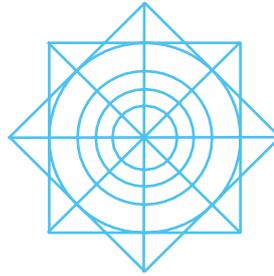


**АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**



**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ  
легализации (отмывания) преступных доходов  
(Публичная версия)**

**Казахстан, 2025**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ</b>	<b>3</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>6</b>
<b>ГЛАВА 1. КОНТЕКСТ И СТРАНОВЫЕ РИСКИ</b>	<b>8</b>
<b>ГЛАВА 2. КЛЮЧЕВЫЕ УГРОЗЫ</b>	<b>9</b>
2.1. Мошенничество и финансовые пирамиды	11
2.2. Уголовные правонарушения, связанные с оборотом наркотических средств	13
2.3. Коррупция и хищение бюджетных средств	14
2.4. Незаконная предпринимательская деятельность	15
2.5. Налоговые правонарушения	16
<b>ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ</b>	<b>17</b>
<b>3.1. БЕЗНАЛИЧНЫЕ СПОСОБЫ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ</b>	<b>17</b>
3.1.1. Банковские карты, электронные средства платежа, оформленные на подставных лиц (дропы)	18
3.1.2. Фиктивные сделки и ложные финансовые операции	20
3.1.3. Трансграничные операции	22
<b>3.2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>24</b>
<b>3.3. ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>27</b>
<b>ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СХЕМАХ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ</b>	<b>34</b>
4.1. Банки второго уровня	34
4.2. Платежные организации	34
4.3. Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и камнями	34
4.4. Организации игорного бизнеса и лотереи	35
4.5. Нотариусы	35
4.6. Риэлторы	35
4.7. Ломбарды	35
4.8. Участники рынка ценных бумаг	36
4.9. Иные субъекты финансового мониторинга	36
<b>ГЛАВА 5. ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ</b>	<b>36</b>
5.1. Товарищества с ограниченной ответственностью	38
5.2. Иные виды юридических лиц	39
5.3. Иностранное юридические лица и образования	41
<b>ГЛАВА 6. ИНСТРУМЕНТЫ КОНЕЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫХ ДОХОДОВ</b>	<b>42</b>
6.1. Недвижимость	42
6.2. Драгоценные металлы, камни и ювелирные изделия	46
6.3. Премиальный транспорт, а также иные предметы роскоши	48
<b>ГЛАВА 7. ВОЗВРАТ ПРЕСТУПНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>49</b>
<b>ГЛАВА 8. СТАТИСТИКА</b>	<b>51</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>	<b>53</b>

## ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

<b>АО</b>	Акционерное общество
<b>АРРФР</b>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
<b>АФМ</b>	Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
<b>АПО</b>	Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан
<b>БВУ</b>	Банки второго уровня
<b>БС</b>	Бенефициарный собственник
<b>ВВП</b>	Внутренний валовый продукт
<b>ГБДЮЛ</b>	Государственная база данных юридических лиц
<b>ГО</b>	Государственные органы
<b>Группа Эгмонт</b>	Неформальное объединение подразделений финансовых разведок мира
<b>ЕНПФ</b>	Единый накопительный пенсионный фонд
<b>Закон о ПОД/ФТ</b>	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV ЗРК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
<b>ИВК</b>	Индекс восприятия коррупции
<b>ИП</b>	Индивидуальные предприниматели
<b>КВО</b>	Код видов операций, подлежащих финансовому мониторингу
<b>КНБ</b>	Комитет Национальной Безопасности Республики Казахстан
<b>КоАП</b>	Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях
<b>КППО</b>	Код признака подозрительной операции, подлежащих финансовому мониторингу
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег
<b>МНЭ</b>	Министерство национальной экономики Республики Казахстан
<b>МПС</b>	Международные платежные системы

<b>МТС</b>	Министерство туризма и спорта Республики Казахстан
<b>МФО</b>	Микрофинансовые организации
<b>МФЦА</b>	Международный финансовый центр «Астана»
<b>МЦРИАП</b>	Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан
<b>НБ</b>	Национальный Банк Республики Казахстан
<b>НОР</b>	Национальная оценка рисков
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>НР</b>	Непосредственный результат
<b>ОД</b>	Отмывания доходов
<b>ООН</b>	Организация Объединенных Наций
<b>ОПГ</b>	Организованные преступные группы
<b>ОЭСР</b>	Организация экономического сотрудничества и развития
<b>ПО</b>	Правоохранительные органы
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг виртуальных активов
<b>ПУЦА</b>	Провайдеры услуг цифровых активов
<b>СВХ</b>	Склад временного хранения
<b>СГО</b>	Специальные государственные органы
<b>СПО</b>	Сообщение о подозрительной операции
<b>СУР</b>	Система управления рисками
<b>СФМ</b>	Субъекты финансового мониторинга
<b>ТОО</b>	Товарищество с ограниченной ответственностью
<b>УК</b>	Уголовный Кодекс Республики Казахстан
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>ФРОМУ</b>	Финансирование распространения оружия массового уничтожения

<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ЦА</b>	Цифровые активы
<b>ЮЛ</b>	Юридические лица

## ВВЕДЕНИЕ

Казахстан продолжает поступательную работу, направленную на укрепление системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. На этом пути достигнут значительный прогресс.

В 2023 году успешно завершена процедура Взаимной оценки национальной антиотмывочной системы, по итогам которой Казахстан поставлен на **стандартный мониторинг**.

Это свидетельствует о том, что в Казахстане сформирована устойчивая и эффективная антиотмывочная система противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, а законодательство страны в значительной степени соответствует стандартам ФАТФ.

Международные эксперты положительно оценили принимаемые Казахстаном меры. Получены положительные рейтинги по 7 из 11 НР и 32 из 40 Рекомендаций.

В частности, сильными сторонами нашей антиотмывочной системы стал значительный уровень межведомственного и международного сотрудничества.

Расследование дел, связанных с отмыванием преступных доходов, оценено на значительном уровне эффективности, что стало лучшим результатом среди стран Евразийского региона.

При этом у экспертов были отдельные нарекания. В этой связи подготовлен Специальный план действий по 7 Рекомендациям и 4 НР, по которым поставлены низкие рейтинги. По каждому ключевому показателю разработан отдельный КРІ.

Достигнуты успехи на международной арене. В 2023 году впервые в истории Казахстан начал представлять регион «Евразия» в Группе «Эгмонт».

Казахстан получил статус наблюдателя в Азиатско-Тихоокеанской группе по борьбе с отмыванием денег, в которую входит 41 страна (США, Канада, Австралия, Япония и др.).

Ведется работа по присоединению к Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и ФТ (Варшавская конвенция).

Казахстан значительно улучшил свои позиции Базельского института управления «Basel AML Index», оставив позади 110 из 164 стран и достигнув наилучшего результата с 2012 года.

Этот результат стал возможен благодаря итогам Взаимной оценки и эффективности функционирования всех звеньев антиотмывочной системы.

Однако нельзя останавливаться на полученных результатах. В условиях глобализации и развития финансовых технологий риски, связанные с отмыванием преступных доходов, приобретают особую актуальность для всех стран, включая Казахстан.

Эти риски представляют серьезную угрозу не только для экономической безопасности, но и для социальной стабильности, поскольку отмывание денег способствует развитию организованной преступности, коррупции, терроризма и иной криминальной активности.

Настоящий НОР служит фундаментом для понимания текущей ситуации в стране и определяет приоритетные направления для совершенствования существующих механизмов противодействия.

Оценка проведена с учетом международных стандартов и рекомендаций ФАТФ, а также с опорой на национальные реалии и специфические особенности казахстанской экономики.

Так, традиционно проанализированы основные сектора экономики, наиболее подверженные риску отмыывания денег, выявлены типичные схемы и методы, используемые преступными элементами, а также оценены существующие меры по их предотвращению.

Предлагаемые меры основаны на 4 ключевых столпах, которые будут формировать политику борьбы с отмыыванием доходов на предстоящем этапе:

1. **Профилактика.** Дальнейшее совершенствование системы профилактики, включающих как законодательные, так и институциональные меры для повышения прозрачности и безопасности финансовой системы.

2. **Борьба с предикатными преступлениями.** Выявление и привлечение к ответственности лиц, совершивших предикатные преступления.

3. **Выявление способов отмыывания.** Обнаружение и ликвидация схем отмыывания преступных доходов.

4. **Возврат преступных активов.** Эффективный поиск и репатриация незаконно выведенных средств.

Настоящий отчет представляет собой **публичную версию НОР.**

Данный документ предназначен для частного сектора, в особенности, ответственных сотрудников по ПОД/ФТ и сотрудников комплаенс-подразделений, госорганов-регуляторов и правоохранительных органов, и будет полезен для целей применения риск-ориентированного подхода. Отчет также может представлять интерес и для более широкого экспертного сообщества, желающего получить сведения об актуальных угрозах легализации и уязвимостях национальной системы ПОД/ФТ.

## ГЛАВА 1. КОНТЕКСТ И СТРАНОВЫЕ УЯЗВИМОСТИ

Настоящая оценка рисков проводилась с учетом страновых уязвимостей и итогов Региональной оценки рисков, проведенной Евразийской Группой по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

В рамках анализа рассматривались общие угрозы, уязвимости и способы ОД/ФТ, характерные для Евразийского региона, а также особенности, присущие Казахстану, включая его географическое положение, структуру экономики, уровень регуляторного контроля и трансграничные финансовые потоки.

Региональная оценка рисков выявила ключевые угрозы и риски, актуальные для региона, включая уклонение от уплаты налогов, коррупционные преступления, незаконный оборот наркотиков, теневые финансовые операции и использование номинальных компаний.

Казахстан занимает центральное положение Евразии, гранича с Россией, Китаем, Кыргызстаном, Узбекистаном и Туркменистаном.

Такое географическое положение делает страну важным транзитным узлом для международной торговли, но в то же время обуславливает значительные риски в сфере ОД/ФТ.

На востоке Казахстан граничит с Китаем, что создает риски, связанные с контрабандой товаров.

Южная граница Казахстана с Кыргызстаном, Узбекистаном и Туркменистаном представляет собой один из главных маршрутов наркотрафика из Афганистана. Казахстан используется как транзитная зона для поставок наркотиков в Россию и Европу, что сопровождается нелегальными финансовыми потоками и рисками ФТ.

Центральное положение Казахстана в международных транспортных коридорах усиливает транзитные финансовые риски.

Страна находится на пересечении ключевых маршрутов, таких как «Западная Европа – Западный Китай», Север – Юг (Иран – Казахстан – Россия) и Транскаспийский транспортный маршрут (Казахстан – Азербайджан – Грузия – Турция).

Эти коридоры активно используются для трансграничных операций, в том числе фиктивных транзитных сделок, схем уклонения от налогов и вывода средств через офшоры. Существенные риски создают транзитные компании, используемые для перевода денежных средств через подставные счета и фиктивные контракты.

По данным официальных источников, в последние годы отмечается устойчивая тенденция к снижению доли теневой экономики к ВВП Казахстана.

Если в 2021 объем теневой экономики оценивался в 21,5%, то в 2022 году – 19,9%, а в 2023 году – 18,2%.

Несмотря на позитивную динамику, сохраняется значительный уровень незарегистрированной экономической активности, особенно в сферах, подверженных высоким рискам ОД/ФТ. Масштабы теневой экономики создают дополнительные возможности для легализации преступных доходов и затрудняют эффективный контроль финансовых потоков.

С учетом изложенного, в последующих разделах настоящего отчета представлен углубленный анализ ключевых угроз и уязвимостей, выявленных схем, используемых механизмов и факторов, способствующих развитию рисков в сфере ПОД/ФТ.

## ГЛАВА 2. КЛЮЧЕВЫЕ УГРОЗЫ

Одними из наиболее значительных угроз в области отмывания денег в Казахстане являются мошенничество и уголовные правонарушения, связанные с наркотическими средствами.

Мошеннические схемы, особенно в финансовом секторе, часто используются для незаконного извлечения доходов, которые в последующем легализуются через различные финансовые инструменты.

Незаконный оборот наркотиков, в свою очередь, также представляет собой серьезную угрозу для Казахстана. Несмотря на значительные усилия правоохранительных органов, объемы наркотрафика через территорию страны остаются высокими.

Наркотогворья приносит преступным группам значительные доходы, которые затем отмываются через различные схемы, включая использование наличных средств, подставных лиц (дропперов), международные финансовые переводы и цифровые активы.

Коррупция и хищение бюджетных средств также остаются крупным источником незаконных доходов, особенно в сферах государственного управления и закупок.

Коррупционные схемы включают взяточничество, злоупотребление должностными полномочиями, а также манипуляции с бюджетными средствами. Эти действия приводят к значительным финансовым потерям для экономики страны и создают условия для легализации незаконно полученных доходов.

Незаконное предпринимательство тесно связано с легализацией незаконных доходов, поскольку позволяет скрыть истинные источники средств, переводя в легальный оборот.

Налоговые преступления в Казахстане, такие как выписка фиктивных счетов-фактур и уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, представляют серьезную угрозу для экономической стабильности страны.

Эти преступления наносят ущерб государственному бюджету, создают нечестные конкурентные условия на рынке и подрывают доверие граждан к системе налогообложения.

Организованные преступные группы также представляют серьезную угрозу для системы ПОД/ФТ, так как значительная часть случаев легализации доходов связана именно с их деятельностью. ОПГ способны масштабно генерировать преступные доходы и внедрять их в легальную экономику, что делает их одним из ключевых источников незаконных финансовых потоков.

По данным КПСиСУ в Республике Казахстан ежегодно выявляется и расследуется значительное количество преступлений, связанных с созданием и руководством ОПГ. Так, за отчетный период зарегистрировано

231 преступление по соответствующей статье УК (2021 год – 93, 2022 год – 73, 2023 год – 65).

В последние годы наблюдается тенденция к усложнению структур ОПГ: они все чаще действуют через легально зарегистрированные компании, используют подставных лиц и транзакции, маскируемые под законную экономическую деятельность.

Кроме того, Казахстан, как транзитная страна, сталкивается с особыми рисками, связанными с перемещением незаконных средств через границу, что усложняет задачу по пресечению их легализации.

В свою очередь, транснациональные преступные группы играют существенную роль в формировании угрозы отмыwania денег. Эти группы действуют не только внутри страны, но и за ее пределами, используя Казахстан как зону для транзита преступных доходов.

Они активно применяют сложные финансовые схемы для сокрытия происхождения средств, включая использование офшорных компаний и международных банковских счетов.

Угрозы, выявленные в рамках текущего НОР, отвечают общемировому тренду.

Так, наиболее общераспространенными угрозами среди стран являются: торговля наркотиками (18% стран признали угрозой), коррупция (16% стран), налоговые преступления (15% стран) и мошенничество (15% стран).

### **Методика определения уровня угроз**

В процессе проведения оценки рисков учитывались такие источники информации, как судебно-следственная практика, статистические данные, стратегические и межведомственные документы, результаты деятельности правоохранительных органов, материалы финансовых расследований и иная информация.

В свою очередь, при определении высокого, среднего и низкого уровней риска использовались следующие критерии:

- 1) частота (количество в динамике) уголовных правонарушений;
- 2) доход от преступной деятельности;
- 3) частота уголовных правонарушений, совершаемых организованной преступной группой.

Доход от преступной деятельности является центральным понятием для анализа угроз.

В соответствии с рекомендациями ФАТФ доход от преступной деятельности определяется как имущество, получаемое прямо или косвенно в результате совершения предикатного преступления, из которого извлекается экономическая выгода.

Доход от преступной деятельности также рассматривается как ущерб, выраженный в уменьшении имущества либо неполучении дохода, который был бы получен.

В настоящей главе описываются исключительно угрозы, имеющие высокий уровень риска.

За анализируемый период по статье 218 УК «Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, зарегистрировано **155 уголовных правонарушений** (2021 год – 56, 2022 год – 45, 2023 год – 54) или 0,05% от общего количества преступлений.

По результатам анализа выявлены преступления с высоким риском отмывания доходов.

**Таблица уровня риска угроз**

Вид угрозы	Уровень риска
Мошенничество и финансовые пирамиды	Высокий
Уголовные правонарушения, связанные с оборотом наркотических средств	Высокий
Коррупция и хищение бюджетных средств	Высокий
Незаконная предпринимательская деятельность	Высокий
Налоговые правонарушения	Высокий
Экологические уголовные правонарушения	Средний
Торговля людьми	Средний
Иные уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности	Средний
Уголовные правонарушения против собственности	Низкий
Уголовные правонарушения против личности	Низкий

## 2.1. Мошенничество и финансовые пирамиды

2.1.1. Мошенничество представляет собой одну из наиболее распространенных форм преступлений, наносящих ущерб как обществу, так и государству. Число совершаемых мошенничеств продолжает неуклонно расти. По сравнению с предыдущей оценкой рисков рост составил 27 %.

За 2021 – 2023 годы зарегистрировано **129 368 преступлений, связанных с мошенничеством** (2021 год – 41083, 2022 год – 43499, 2023 год – 44786).

2.1.1.1. Развитие цифровых технологий и увеличение числа пользователей интернета способствовали значительному росту интернет-мошенничества.

За анализируемый период зарегистрировано **63,771** случай данного вида преступлений, что составляет практически половину числа зарегистрированных мошенничеств.

Наиболее распространенными формами интернет-мошенничества являются:

Фишинг – метод получения конфиденциальной информации путем поддельных веб-сайтов или электронных писем;

Вишинг и Смишинг – разновидности мошенничества через телефонные звонки (вишинг) или SMS-сообщения (смишинг), целью которых является выманивание личной или финансовой информации;

Мошенничество в онлайн-магазинах – создание поддельных интернет-магазинов, предлагающих товары по привлекательным ценам, что приводит к обману потребителей.

Социальная инженерия – манипуляции, использующие доверие людей для получения доступа к конфиденциальной информации, такой как пароли или данные банковских карт.

2.1.1.2. Другой распространенной формой мошенничества в Казахстане является банковское мошенничество. За отчетный период было зарегистрировано **1 415** случаев банковского мошенничества. Основные формы мошенничества выражаются в создании дубликатов карт, оформлении кредитов на подставных лиц с использованием поддельных документов.

Как следствие, незаконно полученные средства перемещаются через различные банковские счета, что затрудняет их отслеживание и позволяет преступникам скрывать истинное происхождение денег.

2.1.1.3. Мошеннические действия в Казахстане часто включают незаконное использование данных о лицах, что приводит к краже личной информации для оформления кредитов или выполнения мошеннических операций от имени пострадавших. Эти схемы могут охватывать значительное количество жертв, и суммы украденных средств могут быть весьма значительными. В случае успешной реализации таких схем преступные доходы направляются в теневой сектор экономики, где их легализуют через операции с недвижимостью, транспортными средствами и иными активами.

2.1.1.4. ОПГ играют важную роль в мошеннической деятельности, связанной с отмыванием денег в Казахстане. ОПГ используют сложные схемы для получения незаконных доходов, которые затем легализуются через фиктивные компании, подставных лиц и международные переводы. Например, мошенничество с налогами является одной из распространенных схем, когда ОПГ создают фиктивные компании, подают подложные налоговые декларации или искажают данные о поставках товаров и услуг. Эти схемы часто используются для вывода средств за рубеж и их последующей легализации.

2.1.1.5. Пандемия COVID-19 открыла новые возможности для мошенников, в том числе для тех, кто занимается отмыванием денег. Одной из основных схем стало мошенничество с государственными средствами, выделенными на борьбу с пандемией.

Преступники, используя поддельные документы и фиктивные компании, завышали цены на товары и услуги, такие как медицинское оборудование и средства индивидуальной защиты. Средства, полученные по таким схемам, переводились на счета подставных компаний и затем обналичивались или направлялись за границу.

2.1.2.1. В Казахстане финансовые пирамиды продолжают оставаться серьезной проблемой, нанося значительный ущерб гражданам и экономике страны. Основной особенностью финансовых пирамид является их неустойчивость, так как выплаты более ранним участникам осуществляются исключительно за счет средств новых вкладчиков, а не за счет реальных доходов или инвестиций. Как следствие, такие схемы обречены на крах, когда поток новых участников иссякает.

Одной из основных тенденций последних лет стало использование интернет-платформ и социальных сетей для продвижения финансовых пирамид. В цифровой эпохе такие схемы часто маскируются под легитимные инвестиционные проекты, криптовалютные инициативы или онлайн-бизнесы. Это делает их сложными для выявления на ранних стадиях и позволяет мошенникам охватывать более широкую аудиторию.

2.1.2.2. В последние годы в Казахстане были зафиксированы несколько крупных случаев мошенничества, связанных с финансовыми пирамидами, которые привлекли тысячи вкладчиков.

Questra World и AGAM (Atlantic Global Asset Management). Эти компании привлекли значительное количество вкладчиков, обещая высокие доходы от инвестиционных проектов.

Они маскировались под международные инвестиционные фонды, предлагая внушительные проценты прибыли. Однако позже выяснилось, что это были мошеннические схемы. Многие вкладчики потеряли свои сбережения, а преступные действия данных компаний привели к серьезным финансовым потерям в стране.

The Finiko. Еще одна крупная финансовая пирамида, активно действовавшая на территории Казахстана. The Finiko обещала вкладчикам значительные доходы от операций с криптовалютами и другими финансовыми инструментами.

Однако как и большинство пирамид, она рухнула, оставив тысячи людей без сбережений. Этот случай стал особенно резонансным из-за широкого использования компанией цифровых технологий для привлечения участников, а также использования криптовалюты как инструмента для легализации незаконных доходов.

## **2.2. Уголовные правонарушения, связанные с оборотом наркотических средств**

2.2.1. Деяния, связанные с незаконным оборотом наркотиков, также представляют одну из ключевых угроз с точки зрения ОД. Проблема обостряется активной деятельностью транснациональных преступных группировок и развитием подпольного производства синтетических наркотиков внутри страны.

За отчетный период было выявлено 21 707 уголовных правонарушений, связанных с оборотом наркотиков.

2.2.2. С начала 2021 года в Казахстане активно используется мессенджер Telegram для распространения наркотиков.

2.2.3. Одним из популярных инструментов наркоторговцев являются так называемые дроп-карты или «дропы» – банковские карты, оформленные на подставных лиц. Эти карты используются для обналичивания доходов от наркоторговли и маскировки преступных транзакций. Правоохранительными органами установлено, что такие карты функционируют в среднем от 3 до 18 месяцев и позволяют проводить до 20 операций в сутки.

Несмотря на то, что зачастую держатели дроп-карт не понимают, что их карты используются в рамках преступной активности, Telegram-каналы активно

предлагают услуги по аренде банковских карт, а также по предоставлению данных физических и юридических лиц для незаконных финансовых операций.

Характерными держателями дроп-карт могут быть: нерезиденты Республики Казахстан (преимущественно граждане стран Центральной Азии), граждане Казахстана от 18 до 25 лет, а также граждане, не имеющие официальных источников дохода или пенсионеры.

2.2.4. Преступники все чаще прибегают к использованию ЦА, таких как криптовалюты, чтобы скрыть источники своих доходов и сделать свои операции менее заметными для правоохранительных органов.

### **2.3. Коррупция и хищение бюджетных средств**

2.3.1. Коррупционные преступления представляют серьезную угрозу для Казахстана, оказывая отрицательное влияние на экономическое и политическое развитие страны.

Коррупция не только подрывает доверие к государственным институтам, но и способствует созданию нелегальных источников доходов, которые впоследствии легализуются через покупку активов и иное вовлечение в легальный оборот.

По данным официальной статистики за 2021–2023 годы зарегистрировано **4973 преступления коррупционной направленности** (2021 год – 1557, 2022 год – 1724, 2023 год – 1692).

2.3.1.2. Согласно результатам проекта KLEPTOTRACE по укреплению системы возврата активов и отслеживания санкций ЕС против транснациональной коррупции высокого уровня, более половины коррупционных дел приходится на высокопоставленных чиновников.

Исследование также показывает, что наиболее подверженными коррупции сферами являются энергообеспечение, политическая деятельность, финансовая и страховая деятельность, строительство и логистика.

2.3.1.2. Важным элементом антикоррупционной борьбы является возврат в бюджет активов, полученных незаконным путем.

В 2023 году Казахстан улучшил свои позиции в ИВК, получив 39 баллов из 100 возможных, что позволило стране занять 97-е место среди 180 государств. Это на 3 балла выше, чем в 2022 году.

2.3.1.3. Факты коррупции чаще всего встречаются в областях государственного управления, связанных с закупками, строительством, топливно-энергетическим сектором, здравоохранением, образованием и сельским хозяйством.

2.3.1.4. Один из распространенных методов легализации коррупционных доходов заключается в использовании подставных компаний. В таких случаях должностные лица создают фиктивные предприятия, которые осуществляют видимую, но незначительную коммерческую деятельность. Через эти компании они получают средства, которые, как представляется, имеют легальное происхождение и, таким образом, маскируют свои коррупционные доходы. Это позволяет им избегать уголовной ответственности и продолжать получать выгоду от своих действий.

2.3.1.5. Коррупционные доходы часто легализуются через инвестиции в движимое и недвижимое имущество, в действующие и вновь созданные бизнес-проекты.

2.3.2. Хищение бюджетных средств является одной из наиболее острых и системных проблем, с которыми сталкивается Казахстан.

2.3.2.1. За последние 3 года по статье 189 УК «Присвоение или растрата вверенного чужого имущества» **зарегистрировано 582 преступления** (2021 год – 189, 2022 год – 171, 2023 год – 222).

По статье 190 УК «Мошенничество», где субъектом преступления выступает должностное лицо, зарегистрировано 770 преступлений (2021 год – 198, 2022 год – 257, 2023 год – 315).

2.3.2.2. Хищения бюджетных средств зачастую происходят в форме злоупотребления доверием или обмана при выполнении законных хозяйственных операций. Среди наиболее распространенных схем хищения бюджетных средств:

- нецелевое использование государственных средств: выделение средств на определенные проекты или программы, но использование их для других, неправомερных целей;
- манипуляции при государственных закупках: завышение цен на товары и услуги или заключение фиктивных контрактов, что позволяет чиновникам и аффилированным лицам присваивать бюджетные средства;
- фальсификация отчетности: манипуляции с финансовыми документами, создание фиктивных отчетов и других ложных документов, чтобы скрыть следы хищения.

Эти уголовные правонарушения чаще всего совершаются лицами, наделенными полномочиями распоряжаться государственными финансами, а также частными предпринимателями, вовлеченными в государственные контракты. Они могут получать финансирование через государственные программы, а затем использовать его для личной выгоды или незаконной передачи другим лицам.

## **2.4. Незаконная предпринимательская деятельность**

2.4.1. В последние годы Казахстан достиг значительных успехов в улучшении делового климата, что подтверждается высокими позициями в международном рейтинге Doing Business.

В 2020 году страна заняла 25-е место среди 190 государств по легкости ведения бизнеса, что свидетельствует о прогрессе в реформах и упрощении бизнес-процессов. Тем не менее, проблема незаконного предпринимательства продолжает оставаться актуальной. Этот вид деятельности негативно влияет на экономику, создает угрозы для добросовестных предпринимателей и препятствует честной конкуренции.

2.4.2. По статье 214 УК «Незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность» за 2021–2023 годы зарегистрировано **190 преступлений** (2021 год – 45, 2022 год – 56, 2023 год – 89).

2.4.3. Незаконная предпринимательская деятельность часто проявляется в следующих высокорисковых и доходных секторах.

### *Алкогольная продукция*

В сфере оборота алкогольной продукции незаконная деятельность может включать:

- незаконное производство и продажа алкоголя без лицензий;
- фальсификация акцизных марок или продажа алкоголя без них;
- контрабанда алкоголя.

### *Табачные изделия*

В табачной отрасли незаконное предпринимательство проявляется в:

- контрабанде и незаконной торговле табачными изделиями;
- производстве контрафактных сигарет;
- нарушении лицензирования при продаже табачных изделий.

### *Сфера производства и оборота медицинских препаратов*

В условиях пандемии COVID-19 в Казахстане наблюдался рост незаконного предпринимательства в секторе производства и реализации медицинских препаратов посредством следующих форм:

- поддельные препараты и фальсифицированные вакцины;
- незаконная продажа медицинских средств защиты;
- мошенничество в государственных закупках медицинских товаров.

## **2.5. Налоговые правонарушения**

2.5.1. Налоговые преступления в Казахстане, такие как выписка фиктивных счетов-фактур и уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, представляют серьезную угрозу для экономической стабильности страны. Эти правонарушения наносят ущерб государственному бюджету, создают нечестные конкурентные условия на рынке и подрывают доверие граждан к системе налогообложения.

2.5.2. Выписка фиктивных счетов-фактур — это одна из наиболее распространенных форм уклонения от уплаты налогов в Казахстане. Компании используют фиктивные счета-фактуры для создания видимости законных сделок, которых на самом деле не существует. Эти действия позволяют искусственно завысить расходы, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу и снижая обязательства по налогам.

Согласно официальной статистике по статье 216 УК «Совершение действий по выписке счета-фактуры без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров», за 2021 – 2023 годы **зарегистрировано 944 преступления** (2021 год – 409, 2022 год – 366, 2023 год – 169).

2.5.3. Уклонение от уплаты налогов также остается серьезной проблемой для Казахстана. Оно осуществляется через сокрытие доходов, создание фиктивных расходов и другие методы, позволяющие компаниям и физическим лицам избежать налоговых обязательств.

Несмотря на значительное развитие законодательства, остаются лазейки, которые позволяют субъектам хозяйственной деятельности уклоняться от налогов. Преступления по уклонению от уплаты налогов регулируются статьями 244 и 245 УК.

По статье 244 УК «Уклонение гражданина от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет» и по статье 245 УК «Уклонение от уплаты

налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций» **зарегистрировано 147 преступлений** (2021 год – 95, 2022 год – 29, 2023 год - 23).

### **ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

Отмывание преступных доходов представляет собой сложный процесс, направленный на сокрытие незаконного происхождения денежных средств и их интеграцию в легальную экономику.

Преступные элементы используют различные способы, адаптируя их к изменениям законодательства, технологиям и мерам контроля со стороны государства.

В результате анализа информации за отчетный период установлено, что основными способами отмывания преступных доходов являются:

- **использование подставных лиц (дропов)** – регистрация банковских счетов, электронных кошельков и карт на номинальных лиц для проведения транзакций;

- **заключение фиктивных сделок** – переводы средств под видом оплаты за работы, услуги или займы без реального экономического обоснования;

- **совершение трансграничных операций** – перемещение денег через международные банковские переводы, в том числе в офшорные зоны;

- **использование наличных денежных средств** – обналичивание преступных доходов через подставные компании и подставных лиц (дропов), а также перемещение наличных денежных средств;

- **использование криптовалюты** – анонимные переводы, использование криптомиксеров и децентрализованных платформ для сокрытия незаконных финансовых потоков;

Перечисленные выше способы отмывания преступных доходов можно условно разделить на **безналичные и наличные методы**.

**Безналичные методы** включают финансовые операции, проводимые через банковские системы, электронные платежные платформы и цифровые активы. К ним относятся использование подставных лиц (дропов), проведение фиктивных сделок, отмывание через трансграничные операции и использование криптовалют.

**Наличные методы** основаны на использовании наличных денежных средств, что затрудняет их отслеживание и контроль. В эту категорию входят обналичивание преступных доходов, перемещение наличных денежных средств, зачисление наличных средств на счета финансовых организаций и платежных сервисов.

#### **3.1. БЕЗНАЛИЧНЫЕ СПОСОБЫ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

3.1.1. На фоне регуляторной среды для развития финтехинноваций, повышенной конкуренции в казахстанском платежном сегменте и продолжающейся цифровизации проникновение безналичных транзакций сохранило ускоренный двухзначный рост.

3.1.2. Дальнейшему проникновению безналичных операций, помимо мер по сокращению теневой экономики и улучшению финансовой грамотности, будут способствовать высокий уровень инноваций в секторе, дальнейшее совершенствование и построение национальной цифровой финансовой инфраструктуры, в том числе платформы Open API, антифрод-центра, межбанковской системы платежных карт, системы мгновенных платежей, цифрового тенге (CBDC).

Высокий уровень использования безналичных переводов также отмечается при осуществлении предикатных преступлений (мошенничество, финансовые пирамиды, хищение и другие), а также для операций, призванных придать правомерный вид владению, пользованию или распоряжению незаконными денежными средствами, являющихся частью схем «транзита», обналичивания или вывода за рубеж.

### **3.1.1. Банковские карты, электронные средства платежа, оформленные на подставных лиц (дропы)**

#### **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

3.1.1.1. Использование «дропов», или подставных лиц, представляет серьезную угрозу для различных секторов экономики Казахстана и активно применяется в схемах ОД/ФТ.

«Дропы» используются для создания видимости легальности операций и усложнения процесса выявления реальных бенефициаров, что особенно актуально в финансовом секторе, где через их счета проводятся транзакции с использованием банков, платежных организаций, электронных кошельков и криптовалютных платформ.

Злоумышленники оформляют счета на подставных лиц для проведения операций по дроблению крупных сумм, перевода средств за границу или обналичивания через банкоматы и обменные пункты, обходя механизмы финансового мониторинга.

3.1.1.2. В сфере электронной коммерции «дропы» применяются для фиктивных продаж товаров и услуг, мошеннических возвратов средств и создания потоков денег через онлайн-магазины. Указанные действия тесно связаны с мошенничеством, которое является одним из наиболее распространенных источников незаконных доходов.

В игровой индустрии «дропы» маскируют незаконные доходы под выигрыши через онлайн-казино и платформы для ставок. Подобные схемы нередко используются для обналичивания средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, поскольку позволяют быстро и с минимальным контролем интегрировать наличные.

Также игорные платформы могут применяться в рамках незаконной предпринимательской деятельности.

На криптовалютном рынке «дропы» активно регистрируют кошельки для проведения незаконных операций и вывода средств через анонимные платформы. Этот механизм активно используется в схемах, связанных с высокорисковыми предикатами, включая налоговые преступления и оборот

наркотиков, за счет высокой скорости переводов и отсутствия прозрачности получателей.

3.1.1.3. Злоумышленники активно привлекают уязвимые группы населения, такие как студенты, пенсионеры и безработные, которые предоставляют свои данные за небольшое вознаграждение, не осознавая рисков и последствий.

**Характерные уязвимости.**

Анонимность и высокая скорость операций:

- платежные системы предоставляют возможность мгновенных транзакций с минимальным уровнем контроля, особенно в трансграничных операциях;

- наличие нескольких уровней посредников и участие «дропов» затрудняют мониторинг источников и назначения денежных средств;

- использование электронных кошельков без строгой верификации личности повышает риски ОД.

Дробление транзакций и цепочка посредников:

- злоумышленники используют тактику дробления крупных сумм на небольшие транзакции, которые проводят через счета «дропов» в банках, платежных системах или игровых платформах;

- привлечение нескольких уровней посредников затрудняет отслеживание и анализ цепочки транзакций.

Вовлечение уязвимых групп населения:

- студенты, пенсионеры, безработные или лица с низкой финансовой грамотностью активно вовлекаются в схемы за небольшое вознаграждение;

- в ряде случаев злоумышленники используют обман или давление, убеждая «дропов» в «легальности» их действий.

**3.1.1.4. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков:**

1. Повышается финансовая грамотность населения;

2. Разработана Типология по выявлению дропперов с четким алгоритмом действий для банков и платежных организаций;

3. Банки уже применяют меры заградительного характера, отказывая в проведении операций, когда видят ее рисковый характер или непрозрачность деятельности клиента;

4. Ужесточены требования к проверке клиентов при открытии банковских карт, введена биометрическая идентификация новых клиентов;

5. Во всех банках установлены ограничения по выпуску до 5 платежных карт на одного клиента, в онлайн-режиме обеспечен их мониторинг (ранее выявлялись факты наличия у одного клиента до 500 карт).

В результате число держателей более 10 карт сократилось с 10 тыс до 1 тыс клиентов;

6. Иницированы поправки, устанавливающие ответственность за использование банковских карт или электронных кошельков в интересах третьих лиц из корыстных побуждений.

### **3.1.2. Фиктивные сделки и ложные финансовые операции** **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

3.1.2.1 В Казахстане ложные финансовые операции под видом оплаты работ и (или) услуг являются одной из наиболее распространенных схем легализации преступных доходов.

В свою очередь, осуществление переводов под видом займов также может скрывать истинные цели транзакции, облегчая скрывание источников и маршрутов нелегальных денежных потоков.

Такие операции включают использование мнимых контрактов и фиктивных сделок. Это особенно актуально для трансграничных сделок, где контроль за реальностью исполнения договорных обязательств усложняется.

Подобные схемы часто применяются в связи с такими предикатными преступлениями, как коррупция, незаконное предпринимательство и уклонение от уплаты налогов.

Так, средства, полученные в результате коррупционных сделок, могут маскироваться под оплату за консультационные услуги или подрядные услуги.

В схемах незаконного предпринимательства фиктивные договоры используются для оправдания движения средств, в том числе между аффилированными компаниями.

Кроме того, выдача займов между взаимосвязанными субъектами нередко применяется для вывода средств за рубеж в целях уклонения от налогообложения.

Анализ подозрительных сообщений показал, что операции по оплате услуг и выдаче займов входят в группу наиболее подозрительных операций, отмечаемых СФМ, и составляют 12% от общей суммы всех подозрительных операций.

#### **3.1.2.2. Основные характеристики схем.**

##### Подставные компании и фиктивные сделки:

ключевая особенность такой схемы заключается в использовании подставных компаний, которые могут предоставлять фиктивные услуги, товары или займы. Эти компании регистрируются на подставных лиц или через офшоры с целью затруднить расследование реальных владельцев и источников средств. Они выступают как «посредники» в цепочке, выдавая мнимые счета за несуществующие услуги;

оплата может производиться за товары и услуги, которые фактически не предоставляются, либо сделки оформляются для маскировки реальных денежных потоков;

при займах может отсутствовать реальное намерение возврата средств, а договор займа используется для сокрытия незаконных финансовых операций;

##### Завышение или занижение стоимости товаров и услуг:

в схемах легализации преступных доходов часто завышаются цены на товары или услуги, которые на самом деле не поставляются, либо поставляются в меньшем объеме. Это создает видимость легитимных операций, которые на самом деле служат прикрытием для перевода денег между подставными компаниями;

### Фальсификация финансовых отношений:

оформление перевода как займа позволяет скрыть истинные цели сделки и замаскировать происхождение незаконных средств.

### **3.1.2.3. Характерные уязвимости.**

#### Трудности в проверке подлинности сделок:

Финансовые учреждения и государственные органы часто сталкиваются с трудностями при проверке реальности таких сделок.

К примеру, услуги, такие как консалтинг, маркетинг, юридические и финансовые консультации, могут варьироваться по своему характеру и сложности. Услуги могут предоставляться в различных форматах, что затрудняет оценку их фактического выполнения.

Доказать выполнение таких услуг может быть сложно. В отличие от товаров, услуги не всегда имеют физический след, который можно проверить.

#### Отсутствие эффективного механизма контроля за импортом и экспортом товаров.

В настоящее время предпринимаются меры по созданию такого механизма, в частности, ведется работа по интеграции таможенных и налоговых органов баз данных, а также по усилению аналитических инструментов в рамках автоматизированной системы контроля за перемещением товаров.

Внешнеэкономические сделки особенно уязвимы для таких схем, так как контроль за перемещением товаров через границу Казахстана не всегда позволяет своевременно выявить нарушения. Ожидание поступления товаров на территорию Казахстана или их вывоз может быть отложено, что создает возможности для манипуляций. Снижение таких рисков планируется за счет внедрения систем отслеживания и модернизации процедур уведомления о пересечении границ.

#### Недостаточная проверка фиктивных компаний.

Создание фиктивных компаний в Казахстане является распространенной практикой, используемой для различных незаконных схем, включая отмыwanie денег, уклонение от уплаты налогов и другие финансовые преступления.

В Казахстане процесс регистрации юридического лица относительно прост и быстро осуществим. Регистрационные органы не всегда проводят тщательную проверку документов и информации о бенефициарах.

Внедрение электронных сервисов для регистрации компаний значительно упростило процесс. Пользователи могут зарегистрировать компанию через интернет, что исключает необходимость личного присутствия, что затрудняет идентификацию реальных владельцев и конечных бенефициаров.

Преступники могут регистрировать компании на имена номинальных директоров и акционеров, которые фактически не имеют контроля над компанией.

Создание фиктивных компаний может включать подделку документов или использование документов, полученных незаконным путем.

#### Недостаточный контроль за происхождением и целевым использованием средств.

Существующие механизмы проверки экономической целесообразности сделок и подтверждения источников средств являются недостаточными.

Зачастую операции под видом оплаты товаров, работ или услуг осуществляются без реальной экономической целесообразности. Например, компания оплачивает товары, которые не были произведены и доставлены.

Заемные договоры используются для перевода крупных средств без подтверждения реальных намерений возврата.

#### **3.1.2.4. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков:**

1. Разработаны и используются СФМ следующие типологии:

- типология выявления компаний, осуществляющих незаконный вывод капитала, путем заключения фиктивных экспортно-импортных договоров;
- типология выявления компаний, осуществляющих выписку счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров;

2. Необходимо разработать стандарт для анализа экономической целесообразности таких операций;

3. Необходимо инициировать меры, в том числе законодательные, направленные на:

- усиление контроля за происхождением и целевым использованием средств;
- верификацию контрагентов;
- усиление требований к документальному подтверждению путем введения требований к обоснованию суммы займов, графика погашения и источников финансирования;
- расширение признаков, указывающих на необычный характер таких операций.

### **3.1.3. Трансграничные операции**

#### **УРОВЕНЬ РИСКА – ВЫСОКИЙ**

3.1.3.1. Трансграничные переводы денежных средств являются неотъемлемой частью современной финансовой системы, способствуя развитию международной торговли и инвестиций. Вместе с тем такие операции представляют собой значительный риск в контексте предотвращения ОД/ФТ.

Для Республики Казахстан, обладающей стратегическим географическим положением и развивающимся финансовым сектором, трансграничные переводы имеют важное значение как в экономическом, так и криминологическом аспектах. Казахстан является участником множества международных соглашений и финансовых процессов, что делает трансграничные операции важным элементом оценки национальных рисков.

3.1.3.2. В декабре 2020 года ФАТФ утвердило руководство «Отмывание денег в рамках торговых операций. Тенденции и изменения» (далее – Руководство).

Руководство является дополнением к более ранним документам ФАТФ, посвященным проблеме отмывания денег в рамках торговых операций, а именно к основному исследованию 2006 года, документу о лучших практиках 2008 года, а также отчету 2012 года Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег.

Руководство аккумулирует лучшие практики по борьбе с ОД в рамках торговых операций. Отмечается, что в связи с увеличением объема и стоимости мировой торговли данный сектор является высокорисковым с точки зрения ОД/ФТ.

При этом Руководство напоминает, что мировая торговля является фундаментальной частью мировой экономики, поэтому потенциально простое решение – усиление мер регулирования торговли – нецелесообразно с логистической или экономической точки зрения.

3.1.3.3. Анализ подозрительных трансграничных операций показывает, что 72% таких операций приходятся на 5 групп:

- платежи за продукцию сельского, лесного и рыбного хозяйств обрабатывающей промышленности, платежи за воду, электроэнергию и отопление;

- переводы клиентом денег со своего текущего счета в одном банке РК на свой текущий счет другого банка, находящегося в другой стране;

- приобретение и продажа товаров за рубежом без ввоза товаров на территорию Республики Казахстан;

- выдача и погашение долгосрочных займов;

- платежи за профессиональные, научные и технические услуги.

Данные группы операций зачастую используются в схемах, направленных на сокрытие доходов, полученных в результате предикатных преступлений, таких как коррупция, налоговые правонарушения и незаконное предпринимательство.

Так, платежи за профессиональные и научные услуги маскируют вывод доходов от коррупционной деятельности, а фиктивная внешнеэкономическая торговля без ввоза товаров используется в схемах уклонения от уплаты налогов и обналичивания средств, полученных в результате незаконного предпринимательства. Переводы между собственными счетами за рубежом также позволяют затруднить отслеживание источника происхождения средств, что характерно для схем легализации доходов от вышеуказанных преступлений.

Анализ трансграничных операций с высоким риском ОД/ФТ выявил следующие уязвимости.

#### **3.1.3.9. Основные характеристики схем:**

Перевод средств для несуществующих или завышенных товаров или услуг.

Средства переводятся между странами под видом оплаты за товары или услуги, которые на самом деле не существуют или их стоимость значительно завышена;

Использование ценных бумаг для маскировки транзакций.

Средства переводятся через трансграничные операции с ценными бумагами, такими как акции, облигации или деривативы, что позволяет скрыть фактические финансовые потоки и затруднить отслеживание подлинной цели транзакции. Ценные бумаги могут быть использованы для создания видимости легитимных инвестиций или финансовых операций, когда на самом деле они служат лишь прикрытием для отмывания денег;

Использование займов для маскировки транзакций.

Средства переводятся между странами под видом займа, особенно в случае между связанными сторонами. Такие сделки позволяют скрыть истинные цели перевода средств, например, путем экономически нецелесообразных условий займа;

Использование юрисдикций с низким уровнем финансового контроля.

Деньги переводятся через компании, зарегистрированные в странах с низким уровнем регулирования ПОД/ФТ, где отсутствуют строгие требования к отчетности и проверке бенефициаров;

Многоуровневые транзакции между связанными сторонами.

Средства переводятся через несколько юридических лиц, часто зарегистрированных в разных странах, что затрудняет отслеживание пути средств и связь между реальными участниками.

### **3.1.3.10. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков:**

БВУ ориентированы проводить тщательный мониторинг операций клиентов с контрагентами из офшорных зон, а также стран с льготным налогообложением.

## **3.2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

3.2.1 Несмотря на развитие безналичных методов расчета, наличные денежные средства остаются одними из наиболее популярных инструментов для обеспечения существования «теневой» экономики, как в части осуществления экономической контрабанды и уклонения от уплаты налогов, и для обеспечения иной неправомерной деятельности, наносящей значительный ущерб экономической безопасности страны.

Использование наличных денежных средств в отмывании преступных доходов тесно связано с такими предикатными преступлениями, как коррупция, незаконный оборот наркотиков, налоговые правонарушения и мошенничество.

Так, в схемах коррупции полученные взятки зачастую передаются наличными, что позволяет избегать регистрации транзакций.

В наркобизнесе оборот наличности является основным способом расчетов и распространения средств по цепочке участников.

Налоговые преступления сопровождаются сокрытием выручки в виде наличных, а при мошенничестве наличные используются для быстрого обналичивания средств, похищенных с использованием цифровых платформ.

Использование наличных денежных средств в отмывании преступных доходов является распространенной практикой, так как наличные деньги обеспечивают анонимность и сложность отслеживания транзакций.

3.2.2. В экономике используются агрегаты денежной массы, чтобы оценивать ее объемы. Такие агрегаты обозначаются как M0, M1, M2 и M3. Чем больше номер, тем шире охват.

M0 – все наличные деньги в обращении (бумажные купюры и монеты). С января 2021 года по январь 2024 года произошло увеличение с 2,7 трлн до 3,6 трлн или 33%.

M1 – M0 и деньги на текущих банковских счетах, которые можно безотлагательно снять. С января 2021 года по январь 2024 года произошло увеличение с 6,9 трлн до 9,5 трлн или 37%.

M2 – M1 и деньги на сберегательных счетах и краткосрочных депозитах. Такие деньги уже не так легко обналичить, они являются активами средней ликвидности. С января 2021 года по январь 2024 года произошло увеличение с 19,6 трлн до 32,1 трлн или 63%.

Таким образом, констатируем значительное увеличение денежной массы в экономике Казахстана.

3.2.3. Согласно статистике Национального Банка, за анализируемый период объемы операций по выдаче наличных увеличились на 12% с 20,4 трлн в 2021 году до 22,9 трлн в 2023 году. За 3 года объем таких операций составил 64,3 трлн.

3.2.4. В настоящее время не ведется статистика криминального обналичивания.

В целях настоящего НОР под криминальным обналичиванием понимается незаконный процесс перевода безналичных денежных средств в наличные, связанные с совершением уголовного правонарушения. Факт криминального обналичивания подтверждается вступившим в законную силу приговором суда.

Ведение такой статистики имеет практическую ценность для борьбы с ОД/ФТ, так как это позволяет оценить масштабы и уязвимости наличного оборота в контексте рисков ОД/ФТ.

Анализ уголовных дел за 2023 год, в рамках которых наличные средства использовались в преступных целях, выявил следующие уязвимости.

### **3.2.5. Характерные уязвимости.**

#### **Недостаточный мониторинг СФМ операций по обналичиванию.**

Ряд уголовных дел показывает, что БВУ не направляли сообщения о подозрительных операциях в отношении клиентов-организаций, вовлеченных в схемы обналичивания. В таких случаях банки игнорировали систематическое обналичивание денежных средств группами аффилированных компаний. Это свидетельствует о невысоком уровне внимания к таким операциям.

В целях устранения данной уязвимости предпринимаются меры по усилению надзора и контроля, включая проведение тематических проверок, повышение качества анализа операций на стороне СФМ. Кроме того, Агентством и регулятором банковского сектора усилена работа по обучению и информированию СФМ о характерных признаках таких схем.

#### **Использование фирм-однодневок в схеме обналичивания.**

Благоприятные условия регистрации ЮЛ позволяют создавать компании с фиктивными учредителями и номинальными директорами, которые используются для обналичивания преступных средств. В результате фирмы-однодневки становятся одним из основных инструментов для вывода денег из легального оборота.

**Обналичивание со счетов подставных физических или юридических лиц (дропов).**

Обналичивание средств со счетов физических и юридических лиц, также известных как «дропы», представляет собой значительный риск для финансовой системы Казахстана. Использование таких лиц создает уязвимости, которые могут быть использованы для ОД, уклонения от уплаты налогов и других финансовых преступлений.

В Казахстане, как и в других странах, «дропы» могут использоваться преступными группировками для участия в схемах ОД, мошенничества и других незаконных операций. Эти лица или «третьи лица» часто играют ключевую роль в преступных схемах, помогая замаскировать источники незаконных доходов и затрудняя их отслеживание.

«Дропы» могут использоваться для получения и обналичивания денег с украденных или поддельных банковских карт. Преступники могут просить дропов снять наличные с банкоматов или использовать карты для покупок, а затем передать деньги организаторам схемы.

Также «дропы» могут быть использованы для регистрации фиктивных компаний, через которые проходят незаконные деньги. Эти компании могут использоваться для создания видимости легальной деятельности и для отмывания денег через фиктивные контракты и счета-фактуры.

#### Курьеры наличных.

Использование физических лиц в качестве курьеров для транспортировки наличных средств создает серьезную уязвимость. Такие операции остаются практически незаметными для системы финансового мониторинга, поскольку их невозможно отследить через банковскую систему.

Казахстан является членом Евразийского экономического союза.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 260 Таможенного Кодекса Евразийского экономического Союза наличные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию, если их общая сумма превышает сумму, эквивалентную \$10 тыс.

Иные оборотные инструменты на предъявителя (за исключением дорожных чеков) подлежат таможенному декларированию вне зависимости от их номинальной стоимости.

За период 2021-2023 годы таможенными органами выявлено 691 административное правонарушение, связанное с недекларированием (недостоверным декларированием) наличных денежных средств.

#### Высокая концентрация наличных средств в обменных пунктах.

Обменные пункты привлекают значительные объемы наличных денежных средств за счет регулярного обращения в банки для получения наличности, необходимой для проведения операций с клиентами.

Высокий объем операций с наличными и ограниченный уровень контроля за источниками происхождения средств создают уязвимость для использования их в схемах по обналичиванию денежных средств и легализации преступных доходов.

### **3.2.6. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. Провести анализ видов операций по обналичиванию денежных средств, информация о которых не поступает в АФМ. По итогам анализа выработать меры в случае необходимости.

2. Разработать методику расчета криминального обналичивания и начать ведение соответствующей статистики.

3. На сегодняшний день Правила представления сообщений (Приказ АФМ № 13) содержат 7 кодов подозрительности по обналичиванию денежных средств (КППО 1054, 1107, 1062, 1064, 4013, 1072, 1134) через различные инструменты.

Кроме того, на портале размещено 4 типологии по обналичиванию. Актуальную типологию, размещенную в 2023 году на сегодня СФМ скачали 201 раз.

4. Необходимо расширить перечень признаков, указывающих на необычный характер операций по обналичиванию, а также усилить контроль за соблюдением обязательства по подаче сообщений о подозрительных операциях.

5. Меры по противодействию «дропам» предусмотрены в рамках пункта 2.2.4.

6. Необходимо провести тренинги для сотрудников таможни по распознаванию признаков ОД.

7. Необходимо наладить регулярный обмен данными между таможней и финансовыми организациями для выявления подозрительных транзакций.

8. Внести поправки в пункт 51 Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой и пп.1) пункта 3-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, снизив порог для идентификации клиента при конвертировании валют в наличной форме до  $\bar{T}$  200 тыс.

### **3.3. ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ** **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

3.3.1. На текущий период цифровые активы (виртуальные активы) играют все более значимую роль в глобальной экономической системе, обеспечивая новые возможности для финансовых операций. Они представляют собой цифровую форму активов (имущества), которые используют криптографию для обеспечения безопасности и анонимности совершаемых сделок.

Привлекательность цифровых активов для преступных элементов обусловлена децентрализацией, анонимностью, возможностью трансграничного перемещения, отсутствием надлежащего правового регулирования в некоторых странах, повсеместным и круглосуточным доступом посредством сети интернет, скорости проведения операций, а также необратимостью транзакций.

3.3.2. Согласно аналитическому документу Национального Банка РК<sup>1</sup>, мировая рыночная капитализация криптоактивов по состоянию на конец августа 2024 года составляет \$2,2 трлн (рост на 100% за год, \$1,1 трлн на конец августа 2023

---

<sup>1</sup> Анализ подходов к регулированию рынка криптоактивов финансовых регуляторов в разных странах для формирования собственной модели регулирования цифровых финансовых активов, НБ РК, ноябрь 2024 года

года). Пиковый уровень капитализации рынка криптоактивов пришелся на ноябрь - декабрь 2024 года и составлял порядка \$3,7 трлн.

В настоящее время в мире насчитывается более 16 тысяч криптовалют, при этом рынок сильно концентрирован – на 8 криптовалют приходится 84% всего рынка («Bitcoin» – 53%, «Ethereum» – 14%, «Tether» – 5% и другие).

Приобретают популярность токенизированные активы (цифровые представления базового актива на протоколе распределенного актива): фиатные валюты, реальные активы, финансовые активы и нематериальные активы (углеродные кредиты, права интеллектуальной собственности и иное). Мировой объем токенизации реальных активов испытал огромный рост: с \$11 млн в 2021 году до \$6,2 млрд в 2024 году<sup>2</sup>.

Такому развитию криптоиндустрии способствует, помимо прочего, развивающийся интерес со стороны экономических агентов. В мире насчитываются более 580 млн пользователей. 49% потребителей уже использовали или готовы использовать криптовалюту в качестве средства платежа. Более 60 крупнейших банков инвестировали в блокчейн-проекты. 33 страны уже легализовали криптовалюту, 12 из которых входят в G20. Оставшиеся 8 стран рассматривают создание нормативно-правовой базы<sup>3</sup>.

3.3.3. В Казахстане действует умеренная или двойная система регулирования цифровых активов.

Согласно Закону РК «О цифровых активах в Республике Казахстан», на территории Республики Казахстан запрещаются выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов, а также деятельность бирж цифровых активов по необеспеченным цифровым активам (преимущественно криптовалюта), за исключением территории Международного финансового центра «Астана».

Глобальный индекс восприятия криптовалют показывает, что в 2024 году Казахстан занимал вторую позицию в Центральной Азии и Кавказе (57 место), уступая только Узбекистану (33 место)<sup>4</sup>.

По экспертным данным, в 2022 году криптовалютами владели около 4% населения, а в 2024 году этот показатель мог достичь 8%<sup>5</sup>. В ноябре 2024 года Национальный Банк РК сообщил, что более 1,5 млн граждан могут быть вовлечены в глобальный оборот криптоактивов вне юрисдикции МФЦА<sup>6</sup>. С учетом пользователей внутри МФЦА, проникновение может достигать 8%.

Согласно данным Chainalysis<sup>7</sup> оборот цифровых активов в РК составил \$4,1 млрд в 2023 году.

3.3.3.1. На территории МФЦА Комитет по регулированию финансовых услуг МФЦА (AFSA), осуществляет надзор как за традиционными финансовыми услугами, так и за деятельностью, связанной с цифровыми активами, включая регулирование поставщиков услуг цифровых активов.

<sup>2</sup> Rise Research, Freedom Horizons, ноябрь 2024 года

<sup>3</sup> Rise Research, Freedom Horizons, ноябрь 2024 года

<sup>4</sup> The 2024 Global Adoption Index, Chainalysis

<sup>5</sup> Rise Research, Freedom Horizons, ноябрь 2024 года

<sup>6</sup> Анализ подходов к регулированию рынка криптоактивов финансовых регуляторов в разных странах для формирования собственной модели регулирования цифровых финансовых активов, НБ РК, ноябрь 2024 года

<sup>7</sup> Данные получены в рамках презентационных документов Chainalysis

По состоянию на октябрь 2024 года на территории МФЦА функционировали 11 лицензированных криптобирж.

Разрешены к использованию 112 криптовалют.

3.3.3.2. Как уже было отмечено, в остальной части Казахстана разрешен выпуск и обращение только обеспеченных цифровых активов.

Под обеспеченным цифровым активом понимается цифровой актив, зарегистрированный посредством цифровой платформы по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами, соответствующий требованиям ЗРК «О цифровых активах в Республике Казахстан».

В свою очередь, проводится активная работа по противодействию незаконному обороту криптовалют в трех направлениях:

- 1) нелегальные майнеры;
- 2) незаконные криптообменники;
- 3) противоправные операции с цифровыми активами.

3.3.3.3. Важно отметить, что по оценке Кембриджского университета Казахстан в 2021 году занимал второе место в мире по объему добычи криптовалюты, а доля Казахстана в майнинге биткойна составила 18,1%.

Однако компании, осуществляющие майнинговую деятельность, в большинстве случаев были иностранными. Такие иностранные майнеры, используя дешевую электроэнергию в Казахстане, добывали криптовалюту в стране и продавали за рубежом на международных крипто-площадках за иностранную валюту. При этом валютная выручка от продажи добытых в стране криптовалют на иностранных рынках не возвращалась майнерами в Казахстан и оставалась вне юрисдикции Казахстана.

Учитывая изложенное, Правительство Казахстана приняло ряд последовательных мер, направленных на решение вышеуказанных проблем.

Так, в начале 2022 года майнеров в Казахстане начали отключать от энергоснабжения из-за масштабных проблем с электричеством. Позднее, в декабре 2022 года, Парламент Казахстана одобрил поправки о регулировании цифрового майнинга, которые ввели лицензирование этой деятельности.

3.3.4. Уголовным кодексом РК и Кодексом РК об административных правонарушениях не предусмотрен отдельный состав за незаконный оборот необеспеченных цифровых активов.

Более того, не ведется статистика уголовных дел, в рамках которых использовались цифровые активы в преступных целях.

В целом, за анализируемый период зарегистрировано 66 уголовных дел, связанных с цифровыми активами, в рамках таких предикатных преступлений, как незаконное предпринимательство, мошенничество, незаконный оборот наркотиков, финансовые пирамиды, коррупционные правонарушения, а также отмыwanie преступных доходов.

Такие угрозы корреспондируются с отчетом ФАТФ, который отмечает, что типичные преступления, связанные с цифровыми активами, - это мошенничество, отмыwanie денег, киберпреступность, покупка запрещенных предметов в даркнете<sup>8</sup>.

---

<sup>8</sup> Второй 12-месячный обзор пересмотренных стандартов ФАТФ по виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов, июль 2021 года

Казахстан уже столкнулся с использованием криптовалют при совершении наркопреступлений и отмыванием наркодоходов на просторах даркнета. Хотя на торговых площадках даркнета продаются различные незаконные товары, наркотики являются наиболее распространенным товаром<sup>9</sup>.

Возникающей угрозой может стать совершение кибератак с использованием программ вымогателей (ransomware). Такие программы относятся к типу вредоносного программного обеспечения, предназначенного для шифрования файлов на устройстве жертвы до тех пор, пока за расшифровку файлов не будет заплачен выкуп в виде криптовалюты.

Согласно отчету ФАТФ «Противодействие финансированию программ-вымогателей», опубликованному в марте 2023 года, платежи за вымогательство увеличились по меньшей мере в четыре раза в 2020 и 2021 годах сравнительно с 2019 годом. В 2023 году объемы таких вымогательств достигли \$1.1 млрд.

Также в мире наблюдается тенденция кибератак на криптовалютные биржи<sup>10</sup>. Комитету МФЦА рекомендуется принять предупредительные меры.

Другой возникающей угрозой является использование нелегальных платформ онлайн-гемблингов для криптовалютных отмывателей денег<sup>11</sup>.

Анализ уголовных дел выявил следующие уязвимости.

### **3.3.5. Характерные уязвимости.**

#### Трансграничный характер цифровых активов.

Необеспеченные цифровые активы предоставляют преступникам возможность совершать трансграничные переводы в обход национальной банковской системы, что повышает легкость и скорость отмывания преступных доходов.

#### Техническая характеристика цифровых активов.

Как известно, цифровые активы работают на основе технологии блокчейн. Несмотря на то, что это является неизменным, возможность лиц хранить и переводить активы децентрализованным способом в обход традиционной финансовой системы создает проблемы для идентификации бенефициарных собственников криптокошельков.

P2P-обменники (между двумя лицами) в нашей стране действуют незаконно, за исключением регулируемой P2P торговли на площадках лицензированных провайдеров цифровых услуг на территории МФЦА. Несмотря на это, информацию о таких сервисах, включая рекламу и инструкции по обмену, продаже или покупке, легко найти через обычные поисковые системы.

Подобные операции обладают высокой степенью анонимности, что исключает проверку происхождения денежных средств. Это делает их уязвимыми для использования в схемах отмывания незаконных доходов, создания финансовых пирамид и финансирования противоправных действий.

<sup>9</sup> Угрозы киберпреступности в Даркнете, Управление ООН по наркотикам и преступности, 2020 года

<sup>10</sup> Отчет Интперпола о борьбе с финансовыми преступлениями с использованием кибертехнологий в эпоху виртуальных активов и поставщиков услуг даркнета, июнь 2020 года

<sup>11</sup> Казино, отмывание денег, подпольные банки и транснациональная организованная преступность в Восточной и Юго-Восточной Азии: скрытая и усиливающая угроза; Управление ООН по наркотикам и преступности, январь 2024 года

Кроме того, сделки через P2P-обменники часто сопровождаются мошенничеством. Распространены такие схемы, как участие посредников, использование двойников, возврат платежей и так называемые «треугольники». Эти риски усугубляются тем, что подобные операции не признаются Гражданским кодексом. В результате граждане, вовлеченные в такие сделки, лишены правовой защиты в случае возникновения споров.

#### Доступ к зарубежным криптобиржам

Согласно информации из закрытых источников, резиденты РК посещали зарубежные сайты, связанные с цифровыми активами в 2022-2023 гг.

Недостаточное понимание СФМ рисков, связанных с цифровыми активами.

В ходе изучения всех пороговых и подозрительных сообщений (далее – СПО) на признаки деятельности, связанной с цифровыми активами, всего установлено 8 195 СПО за период 2021 – 2023 гг, что является мизерной долей от объема цифровых активов, циркулирующих в экономике Казахстана.

При этом, отмечается тенденция поступательного роста получаемых сообщений по цифровым активам от всех СФМ с каждым годом, что прямо свидетельствует об усиливающемся понимании рисков цифровых активов.

В большинстве сообщений в качестве контрагента указаны международные криптобиржи (binance.com, kracken.com, bybit.com и другие).

3.3.6. Протоколы децентрализованных финансов (DeFi), незарегистрированные и нехостинговые кошельки, а также NFT являются возникающими рисками в сфере цифровых активов.

В 2024 году общемировая сумма активов, размещенная на DeFi протоколах и приложениях, составила \$87,8 млрд. Идентифицировано более 5,2 млн уникальных адресов, с которых покупались и (или) продавались активы DeFi. Крупные банки уже проводят пилотные транзакции на DeFi. Так, Société Générale взяла кредит у MakerDao. JP Morgan и DBS исполнили смарт-контракты на базе Aave<sup>12</sup>.

Под DeFi понимаются финансовые сервисы, которые построены на базе технологии блокчейн с использованием возможностей крипторынка и не имеют централизованных посредников. Иными словами, нивелируется роль традиционных финансовых институтов при этом дается возможность получать аналог традиционных финансовых услуг на рынке криптоактивов.

К примеру, на рынке DeFi наиболее капиталоемким криптоактивом выступает «Lido Staked Ether» (35,9% от общего объема капитализации DeFi), который является производным активом, выпускаемым в качестве вознаграждения в результате «стейкинга» («staking») популярной криптовалюты Ethereum. Стейкинг – это процесс блокировки токенов/криптовалют, который помогает обезопасить блокчейн-сеть. Соответственно, владелец заблокированных криптоактивов

---

<sup>12</sup> Rise Research, Freedom Horizons, ноябрь 2024 года

помогает сети и получает за это вознаграждение. Таким образом, стейкинг это некий аналог вознаграждения<sup>13</sup>.

Кроме того, приложения DeFi могут использоваться для запутывания отслеживания средств. Согласно отчету Chainalysis, почти 25% средств, направляемых через незаконные кошельки, были отправлены по протоколам DeFi.

Обновленный анализ ФАТФ по NFT подчеркивает рост рынка невзаимозаменяемых токенов и связанные с ними риски, включая отмывание денег и манипуляцию торговлей<sup>14</sup>. Глобальная капитализация рынка NFT уже достигла почти \$84 млрд<sup>15</sup>.

Разнообразие форм NFT (от произведений искусства до права собственности на физические активы и использования в сделках с недвижимостью) затрудняет их классификацию и идентификацию высокорисковых случаев. Регулирование NFT в большинстве юрисдикций находится на начальной стадии, что усложняет контроль за их использованием. Согласно руководству ФАТФ (2021), уникальные NFT, используемые как коллекционные предметы, не считаются виртуальными активами. Однако, если NFT выполняют функции цифровых активов, например, используются для платежей или инвестиций, на них распространяются стандарты ФАТФ.

### **3.3.7. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. В рамках создания режима лицензирования деятельности провайдеров цифровых активов (далее – ПУЦА) и дальнейшего надзора и контроля их бизнеса со стороны МФЦА разработано, внедрено и применяется инновационное правовое регулирование цифровых активов.

Регулирование покрывает такие направления как: функционирование лицензированных в МФЦА ПУЦА; деятельность лицензированных в МФЦА ПУЦА по хранению и администрированию ЦА; деятельность лицензированных в МФЦА ПУЦА по предоставлению инвестиционных услуг в сфере цифровых активов и другие виды финансовых услуг с ЦА. Необходимо отметить, что регуляторный режим МФЦА исключает оборот наличных средств в сфере сектора ЦА.

2. Помимо проведения процедур лицензирования, Комитет МФЦА осуществляет деятельность по выявлению нелицензированных ПУЦА. Так, на ноябрь 2023 года Комитетом МФЦА направлено 543 запроса в государственные органы на блокировку сайтов выявленных нелицензированных криптобирж.

3. Необходимо провести секторальную оценку рисков ЦА, в том числе в связи с текущей разработкой законодательства о цифровых активах и предложений по либерализации подхода в национальной юрисдикции.

---

<sup>13</sup> Анализ подходов к регулированию рынка криптоактивов финансовых регуляторов в разных странах для формирования собственной модели регулирования цифровых финансовых активов, НБ РК, ноябрь 2024 года

<sup>14</sup> Обновленное руководство по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов, ФАТФ, октябрь 2021 года

<sup>15</sup> Цены и графики коллекций NFT по объему торгов, Forbes, январь 2025 года

4. Необходимо начать ведение статистики уголовных дел, в рамках которых использовались цифровые активы в преступных целях, в разрезе всех уголовных правонарушений, а также с указанием их объема.

5. Важно провести анализ международных передовых стратегий и подходов борьбы с нелегализованными, в том числе зарубежными, ПУЦА с принятием последующих мер.

6. Актуализировать типологии по выявлению операций, связанных с незаконным оборотом цифровых активов.

7. Рассмотреть вопрос привлечения к ответственности нелегализованных ПУЦА, зарегистрированных в других юрисдикциях, за осуществление деятельности на территории Республики Казахстан.

8. Актуализировать критерии подозрительных операций по выявлению операций, связанных с незаконным оборотом цифровых активов.

9. Провести масштабную информационную кампанию через медиа и социальные сети, подготовить доступные материалы о рисках нелегализованных P2P-обменников и привлечь к разъяснительной работе экспертов и лидеров мнений.

10. Разработать и инициировать принятие четкого законодательного понятия «оборот необеспеченных цифровых активов», с указанием четких критериев и исключений для международных ПУЦА, а также создать разъяснительные руководства для участников рынка и финансовых организаций.

11. Усилить обучение и подготовку сотрудников СФМ относительно рисков цифровых активов, а также создать специализированные семинары и курсы для повышения уровня осведомленности о рисках отмывания денег и финансирования терроризма с использованием криптовалют.

12. Провести анализ подверженности использования протоколов децентрализованных финансов (DeFi), незарегистрированных и нехостинговых кошельков, а также NFT рискам ОД.

13. Обеспечить блокировку приложений нелегализованных в Республике Казахстан ПУЦА, находящихся в цифровых платформах распространения программных обеспечений для мобильных устройств (AppStore и PlayMarket).

14. Внедрить меры административной ответственности к должностным лицам ПУЦА за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.

15. Разработать отдельный состав правонарушения за незаконный оборот цифровых активов и внести изменения в КоАП и УК.

16. Разработать нормативный правовой акт, регламентирующий формирование реестра рискованных криптокошельков.

17. Провести оценку подверженности услуг/продуктов БВУ, платежных организаций рискам использования для незаконного оборота цифровых активов, с выработкой мер по их минимизации.

## **ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СХЕМАХ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

Одним из ключевых аспектов НОР является анализ того, каким образом субъекты финансового мониторинга могут быть использованы для совершения операций по отмыванию преступных доходов.

Данный раздел направлен на оценку степени подверженности различных категорий субъектов финансового мониторинга, что, в свою очередь, позволяет выстроить более точную и объективную картину угроз.

Уровни риска субъектов финансового мониторинга определялись с учетом конкретных способов отмывания преступных доходов, выявленных в рамках анализа. При оценке учитывались типичные схемы, реализуемые через конкретный субъект, что позволило установить, в какой степени каждый субъект подвержен риску быть использованным в целях отмывания преступных доходов.

### **4.1. БАНКИ ВТОРОГО УРОВНЯ** **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с использованием услуг БВУ:

- оказание услуг в отношении подставных лиц (дропов);
- заключение фиктивных сделок;
- совершение трансграничных операций;
- совершение операций с ценными бумагами;
- криминальное обналичивание денежных средств;
- совершение операций с цифровыми активами.

### **4.2. ПЛАТЕЖНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ** **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с использованием услуг платежных организаций:

- оказание услуг в отношении подставных лиц (дропов);
- заключение фиктивных сделок;
- совершение трансграничных операций;
- криминальное обналичивание денежных средств;
- совершение операций с цифровыми активами.

### **4.3. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И КАМНЯМИ**

**УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с участием операций с драгоценными металлами и камнями:

- осуществление чрезмерных расчетов наличными денежными средствами;
- создание искусственно усложненных цепочек транзакций;
- импорт ювелирной продукции из стран, не осуществляющих добычу драгоценных металлов;
- реализация ювелирных изделий без прохождения обязательной процедуры экспертизы, анализа и клеймения.

#### **4.4. ОРГАНИЗАТОРЫ ИГОРНОГО БИЗНЕСА И ЛОТЕРЕЙ** **УРОВЕНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с использованием услуг в сфере игорного бизнеса и лотереи:

- оказание услуг в отношении подставных лиц (дропов);
- заключение фиктивных сделок.

#### **4.5. НОТАРИУСЫ** **УРОВЕНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с участием услуг нотариусов:

- регистрация недвижимости на подставных (третьих) лиц;
- многократная смена собственников недвижимости в короткий срок;
- заключение фиктивных договоров купли-продажи с целью сокрытия реальных выгодоприобретателей.

#### **4.6. РИЭЛТОРЫ** **УРОВЕНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с участием риэлторов:

- оформление недвижимости на подставных (третьих) лиц с целью сокрытия истинных владельцев имущества;
- сокрытие источника происхождения денежных средств через сделки с недвижимостью.

#### **4.7. ЛОМБАРДЫ** **УРОВЕНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с участием ломбардов:

- скупка имущества, полученного в результате преступлений (кражи, грабежи, разбои, мошенничество, вымогательство и другие).

#### **4.8. УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

##### **УРОВЕНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

Анализ уголовно-правовой статистики свидетельствует об использовании следующих **способов отмывания преступных доходов** с использованием услуг участников рынка ценных бумаг:

- оказание услуг в отношении подставных лиц;
- заключение фиктивных сделок;
- совершение трансграничных операций, где ценные бумаги приобретаются и перепродаются через несколько юрисдикций, что затрудняет отслеживание их конечного владельца и создает предпосылки для перемещения незаконных активов за пределы страны.

#### **4.9. ИНЫЕ СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

##### **УРОВЕНЬ РИСКА – НИЗКИЙ**

Анализ деятельности иных СФМ, таких как товарные биржи, страховые организации, ЕНПФ, адвокаты, бухгалтерские организации, операторы почты, МФО, кредитные товарищества (ипотечные организации, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса), лизинговые компании, аудиторские организации, показал низкий уровень риска ОД.

Основной причиной этого является ограниченная вовлеченность данных субъектов в финансовые операции, имеющие высокий уровень подверженности рискам ОД.

В отличие от иных секторов, указанные субъекты не обладают достаточными финансовыми возможностями для проведения сложных схем ОД.

## **ГЛАВА 5. ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

5.1. Использование юридических лиц в схемах ОД стало одной из самых острых проблем финансовой безопасности Республики Казахстан. В условиях глобализации и цифровизации преступные организации находят все новые и более сложные способы интеграции нелегально полученных средств в законные финансовые потоки.

Основной проблемой является то, что регистрация юридических лиц в Казахстане и ведение их деятельности, несмотря на определенные регуляторные усилия, остаются сравнительно доступными для злоупотреблений.

Преступные группы часто создают фиктивные компании или используют уже существующие, чтобы перемещать и отмывать средства через банковскую систему, инвестиционные проекты, сделки с недвижимостью и другие сферы экономики.

Такие схемы включают фальсификацию бухгалтерской отчетности, использование подставных лиц (номинальных руководителей) и поддельных договоров, что создает дополнительные трудности для правоохранительных органов и финансовых регуляторов в выявлении незаконных операций.

Две ключевые уязвимости, связанные с юрлицами, заключаются в том, что люди могут легко создавать их, и в способности скрывать свой контроль и право собственности.

Этот раздел подробно исследует, каким образом юридические лица используются в криминальных схемах ОД в Казахстане, и какие уязвимости финансовой и правовой систем позволяют таким схемам существовать и развиваться.

5.2. Ранее оценка уязвимостей юридических лиц в Казахстане проводилась в рамках НОР ОД в 2021 году.

Согласно сделанным выводам, в Республике Казахстан преимущественно используются такие организационно-правовые формы как ТОО и ИП, что объясняется минимальными требованиями к уставному фонду (их отсутствием для ИП), простотой регистрации, наличием специальных налоговых режимов.

В марте 2022 года ФАТФ усилила рекомендацию 24 и свою Пояснительную записку к рекомендациям ФАТФ относительно прозрачности и бенефициарных прав собственности юрлиц.

Рекомендация 24 теперь требует от юрисдикций оценивать и устранять риски, которые представляют юрлица не только теми, кто был создан в их юрисдикции, но и теми, кто был создан иностранными лицами, которые имеют достаточные связи с их юрисдикцией.

### **5.3. Статистика по регистрации ЮЛ**

Общее количество зарегистрированных субъектов хозяйствования возросло с 254 151 в 2021 году до 585 017 в 2022 году, но снизилось до 528 096 в 2023 году.

Количество юридических лиц увеличилось с 33 342 до 46 332, а количество индивидуальных предпринимателей также значительно выросло, достигнув пика в 2022 году (537 505), но уменьшилось до 479 913 в 2023 году.

Филиалы и представительства, напротив, показали значительные колебания: число филиалов достигло максимума в 2022 году (1 780), но упало до 608 в 2023 году; количество представительств уменьшилось с 896 в 2022 году до 126 в 2023 году.

## **5.1. ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

## УРОВЕНЬ РИСКА – ВЫСОКИЙ

5.1.1. ТОО занимают особое место в экономике Республики Казахстан, являясь одной из наиболее распространенных форм юридических лиц.

Их популярность объясняется рядом факторов, таких как ограниченная ответственность учредителей, гибкость в управлении и простота регистрации.

Эти преимущества способствуют активному использованию ТОО как малым и средним бизнесом, так и крупными корпоративными структурами, что делает их важным элементом в экономической системе страны. Однако, наряду с экономическими преимуществами, ТОО также представляют собой значительный риск с точки зрения ОД/ФТ.

5.1.2. За отчетный период ликвидировано 63 080 ТОО (2021 год – 18549, 2022 год – 21311, 2023 год – 23220).

По статье 216 УК зарегистрировано **1 034 преступления**. При этом наблюдается устойчивое снижение количества выявленных нарушений: 2021 год – 387, 2022 год – 348, 2023 год – 167).

Количество ЮЛ, чья регистрация признана недействительной, составило **3 358 случаев** (2021 год – 1 001, 2022 год – 1 708, 2023 год – 649).

Количество ЮЛ, чьи сделки признаны недействительными, составило **6023** (2021 год – 910, 2022 год – 2 592, 2023 год – 2 521).

### **Характерные уязвимости.**

#### - Невозможность идентифицировать реальных бенефициаров.

Одним из ключевых рисков, связанных с вовлечением ТОО в схемы ОД является сложная и запутанная бенефициарная структура владения. Такая структура преднамеренно создается с целью сокрытия реальных владельцев и контроля над финансовыми потоками, что затрудняет работу банков, налоговых органов и правоохранительных структур при попытке выявления конечных бенефициаров.

Такие схемы создают серьезную угрозу для финансовой системы, так как позволяют преступникам уклоняться от налогов, выводить активы за рубеж и использовать корпоративные структуры для совершения финансовых махинаций.

В связи с этим ФАТФ отмечает, что юридические лица с анонимными владельцами представляют одну из наибольших угроз для системы противодействия ОД.

#### Легкость регистрации и ликвидации.

Регистрация ТОО в Казахстане доступна и относительно проста, что позволяет быстро создавать фиктивные компании и ликвидировать их после выполнения незаконных финансовых операций;

#### - Отсутствие прозрачности финансовых операций.

Схемы с использованием ТОО часто включают фиктивные сделки и фальсификацию отчетности, что затрудняет контроль и выявление подозрительных операций.

Среди наиболее распространенных схем ОД с использованием ТОО в Казахстане — создание «фирм-однодневок». Такие компании создаются

исключительно для проведения одной или нескольких сомнительных операций, после чего они ликвидируются или «замораживаются» для минимизации контроля. Эти схемы часто включают фиктивные договоры и транзакции, которые помогают запутывать движение денег и скрывать истинные цели операций.

Виды операций, подверженные высокому риску ОД, описаны в разделе 2 настоящего НОР.

- Использование наличных средств.

ТОО, активно работающие с наличными деньгами, подвержены повышенным рискам отмывания денег и финансирования преступной деятельности.

Наличные средства сложно отслеживать, что упрощает их использование в незаконных схемах.

- Трансграничные операции.

Трансграничные операции ТОО могут быть связаны с переводом денежных средств за пределы Казахстана, что может использоваться для незаконного вывода капитала, отмывания денег или уклонения от налогов. Уязвимость возрастает при работе с юрисдикциями, где контроль за финансовыми операциями слаб или отсутствует.

В последние годы Казахстан стал важным транзитным звеном для незаконных финансовых потоков, проходящих через Центральную Азию. Это связано как с выгодным географическим положением страны, так и с доступностью юридических форм для создания фиктивных компаний. Одним из примеров является использование ТОО в качестве транзитных компаний для перемещения денег, полученных от предикатных преступлений, таких как торговля контрабандными товарами, через Казахстан в другие страны.

- Отсутствие статистики криминального использования ТОО и статистики ТОО с высоким оборотом наличных средств.

Отсутствие систематизированной и достоверной статистики по криминальному использованию ТОО, а также статистики ТОО, где оборот наличных средств является высоким из-за особенностей их экономической деятельности, создает значительные риски для финансовой системы. Это препятствует выявлению подозрительных операций и снижает эффективность контроля со стороны государственных органов.

## **5.2. ИНЫЕ ВИДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ** **УРОВЕНЬ РИСКА – НИЗКИЙ**

5.2.1. В контексте борьбы с ОД в Казахстане важным аспектом является анализ различных форм юридических лиц и их подверженности рискам, связанным с незаконной финансовой деятельностью.

В то время как ТОО занимают значительное внимание из-за своей популярности и возможностей для злоупотреблений, другие типы юридических лиц, такие как АО, ИП, производственные кооперативы,

коммандитные товарищества могут быть отнесены к категории с низким уровнем риска.

Во-первых, простота организационной структуры этих форм и их деятельность в основном на местном уровне делают их операции легко отслеживаемыми и ограничивают возможности для сложных финансовых махинаций.

Во-вторых, обычно деятельность таких структур связана с небольшими объемами финансовых операций, что делает их менее уязвимыми для сложных схем ОД.

В-третьих, такие организации часто ориентированы на локальные рынки, что ограничивает масштабы их операций и снижает вероятность участия в международных финансовых схемах, которые могут быть более подвержены рискам ОД.

### **5.2.2. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. АФМ ведет собственный регистр БС юридических лиц, источником которых являются данные ГБДЮЛ, МФЦА, депозитария ценных бумаг, а также результаты тактического анализа и материалы взаимодействия с правоохранительными органами по соответствующим расследованиям. Регистр АФМ доступен правоохранительным и специальным органам, а также может использоваться для инициирования изменения данных в ГБДЮЛ.

2. Разработаны поправки в КоАП в части санкций в отношении юридических лиц и образований, не предоставляющих или несвоевременно предоставляющих информацию об изменениях в базовых сведениях или сведениях о БС;

3. Введена административная ответственность юридического лица за совершение ОД;

4. С 7 января 2025 года внесены изменения в Закон РК «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», предусматривающие распространение отказов при регистрации субъектов малого предпринимательства, переход от уведомительного порядка регистрации субъектов малого предпринимательства к заявительному;

5. В перечень документов для регистрации ЮЛ с иностранным участием введены требования в части обязательного наличия бизнес-визы в паспорте иностранца или разрешения на временное проживание в качестве бизнес-иммигрантов;

6. Внедрен механизм по верификации изображения заявителя через Digital ID и проверку на достоверность внесенных им сведений перед процедурой регистрации ЮЛ на веб-портале «электронного правительства»;

7. Внедрена верификация ЮЛ на портале с применением биометрической верификации;

8. В Правилах государственной регистрации ЮЛ и учетной регистрации филиалов и представительств предусмотрены сведения о бенефициарных собственниках ЮЛ;

9. Закон о ПОД/ФТ дополнен статьей 12-3 «Выявление бенефициарного собственника юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица»;

10. Провести очередную секторальную оценку рисков.

11. Пересмотреть и дополнить перечень индикаторов, свидетельствующих о возможном использовании ЮЛ в целях ОД.

12. Разработать профиль ЮЛ для оценки рисков его вовлечения в ОД на основе риск-ориентированного подхода.

### **5.3. ИНОСТРАННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ** **УРОВНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

5.3.1. Согласно обновленным Рекомендациям 24 и 25 ФАТФ, юрисдикции должны проводить всестороннюю оценку рисков, связанных не только с национальными юридическими лицами, но и с иностранными компаниями и юридическими образованиями, включая трасты и аналогичные структуры.

В Казахстане на протяжении последних лет наблюдается стабильный рост числа зарегистрированных юридических лиц-нерезидентов. Так, число зарегистрированных юридических лиц-нерезидентов увеличилось с 791 в 2021 году до 1 936 в 2022 году, немного снизившись до 1 851 в 2023 году.

Иностранные юридические лица в Республике Казахстан в основном учреждаются в форме ТОО, АО, а также реже в виде филиалов или представительств иностранных компаний.

Учитывая минимальные требования к уставному капиталу и отсутствие ограничений на участие иностранных лиц, ЮЛ, учрежденные нерезидентами, подвержены аналогичным уязвимостям, как и отечественные ЮЛ, с дополнительным риском трансграничного вывода денежных средств и отсутствия контроля за бенефициарами.

#### **5.3.2. Характерные уязвимости.**

- регистрация без фактического ведения деятельности (лжепредприятия);

- слабая прозрачность в отношении бенефициарного владения;

- участие в трансграничных схемах, связанных с выводом средств за рубеж под видом оплаты услуг, выдачи займов и иных операций;

- высокая вероятность использования таких юридических лиц для обхода валютного планирования и сокрытия активов.

В ходе анализа выявлены схемы, где иностранные компании выступали посредниками в сомнительных экспортно-импортных операциях, оформляли фиктивные займы или принимали оплату за необоснованные услуги, что свидетельствует об их использовании в целях отмыwania доходов, полученных от коррупции, незаконного предпринимательства и налоговых преступлений.

#### **5.3.3. Трасты и юридические образования в юрисдикции МФЦА.**

В то время как законодательство Казахстана не предусматривает трасты как правовую форму, юрисдикция Международного финансового

центра «Астана» допускает создание трастов и аналогичных образований на основе общего права Англии и Уэльса.

В МФЦА трасты регулируются AIFC Trust Regulations, вступившим в силу 7 августа 2019 года. Предусматриваются следующие виды:

- благотворительные трасты;
- целевые (неблаготворительные) трасты.

Трасти должны быть юридическими лицами, зарегистрированными по праву МФЦА и обладающими лицензией на трастовую деятельность.

#### **5.3.4. Характерные уязвимости:**

- потенциальное использование в трансграничных схемах уклонения от уплаты налогов;
- сокрытие бенефициарного владения активами;
- слабая осведомленность национальных уполномоченных органов о структурах, зарегистрированных на территории МФЦА.

Анализ показывает, что иностранные юридические лица и юридические образования, включая трасты, обладают высоким потенциальным риском с точки зрения использования в схемах.

#### **5.4.5. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. Провести отдельную тематическую оценку рисков, связанных с использованием трастов и иностранных юридических лиц;
2. Пересмотреть и дополнить перечень индикаторов, свидетельствующих о возможном использовании трастов в целях ОД;
3. Разработать типологии, связанные с использованием трастов в преступных целях ОД.

## **ГЛАВА 6. ИНСТРУМЕНТЫ КОНЕЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫХ ДОХОДОВ**

Активы и товары высокой стоимости играют значительную роль как инструменты конечного размещения доходов, полученных преступным путем.

К таким активам могут относиться недвижимое имущество, ценные бумаги, цифровые активы, драгоценные камни и ювелирные изделия, искусство, другие коллекционные активы.

Особенностью такого подхода является возможность перемещения преступных активов, что делает их труднодоступными для контроля. В некоторых случаях для легализации источника доходов преступники используют фиктивные документы о купле-продаже, создавая видимость законности операций.

### **6.1 НЕДВИЖИМОСТЬ**

#### **УРОВЕНЬ РИСКА: ВЫСОКИЙ**

6.1.1. Сектор недвижимости традиционно признается привлекательным для интеграции преступных средств в экономику страны. Этому служат ряд особенностей – большая концентрация финансовых средств, сложность мониторинга сделок, а также возможность использования подставных лиц.

Высокий риск данного сектора отражается в отчетах большинства стран. Так, 53% стран, в которых проведен 4-ый раунд взаимных оценок ФАТФ, придали высокий или умеренно-высокий риск сектору недвижимости<sup>16</sup>.

78% стран констатировали слабую или очень слабую степень понимания рисков ОД/ФТ среди представителей данного сектора.

По итогам 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ пришел к выводу, что уровень мер НПК по выявлению бенефициарных собственников является недостаточным в сфере недвижимости сравнительно с другими УНФПП.

6.1.2. Согласно Глобальному индексу прозрачности рынка недвижимости Казахстану присвоен низкий уровень прозрачности из 5 возможных (высокая прозрачность, прозрачный рынок, полупрозрачный рынок, низкая прозрачность и непрозрачный рынок) в 2020 (79 место из 99) и 2022 годах (74 место из 94)<sup>17</sup>. В 2023 и 2024 данный индекс не охватил Казахстан.

Страны, входящие в такой рейтинг, оцениваются по 256 критериям в разрезе 14 тем (фундаментальные показатели рынка, правовая среда, устойчивое развитие и иное), включая критерии доступности записей о бенефициарных владельцах для общественности и исполнения законодательства о раскрытии информации о бенефициарных собственниках.

Примечательно, что в Отчете Глобального индекса прозрачности рынка недвижимости 2024 года отмечается, что вопросы ПОД/ФТ и бенефициарной собственности (далее - БС) в секторе недвижимости приобретают первостепенное значение<sup>18</sup>.

В частности, в последние годы ряд стран, включая Индию, Индонезию, ОАЭ и США, внесли изменения в правила ПОД/ФТ и БС. В США новые правила отчетности о бенефициарном владении вступили в силу в 2024 году. Также запланированы дополнительные реформы, включая ужесточение правил для риелторов, а также изменения в Сингапуре, Швейцарии, Канаде, Австралии и странах ЕС, где шестая директива по борьбе с отмыванием денег создаст новый орган по AML, а Европейский парламент планирует внедрить реестр бенефициарных владельцев всех иностранных компаний, владеющих недвижимостью в ЕС.

6.1.3. В Казахстане концентрация финансовых средств на рынке недвижимости продолжает расти.

В 2023 году общая площадь жилищного фонда Казахстана по сравнению с 2022 годом выросла на 3,4% и составила 419,1 млн квадратных метров. Из них в: частной собственности – 409,5 млн квадратных метров или 97,6%, в сельской местности – 9,5 млн квадратных метров или 2,4%<sup>19</sup>.

*Справочно: всего в Казахстане 2 527 809 жилых домов, из них: индивидуальных домов - 2 219 826 ед., а многоквартирных домов - 5 891 573 ед. По площади жилфонда лидируют Алматы (54,8 млн квадратных метров), Туркестанская область (34,3 млн квадратных метров) и Астана (33,8 млн квадратных метров).*

<sup>16</sup> Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в секторе недвижимости, июль 2022 года

<sup>17</sup> Global Real Estate Transparency Index, 2020 и Global Real Estate Transparency Index, 2022

<sup>18</sup> Global Real Estate Transparency Index, 2024

<sup>19</sup> Статистика жилищного фонда, БНС АСПиР, февраль 2024 года

Увеличение жилищного фонда сопровождается ростом цен недвижимости на вторичном рынке.

Так, эксперты платформы «krisha.kz» изучили динамику средних цен предложения с января 2021 года по январь 2024 года. Отмечено среднее подорожание квартир на 40% по всему Казахстану с диапазоном от 16.3% (Кокшетау) до 67.7% (Актау) в зависимости от региона<sup>20</sup>.

Произведение медианной цены за квадратный метр (₸ 360,448) и площади жилищного фонда позволяет предположить концентрацию денег в секторе недвижимости – около ₸ 151 трлн<sup>21</sup>.

6.1.4. Рынку недвижимости также характерна высокая динамика сделок купли-продажи.

Только за 11 месяцев 2024 года совершено 382,936 сделок купли-продажи. Сравнительно с аналогичным периодом 2023 года рост составил 15% (за 11 месяцев 2023 года – 332,733 сделок)<sup>22</sup>.

6.1.5. К числу наиболее распространенных способов отмывания доходов в секторе недвижимости и связанных с ними индикаторов относятся:

1) манипуляция со стоимостью недвижимости – искусственное завышение или занижение цены объекта для сокрытия реальной суммы сделки;

2) частые сделки купли-продажи – многократная перепродажа недвижимости в короткие сроки для затруднения отслеживания источников финансов.

3) привлечение посредников или компаний – использование третьих лиц или юридических лиц для создания дистанции между преступными средствами и сделкой;

4) использование номинальных или подставных лиц также известных как «дропы» – привлечение подставных лиц для маскировки реальных бенефициаров и источника финансов;

5) смешение легальных и нелегальных доходов – объединение средств, полученных от аренды или других операций с недвижимостью, с незаконными доходами для их легализации.

6.1.6. Анализ высокорисковых сделок, связанных с недвижимостью, выявил следующие уязвимости.

#### **6.1.7. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. АФМ инициирован проект Закона РК, содержащий норму о признании НАО «Правительство для граждан» субъектом финансового мониторинга;

2. АФМ заключен меморандум с Саморегулируемой ассоциацией риелторов Казахстана о взаимодействии, проведен Совет-комплаенс совместно с ее членами, и по результатам инициирован совместный законопроект о риелторской деятельности;

<sup>20</sup> «Квартиры в Казахстане подорожали на 40% за три года», krisha.kz, февраль 2024 года, <https://krisha.kz/content/articles/2024/kvartiry-v-kazahstane-podorozhali-na-40-za-tri-goda>

<sup>21</sup> Допускается девиация медианной цены за квадратный метр в зависимости от типа недвижимости

<sup>22</sup> Статистика жилищного фонда, БНС АСПиР, декабрь 2024 года, [https://stat.gov.kz/ru/news/izmenenie-tsen-i-kuplya-prodazha-na-rynke-zhilya-v-noyabre-2024-goda/?sphrase\\_id=92012](https://stat.gov.kz/ru/news/izmenenie-tsen-i-kuplya-prodazha-na-rynke-zhilya-v-noyabre-2024-goda/?sphrase_id=92012)

3. Провести анализ сделок с недвижимостью, о которых информация не направляется в АФМ. По итогам анализа выработать меры в случае необходимости;

4. Разработать рекомендации для СФМ в части отслеживания рыночных цен на недвижимость с учетом района, вида недвижимости, площади и других параметров;

5. Внести изменение в Приказ АФМ №13 и обязать СФМ заполнять реквизиты «3.14» (*допинформация*) и «10.4.1» (*сведения по БС*);

6. Разработать механизм использования данных из государственной базы «Регистр недвижимости» для автоматического выявления фактов несообщения нотариусами и БВУ об операциях с недвижимостью, превышающих пороговые значения, установленные законодательством;

7. Разработать руководство для БВУ, нотариусов и риэлторов по проведению проверок, направленных на сопоставление официальных доходов клиентов с их операциями с недвижимостью и на усиление процедур проверки реальных владельцев объектов недвижимости и источников финансирования сделок;

8. Организовать сбор и анализ данных о недвижимости, связанной с отмыванием доходов. Разработать ключевые индикаторы для оценки уязвимостей сектора недвижимости к преступным схемам;

9. Разработать методику расчета криминальной недвижимости и начать ведение соответствующей статистики;

10. Усилить контроль за регистрацией риэлторов в АФМ и обязательностью подачи уведомлений о начале или прекращении их деятельности. Организовать работу по информированию риэлторов об обязательности направления сообщений в АФМ в случаях, установленных законодательством;

11. Пересмотреть систему управления рисками госорганов-регуляторов на соответствие КоАП и внести поправки с учетом актуальных рисков ОД/ФТ;

12. Разработать и провести обучающие курсы/семинары/лекции для нотариусов и адвокатов по ПОД/ФТ;

13. Обеспечить предоставление на ежеквартальной основе в АФМ сведений по количеству нотариусов и адвокатов;

14. Внедрить дистанционный мониторинг в отношении подконтрольных АФМ СФМ;

15. Классифицировать риэлторов как СФМ при осуществлении ими посреднической услуги по аренде недвижимости;

16. Установить Типовой договор риэлторских услуг;

17. Внедрить единую электронную площадку для заключения риэлторских договоров и предусмотреть ответственность за отсутствие ее ведения.

## **6.2. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, КАМНИ И ЮВЕЛИРНЫЕ ИЗДЕЛИЯ**

## УРОВЕНЬ РИСКА – ВЫСОКИЙ

6.2.1. Риски ОД/ФТ в сфере драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий связаны с их высокой стоимостью, ликвидностью и значительным оборотом наличных средств. Высокая доля операций с использованием наличных средств усложняет контроль за финансовыми потоками и создает дополнительные возможности для сокрытия доходов от преступной деятельности.

Торговля драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями может быть использована в схемах отмывания денег на основе торговли, включая манипуляцию ценами, фиктивные поставки, поддельные счета-фактуры и другие мошеннические схемы. Также возможно создание юридических лиц и подставных компаний для интеграции незаконных доходов в легальную торговлю драгоценными металлами и камнями.

Такие риски отмечены в Отчете ФАТФ «Риски и уязвимости, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма при работе с золотом»<sup>23</sup> и Руководстве по риск-ориентированному подходу для торговцев драгоценными металлами и камнями<sup>24</sup>.

6.2.2. Казахстан обладает богатыми ресурсами, в том числе теми, которые имеют решающее значение для низкоуглеродного развития.

Страна занимает 10 место по добыче серебра, 14 место по запасам и 7 по добыче золота. Казахстан также имеет большой неиспользованный потенциал в области добычи лития, никеля и редкоземельных металлов<sup>25</sup>.

Используя данный потенциал, в Казахстане имеется большой оборот финансовых средств на таком рынке. Только в 2022 году экспорт драгоценных камней, металлов и жемчуга составил \$11,5 млрд, что сделало Казахстан 19-м крупнейшим экспортером драгоценных камней, металлов и жемчуга в мире. В том же году драгоценные камни, металлы и жемчуг стали вторым по значимости экспортным продуктом.

В свою очередь, в 2022 году Казахстан импортировал драгоценных камней, металлов и жемчуга на сумму \$410 млн, что сделало его 60-м крупнейшим импортером драгоценных камней, металлов и жемчуга в мире. В том же году драгоценные камни, металлы и жемчуг заняли 33-е место среди наиболее импортируемых товаров<sup>26</sup>.

Наблюдается умеренно-повышающийся спрос на покупку золотых слитков на территории Казахстана. Так, в 2021 году продано – 32,326 мерных слитков, в 2022 году – 37,940, а в 2023 году - 38 729. Общий вес за 3 года составил 3,8 тонн<sup>27</sup>.

6.2.3. Статистика КПСиСУ показывает рост уголовных правонарушений по статье 295-1 Уголовного кодекса РК «Незаконный оборот драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров,

---

<sup>23</sup> Июль 2015 года

<sup>24</sup> Июнь 2008 года

<sup>25</sup> Горнодобывающая отрасль Казахстана, экспортоориентированные металлы, AIFC, июнь 2024 года

<sup>26</sup> [Обсерватория экономической сложности](#)

<sup>27</sup> Статистика Национального Банка РК

содержащих драгоценные металлы». В 2021 не было уголовных дел, по которым вступили в силу приговоры суда, в 2022 году – 10, 2023 году – 35.

6.2.4. К числу наиболее распространенных способов отмывания доходов в сфере драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий и связанных с ними индикаторов относятся:

1) использование операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний (далее - операторы) в качестве подставных – наличие реальной бизнес-активности, но основная цель — смешивание легальных и нелегальных средств, особенно в бизнесе с высоким оборотом наличных;

2) проведение транзакций с чрезмерным использованием наличных средств;

3) многоуровневая структура транзакций - искусственно сложная структура транзакций, направленная на сокрытие происхождения средств;

4) связь с юрисдикциями высокого риска – операторы или его контролирующие лица и аффилированные структуры связаны с юрисдикциями с повышенным уровнем риска;

5) несоответствие маршрутов или методов доставки - транзакции и методы доставки, используемые операторами, не соответствуют стандартным бизнес-практикам;

6) импорт из стран без добычи ресурсов – операторы или их контрагенты импортируют драгоценные металлы и камни из стран, где их производство отсутствует или минимально;

7) мгновенные переводы после получения средств - средства, поступившие на счет операторов, незамедлительно переводятся в аналогичных суммах в другие юрисдикции;

8) переводы между операторами, связанные с займами - операторы переводят платежи друг другу, ссылаясь на «займы» или «кредитные обязательства».

6.2.5. Анализ высокорисковых сделок, связанных с деятельностью операторов, выявил следующие уязвимости.

#### **6.2.6. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. С 1 июля 2024 года введена обязательная маркировка в отношении ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, ввезенных в Республику Казахстан или произведенных на территории Республики Казахстан, с обязательным выводом из оборота маркированных изделий при розничной и оптовой реализации.

2. 15 марта 2024 года принята Типология для ИП и ЮЛ, осуществляющих операции с драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями из них.

3. Провести анализ сделок с драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями, информация о которых не направляется в АФМ. По итогам анализа выработать меры в случае необходимости.

4. Усилить контроль за заполнением реквизита 3.14 «Дополнительная информация по операции» в сообщениях о подозрительных операциях. Организовать работу по информированию операторов об обязательности предоставления дополнительных данных.

5. Разработать рекомендации для операторов по проведению проверок, направленных на сопоставление официальных доходов клиентов с их, а также на усиление процедур проверки клиентов и источников финансирования сделок.

6. Разработать методику расчета статистики криминального использования драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий, а также объема наличных средств в деятельности операторов, а также начать ведение соответствующей статистики.

7. Усилить контроль за регистрацией операторов в АФМ и обязательностью подачи уведомлений о начале или прекращении их деятельности. Организовать работу по информированию операторов об обязательности направления сообщений в АФМ в случаях, установленных законодательством.

### **6.3. ПРЕМИАЛЬНЫЙ ТРАНСПОРТ, А ТАКЖЕ ИНЫЕ ПРЕДМЕТЫ РОСКОШИ**

#### **УРОВЕНЬ РИСКА – СРЕДНИЙ**

6.3.1. Согласно Отчету ФАТФ «Профессиональное отмывание денег» (июль 2018 года), предметы роскоши, такие как премиальные автомобили, яхты, самолеты и произведения искусства, являются привлекательными для преступников как инструменты для сохранения стоимости нелегальных средств и их последующей перепродажи.

Эти активы часто используются для сокрытия незаконных доходов и представляют собой выгодный способ отмывания денег. Несмотря на определенные риски, такие как нормативные требования и возможность отслеживания, предметы роскоши продолжают оставаться популярными среди преступных структур.

Такие предметы часто фигурируют в мерах по замораживанию и конфискации активов, а также используются для инвестирования незаконных доходов.

К тому же эти предметы служат механизмом перевода стоимости внутри криминальных сетей. Преступники используют их для перемещения средств и диверсификации активов через бизнес-сети, связанные с продажей и дистрибуцией роскошных товаров.

6.3.2. В настоящее время в Парламенте Казахстана рассматриваются поправки в Налоговый кодекс РК, вводящие понятие «предметы роскоши».

Согласно новому регулированию, налог на роскошь будет распространяться на недвижимость, если ее совокупная стоимость превышает ₸ 479 960 000 (130 тыс. МРП)<sup>28</sup>.

Кроме того, к роскоши будут отнесены легковые автомобили с таможенной стоимостью более ₸ 75 млн. Введется акциз 10% на дорогие алкогольные напитки (стоимостью свыше ₸ 500 тыс за литр) и сигареты (стоимостью более ₸ 10 тыс за штуку).

<sup>28</sup> [«Как будут рассчитывать налог на роскошь в Казахстане, объяснили в МНЭ»](#), tengrinews, июнь 2024 года

6.3.3. В Казахстане наблюдаются умеренные риски, связанные с предметами роскоши.

По информации Министерства национальной экономики, 490 яхт находится в частной собственности в стране, а еще 176 — в собственности юридических лиц. Также 248 самолетов принадлежат частным владельцам, в то время как 665 — юридическим лицам<sup>29</sup>.

Казахстанский рынок предметов искусства и антиквариата остается сравнительно маленьким.

Согласно исследованию Обсерватории экономической сложности, в 2022 году Казахстан экспортировал предметы искусства и антиквариат на сумму \$1,41 млн, что сделало его 104-м крупнейшим экспортером данной категории в мире. В свою очередь, в 2022 году импортировано предметов искусства и антиквариата на сумму \$1,34 млн, что сделало Казахстан 96-м крупнейшим импортером данной категории в мире<sup>30</sup>.

По данным Казахстанского автомобильного союза (КАО), в 2023 году официальные продажи автомобилей в премиум-сегменте значительно увеличились.

Примечательно, что в Приказе №13 АФМ отсутствует отдельный код для операций купли-продажи автотранспорта, что создает пробел в системе мониторинга финансовых потоков, связанных с данным сегментом.

#### **6.4.4. Принятые/принимаемые меры по снижению рисков.**

1. По итогам вступления в силу поправок в Налоговый кодекс РК определить уникальный код для операций с предметами роскоши.

2. Усилить мониторинг сделок, связанных с приобретением и продажей предметов роскоши.

3. Внести изменения в Приказ №13 АФМ, дополнив его кодом для операций купли-продажи автотранспорта.

## **ГЛАВА 7. ВОЗВРАТ ПРЕСТУПНЫХ АКТИВОВ**

7.1. В 2023 году обновлены 4 Рекомендации ФАТФ (4, 30, 31 и 38), а также пояснительные записки к 5 Рекомендациям ФАТФ (4, 8, 25, 38 и 40).

Данные изменения преимущественно направлены на усиление глобальной системы возврата активов, добытых преступным путем. В частности, обновленные Рекомендации ФАТФ подчеркивают важность быстрой и эффективной конфискации и возврата активов, а также укрепляют международное сотрудничество в этой области.

7.2. В том же году Казахстан продемонстрировал свою приверженность соблюдению стандартов ФАТФ, приняв Закон РК «О возврате государству незаконно приобретенных активов» (далее - Закон). Закон стал важным шагом в развитии национальной системы конфискации и возврата незаконно добытых средств.

<sup>29</sup> Консультативный документ регуляторной политики к проекту Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»!

<sup>30</sup> [Обсерватория экономической сложности](#), Казахстан, рынок предметов искусства и антиквариата

10 июля 2023 года Конституционный Суд признал соответствующими Конституции законы по вопросам возврата государству незаконно приобретенных активов, поправки в Конституционный закон «О прокуратуре», в Кодекс об административных правонарушениях и Налоговый кодекс<sup>31</sup>.

При разработке Закона учитывался передовой международный опыт, Конвенции ООН против коррупции, против транснациональной организованной преступности, рекомендации ОЭСР и Всемирного банка, а также внедрен институт гражданской конфискации.

Гражданская конфискация — это мощный инструмент, позволяющий государству изымать активы, полученные преступным путем, без необходимости уголовного осуждения.

Традиционные уголовно-правовые механизмы не всегда позволяют оперативно и результативно реагировать на современные вызовы. В частности, это может быть обусловлено особенностями социальной структуры, где родственные связи играют важную роль в жизни общества. В таких условиях представители олигополий и коррупционеры могут использовать свои родственные связи для маскировки незаконно нажитых активов.

По оценкам экспертов Европейского Союза традиционные меры позволили заморозить в 2010-2014 годы лишь около двух процентов доходов от преступной деятельности и лишь один процент в конечном счете был конфискован<sup>32</sup>.

Именно поэтому гражданская конфискация рассматривается во многих странах как действенный инструмент борьбы с экономическими преступлениями и коррупцией.

7.3. Согласно Закону, к активам необъяснимого происхождения отнесены активы, стоимость которых не соответствует законным доходам субъекта.

Если имущество получено с существенными нарушениями, то оно не может считаться приобретенным на законные доходы.

Субъектами являются публично значимые лица, по которым имеются разумные сомнения в законности источников приобретения активов.

Такие лица вправе подать в Комитет декларацию о своем имуществе и документы, подтверждающие законность его происхождения.

Уполномоченный орган (Комитет по возврату активов ГП) проверяет все сведения из декларации и представленные документы.

Работа по поиску активов и проверке законности происхождения может проводиться Комитетом даже в случае нераскрытия субъектом своего состояния.

---

<sup>31</sup> Нормативное постановление Конституционного Суда Республики Казахстан от 11 июля 2023 года № 20-НП

<sup>32</sup> Сборник материалов конференции «Гражданская конфискация как ключевой механизм возврата активов: перспективы применения и мировой опыт», Комитет по возврату активов ГП РК, 2024 год

Если по итогам будут обнаружены активы необъяснимого происхождения, то Комитет вправе подать в гражданский суд иск об их обращении в пользу государства.

Основное бремя доказывания в суде лежит на субъекте.

7.4. 5 октября 2023 года Указом Президента Комитет Генеральной прокуратуры Республики Казахстан был признан уполномоченным органом по возврату активов.

При координации Комитетом всех государственных органов только в 2024 году возвращены преступные активы на более чем \$540 млн, одобрены соглашения и другие меры почти на \$1 млрд<sup>33</sup>.

В основном субъекты Закона избрали способы добровольной передачи.

Среди возвращенных активов деньги, акции и доли в предприятиях, элитная недвижимость, в том числе за рубежом, драгоценности, предметы роскоши и другие ценные вещи.

Ряд субъектов дополнительно приняли на себя обязательства по реализации инвестиционных и социальных проектов.

Среди них запуск производственных линий, строительство культурных, образовательных, спортивных объектов, финансирование программ реабилитации и социализации.

Работа в данном направлении будет продолжаться.

## **ГЛАВА 8. СТАТИСТИКА**

8.1. Рекомендация 33 ФАТФ (статистика) подчеркивает важность сбора, анализа и использования всесторонних данных для эффективной борьбы с ОД/ФТ. Эти данные должны охватывать ключевые аспекты, включая количество расследований, судебных дел, замораживания активов, международного сотрудничества и выявленных рисков.

8.2. В рамках взаимной оценки Казахстан получил рейтинг «Частично соответствует» по данной рекомендации. Это свидетельствует о необходимости усиления работы в области развития статистической инфраструктуры, которая позволила бы улучшить понимание угроз и рисков в системе противодействия ОД/ФТ.

В частности, эксперты отметили, что статистика расследований, судебных разбирательств и приговоров по делам ОД/ФТ не в полной мере является всесторонней. Статистика по преступлениям ОД с привязкой к предикатным преступлениям, а также форм (способов) ОД не ведется. Статистика, аккумулируемая в КПСиСУ, не содержит разделения совершенных преступлений ФТ и финансирования экстремизма в силу того, что оба этих преступления указаны в одной статье 258 УК РК.

Экспертами подчеркивается, что учет дохода, полученного преступным путем, не ведется. Не ведется статистика по видам арестованного имущества (преступный доход, орудия и средства совершения преступления, а также иное).

---

<sup>33</sup> <sup>33</sup> Сборник материалов конференции «Гражданская конфискация как ключевой механизм возврата активов: перспективы применения и мировой опыт», Комитет по возврату активов ГП РК, 2024 год

Кроме того, органами принудительного исполнения ведется учет исполненных судебных решений по уголовным делам в части взыскания штрафа, возмещения ущерба, конфискации имущества с отражением сумм взыскания. Статистический учет по составам преступлений не ведется.

В статистике учитывается только общий объем имущества, поступившего в доход государства. Учет по основаниям конфискации (административное, гражданское или уголовное дело, составы преступлений, по которым применена конфискация, и имущество обращено в доход государства) не ведется.

На сегодняшний день КПСиСУ проведена работа по дополнению показателями реквизита 33.1 «Дополнительные сведения» в ИС «ЕРДР», связанных с финансированием терроризма/финансированием экстремизма.

Кроме того, в Правила ЕРДР внесены поправки, которые предусматривают новые реквизиты в информационных учетных документах о суммах преступного дохода (приказ Генерального прокурора №18 от 7 февраля 2024 года).

В настоящее время в ИС «ЕРДР» разрабатывается «Досье арестованного и конфискованного имущества».

Досье учитывает виды, объемы, количество, фотографии и иные характеристики имущества, арестованного в рамках обеспечения гражданских исков и возможной конфискации. Каждому конфискованному имуществу будет присвоен ID-номер и сформирован электронный архив.

Целью создания досье является обеспечение прозрачности на этапе работы с имуществом на стадии досудебного расследования (установления, наложения ареста, изъятие), судебного разбирательства, исполнения судебного акта и фактического распоряжения этим имуществом.

8.3. Наряду с этим, на данный момент сбор статистики по ПОД/ФТ в Казахстане осуществляется на стихийной основе, преимущественно в преддверии взаимной оценки или при подготовке НОР. Такой подход имеет следующие недостатки:

- **отсутствие систематического мониторинга:** нет единой структуры или процесса для регулярного сбора данных, что затрудняет выявление долгосрочных трендов;

- **неоперативная адаптация к новым угрозам:** без своевременного анализа сложно реагировать на изменения в преступной среде;

- **недостаточное взаимодействие между государственными органами:** существующие разрозненные механизмы мешают полноценному обмену информацией.

Формирование полноценной статистической инфраструктуры по ПОД/ФТ является неотъемлемым элементом эффективной системы управления рисками. Использование статистических индикаторов позволит обеспечить обоснованность принимаемых решений, а также ускорить адаптацию к новым вызовам и угрозам.

Ряд мер по улучшению статистики в сфере ПОД/ФТ предложены в рамках соответствующих глав настоящего НОР.

8.4. В качестве решения данной проблемы необходимо:

- провести анализ обновленной методологии ФАТФ, отчета взаимной оценки Казахстана, а также руководящих материалов ФАТФ<sup>34</sup> и ОБСЕ по сбору данных в сфере ПОД/ФТ<sup>35</sup> и выработать соответствующие статистические индикаторы в разрезе всех НР, угроз и уязвимостей;
- создать рабочую группу для согласования индикаторов, включающую представителей всех ключевых госорганов;
- определить ответственные ГО для каждого статистического индикатора;
- принять совместный приказ, регламентирующий сбор и предоставление данных посредством единого кабинета госорганов.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В рамках национальной оценки рисков ОД, полученных преступным путем, проведен всесторонний анализ угроз и уязвимостей, связанных с процессами легализации незаконных доходов в Республике Казахстан. Оценка охватывает текущие риски, существующие меры контроля и рекомендации для усиления борьбы с финансовыми преступлениями.

Оценка показала, что Республика Казахстан сталкивается с серьезными рисками в области ОД, полученных преступным путем. Основные угрозы включают сложные финансовые схемы, использование международных транзакций и нелегальных бизнес-операций для скрытия источника средств. Преступники используют различные методы для легализации незаконных доходов, что ставит перед системой финансового контроля значительные вызовы.

Использование сложных схем и структур, таких как подставные компании и международные переводы, для маскировки незаконных источников средств.

Инвестирование преступных доходов в недвижимость и крупные активы с целью их легализации.

Применение фиктивных торговых сделок и подставных компаний для сокрытия незаконных транзакций.

Текущие меры по борьбе с ОД, включая принципы «Знай своего клиента», мониторинг транзакций и сотрудничество с международными органами, демонстрируют определенные успехи. Однако, эффективность этих мер может быть улучшена путем усиления координации и повышения квалификации персонала, работающего в области финансового контроля.

Необходимо пересмотреть и обновить законодательные и регуляторные акты для улучшения борьбы с ОД и обеспечения соответствия международным стандартам.

Организация регулярного обучения для сотрудников финансовых учреждений и правоохранительных органов с целью повышения их осведомленности о новых методах и схемах ОД.

Усиление обмена информацией и сотрудничества с международными партнерами для эффективного противодействия транснациональным схемам ОД.

---

<sup>34</sup> Руководство ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ», октябрь 2015 года

<sup>35</sup> Руководство ОБСУ по сбору данных в поддержку национальных оценок рисков ОД/ФТ

Национальная оценка рисков ОД, полученных преступным путем, выявила ключевые угрозы и уязвимости в системе контроля за финансовыми преступлениями в Республике Казахстан. Принятие предложенных рекомендаций позволит улучшить механизм контроля, повысить эффективность борьбы с ОД и способствовать созданию более устойчивой финансовой среды.