комитет (КТК), Международный валютный фонд, Организация Договора о коллективной безопасности (ОДКБ), Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Комитет экспертов Совета Европы (МАНИВЭЛ), Управление ООН по наркотикам и преступности, Шанхайская организация сотрудничества (ШОС), Центральноазиатский региональный информационный координационный центр по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров) [3].

Позиция Казахстана на международной арене с 2008 годом в части создания и развития системы противодействия легализации (отмывания) преступных доходов изменилась кардинальным образом. В настоящее время Казахстан является одним из законопослушных стран и активно сотрудничает с международными организациями в рамках борьбы с отмыванием преступных денег.

*Национальная система по борьбе с отмыванием преступного капитала, а также ее проблемы и перспективы развития*

Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов Республики Казахстан состоит из двух основных подсистем: (а) правоохранный блок и (б) блок финансового мониторинга [4].

Субъектами правоохранный блока являются государственные органы, в чьи компетенции входит расследование экономических преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных денег.

Финансовый мониторинг осуществляется на 2-х уровнях: (i) первичном финансовом мониторинге и (ii) государственном мониторинге.

(i) К субъектам первичного финансового мониторинга относятся: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег; биржи; страховые (перестраховочные) организации; страховые брокеры; общества взаимного страхования; единый накопительный пенсионный фонд; добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; центральный депозитарий; нотариусы; адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам; бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; аудиторские организации; организаторы игорного бизнеса и лотерей; операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег; микрофинансовые организации; платежные организации; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; ломбарды; индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; фонд социального медицинского страхования [4].

Исходя из доли предоставления информации в уполномоченный орган, среди из вышеуказанных субъектов финансового мониторинга банковские организации занимают особое место в системе финансового мониторинга. Более того, в процессе глобализации финансовых услуг и развития дистанционного обслуживания клиентов банковская система все больше становится подверженной рискам, связанным с легализацией (отмыванием) преступных денег.

Действия субъектов финансового мониторинга в Казахстане строго и детально регламентированы законодательно. Так, законом Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов (практически для каждого субъекта финансового мониторинга законодательно разработаны свои требования) прописаны мероприятия, процедуры и действия, которые обязаны совершать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. В этом вопросе казахстанская практика полностью согласуется с международными требованиями и тенденциями.

(ii) Следующим ключевым элементом системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов является орган исполнительной власти – Комитет по финансовому мониторингу, находящаяся в ведении Министерства финансов Республики Казахстан и состоящая из центрального аппарата и территориального органа в городе Алматы.

Комитет по финансовому мониторингу играет роль подразделения финансовой разведки, создание которой является обязательным требованием международных актов. Комитет по финансовому мониторингу осуществляет в пределах компетенции регулятивные, реализационные и контрольно-надзорные функции и участвующим в выполнении стратегических функций центрального исполнительного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. На Комитет по финансовому мониторингу возложена функции по сбору, обработке и анализу информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также по принятию мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. При наличии оснований информация передается в правоохранительные органы. Наряду с этими направлениями деятельности в число задач Комитета по финансовому мониторингу входит создание единой республиканской информационной системы и ведение базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. Базовым источником информации для Комитета по финансовому мониторингу являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Информация передается в виде инициированных электронных сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, выявленных в процессе внутреннего контроля, либо в виде ответов на информационные запросы со стороны Комитета по финансовому мониторингу. Другой из важнейших дополнительных функций Комитета по финансовому мониторингу является осуществление контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства, разработка и проведение мероприятий по предупреждению нарушений законодательства, изучение международного опыта и обобщение практики применения законодательства

Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также разработка и внесение предложений по его совершенствованию [5].

Другими ключевыми элементами системы являются - Национальный Банк, Министерство Юстиции, Министерство культуры и спорта, Министерство по инвестициям и развитию, а также Министерство финансов. Данные государственные организации, помимо возложенных на них своих основных функций, обеспечивают соблюдение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов в Республики Казахстан [6], [7], [8], [9], [10].

В процессе легализации (отмывания) денег преступные доходы рано или поздно должны пройти через определенные каналы по «отбеливанию денег» (через субъекты финансового мониторинга), в противном случае их дальнейшее встраивание в легальную экономику невозможно. На данном этапе у них появляется возможность не допустить проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств.

В целях борьбы с отмыванием преступных доходов, субъекты финансового мониторинга должны (а) провести идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника и далее (б) осуществлять финансовый мониторинг его операции.

(а) Идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника осуществляется путем фиксирования и верификации сведений, которые получаются от них. Такая процедура получила название «Знай своего клиента (Know your customer)» как в Казахстане, так и во многих странах мира. В процессе идентификации клиента субъекты финансового мониторинга могут выставлять те или иные уровни рисков, влияющие на объем запрашиваемых сведений и глубину изучения операции клиентов. Считается, что идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника является первой линией обороны, где субъект финансового мониторинга может предупредить акт отмывания денег на начальной стадии.

(б) В случае, если на начальной стадии не удалось выявить операцию, которая направлена легализацию (отмывание) преступных доходов, это можно сделать на следующем этапе – при мониторинге операции, подлежащих финансовому мониторингу (вторая линия обороны). В Казахстане действует система, при которой сообщение направляется в уполномоченный орган (Комитет по финансовому мониторингу) обо всех подозрительных клиентах и операциях, которые были установлены субъектом финансового мониторинга (а), обо всех сделках, сумма которых превышает установленное пороговое значение (б), а также обо всех замороженных операциях клиентов (с) [1].

Однако, несмотря на сформировавшую систему по борьбе с легализацией (отмыванием) преступных денег (наличие законодательной базы, удовлетворяющей международным требованиям, а также системы органов мониторинга и контроля), *данная казахстанская система является низкорезультативной*. Об этом свидетельствует объем теневого капитала на казахстанском рынке и проникновение во все сферы общественной жизни.



Так, проведем сравнительный анализ динамики сокращения или увеличения объема теневого капитала в некоторых западных странах и на казахстанском рынке.

Согласно данным от 1999 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 43,80 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 8,80 %, для США - 8,80 %, для Франции - 15,70 %, для Германии - 16,40 %, для Испании - 23,00 % [11].

Согласно данным от 2000 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 39,50 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,21 %, для США - 8,90 %, для Франции - 14,32 %, для Германии - 15,74 %, для Испании - 18,87 % [11].

Согласно данным от 2001 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 43,33 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,13 %, для США - 9,03 %, для Франции - 14,44 %, для Германии - 15,27 %, для Испании - 19,60 % [11].

Согласно данным от 2002 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 42,67 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,12 %, для США - 9,39 %, для Франции - 15,09 %, для Германии - 16,57 %, для Испании - 20,59 % [11].

Согласно данным от 2003 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 47,04 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 10,05 %, для США - 8,99 %, для Франции - 15,63 %, для Германии - 17,40 %, для Испании - 22,54 % [11].

Согласно данным от 2004 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 52,78 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,65 %, для США - 8,51 %, для Франции - 15,41 %, для Германии - 16,78 %, для Испании - 21,47 % [11].

Согласно данным от 2005 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 37,52 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,16 %, для США - 8,43 %, для Франции - 15,77 %, для Германии - 16,45 %, для Испании - 22,17 % [11].

Согласно данным от 2006 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 35,83 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 8,75 %, для США - 8,68 %, для Франции - 15,17 %, для Германии - 14,31 %, для Испании - 21,57 % [11].

Согласно данным от 2007 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 42,97 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 8,44 %, для США - 9,36 %, для Франции - 14,79 %, для Германии - 13,94 %, для Испании - 24,99 % [11].

Согласно данным от 2008 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 42,60 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий -

8,47 %, для США - 10,50 %, для Франции - 15,10 %, для Германии - 14,66 %, для Испании - 28,85 % [11].

Согласно данным от 2009 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 49,84 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,42 %, для США - 10,58 %, для Франции - 16,37 %, для Германии - 16,27 %, для Испании - 30,40 % [11].

Согласно данным от 2010 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 47,37 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 8,79 %, для США - 10,45 %, для Франции - 14,86 %, для Германии - 15,65 %, для Испании - 30,86 % [11].

Согласно данным от 2011 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 50,91 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 8,87 %, для США - 8,95 %, для Франции - 14,43 %, для Германии - 15,18 %, для Испании - 28,59 % [11].

Согласно данным от 2012 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 56,58 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,18 %, для США - 8,63 %, для Франции - 14,98 %, для Германии - 15,91 %, для Испании - 27,62 % [11].

Согласно данным от 2013 года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 55,69 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 9,35 %, для США - 8,29 %, для Франции - 15,03 %, для Германии - 15,96 %, для Испании - 28,11 % [11].

Согласно данным от 1999-2015 годов года, доля теневой экономики Казахстана от официального ВВП составляет 47,40 %, тогда как в западных странах данная доля оценивается: для Швейцарий - 10,10 %, для США - 11,20 %, для Франции - 18,20 %, для Германии - 17,70 %, для Испании - 28,70 % [11].

Как мы можем увидеть, согласно сведениям международных экспертов, в течение 15-20 лет объем теневого капитала в Казахстане в динамике не сокращается как в других развитых странах. Более того, общее максимальное значение объема теневого капитала в Казахстане остается практически неизменным и очень высоким.

Между тем, по мнению международных экспертов, предельный пороговый показатель теневых процессов не должен составлять больше 40 %, в противном случае это является угрозой экономической безопасности государства [13].

*Возникает вопрос:* почему система борьбы легализации (отмывания) преступных денег в казахстанской практике низкоэффективна, а порой без результативна вовсе? Ведь для современного и развитого государства важно не только наличие органов контроля и нормативных правовых актов, сколько создание эффективной и действенной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов.

В связи с чем, хотел остановиться на некоторых основных актуальных проблемах, которые по мнению автора, существенно снижают эффективность системы борьбы легализации (отмывания) преступных денег.

Во-первых, система мер будет неэффективной до тех пор на практике распространено проявление «*рассеянного внимания*». Данное понятие было заимствовано из медицинской сферы и означает «*нарушение способности к концентрации внимания*» [14]. В сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, под проявлением «*рассеянного внимания*» имеется в виду ситуация, когда субъекты финансового мониторинга должны обращать свое внимание на все требования законодательства одинаково, вне зависимости от их степени критичности.

Так, согласно законодательству Республики Казахстан, субъект финансового мониторинга может быть привлечен к административной ответственности за любое неисполнение требований правил внутреннего контроля, вне зависимости от степени тяжести правонарушения (часть 2 статья 214 Кодекса об административных правонарушениях).

Данное чрезмерное жесткое требование законодательства, приводит к тому, что, боясь нарушить любые требования законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) преступных доходов, субъекты финансового мониторинга зацикливаются на формальном исполнении деталей всех требования своих правил внутреннего контроля. В этой связи у них очень мало остается времени на выявление подозрительных клиентов и операций. То есть субъекты финансового мониторинга не могут сконцентрироваться на главных моментах борьбы легализации (отмывания) преступных денег, так как заняты исполнением всех требований законодательства.

Во-вторых, к существенному повышению эффективности работы системы мер противодействия влияет степень наказания за легализацию (отмывание) преступных денежных средств. По казахстанскому законодательству размер штрафа составляет на физических лиц от 100, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации от 140, на субъектов среднего предпринимательства от 200, на субъектов крупного предпринимательства от 400 месячных расчетных показателей. Тогда как в США (как ранее было видно, данная страна имеет одной из эффективных систем в борьбе с легализацией (отмыванием) преступных доходов в мире) сумма штрафа достигает до 500 000 долларов США или сумму, равную двойному размеру имущества, вовлеченного в сделку [15. С. 95].

В-третьих, недостаточное количество информационной базы данных, где субъекты финансового мониторинга могут проверять достоверность полученных ими сведений от клиентов.

В-четвертых, положение усугубляется высоким объемом наличных средств в денежном обороте страны. К примеру, доля денежной массы в Казахстане в наличной форме составляет 10,8 % от официального ВВП [16] [17], тогда как в развитых странах данное соотношение составляет 7 % - в США и Евросоюзе; 1 % - в Швеции [18]. Пока Шведский опыт показывает спад теневых показателей за счет снижения объема наличности в обращении, наличные деньги в казахстанской экономике продолжают оставаться одним из главных платежных средств.

В-пятых, затягивание вопроса к переходу к всеобщему декларированию доходов и имущества населения. Как показывает международный опыт, всеобщее декларирование доходов является важнейшим условием для решения задачи полномасштабного администрирования налогообложения доходов физических лиц в целях снижения размеров теневой экономики, коррупционных проявлений, а также усилении роли государства в обеспечении сбора налогов и других обязательных платежей в бюджет. Без проведения всеобщего декларирования нельзя добиться существенного повышения эффективности работы системы легализации (отмывания) преступных доходов.

Таким образом, в перспективе необходимы дальнейшее совершенствование института противодействия легализации (отмывания) преступных доходов. В связи с чем, автор предлагает провести следующие мероприятия:

1) Совершенствование системы наказания в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных денег с учетом степени тяжести правонарушения. В этих целях, необходимо четко определить и выставить «красные флажки» за те нарушения, у которых степень тяжести гораздо выше чем у незначительных правонарушений. По таким нарушениям, субъект финансового мониторинга неминуемо должен будет привлечен к административной ответственности. В случаях наличия незначительных нарушений, к субъекту финансового мониторинга должны применяться только ограниченные меры воздействия, которые предусмотрены в действующем законодательстве Республики Казахстан (письменное предписание, письменное предупреждение, письменное соглашение).

Полагаю, что привлечение субъектов финансового мониторинга к административной ответственности в виде штрафа только по более тяжким правонарушениям, позволит субъектам финансового мониторинга избавиться от проявления «рассеянного внимания» и сконцентрироваться на главных и основных моментах борьбы легализации (отмывания) преступных доходов.

Действующее законодательство Республики Казахстан об административных правонарушениях, позволяет привлечь субъекта финансового мониторинга к административному взысканию за любое неисполнение требований правил внутреннего контроля, вне зависимости от их степени тяжести [19. пункт 2 статья 214].

2) Пересмотр системы штрафных санкций на законодательном уровне. В данном случае, необходимо особо обратить внимание на то, что любой большой размер штрафа должен иметь свой разумный предел, в противном случае, вместо усиления борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов, появится коррупционная норма, способствующая появлению преступных доходов.

При увеличении административных санкций до разумного предела, обязательно должны иметь в виду то, что после уплаты штрафа субъекты финансового мониторинга не должны закрывать свою деятельность, так как сущность штрафа заключается в том, чтобы быть мерой обеспечения требований законодательства, а не мерой по ликвидации определенного хозяйственного субъекта.

Также хотелось бы отметить, что согласно действующему законодательству Республики Казахстан имеется норма, которая устанавливает придельный размер для взыскания административного штрафа [19. статья 58]. Однако, данная норма в должной мере не

раскрывает его порядок использования. В этой связи на практике имеются разные толкования положений данной статьи.

В одном случае, должностное лицо может посчитать, что нужно использовать максимальное значение административного взыскания, а в другом случае, то же самое должностное лицо может посчитать, что норма о максимальном значении административного взыскания не должно использоваться. В обоих случаях должностное лицо государственного органа руководствуется своим субъективным мнением. Следовательно, данное условие создает почву для появления коррупции.

3) Информационные базы данных, где субъекты финансового мониторинга могут проверять достоверность полученных ими сведений от клиентов, являются очень важными элементами в повышении эффективности системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. Так, в западных странах, которые в настоящее время являются эталоном эффективности систем по противодействию отмыванию преступных доходов в мире, имеются следующие информационные базы данных:

- a) публично доступные отчетности компаний, прошедших листинг: [www.sec.gov](http://www.sec.gov)
- b) иностранные торговые реестры: <http://mintportal.bvdep.com>
- c) рейтинговые агентства: [www.infocredit.cyta.com.cy](http://www.infocredit.cyta.com.cy)
- d) и т.д.

Неограниченный доступ к информации, содержащейся в реестрах, имеют правоохранительные и государственные органы ЕС, а также «юридически обязанные лица», такие как банки или юридические фирмы. Для представителей широкой общественности: журналисты и некоммерческие организации смогут запросить частичный доступ к чувствительной информации, но они обязаны доказывать свой «законный интерес» к ней [20].

Раскрытие информации о бенефициарах компаний, а также создание иных электронных реестров как в западных странах, полагаем, существенным образом поможет в повышении эффективности системы противодействия легализации (отмыванию) преступных денег.

4) Сокращение доли наличного денежного оборота и стимулирование безналичных расчетов.

5) Не откладывать переход к всеобщему декларированию доходов и имущества населения с 2020 года [21]. При этом, углубленное декларирование необходимо ввести в отношении лиц, которые входят в группу риска: чиновники и работники предприятий с государственным участием; акимы; министры и их заместители; ответственные секретари министерств, председатели комитетов, высшие чиновники администрации и канцелярии Премьера, судьи, депутаты, чиновники, в силу своего положения способные оказывать влияние на принятие решений.

Более того, нужно в обязательном порядке публиковать декларации указанных лиц в Интернете. Ведь налоговый орган не обладает возможностями проверить декларированную информацию, у него для этой работы нет ни работников, ни ресурсов. Лучший контролирующий орган – это сам народ. В скандинавских странах, где наименьший уровень коррупции – публикуется все, вплоть до адресов указанной недвижимости [22], [23].

В настоящее время в Казахстане имеются ряд законов, например, о защите персональных данных, поправки в Уголовный кодекс по неприкосновенности частной жизни, за нарушение которой взимаются непомерные штрафы, а любые попытки раскрыть завесу таинственности караются уголовной ответственностью за клевету.

В случае введения всеобщего декларирования доходов и имущества населения с 2020 года без учета вышеуказанных предложений, данное декларирование будет низкоэффективным в борьбе с легализацией (отмыванием) преступных доходов.

### Список литературы

1. Сертификационная программа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанная при поддержке ОБСЕ и посольства США в Республике Казахстан совместно с казахстанскими и международными организациями такими как: Комитет по финансовому мониторингу РК, Национальный Банк РК, Ассоциация финансистов Казахстан, а специалистами в области ПОД/ФТ из банков второго уровня: Ардак Мукашева, Лилия Хамзина, Римма Храмовская, Максат Шагдаров // Алматы, 2016 год, С. 271.

**Транслитерация:**

Sertifikazionnaya programma v oblasti protivodeistviya legalizachii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma, razrabotannaya pri podderjke OBSE i posolstva SSHA v Respublika Kazakhstan sovместno s kazakhstanskimi i mejdunarodnymi organizachiami takimi kak: Komitet po finansovomu monitoringu RK, National Bank RK, Assochiachia finansistov Kazakhstan, a spechialistami b oblasti POD/FT iz bankov vtorogo urovnia: Ardak Mukusheva, Lilia Hamzina, Rimma Hramovskaya, Marsat Shagdarov // Almaty, 2016 god, S. 271.

2. Отчет о взаимной оценке «По противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма» // Июнь 2011 года, Казахстан, <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.php>

**Транслитерация:**

Otchot o vzaimnoy ochenke «Po protivodeistviu otmyvaniyu deneg i finansirovaniya terrorizma» // Iyun 2011 goda, Kazakhstan, <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.php>

3. Сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма: <http://www.eurasiangroup.org/ru/observers.php>

**Транслитерация:**

Sait Evraziiskoi grupi po protivodeistvii legalizachii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma: <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.php>

4. Закон РК от 28.08.2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Транслитерация:**

Zakon RK ot 28.08.2009 goda № 191-IV «O protivodeistvii legalizachii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma».

5. Приказ Министра финансов РК от 10.10.2014 года № 430 «Об утверждении Положения о Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан»

**Транслитерация:**

Prikaz Ministra finansov RK ot 10.10.2014 goda № 430 «Ob utverjdenii Polojenia o Komitete po finansovomu monitoringu Ministerstva finansov Respubliki Kazakhstan».

6. Закон РК от 30.03.1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан»  
**Транслитерация:**

Zakon RK ot 30.03.1995 goda № 2155 «O Nachinalnom Banke Respublike Kazakhstan».

7. Закон РК от 18.03.2002 года № 304-III «Об органах юстиции»

**Транслитерация:**

Zakon RK ot 18.03.2002 goda № 304-III «Ob organah ustichii».

8. Постановление Правительства РК от 23.09.2014 года № 1003 «Вопросы Министерства культуры и спорта Республики Казахстан».

**Транслитерация:**

Postanovlenie Pravitelstva RK ot 23.09.2014 goda № 1003 «Voprosy Ministerstva kultury i sporta Respubliki Kazakhstan».

9. Постановление Правительства РК от 19.09.2014 года № 995 «Некоторые вопросы Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан»

**Транслитерация:**

Postanovlenie Pravitelstva RK ot 19.09.2014 goda № 995 «Nekotorie voprosy Ministerstva po investichii i razvitiu Respubliki Kazakhstan».

10. Постановление Правительства РК от 24.04.2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан»

**Транслитерация:**

Postanovlenie Pravitelstva RK ot 24.04.2008 goda № 387 «O nekotoryh voprosax Ministerstva finansov Respubliki Kazakhstan».

11. Mai Hassan, Friedrich Schneider «Size and Development of the Shadow Economies of 157 Countries Worldwide: Updated and New Measures from 1999 to 2013» // IZA Discussion Paper № 10281.

<http://ftp.iza.org/dp10281.pdf>

12. Leandro Medina, Friedrich Schneider «Shadow Economies around the World: New Results for 158 Countries over 1991-2015» // STUDIEN/PFUSCH NEU/2017/JointPaper\_LeandroMedina.doc

[http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/2017/JointPaper\\_LeandroMedina\\_158countries.pdf](http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/2017/JointPaper_LeandroMedina_158countries.pdf)

13. Лисова Н.А. «Влияние теневых процессов на экономическое развитие Казахстана» // Журнал «Теория и практика инновационного менеджмента: отечественный и зарубежный опыт», 2013 год, Караганда. <https://articlekz.com/article/6275>

**Транслитерация:**

Lisova N.A. «Vlianie tenevyh prochessov na ekonomicheskoe razvitie Kazakhstana» // Jurnal «Teoria i praktika innovacionnogo menedgmenta: otechestvennii I zarubejnii opit», 2013 god, Karaganda. <https://articlekz.com/article/6275>

14. Сайт Свободная энциклопедия «Википедия»:

[https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%8F%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C\\_%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%8F%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F)

**Транслитерация:**

Sait Svobodnaya enchiklopedia «Wikipedia»:

<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B5%D1%8F%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F>

15. Лили П. «Грязные сделки. Тайна правда о мировой практике отмывания денег» // Ростов н/Д: Феникс, 2005. С. 400

**Транслитерация:**

Lili P. «Griaznye sdelki. Taina pravda o mirivoi praktike otmyvaniu deneg» // Rostov n/d: Feniks, 2005, С. 400

16. Данные объема наличных денег из сайта Национального Банка РК:

<http://www.nationalbank.kz/?docid=289&switch=russian>

**Транслитерация:**

Dannye obiema nalichnyh deneg iz sita Nationalnogo Banka RK:

<http://www.nationalbank.kz/?docid=289&switch=russian>

17. Данные по валовому внутреннему продукту Казахстана:

<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%92%D0%9F%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%85%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B0>

**Транслитерация:**

Dannye po valovomu vnutrennemu produktu Kazakhstana:

<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%92%D0%9F%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%85%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B0>

18. «Как Швеция стала почти безналичной страной» // Русская служба новостей BBC, 12.09.2017 года, <http://www.bbc.com/russian/features-41241904>

**Транслитерация:**

«Kak Shechia stala pochti beznalichnoi stranoi» // Russkaya slujba novostei BBS, 12.09.2017 goda, <http://www.bbc.com/russian/features-41241904>

19. Кодекс об административных правонарушениях

**Транслитерация:**

Kodeks ob administrativnyh pravonarusheniah

20. ЕС обяжет раскрыть конечных бенефициаров офшоров // Политика, 18 декабря 2014

<https://www.rbc.ru/politics/18/12/2014/549199569a7947499c557635>

**Транслитерация:**

ES obiajet raskryt konechnyh benefichiarov offshorov // Politika, 18 dekabria 2014

<https://www.rbc.ru/politics/18/12/2014/549199569a7947499c557635>

21. Всеобщее декларирование доходов и имущества:

[http://egov.kz/cms/ru/articles/property\\_declaration](http://egov.kz/cms/ru/articles/property_declaration)

**Транслитерация:**

Vseobshee deklarirovanie dohodov i imushestva:

[http://egov.kz/cms/ru/articles/property\\_declaration](http://egov.kz/cms/ru/articles/property_declaration)



---

22. В Казахстане вводится всеобщее декларирование доходов населения // сайт Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен»: <http://atameken.kz/ru/news/2859-2859>

**Транслитерация:**

V Kazakhhstane vvoditsia vseobshee deklarirovanie dohodov naselenia // sait Nachionalnoi palaty predprinimatelei Respubliki Kazakhstan «Atakemen»: <http://atameken.kz/ru/news/2859-2859>.