

**JEL classification: G: Financial Economics; G2: Financial Institutions and Services; G21: Banks; Other Depository Institutions; Micro Finance Institutions; Mortgages**

**IDENTIFICATION OF NATIONAL POLITICALLY EXPOSED PERSONS: KAZAKHSTAN  
REALITIES AND INTERNATIONAL PRACTICE**

**Balkenzhe Ahmetkerei**

Master of Public and Local Administration,  
1st year doctoral student  
University - Academy of Public Administration  
under the President of the Republic of Kazakhstan  
Astana, the Republic of Kazakhstan

---

**ABSTRACT**

*The purpose of the research* – to summarize the international experience on the example of the CIS countries that are members of the Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism on identification of national politically exposed persons (PEPs) among clients of financial institutions in the performance of financial transactions by the latter, and to develop proposals for the possible implementation of one of the models in Kazakhstan practice in order to minimize the risks of money laundering by national PEPs.

*Methodology* – in the course of this study the method of qualitative analysis - expert interview was used. Interviews with representatives of commercial banks of Astana took place in their personal presence, the interview with respondents from Almaty was held online.

*Originality / value* – the author gives her own definition of the national public official. Based on the research of international scientists, and the results of the interview, the tools for possible use in the process of activity of second-tier banks in order to implement certain legislative norms in the field of combating legalization (laundering) of proceeds of crime and financing of terrorism in Kazakhstan were proposed.

*Conclusions* – the results of the research indicate that in Kazakhstan the financial institutions comply with the norms of International standards for the customer due diligence and the identification of national PEPs among them de facto, however, de jure at the legislative level, there are no such requirements. Thus, the inclusion in the basic law of the concept of "national public official" and the use of one of the proposed tools will allow financial institutions to implement the policy of "transparency and reliability" of the client more effectively.

*Keywords* – the FATF Standards, identification, national and foreign politically exposed persons, due diligence, money laundering, financial monitoring.

УДК 336.71;336.74;336.745

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ:  
КАЗАХСТАНСКИЕ РЕАЛИИ И МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА**

**Ахметкерей Балкенже Утагалеевна,**

Магистр государственного и местного управления,

Докторант 1 курса

Университет - Академия государственного управления при Президенте Республики Казахстан,  
Астана, Республика Казахстан

---

**АННОТАЦИЯ**

*Цель исследования* – Обобщить международный опыт на примере стран СНГ, являющихся членами Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по идентификации национальных публичных должностных лиц (ПДЛ) среди клиентов финансовых учреждений при совершении последними финансовых операций, и выработать предложения для возможного внедрения одной из моделей в казахстанскую практику с целью минимизации рисков отмывания денег национальными ПДЛ.

*Методология* – в процессе настоящего исследования использовался метод качественного анализа - экспертное интервью. Интервью с представителями коммерческих банков г. Астаны проходило при их личном присутствии, с респондентами из г. Алматы интервью состоялось в режиме онлайн.

*Оригинальность/ценность* – автором дано собственное определение понятия национального публичного должностного лица. На основе исследований международных ученых, и результатов проведенного интервью предложены инструменты для возможного использования в процессе деятельности банков второго уровня в целях реализации отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Казахстане.

*Выводы* – результаты исследования свидетельствует о том, что в Казахстане де-факто финансовыми институтами соблюдаются нормы Международных стандартов по надлежащей проверке клиентов и выявлению среди них национальных ПДЛ, тем не менее де-юре на законодательном уровне данные требования отсутствуют. Таким образом, включение в базовый закон понятия «национальное публичное должностное лицо» и использования одного из предложенных инструментариев позволит финансовым организациям более эффективно реализовывать политику «прозрачности и благонадежности» клиента.

*Ключевые слова* – Стандарты ФАТФ, идентификация, национальные и иностранные публичные должностные лица, надлежащая проверка, отмывание доходов, финансовый мониторинг.

**ВВЕДЕНИЕ**

В последнее время масштабы отмывания денег приобретает глобальный характер. По оценкам Международного валютного фонда, общий объем отмываемых доходов доходит до 5 % от мирового валового национального продукта [1].

Отмывание денег наносит огромный ущерб экономике любой страны, способствует ослаблению банковской и финансовой системы, росту коррупции, увеличению числа социально-уязвимых слоев населения. В этой связи одним из основных инструментов, обеспечивающих стабильный рост экономического благосостояния населения, является эффективное применение превентивных мер борьбы с отмыванием денег.

Тот факт, что глобальная международная организация ФАТФ ужесточает меры по идентификации национальных ПДЛ, на наш взгляд свидетельствует о том, что в последнее время проблемы отмывания денег именно ПДЛ обретает все большую актуальность и становится проблемой международного масштаба. Очевидно, что борьба отдельных государств с экономическими преступлениями, совершаемы-

ми данной категорией лиц не эффективна, необходимо международное взаимодействие и усиление правовых механизмов. Более того, проблема усугубляется развитием сферы информационных технологий, которые в разы упрощают процедуры перевода денежных средств, не требуя при этом дополнительной идентификации клиента.

Так, в 2013 году ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег) опубликовало специальное руководство для финансовых учреждений и компетентных органов власти по эффективности реализации Рекомендаций 12 и 22 Международных стандартов ФАТФ. Речь идет о том, что финансовые и нефинансовые учреждения при установлении деловых отношений с публичными должностными лицами (ПДЛ), должны помимо стандартных процедур по идентификации клиентов, применять дополнительные меры по установлению и выявлению информации относительно: принадлежности клиента или бенефициарного собственника к ПДЛ, источника возникновения денежных средств [2]. Кроме этого, организации, принимающие на обслуживание ПДЛ в обязательном порядке должны уведомить старшее руководство, после их согласия устанавливать деловые отношения. Учитывая риск, который несут деловые отношения с ПДЛ финансовым учреждениям, следует на систематической основе проводить тщательный мониторинг таких отношений.

## ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Почему тема идентификации национальных ПДЛ актуальна для Казахстана сегодня? Этому предшествует несколько факторов. Во-первых, резкое увеличение за последние 3 года числа преступлений коррупционного характера, совершенных чиновниками и руководителями госкомпаний более 2,5 тысяч лиц, из Послания Главы государства Н. Назарбаева [3].

Во-вторых, необходимость проведения собственной национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, свидетельствует о том, что финансовые и нефинансовые организации должны выявлять, оценивать и при необходимости принимать на постоянной основе меры по снижению имеющихся рисков отмывания денег, в том числе по клиентам, операциям, услугам и т.д. [4]. Возникает вопрос как финансовые учреждения могут оценить риски по клиентам, в случае их причастности к национальным ПДЛ? Поскольку сегодня, национальное законодательство в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов (далее – ПОД/ФТ) не содержит нормы по выявлению причастности клиента к национальному ПДЛ, и применения дополнительных мер надлежущей проверки в их отношении.

В-третьих, в 2020 году национальная система финансового мониторинга должна пройти второй раунд взаимной оценки Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) на соответствие требованиям международных стандартов.

Более того, согласно результатам Отчета четвертого раунда мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе с коррупцией (2017г.) эксперты также рекомендуют Казахстану совершенствовать законодательство о ПОД/ФТ, в части введения понятия национального ПДЛ, а также распространения на них и членов их семей и близких (связанных) к ним лиц требований Закона [5].

В этой связи актуальность исследовательской работы очевидна, изучение международного опыта позволит определить оптимальные правовые аспекты имплементации понятия национального ПДЛ в законодательство, а также определить механизмы его практической реализации.

В процессе настоящего исследования использовались методы контент-анализа, сравнительного анализа, экспертное интервью.

Теоретической базой настоящего исследования стали научные труды зарубежных ученых в лице Z. Miltina, A. Stasko, I. Erins, J. Grundspenkis, M. Kirikova [6], которые предлагают идентифицировать ПДЛ с помощью мультиагентной системы моделирования, которая позволяет идентифицировать участников (клиентов) по нескольким сценариям, ранжируя их в зависимости от степени риска отмывания денег и финансирования терроризма. Полагаем, что данное предположение вполне жизнеспособно, учитывая, что банки второго уровня ежегодно в соответствии с требованиями к правилам внутреннего контроля (утверждены Национальным Банком и Министерством финансов) осуществляют «оценку степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления» [7].

Вопросам идентификации публичных ПДЛ, в большей степени иностранных ПДЛ посвящены труды таких российских ученых как: Елманова А.К., Горбусенко К.И., Гладкова С.Б., Гулько А.А., Кумуков М.Ш. [8,9,10].

В Казахстане исследований, посвященных данной проблематике остаются недостаточно изученными.

На основании изложенного, становится очевидным несмотря на то, что системы финансового мониторинга функционируют на протяжении десятилетий проблемы, связанные с выявлением финансовыми организациями иностранных и национальных ПДЛ остаются актуальными и сегодня.

В Законе Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» имеется определение лишь иностранного публичного должностного лица [11]. К примеру, в Беларуси, Постановлением Совета министров Республики Беларусь (май, 2015г.) определен порядок формирования списка лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь». [12].

Считаем, что опыт Республики Беларусь по имплементации Рекомендации 6(12) в будущем целесообразно рассмотреть Республике Казахстан, в качестве альтернативы.

Вопросы включения в понятийный аппарат базового Закона определения «национальное публичное должностное лицо», и принятия перечня таких лиц в Казахстане обсуждается на протяжении нескольких лет.

На сегодняшний день, в Республике Казахстан законодательством в сфере ПОД/ФТ предусмотрено, что субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку только в отношении иностранных публичных должностных лиц. Что это значит? Это говорит о том, что в отношении физических лиц у клиента запрашиваются и фиксируются сведения об идентифицирующих документах и месте жительства, для юридических лиц таковыми документами являются: справки о государственной регистрации, бизнес-идентификационный номер, место нахождения юридические лица, при необходимости выявляют и фиксируют данные бенефициарного собственника. Это является стандартными процедурами, осуществляемыми субъектами мониторинга по идентификации клиентов, обратившихся за услугой к субъекту финансового мониторинга.

Однако в отношении ПДЛ, Закон о ПОД/ФТ предписывает ряд дополнительных мер идентификации. Субъекты финансового мониторинга уведомляют старшее руководство о намерении совершить сделку с клиентом, относящимся к иностранному ПДЛ, далее оценивают его репутацию, на предмет его участия в неправомерной деятельности, следующим шагом является, определение источника дохода такого лица. Основываясь на требованиях международных стандартов и преследуя политику соответствия им, нами проведено исследование с целью определения возможных проблем идентификации национальных ПДЛ в Казахстане. Используя методы качественного анализа, среди сотрудников коммерческих банков проведено экспертное интервьюирование. Выбор именно данной категории организаций объясняется следующим: во-первых, международная и казахстанская практика получения сообщений об операциях, подпадающих под финансовый мониторинг, свидетельствует, о том, что львиная доля (90% и выше) сообщений поступает именно от банков, во-вторых, данная категория лиц, зачастую при совершении тех или иных операций используют банковские продукты (переводные операции, депозиты, открытие счета), реже прибегают к услугам нефинансового сектора.

В соответствии со статьей 2 Конвенции ООН против коррупции: «а) «публичное должностное лицо» означает любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе Государства-участника на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица [13].

Аналогичное понимание определения национального ПДЛ имеется и среди респондентов, участвовавших в интервью. Так, Респонденты 3 и 5, стаж работы 11 и 9 лет соответственно, считает, что:

«Национальное ПДЛ – это физическое лицо, которое исполняет в Республике Казахстан какую-либо публичную функцию и/или деятельность. Такое лицо может быть назначено и или избрано на определенную должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном орга-

не страны. Также это может быть лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию или услугу. Как правило, операции таких лиц относятся к высокорискованным».

«Национальные ПДЛ – это люди, занимающие высокие позиции в административных, государственных судебных органах, обладающие определенной властью, способные влиять на принятие решений в государственном управлении. Лица, имеющие широкий круг коммуникаций, использование которых дает им возможность совершать противоправные действия, в том числе отмывание денег».

Анализ вышесказанного позволяет сделать следующее заключение. К публичным должностным лицам относятся представители всех ветвей государственной власти, которые осуществляют свои функции исключительно в интересах своей страны. Применительно к Казахстану к публичным должностным лицам также могут относиться руководство квазигосударственных предприятий, общественных объединений, ассоциаций, и независимые эксперты в области экономики, права, политики, медицины и др. сферах, адвокаты.

Таким образом, национальные публичные должностные лица – это представители государственной власти, занимающие или занимавшие определенные должности в государственных, правительственных органах, государственных корпорациях, имеющие власть и влияние на решение определенных вопросов.

С целью определения соответствия требований законодательства в области ПОД/ФТ стандарту 6 (12) в части идентификации публичных должностных лиц, нами проведен контент-анализ, результаты которого представлены в таблице 1.

Таблица 1. Сравнительный анализ законодательства о ПОД/ФТ некоторых стран СНГ-членов ЕАГ в части идентификации национальных публичных должностных лиц

Страна	Определение национального ПДЛ в базовом Законе о ПОД/ФТ	Норма о необходимости выявлять среди клиентов национальных ПДЛ	Инструмент для проверки клиента на принадлежность к национальному ПДЛ	Примечание
Республика Беларусь [14]	Отсутствует	Законом предусмотрено требование выявлять принадлежность клиентов к национальным ПДЛ	Список ПДЛ, утверждаемый председателем Комитета государственного контроля	Список размещен на официальном сайте Комитета
Республика Казахстан [11]	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	
Кыргызская Республика [15]	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	
Российская Федерация [16]	Отсутствует	Предусмотрено требование выявлять среди клиентов, включенных в Перечень ПДЛ, утверждаемых Президентом России	Перечень ПДЛ, утвержденный Президентом России	Размещен в открытом доступе
Республика Таджикистан [17]	Есть понятия авторитетные политические лица, (национальные авторитетные политические лица)	Отсутствует	Отсутствует	
Туркменистан [18]	Содержит понятие национальное ПДЛ содержится	Надлежащая проверка национальных ПДЛ предусмотрено законодательством	Отсутствует	
Республика Узбекистан [19]	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	

Примечание. Составлено автором на основании источников [11,14-19]

Как видно из таблицы 1, законодательство в сфере ПОД/ФТ в 3 из 6 странах СНГ не содержит определение термина «национальное публичное должностное». Тем не менее, основным законом пред-

усмотрено обязательства для финансовых учреждений принимать меры по выявлению причастности клиента к национальному публичному должностному лицу (Россия, Беларусь, Туркменистан). На наш взгляд это является существенным прорывом по обеспечению государствами мер выполнения Международных стандартов ФАТФ. Так как, 12 Стандарт предписывают странам «принимать меры по выявлению принадлежности клиента к публичному должностному лицу своей страны» [4]. Примечательно, что в Беларуси список ПДЛ утверждается приказом Председателя Комитета государственного контроля, и размещается на официальном сайте уполномоченного органа. С теоретической точки зрения, Беларусь полностью обеспечило имплементацию требований Стандарта 12. Однако, на наш взгляд, остается открытым вопрос оперативности и удобства использования данного Списка на практике. Во-первых, список содержит только перечень должностей национальных публичных должностных лиц, во-вторых, не содержит информацию, о родных и близких лицах национальному ПДЛ, что затрудняет процесс идентификации данной категории лиц.

Как уже упоминалось, в Казахстане к субъектам финансового мониторинга не предъявляются требования по проведению надлежащей проверки национальных ПДЛ. Тем не менее, банки второго уровня в целях минимизации рисков вовлечения банковской системы в процессы отмывания денег и финансирования терроризма проводят идентификацию данной категории клиентов, о чем свидетельствуют результаты проведенного интервью.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

67% респондентов полагают, что доля национальных ПДЛ от общего числа клиентов составляет не более 1%.

«В случае необходимости установления принадлежности клиента к национальному ПДЛ мы используем открытые источники, однако понимаем, что информация может быть не достоверной. Далее, используются доступные списки аффилированных лиц на сайтах государственных органов Казахстана, также используем известные всему миру базы данных World Check, Dow Jones».

Респондент 3, стаж работы 11 лет

Остальные 33%, прокомментировали, что в связи с отсутствием в законодательстве в сфере ПОД/ФТ требований проводить необходимые меры надлежащей проверки в отношении национальных ПДЛ отдельная статистика в банках не ведется.

В свою очередь, Всемирный Банк в 2011 году выпустил руководство для банков по предотвращению финансовых злоупотреблений «Политически значимые лица», в котором содержатся практические рекомендации о том какие меры должны применяться финансовыми учреждениями в отношении ПДЛ. В частности, авторы придерживаются мнения, что в законодательствах стран не должно быть четкого разграничения в применении мер надлежащей проверки как в отношении национальных, так и иностранных ПДЛ, к ним должны применяться одинаковые жесткие меры по проверке данных [20].

Однако, как выяснялось в ходе интервьюирования, некоторые эксперты придерживаются противоположного мнения.

Так, 89% респондентов сообщили, что операциям национальных ПДЛ присваивается средний уровень риска отмывания денег и финансирования терроризма. И связывают это с несколькими причинами: во-первых, набор банковских продуктов, которые используются ими ограничиваются лишь переводными операциями, чаще за границу за обучение детей, период и суммы которых не вызывают у банковских сотрудников подозрений и находятся в рамках стандартного мониторинга. Либо это депозиты, займы, текущие счета. Во-вторых, национальные ПДЛ сами операции практически не никогда не проводят, зачастую банковские операции осуществляются родственниками, или близкими к ним лицами, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих их причастность к национальному ПДЛ.

Одной из задач настоящего исследования было, определить существуют ли на сегодняшний день в банках второго уровня проблемы с выявлением национальных ПДЛ среди клиентов банка. Изучение международного опыта по выявлению среди клиентов национальных ПДЛ показало, что ни в одной

из рассматриваемых нами стране не существует базы данных по национальным ПДЛ, имеются лишь отдельные перечни должностей. Задавшись вопросом, что могло бы облегчить процедуру идентификации национальных ПДЛ мы обратились за ответом непосредственно к банковским экспертам.

55,6% респондентов, полагают, что сложности в выявлении национальных ПДЛ есть. Так, Респондент 3, считает, что:

«Сложности есть, поскольку банки не обеспечены определённой базой данных для проверки аффилированности лиц. Используются доступные открытые источники, Интернет, СМИ. Скоринг проводится в автоматическом режиме в отношении иностранных ПДЛ».

Респондент 3, стаж работы 11 лет

В свою очередь отдельные респонденты утверждают, что, сложности не возникают только у крупных банков, способных себя обеспечить дорогостоящими коммерческими базами данных, тогда как мелкие банки, в силу ограниченности бюджетных ресурсов, не могут удовлетворить свой спрос на дорогостоящую базу данных. Принадлежность к национальному ПДЛ определяется, в том числе на основании документов, доверенности».

В целом, респонденты абсолютно убеждены, что для минимизации случаев использования банковской системы в целях отмыывания денег и финансирования терроризма, а также соответствия национальной системы финансового мониторинга Международным стандартам необходимо введение в законодательство о ПОД/ФТ, понятия национального ПДЛ, нормы, обязывающей субъектов финансового мониторинга проводить надлежащую проверку в отношении таких лиц. В этой связи создание и внедрение базы данных национальных ПДЛ облегчило бы задачу по выявлению среди клиентов национальных должностных лиц.

При этом более 55% респондентов отмечают что бенефициаром такой базы должен быть уполномоченный орган по финансовому мониторингу, оставшиеся респонденты убеждены, что база должна принадлежать либо Национальному Банку РК либо, Агентству по делам государственной службы и противодействию коррупции, некоторые убеждены, что это должно быть независимое, коммерческое агентство, поскольку наличие базы данных в одном из государственных учреждений несет риски, связанные с лоббированием интересов отдельных национальных ПДЛ.

Так, по мнению, Респондента 3:

«Создание базы данных однозначно необходимо, однако за созданием базы данных национальных ПДЛ, последует ряд вопросов относительно сроков пребывания в данной базе лиц, освобожденных от выполнения публичных функций, а также проверки и мониторинга такой базы данных».

Респондент 3, стаж работы 11 лет

По мнению Респондента 1:

«Целесообразно введение базы данных, аналогичной Dow Jones, которая содержала бы полные сведения, включая информацию о должности, адрес, место работы, о родственниках и близких к нему людей, ссылки на причастность к преступной деятельности».

Респондент 1, стаж работы 9 лет

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в Казахстане, как и в ряде других стран существуют проблемы с разработкой и принятием на законодательном уровне механизмов по идентификации национальных ПДЛ.

В целях уменьшения риска вовлеченности банков второго уровня в негативные процессы, связанные с отмыыванием денежных средств, либо выводом денег за пределы страны государственным органам следует обратить внимание на существующую проблему и принять соответствующее решение, с учетом национальных особенностей правовой системы. Законодательное закрепление идентификации национальных ПДЛ форсировало бы процесс возможной разработки, создания базы данных

отечественных должностных лиц, либо формирования списка лиц, отнесенных к публичным должностным.

На наш взгляд решение данного вопроса актуально в связи с предстоящим мониторингом национальной системы финансового мониторинга международными экспертами.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Утебаев М. «Архитектура и алгоритмы финансового мониторинга Казахстана», г.Алматы. 2011 -264с;
2. Руководство ФАТФ, Публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22), июнь 2013- 53с; [Электронный ресурс]// [http://www.eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf), (дата обращения: 10.03.2018.);
3. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана. 10 января 2018г, Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции [Электронный ресурс]// [http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses\\_of\\_president/poslanie-prezidenta-respubliki-kazahstan-n-nazarbaeva-narodu-kazahstana-10-yanvarya-2018-g-](http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-prezidenta-respubliki-kazahstan-n-nazarbaeva-narodu-kazahstana-10-yanvarya-2018-g-) (дата обращения: 10.03.2018.);
4. Рекомендации ФАТФ, Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]// [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF\\_documents/rec\\_meth\\_high\\_level/Rekomendacii\\_FATF\\_s\\_obnovleniem\\_rek\\_5\\_i\\_8.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_documents/rec_meth_high_level/Rekomendacii_FATF_s_obnovleniem_rek_5_i_8.pdf) (дата обращения: 10.03.2018);
5. Организация экономического сотрудничества и развития Сеть по борьбе с коррупцией для стран восточной Европы и Центральной Азии, Четвертый раунд мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе с коррупцией [Электронный ресурс]//[https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38106724](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38106724),(дата обращения: 05.08.2018);
6. Z. Miltina, A. Stasko, I. Erins, J. Grundspenkis, M. Kirikova «Model for Identification of Politically Exposed Persons», Perspectives in Business Informatics Research. - 16th International Conference, BIR 2017, Copenhagen, Denmark, August 28–30, DOI 10.1007/978-3-319-64930-6;
7. Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты, 2014 [Электронный ресурс]//<http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010212> (дата обращения: 15.05.2018);
8. А.К. Елманова, К.И. Горбусенко Проблема идентификации иностранных публичных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ, [Электронный ресурс] Интерактивная наука 12(22), 2017//<https://cyberleninka.ru/article/n/problema-identifikatsii-inostrannyh-publichnyh-dolzhnostnyh-lits-v-sfere-pod-ft>, (дата обращения: 14.03.2018);
9. С.Б. Гладкова, А.А.Гулько, О некоторых аспектах практической реализации кредитными организациями процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, [Электронный ресурс] Финансы и кредит 19 (547)-2013// дата обращения: <https://cyberleninka.ru/article/v/o-nekotoryh-aspektah-prakticheskoy-realizatsii-kreditnymi-organizatsiyami-protsedur-vnutrennego-kontrolya-v-tselyah-protivodeystviya>,( дата обращения: 14.03.2018);
10. Кумуков М.Ш. Операции публичных должностных лиц как объект финансового мониторинга, [Электронный ресурс] Вестник МГОУ. Серия «Юриспруденция» №1, 2014//<http://www.vestnik-mgou.ru/Articles/Doc/7153> (дата обращения: 14.03.2018);
11. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации(отмыванию) преступных доходов, и финансированию терроризма», 2009 [Электронный ресурс]//[http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191\\_](http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191_) ( дата обращения: 14.03.2018);
12. Постановление Совета Министров Республики Беларусь О порядке формирования списка лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь Перечень государственных должностей Республики Беларусь [Электронный ресурс]// <http://www.kgk.gov.by/uploads/files/dfm/Post-379.pdf>/( дата обращения: 20.04.2018);

13. Конвенция Организации Объединённых наций против коррупции [Электронный ресурс]//[http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/corruption.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/corruption.shtml), (дата обращения:20.04.2018);
14. Закон Республики Беларусь О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс]//<http://www.kgk.gov.by/uploads/files/dfm/terrorism/zakon-165-z.pdf> (дата обращения:20.04.2018);
15. Закон Кыргызской Республики О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремисткой деятельности [Электронный ресурс]//<http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1926>, (дата обращения:21.08.2018);
16. [Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/documents/federal-laws/72>, (дата обращения:21.08.2018);
17. Федеральный Закон О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]//[http://minfin.tj/downloads/002%20zakon%20o%20pod.ft%20\\_rus\\_%202017.pdf](http://minfin.tj/downloads/002%20zakon%20o%20pod.ft%20_rus_%202017.pdf) (дата обращения: 20.04.2018);
18. Закон Туркменистана О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]//[http://minjust.gov.tm/ru/mmerkezi/doc\\_view.php?doc\\_id=15068](http://minjust.gov.tm/ru/mmerkezi/doc_view.php?doc_id=15068) (дата обращения:20.04.2018г);
19. Закон Республики Узбекистан О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]//[lex.uz/acts/284542](http://lex.uz/acts/284542), (дата обращения:20.04.2018);
20. Т. Гринберг, Л. Грей, Д. Шанц, К. Гарднер, М. Лэтэм Политически значимые лица. Руководство для банков по предотвращению финансовых злоупотреблений, пер. с англ. Москва, 2012 [Электронный ресурс]//<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/2441/542500RUSSIAN00osed0Persons0Russian.pdf?sequence=8>, (дата обращения:23.04.2018).

## REFERENCES

- 1 Utebaev M. «Arkhitektura i algoritmy finansovogo monitoringa Kazakhstana», g.Almaty. 2011 -264s;
- 2 Rukovodstvo FATF, Publichnye dolzhnostnye litsa (Rekomendatsii 12 i 22), iyun' 2013- 53s; [Elektronnyi resurs]// [http://www.eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf), (data obrashcheniya10.03.2018.);
- 3 Poslanie Prezidenta Respubliki Kazakhstan N.Nazarbaeva narodu Kazakhstana. 10 yanvarya 2018g, Novye vozmozhnosti razvitiya v usloviyakh chetvertoi promyshlennoi revolyutsii [Elektronnyi resurs]// [http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses\\_of\\_president/poslanie-prezidenta-respubliki-kazahstan-n-nazarbaeva-narodu-kazahstana-10-yanvarya-2018-g-](http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-prezidenta-respubliki-kazahstan-n-nazarbaeva-narodu-kazahstana-10-yanvarya-2018-g-) (data obrashcheniya:10.03.2018.);
- 4 Rekomendatsii FATF, Mezhdunarodnye standarty po protivodeistviyu otmyvaniyu deneg, finansirovaniyu terrorizma i finansirovaniyu rasprostraneniya oruzhiya massovogo unichtozheniya [Elektronnyi resurs]// [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF\\_documents/rec\\_meth\\_high\\_level/Rekomendatsii\\_FATF\\_s\\_obnovleniem\\_rek\\_5\\_i\\_8.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_documents/rec_meth_high_level/Rekomendatsii_FATF_s_obnovleniem_rek_5_i_8.pdf) (data obrashcheniya:10.03.2018);
- 5 Organizatsiya ekonomicheskogo sotrudnichestva i razvitiya Set' po bor'be s korruptsiei dlya stran vostochnoi Evropy i Tsentral'noi Azii, Chetvertyi raund monitoringa Stambul'skogo plana deistvii po bor'be s korruptsiei [Elektronnyi resurs]//[https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38106724](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38106724), (data obrashcheniya:05.08.2018);
- 6 Z. Miltina, A. Stasko, I. Erins, J. Grundspenkis, M. Kirikova «Model for Identification of Politically Exposed Persons», Perspectives in Business Informatics Research. - 16th International Conference, BIR 2017, Copenhagen, Denmark, August 28–30, DOI 10.1007/978-3-319-64930-6;
- 7 Ob utverzhdenii Trebovaniy k pravilam vnutrennego kontrolya v tselyakh protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov, i finansirovaniyu terrorizma dlya bankov vtorogo urovnya i Natsional'nogo operatora pochty,2014 [Elektronnyi resurs]//<http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010212> (data obrashcheniya:15.05.2018);

8 А.К. Elmanova, К.И. Gorbushenko Problema identifikatsii inostrannykh publichnykh dolzhnostnykh lits v sfere POD/FT, [Elektronnyi resurs] Interaktivnaya nauka 12(22),2017//<https://cyberleninka.ru/article/n/problema-identifikatsii-inostrannykh-publichnykh-dolzhnostnykh-lits-v-sfere-pod-ft>, (data obrashcheniya:14.03.2018);

9 S.B. Gladkova, A.A.Gul'ko, O nekotorykh aspektakh prakticheskoi realizatsii kreditnymi organizatsiyami protsedur vnutrennego kontrolya v tselyakh protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma, [Elektronnyi resurs] Finansy i kredit 19 (547)-2013// <https://cyberleninka.ru/article/v/o-nekotorykh-aspektah-prakticheskoy-realizatsii-kreditnymi-organizatsiyami-protsedur-vnutrennego-kontrolya-v-tselyah-protivodeystviya>,( data obrashcheniya:14.03.2018);

10 Kumukov M.Sh. Operatsii publichnykh dolzhnostnykh lits kak ob"ekt finansovogo monitoringa, [Elektronnyi resurs] Vestnik MGOU. Seriya «Yurisprudentsiya» №1,2014//<http://www.vestnik-mgou.ru/Articles/Doc/7153> (data obrashcheniya:14.03.2018);

11 Zakon Respubliki Kazakhstan «O protivodeistvii legalizatsii(otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov, i finansirovaniyu terrorizma»,2009 [Elektronnyi resurs]//[http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191\\_](http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191_) (data obrashcheniya:14.03.2018);

12 Postanovlenie Soveta Ministrov Respubliki Belarus' O poryadke formirovaniya spiska lits, otnesennykh k inostrannym publichnykh dolzhnostnym litsam, dolzhnostnym litsam publichnykh mezhdunarodnykh organizatsii, litsam, zanimayushchim dolzhnosti, vklyuchennye v opredelyaemyi Prezidentom Respubliki Belarus' Perechen' gosudarstvennykh dolzhnostei Respubliki Belarus' [Elektronnyi resurs]// <http://www.kgk.gov.by/uploads/files/dfm/Post-379.pdf>/( data obrashcheniya:20.04.2018);

13 Konventsiya Organizatsii Ob"edinennykh natsii protiv korruptsii [Elektronnyi resurs]//[http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/corruption.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/corruption.shtml),( data obrashcheniya:20.04.2018);

14 Zakon Respubliki Belarus' O merakh po predotvrashcheniyu legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, finansirovaniya terroristicheskoi deyatel'nosti i finansirovaniya rasprostraneniya oruzhiya massovogo porazheniya [Elektronnyi resurs]//<http://www.kgk.gov.by/uploads/files/dfm/terrorizm/zakon-165-z.pdf> (data obrashcheniya:20.04.2018);

15 Zakon Kyrgyzskoi Respubliki O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov i finansirovaniyu terroristicheskoi i ekstremistkoi deyatel'nosti [Elektronnyi resurs]//<http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1926>, (data obrashcheniya:21.08.2018);

16 [Elektronnyi resurs]-Rezhim dostupa: <http://www.fedsfm.ru/documents/federal-laws/72>, (data obrashcheniya:21.08.2018);

17 Federal'nyi Zakon O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma [Elektronnyi resurs]//[http://minfin.tj/downloads/002%20zakon%20o%20pod.ft%20\\_rus\\_%202017.pdf](http://minfin.tj/downloads/002%20zakon%20o%20pod.ft%20_rus_%202017.pdf) (data obrashcheniya:20.04.2018);

18 Zakon Turkmenistana O protivodeistvii legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma [Elektronnyi resurs]//[http://minjust.gov.tm/ru/mmerkezi/doc\\_view.php?doc\\_id=15068](http://minjust.gov.tm/ru/mmerkezi/doc_view.php?doc_id=15068) (data obrashcheniya:20.04.2018);

19 Zakon Respubliki Uzbekistan O protivodeistvii legalizatsii dokhodov, poluchennykh ot prestupnoi deyatel'nosti, i finansirovaniya terrorizma [Elektronnyi resurs]//[lex.uz/acts/284542](http://lex.uz/acts/284542), (data obrashcheniya:20.04.2018);

20 T. Grinberg, L. Grei, D. Shants, K. Gardner, M. Letem Politicheski znachimye litsa. Rukovodstvo dlya bankov po predotvrashcheniyu finansovykh zloupotreblenii, per. s angl. Moskva, 2012[Elektronnyi resurs]//<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/2441/542500RUSSIAN00osed0Person0Russian.pdf?sequence=8>, (data obrashcheniya:23.04.2018).

#### РЕЗЮМЕ

В данной статье рассматриваются вопросы идентификации публичных должностных лиц (ПДЛ) в контексте реализации требований Международных стандартов ФАТФ. Изучен международный опыт стран СНГ, формирующий Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов

и финансированию терроризма в части реализации стандарта 12 ФАТФ. Прогнозирована казахстанская практика и выявлены актуальные вопросы при проведении мер надлежащей проверки клиентов в отношении национальных ПДЛ. Используя методы качественного анализа было проведено экспертное интервьюирование с представителями банковского сектора с целью выявления проблем идентификации национальных ПДЛ и путей их возможного решения. Результаты интервью свидетельствуют о необходимости законодательного закрепления за субъектами финансового мониторинга обязательств по выявлению принадлежности клиента к национальному ПДЛ, рассмотрения возможности создания базы данных таких лиц.

#### SUMMARY

This article discusses the identification of public officials (PEPs) in the context of the implementation the requirements of international standards of the FATF. The international experience of the CIS countries forming the Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism in the implementation of the FATF Recommendation 12 has been studied. National practices have been predicted and current issues during implementation of measures of customer due diligence in relation to national PEPs have been identified. By using the methods of qualitative analysis, expert interviews with representatives of the banking sector were conducted to identify the problems of identification of national PEPs and ways of their possible solutions. Interview results indicate the necessity of legislative consolidation of the obligations for reporting entities for identification of belonging of the customer to national PEPs and the consideration of the possibility of creating a database of such persons.

#### ТҮЙІН

Осы мақалада ФАТФ халықаралық стандарттарының талаптарын іске асыру тұрғысында жария лауазымды тұлғаларды (ЖЛТ) идентификациялау мәселесі қарастырылды. ФАТФ 12-стандартын іске асыруға қатысты Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Еуразиялық топты құрған ТМД елдерінің халықаралық тәжірибесі зерттелді. Қазақстандық практикаға болжам жасалды және ұлттық ЖЛТ-ға қатысты клиентті тиісінше тексеру шараларын жүргізу кезіндегі өзекті мәселелер айқындалды. Талдау жасаудың сапалы әдістері пайдаланыла отырып, ұлттық ЖЛТ-ны идентификациялау мәселелерін анықтау мақсатында банк секторы өкілдерімен сараптамалық сұхбаттасулар жүргізілді. Сұхбаттасу нәтижелері клиенттің ұлттық ЖЛТ-ға жататындығын анықтау жөніндегі міндеттемелерді қаржы мониторингі субъектілеріне заңды түрде бекіту, осындай тұлғалардың деректер базасын құру мүмкіндігін қарау қажеттігін көрсетеді.