

Е.А. Сигаев* , **Б.М. Алиева** 

Казахский Национальный Университет им. аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы
*e-mail: Sirius.770277@gmail.com

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕХАНИЗМОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема исследования связана с проведением сравнительного анализа механизмов функционирования систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) Республики Казахстан и Российской Федерации.

Объект исследования – механизмы функционирования систем ПОД/ФТ Республики Казахстан и Российской Федерации в части выявления и снижения рисков ПОД/ФТ. Предмет исследования – совокупность экономических отношений связанных с функционированием национальных систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан по выявлению и снижению рисков по ПОД/ФТ. Цель исследования заключается в проведении сравнительного анализа механизмов функционирования систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан. Задача исследования – проанализировать и сравнить механизмы функционирования систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан.

Результаты работы – впервые проведён сравнительного анализа и выявлены проблемные области систем ПОД/ФТ Республики Казахстан и Российской Федерации.

Ценность проведенного исследования заключается во внесении вклада в дальнейшее развитие и совершенствование национальной системы финансового мониторинга Республики Казахстан за счет выявления несоответствий систем ПОД/ФТ двух стран и определение точек их сближения и гармонизации.

Практическая значимость – результаты сравнительного анализа будут способствовать учету текущих проблем и перспектив развития национальных систем ПОД/ФТ Республики Казахстан и Российской Федерации, окажут помощь в устранение недостатков, присущих данным системам в части выявления и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Ключевые слова: финансовая разведка, финансовый мониторинг, отмывание денег, система ПОД/ФТ.

Ye. Sigayev*, B. Aliyeva

Al-Farabi Kazakh National University, Kazakhstan, Almaty
*e-mail: Sirius.770277@gmail.com

Comparative characteristics of systems Anti-money laundering and combating the financing of terrorism mechanisms Republic of Kazakhstan and Russian Federation

The research topic is related to the comparative analysis of the mechanisms of functioning of AML/CFT systems of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan.

The object of the study is the mechanisms of functioning of the Countering money laundering and terrorist financing AML/CFT systems of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan in terms of identifying and reducing the risks of money laundering and terrorist financing of ML/FT. The subject of the study is a set of economic relations related to the functioning of the national AML/CFT systems of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan to identify and reduce the risks of money laundering and terrorist financing of ML/FT. The purpose of the study is to conduct a comparative analysis of the mechanisms of functioning of the Countering money laundering and terrorist financing AML/CFT systems of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan. The purpose of the study is to analyze and compare the mechanisms of functioning of the Countering Money laundering and terrorist financing AML/CFT of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan.

Results of the work – for the first time a comparative analysis was carried out and problem areas of AML/CFT systems of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan were identified.

The value of the conducted research is to contribute to the further development and improvement of the national financial monitoring system of the Republic of Kazakhstan by identifying inconsistencies in the AML/CFT systems of the two countries and determining the points of their convergence and harmonization.

Practical significance – the results of the comparative analysis will contribute to taking into account the current problems and prospects for the development of national AML/CFT systems of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan, will assist in eliminating the shortcomings inherent in these systems in terms of identifying and reducing the risks of ML/FT.

Key words: financial intelligence, financial monitoring, money laundering, AML/CFT system.

Е.А. Сигаев*, Б.М. Алиева

Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті, Қазақстан, Алматы қ.

*e-mail: Sirius.770277@gmail.com

Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жүйестер механизмдерінің салыстырмалы сипаттамасы Қазақстан Республикасы мен Ресей Федерациясы

Зерттеу тақырыбы Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының АЖ/ТҚҚ жүйелерінің жұмыс істеу тетіктеріне салыстырмалы талдау жүргізумен байланысты.

Зерттеу объектісі – Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жүйелерінің Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру бойынша тәуекелдерді анықтау және азайту бөлігінде жұмыс істеу тетіктері. Зерттеу пәні-Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ ұлттық жүйелерінің жұмыс істеуімен байланысты ақшаны жылыстату және КЖ/ТҚ терроризмін қаржыландыру бойынша тәуекелдерді анықтау және азайту жөніндегі экономикалық қатынастардың жиынтығы. Зерттеудің мақсаты-Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жүйелерінің жұмыс істеу тетіктеріне салыстырмалы талдау жүргізу. Зерттеудің міндеті-Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жұмыс істеу тетіктерін талдау және салыстыру.

Жұмыс нәтижелері – алғаш рет салыстырмалы талдау жүргізілді және Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының АЖ/ТҚҚ жүйелерінің проблемалық салалары анықталды.

Жүргізілген зерттеудің құндылығы екі елдің АЖ/ТҚҚ жүйелерінің сәйкессіздіктерін анықтау және олардың жақындасу және үйлестіру нүктелерін айқындау есебінен Қазақстан Республикасының Ұлттық қаржы мониторингі жүйесін одан әрі дамытуға және жетілдіруге үлес қосу болып табылады.

Практикалық маңыздылығы-салыстырмалы талдау нәтижелері Ресей Федерациясы мен Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ ұлттық жүйелерінің ағымдағы проблемалары мен даму перспективаларын есепке алуға ықпал етеді, КЖ/ТҚ тәуекелдерін анықтау және азайту бөлігінде осы жүйелерге тән кемшіліктерді жоюға көмек көрсетеді.

Түйін сөздер: қаржылық барлау, қаржылық мониторинг, ақшаны жылыстату, АЖ/ТҚҚ жүйесі.

Введение

В настоящее время экономические и финансовые связи между Российской Федерацией и Республикой Казахстан являются одной из важнейших составляющих не только на постсоветском пространстве, но и в сфере геополитики. Россия и Казахстан выступают стратегическими партнерами во многих сферах, а взаимодействия двух государств происходят на разных уровнях, как на межгосударственном, так и в рамках СНГ, Организации Договора о коллективной безопасности, Евразийского экономического сообщества, Шанхайской организации сотрудничества.

Архиважным направлением взаимного сотрудничества двух стран является финансовая разведка. Это довольно закрытая для широкого освещения область сотрудничества компетентных органов, но от этого не уменьшается значение такого партнерства. В настоящее время борьба с отмыванием доходов, полученных нелегальным путем является одной из актуальных и важнейших задач и для повышения конкурентности экономики любой страны и усиления её позиций на международной арене.

Все это обуславливает необходимость исследования российской и казахстанской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финан-

сированию терроризма для последующей выработки направлений ее совершенствования.

Объект исследования – механизмы функционирования систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан в части выявления и снижения рисков ПОД/ФТ.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, связанных с функционированием национальных систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан по выявлению и снижению рисков ПОД/ФТ.

Цель исследования заключается в проведение сравнительного анализа механизмов функционирования систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан.

Задача исследования – проанализировать и сравнить механизмы функционирования ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан.

Авторы при проведении исследования по сравнению систем ПОД/ФТ РК и РФ изучали национальные законы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, отчеты Евразийской группы по ПОД/ФТ о взаимной оценке РФ и РК, а также материалы Агентства по финансовому мониторингу РК и Росфинмониторингу РФ. В связи с тем, что в исследовании была поставлена конкретная задача сравнения механизмов функционирования ПОД/ФТ двух стран, то другая литература не использовалась.

Методы и методология проведения работы – статистический, аналитический, индуктивный, дедуктивный, метод сравнения, синтеза и обобщения.

Область применения результатов научных исследований – деятельность уполномоченных органов национальных систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Республики Казахстан по выявлению и снижению рисков по ПОД/ФТ.

Результаты и Обсуждения

Как уже было упомянуто выше, одним из чрезвычайно важных аспектов борьбы с отмыванием незаконных доходов и финансирования противоправных операций являются вопросы формирования специальных механизмов в целях пресечения негативных действий как на национальном, так и на международном уровнях.

Такой механизм представляет собой все важные компоненты, обеспечивающие эффективную работу системы финансового мониторинга.

По результатам проведенного исследования положение России и Казахстана в международной системе ПОД/ФТ можно расценивать как удовлетворительное, так как каждая из стран входит в такие авторитетные международные группы как ЕАГ и Эгмонт. Авторы при проведении исследования рассматривали страны с позиции сравнения нормативно-правовой базы в области ПОД/ФТ и финансового мониторинга в целом, в том числе с точки зрения включенности в международную правовую систему.

Кроме того, тщательному анализу был подвергнут аспект информационно-аналитического сопровождения в части агрегирования и последующего анализа необходимой информации; последним, но не менее важным аспектом, затронутым авторами, является система государственных органов и взаимодействие между ними.

Обоснованность выбора вышеизложенных пунктов для последующего сопоставления механизмов ПОД/ФТ стран определяется тем, что именно они охватывают основные составляющие экономической (национальной) безопасности каждого конкретного хозяйствующего субъекта и страны в целом: правовая, технико-технологическая и организационная. Данная взаимосвязь критически важна, так как одним из условий экономической и политической стабильности государства, развития и защищенности от внешних и внутренних факторов и полноценного обеспечения национальной безопасности – является успешное функционирование национальной системы ПОД/ФТ.

Необходимо подчеркнуть, что исторический и хронологический путь Российской Федерации в сфере строительства системы ПОД/ФТ является более продолжительным, однако, Республика Казахстан по многим вопросам не является отстающей.

Вместе с тем, полноценную независимую оценку по Республике Казахстан возможно будет произвести по итогам 2022г. на основании второго раунда оценки ЕАГ, который на данный момент находится на стадии завершения. В таком случае ряд закрытой на данный момент информации, важной для проведения оценки, станет доступной (таб. 1).

Таблица 1 – Сводная информация для сравнительной характеристики механизмов ПОД/ФТ России и Казахстана

№ п.п.	Показатель сопоставления	Казахстан	Россия
1	Нормативно-правовая база		
1.1.	Национальный уровень	<ul style="list-style-type: none"> - Конституция РК; - Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года № 191-IV» – представляет из себя основополагающий нормативно-правовой акт. - Закон РК “О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” от 13 мая 2020 года. - Указ Президента РК «О некоторых вопросах Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу» от 20 февраля 2021 года № 515 	<ul style="list-style-type: none"> - Конституция РФ; - Федеральное законодательство (первоочередным актом является №115-ФЗ); - Кодексы (например, УК РФ ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем); - Подзаконные акты (указы президента, постановления правительства, инструкции министерств и ведомств); - Рекомендательные письма и разъяснения по применению вышеназванных норм; <p>Хозяйствующий субъект: Осуществление внутреннего контроля на корпоративном уровне (агентский), в соответствии с установленными нормами (с точки зрения аспектов внутреннего аудита, контроля и комплаенс-функции), что обеспечивает часть системы двухуровневого контроля финансовых транзакций в целях ПОД/ФТ: обязательный государственный и внутренний со стороны хозяйствующего субъекта.</p>
2	Вовлеченность в международную систему ПОД/ФТ		
2.1.	Наднациональные объединения	<ul style="list-style-type: none"> - ФАТФ; - ЕАГ; - Эгмонт; - МУМФЦ 	<ul style="list-style-type: none"> - ФАТФ; - ЕАГ; - Эгмонт; - МАНИВЭЛ; - СРПФР; - МУМФЦ; - Государственная служба финансовой разведки при правительстве Киргизской Республики о сотрудничестве в области образования и подготовки кадров для системы Киргизской Республики по ПОД/ФТ.
2.2.	Межведомственные соглашения	В рамках межведомственного взаимодействия и сотрудничества Агентством РК по финансовому мониторингу Республики Казахстан подписаны соглашения о взаимопонимании в сфере ПОД/ФТ с подразделениями финансовой разведки порядка 40-ка иностранных государств.	111 соглашений и меморандумов, заключенных Комитетом РФ по финансовому мониторингу и Росфинмониторингом с представителями иностранных государств и юрисдикций. На данный момент ведутся переговоры с Данией на предмет межправительственного соглашения.
2.3.	Межправительственные соглашения	В рамках межправительственных соглашений подписаны соглашения о взаимопонимании в сфере ПОД/ФТ с более чем 40-ка иностранными государствами.	14 соглашений, в которые вовлечены республики (Абхазия, Афганистан, Болгария, Гватемала, Индия, Латвия, Италия, Никарагуа, Перу, Таджикистан, Франция, Южная Осетия), Королевство Дания и Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка.

№ п.п.	Показатель сопоставления	Казахстан	Россия
3	Информационно-аналитическое сопровождение		
3.1.	Используемые системы	Разработанная Агентством РК по финансовому мониторингу Единая информационная аналитическая система (ЕИАС) предназначена для аналитической поддержки процессов выявления фактов легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма и автоматизации ряда задач (сбор и агрегирование информации; изучение и оценка). Субъекты финансового мониторинга (СФМ) предоставляют в Агентство РК по финансовому мониторингу информацию о подозрительных операциях в виде ежедневных отчетов по специальным каналам связи.	Разработанная Росфинмониторингом Единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ФГИС). Субъекты первичного финансового мониторинга предоставляют в Росфинмониторинг информацию о подозрительных операциях в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС), которые подготавливаются с помощью интерактивных форм или специализированных программных продуктов.
Примечание: разработано авторами			

Для России:

1) Финансово-надзорный блок

Ключевой, поскольку в нем участвуют различные финансовые посредники, которые первыми вовлекаются в преступные схемы. Субъекты первичного мониторинга: выявляют подозрительные операции, анализируют полученные данные в соответствии с действующими требованиями и критериями законодательства.

2) Оперативно-аналитический блок

Росфинмониторинг, Банк России, АСВ (вопросы банкротства): анализируют поступающую информацию на наличие признаков отмывания денег или финансирования терроризма.

3) Правоохранительные органы

МВД (ГУЭБиПК), Следственный Комитет (в основном вопросы отмывания средств), ФСБ (СЭБ, в случае вопросов, связанных с иностранными гражданами и крупными финансовыми потоками): осуществляют деятельность по выявлению и расследованию предикатных преступлений в сфере ПОД/ФТ. Поступающая информация носит только ориентировочный характер и не является доказательной базой при ведении судебных дел.

4) Уровень финансовых посредников

Организации, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, перечень которых приведен в 5 статье 115-ФЗ и включает 20 субъектов первичного финансового мониторинга.

Для Казахстана:

1) Финансово-надзорный блок включает в себя Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР – финансовый надзор за субъектами финансового рынка), Агентство РК по финансовому мониторингу. На этом уровне проводится непосредственно надзор за субъектами финансового уровня и субъектами финансового мониторинга. Данный механизм осуществляется с помощью лицензирования, финансового надзора, соблюдения определенных пруденциальных и финансовых показателей, а также наличия системы управления рисками (комплаенс-риски и первичный финансовый мониторинг на уровне корпоративного сектора).

2) Оперативно-аналитический блок.

Простейший (первичный) анализ (мониторинг) проводится на уровне субъектов финансового мониторинга (СФМ). На этом уровне выявляются явные подозрительные признаки, и информация о них передается в уполномоченный орган. Далее проводится более тщательный анализ с использованием различных информационных баз данных, а также системы оперативного и тактического анализа с присвоением степени риска и выработкой регламента дальнейших действий.

3) Правоохранительные органы.

Оперативно-следственные подразделения органов по финансовому мониторингу (служ-

ба экономических расследований) находится в структуре Агентства РК по финансовому мониторингу. Также по признакам подозрительности к рассмотрению (расследованию) конкретного случая могут быть подключены Комитет национальной безопасности, Служба внешней разведки «Барлау», Генпрокуратура.

4) Уровень финансовых посредников.

Следует отметить, что на финансовом рынке Казахстана активно функционируют финансовые посредники в различных его сегментах: банковском, страховом рынке ценных бумаг и т.д. Финансовые посредники также, как и другие субъекты финансового мониторинга охвачены системой первичного мониторинга и системой финансового надзора.

Важным является отмеченный ранее факт участия обеих стран в различных международных группировках, в том числе наиболее главной из них – организации ФАТФ. Государства-участники данной наднациональной организации при вступлении берут на себя ряд обязательств, которые выражаются в том числе в необходимости взаимных оценок работы системы ПОД/ФТ на национальном уровне. Так, последним раундом проверки республики Казахстан был 4, который прошел в 2016 году, для России этап 4 проверки завершился в 2020 году.

Далее авторами был произведен краткий анализ механизмов ПОД/ФТ на основании решения, вынесенного по результатам взаимных оценок, поскольку аналитическая информация по проверке ЕАГ выносится на основании экспертных оценок независимыми лицами с использованием доказательной базы и подтвержденными на практике гипотезами.

Для начала обратимся к отчету о положении системы мониторинга в Казахстане на конец 2016 года, дату последнего отчета о прогрессе в рамках снятия с процедур мониторинга, введенных в 2011 году.

Документ охватывает ряд аспектов, основным из которых является информация по не устранённым недостаткам, отраженным в предыдущем отчете, а также обзор прогресса и детальный анализ. Результатом проверки стало снятие страны с процедур мониторинга ЕАГ, в связи с тем, что ряд рекомендаций 3 этапа 1 раунда были устранены (на 2015 год по более чем тридцати рекомендациям были выставлены оценки «несоответствие» и «частичное несоответствие»).

Одна из ключевых рекомендаций в разрезе надзора и мониторинга осталась затронутой

лишь частично, в связи с чем в отчете представлена рекомендация о том, на что стоит обратить внимание.

Как свидетельствует отчет, несмотря на существенное продвижение в данной области на основании рекомендаций ЕАГ, часть, касающаяся уполномоченных органов по надзору и контролю в области противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма. Не определен данный ранг органов для кредитных товариществ, ломбардов и лизинговых компаний.

Также отмечается отсутствие лицензирования ряда компаний сектора взаимного страхования по некоторым финансовым операциям, и в целом не определено регулирование агентов сегмента по вопросам ПОД/ФТ.

Затрагивается рынок операторов почты, за исключением национальной организации, в котором исходя из выводов отчета применяются недостаточные ограничительные меры для преступников и их сообщников по вхождению в рынок.

В связи с упомянутыми выше пунктами по рекомендации в области надзора и мониторинга была присвоена оценка «частично соответствует», которая является единственной, в остальном в рамках 4 этапа 1 раунда оценки выявлено соответствие или значительное соответствие.

Во исполнение рекомендаций принят и подписан ряд нормативно-правовых актов, расширено внутреннее (национальное) и международное сотрудничество, а также расширен перечень субъектов финансового мониторинга и исключен порог для наступления уголовной ответственности за ОД из уголовного кодекса страны.

Россия также подвергалась анализу со стороны наднациональных органов в конце 2019 – начале 2020 года, получив ряд рекомендаций по их результатам. Приоритетные меры по дальнейшему развитию, отраженными в отчете, затрагивают такие вопросы, как:

- *Надзорная деятельность* (однако если в Республике Казахстан данный аспект касался расширения круга финансовых учреждений, подлежащих обязательному мониторингу, в России стоит вопрос расширения и углубления мониторинга: достаточность плановых проверок в целях ПОД/ФТ со стороны органов надзора; совершенствование камеральных проверок посредством риск-ориентированного подхода и иные вопросы);

- *Правоохранительная деятельность в отношении активов, уходящих за рубеж* (приоритетные меры по выявлению и возврату активов, уходящих за рубеж);

ритетное внимание расследованиям и судебным преследованиям);

- *Идентификация источников, как приоритет властей при деятельности по расследованию теневых финансовых схем* (работа с предикатными преступлениями);

- *Деятельность, связанная с установлением нормативных требований* (применение финансовых санкций или включение в ранг законодательных норм требований по замораживанию активов и их не предоставлению организациям, включенным в перечень ООН в случае, если в адрес последних введены санкции);

- *Деятельность по повышению осведомленности и понимания со стороны хозяйствующих субъектов* о важности проблем ОД/ФТ и связанных с ним вопросами.

По результатам оценки системы финансового мониторинга России также были выставлены оценки, которые включают как «частичное соответствие», так и «значительное соответствие» и «соответствие». Так, частичное соответствие предполагается по таким аспектам, как: целевые финансовые санкции за терроризм и его финансирование, а также распространение ОМУ (оружие массового уничтожения); прозрачность и бенефициарная собственность юридических образований.

Кроме того, один из данных аспектов, а именно прозрачность и бенефициарная собственность был также представлен в отчете Республики Казахстан – в рамках рекомендаций, которая была выполнена, рассматривалась проблема ненадлежащей проверки (НПК) по разовым операциям свыше пятнадцати тысяч долларов США.

Заключение

Несмотря на широкий спектр возможностей для анализа стран в разрезе их финансового мониторинга и вопросов с ним связанных, для выбранных стран существуют свои ограничения. Они связаны в первую очередь с закрытостью стран с точки зрения анализа предметных областей, статистической оценки и иных аспектов.

Найденная информация по Российской Федерации является более обширной, поскольку

страна вовлечена в международное взаимодействие по вопросам ПОД/ФТ в разрезе более долгого периода, чем Казахстан, более того, как было упомянуто ранее, в недавнем прошлом производилась независимая оценка со стороны ЕАГ, отчет по результатам которой можно найти в официальных источниках в открытом доступе. Тогда как последняя оценка Республики Казахстан производилась пять лет назад, в связи с чем руководствоваться отчетом для объективной оценки не представляется возможным: данные статистики будут не актуальны, аспекты нормативно-правового обеспечения в большинстве случаев дополнены, сама система могла претерпеть глобальные изменения.

Однако, даже основываясь на субъективной оценке с помощью метода экспертных оценок, где экспертами выступает авторский состав научной работы, можно сделать вывод о том, что несмотря на объемы работ, проделанных со стороны каждой из стран в области финансового мониторинга и развития системы ПОД/ФТ, есть аспекты, в которых важно развиваться.

Критически важно, ни в коем случае не прекращать сотрудничество служб финансовых разведок двух стран, несмотря на различные политические и экономические разногласия, а также санкционные торговые барьеры. Деятельность по противодействию легализации нелегальных доходов и по финансированию терроризма по своей значимости должна стоять выше таких временных явлений.

Трагические события января 2022 года показали, что имеются внешние враждебные нам силы, которые готовы использовать весь арсенал средств для достижения своих целей. В этой связи, финансовая разведка должна эффективно использовать возможности сотрудничества и взаимодействия с международными организациями и странами партнерами в целях эффективного противодействия в области ПОД/ФТ.

Авторы выражают надежду, что данная статья послужит побудительным мотивом для проведения новых исследований в сфере финансового мониторинга, так в данной области наблюдается дефицит отечественных научных работ.

Литература

- Bagella M., Becchetti. Regional externalities and direct effects of legislation against money laundering: A test on excess money balances in the five Andean countries. *Journal of Money Laundering Control*. Ed. 7 (4). 2005
- Cartier-Bresson J. Corruption network, transaction security and illegal social exchange // *Political Studies*. 1997. 45 (3)
- FATF. Руководство по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные валюты. 2015
- Khan M. Patron-client networks and economic effects of corruption in Asia. In M. Robinson, *Corruption and Development* // *European Journal of Development Research*. 1998. 10 (1)
- Klitgaard R. International cooperation against corruption // *Finance & Development*. Washington DC: IMF, 1988. 35 (1)
- Pokatovich E. The model of corruption and punishment on an illegal market // Pokatovich Elena, State University – Higher School of Economics, Moscow, Russia. WP13/2007/08. М.: Publishing House of SU HSE, 2007
- Rose-Ackerman S. *Corruption and Government: Causes, Consequences and Reform*. Cambridge University Press, 1999
- Tanzi V. Fiscal Policy in the Future: Challenges and Opportunities. WP13/2007/02. М.: Publishing House of SU HSE, 2007
- Второй раунд оценки ЕАГ Казахстана пройдет в 2021-2022 годах – министр финансов РК Алихан Смаилов, [Электронный ресурс]
- Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»,
- Золотарев Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях // *Юридическая наука*, 2021.
- Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы // *Росфинмониторинг*. 2018
- Отчет о взаимной оценке, Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, Российская Федерация, декабрь 2019 г., [Электронный ресурс]
- Официальный сайт Агентства по финансовому мониторингу РК [Электронный ресурс] // Комитет по финансовому мониторингу, URL: <https://afmrk.gov.kz/ru>
- Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]
- Четвертый отчет о прогрессе Республики Казахстан, Евразийская Группа по ПОД/ФТ [Электронный ресурс]

References

- Bagella M., Becchetti. Regional externalities and direct effects of legislation against money laundering: A test on excess money balances in the five Andean countries. *Journal of Money Laundering Control*. Ed. 7 (4). 2005
- Cartier-Bresson J. Corruption network, transaction security and illegal social exchange // *Political Studies*. 1997. 45 (3)
- FATF. Rukovodstvo po primeneniyu risk-orientirovannogo podhoda. Virtual'nye valyuty. 2015
- Khan M. Patron-client networks and economic effects of corruption in Asia. In M. Robinson, *Corruption and Development* // *European Journal of Development Research*. 1998. 10 (1)
- Klitgaard R. International cooperation against corruption // *Finance & Development*. Washington DC: IMF, 1988. 35 (1)
- Pokatovich E. The model of corruption and punishment on an illegal market // Pokatovich Elena, State University – Higher School of Economics, Moscow, Russia. WP13/2007/08. М.: Publishing House of SU HSE, 2007
- Rose-Ackerman S. *Corruption and Government: Causes, Consequences and Reform*. Cambridge University Press, 1999
- Tanzi V. Fiscal Policy in the Future: Challenges and Opportunities. WP13/2007/02. М.: Publishing House of SU HSE, 2007
- Vtoroj raund ocenki EAG Kazahstana projdet v 2021-2022 godah – ministr finansov RK Alihan Smailov, [Elektronnyj resurs]
- Zakon Respubliki Kazahstan ot 28 avgusta 2009 goda № 191-IV «O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh nezakonnym putem, i finansirovaniyu terrorizma»,
- Zolotarev E.V. Sovershenstvovanie sistemy protivodejstviya legalizacii prestupnyh dohodov i mekhanizmov kontrolya v kreditnyh organizacijah // *YUridicheskaya nauka*, 2021.
- Nacional'naya ocenka riskov legalizacii (otmyvaniya) prestupnyh dohodov. Osnovnye vyvody // *Rosfinmonitoring*. 2018
- Otchet o vzaimnoj ocenke, Mery po protivodejstviyu otmyvaniyu deneg i finansirovaniyu terrorizma, Rossijskaya Federaciya, dekabr' 2019 g., [Elektronnyj resurs]
- Oficial'nyj sajt Agentstva po finansovomu monitoringu RK [Elektronnyj resurs] // Komitet po finansovomu monitoringu, URL: <https://afmrk.gov.kz/ru>
- Oficial'nyj sajt Federal'noj sluzhby po finansovomu monitoringu [Elektronnyj resurs]
- CHetvertyj otchet o prograsse Respubliki Kazahstan, Evrazijskaya Gruppa po POD/FT [Elektronnyj resurs]