**УДК 343.3**

**Омаров Д.Р.**

*Магистрант Международного транспортно-гуманитарного университета, г. Алматы*

**Рустемова Г.Р.**

*Научный руководитель: д.ю.н., профессор* *Международного транспортно-гуманитарного университета, г. Алматы*

**Некоторые вопросы международно-правовых норм и методов борьбы с отмыванием денег на международном уровне**

**\***

**Some issues of international legal norms and methods of combating money laundering at the international level**

**Аннотация**

*Статья посвящена исследованию международно-правовых норм и механизмов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём. Рассматриваются ключевые международные документы, институты и подходы, направленные на формирование глобальной системы правовой защиты финансовой прозрачности. Особое внимание уделено роли Финансовой группы разработки мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), а также участию Республики Казахстан в соответствующих международных инициативах.*

**Ключевые слова:** *отмывание денег, международное право, ФАТФ, финансовый мониторинг, транснациональная преступность, Казахстан.*

**Annotation**

*The article is devoted to the study of international legal norms and mechanisms for countering the laundering of proceeds from crime. The key international documents, institutions and approaches aimed at forming a global system of legal protection of financial transparency are considered. Special attention is paid to the role of the Financial Group for the Development of Anti-Money Laundering Measures (FATF), as well as the participation of the Republic of Kazakhstan in relevant international initiatives.*

**Key words:** *money laundering, international law, FATF, financial monitoring, transnational crime, Kazakhstan.*

**Введение**

Отмывание денег представляет собой одну из наиболее опасных форм транснациональной организованной преступности, подрывающую устойчивость финансовых систем, государственный суверенитет и правопорядок. В условиях глобализации международно-правовые меры борьбы с этим явлением становятся необходимым элементом сотрудничества государств и международных организаций. Разработка унифицированных стандартов, обмен информацией и согласованные подходы к регулированию финансовых потоков служат основой для эффективного противодействия.

**Международные правовые основы**

К числу ключевых международных документов, регламентирующих борьбу с отмыванием денег, относятся:

**- Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Палермо, 2000 г.)**, предусматривающая обязательства государств по криминализации легализации преступных доходов;

**- Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбургская, 1990 г.)**;

**- Международные рекомендации ФАТФ (Financial Action Task Force)** — признанный универсальный стандарт в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

ФАТФ разработала 40 рекомендаций, охватывающих правовые, институциональные и процедурные аспекты, обязательные для исполнения всеми странами-участницами. Они касаются регулирования банковской сферы, создания финансовой разведки (FIU), обмена информацией, уголовной ответственности и международного сотрудничества.

Реализация международно-правовых норм в сфере борьбы с отмыванием доходов требует от государств создания эффективных национальных механизмов, обеспечивающих как превентивные, так и репрессивные меры. К числу основных международных механизмов можно отнести следующие:

1. **Финансовая разведка (FIU – Financial Intelligence Unit).** Финансовая разведка представляет собой ключевую институциональную структуру, ответственную за сбор, анализ и передачу информации о подозрительных финансовых операциях. Такие органы обеспечивают координацию между банками, правоохранительными структурами и международными партнёрами. Важным элементом деятельности FIU является оперативный обмен информацией по каналам *Egmont Group*, объединяющей более 160 финансовых разведок мира.
2. **Регулирование субъектов финансового мониторинга.** В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, государства обязаны обеспечивать контроль за деятельностью банков, страховых компаний, аудиторских и юридических фирм, ломбардов, риэлторских агентств и других субъектов, вовлечённых в денежные потоки. Все они обязаны проводить процедуры клиентской идентификации (*KYC – Know Your Customer*), классификации клиентов по уровням риска и выявления бенефициарных владельцев.
3. **Обязательная отчетность и замораживание активов**. Юридические и финансовые организации обязаны сообщать о подозрительных операциях (STR – *Suspicious Transaction Reports*) в национальную финансовую разведку. На основе этих данных могут быть инициированы меры по замораживанию счетов, аресту имущества и проведению проверок источников происхождения средств.
4. **Международное правовое сотрудничество**. Основой борьбы с трансграничной легализацией преступных доходов служат правовые механизмы взаимной правовой помощи (МПП), экстрадиции, совместных следственных действий, правовая взаимопомощь по делам о конфискации активов. Такие механизмы активно реализуются на базе Конвенции ООН против коррупции (2003) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (2000).

**Казахстан в системе международного антикриминального регулирования.**

Казахстан с 2004 года является полноправным членом **Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)** — регионального аналога ФАТФ, включающего государства СНГ и Азии. В 2011 году в рамках второго раунда взаимной оценки страна получила ряд рекомендаций по совершенствованию антикриминального законодательства.

**Важнейшие шаги, предпринятые Казахстаном:**

- В 2020 году создано **Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу** — государственный орган, уполномоченный на реализацию государственной политики в области финансовой разведки и мониторинга.

- Приняты поправки в Уголовный кодекс и Уголовно-процессуальный кодекс, уточняющие признаки отмывания денег, устанавливающие меры пресечения и расширяющие возможности конфискации имущества.

- Введены **обязательные процедуры комплаенс-контроля и внутреннего аудита** для субъектов финансового мониторинга, включая оценку рисков, обучение персонала и разработку внутренних нормативных актов.

**Сложности и вызовы:**

- Казахстан сталкивается с проблемой **низкой прозрачности структуры собственности юридических лиц**. Отсутствие единой базы данных о бенефициарных владельцах затрудняет выявление схем отмывания;

**- Ограниченность технических ресурсов** и кадрового потенциала в регионах тормозит полноценную реализацию финансового мониторинга на местах;

- Недостаточность реализации механизмов **международного возврата активов**. Несмотря на участие в международных конвенциях, процедура репатриации капиталов, вывезенных за границу, остаётся малоэффективной из-за бюрократических и правовых барьеров.

Однако, стоит отметить, что Казахстан продолжает **институциональное сближение с международными стандартами**, участвует в семинарах и взаимных проверках ЕАГ, а также совершенствует межведомственное взаимодействие между правоохранительными и финансовыми структурами.

**Заключение**

Международно-правовая система противодействия отмыванию денег является динамично развивающейся областью, требующей постоянного совершенствования и координации на глобальном и национальном уровнях. Для Казахстана важным направлением остаётся дальнейшая гармонизация внутреннего законодательства с международными стандартами, развитие институционального потенциала и усиление международного взаимодействия. От эффективного применения этих механизмов напрямую зависит уровень доверия к финансовой системе и инвестиционной привлекательности страны.

**Список литературы:**

1. Асанова Ж.А. Международно-правовые основы борьбы с отмыванием денег и роль ФАТФ*.* – Алматы: ЮРИСТ, 2022. – 164 с.
2. ФАТФ. 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма*.* – Париж: FATF/GAFI, 2023. – <https://www.fatf-gafi.org>
3. Джаналиева Л.М. Правовой механизм противодействия легализации преступных доходов в Республике Казахстан: проблемы и пути совершенствования*.* – Астана: Зерде, 2021. – 208 с.
4. ООН. Конвенция против транснациональной организованной преступности (Палермо, 2000)*.* – Нью-Йорк: United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC), 2004.