

УДК 336.71.078.3

С.З. Нурмагамбетов

Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова, Казахстан, г. Алматы
E-mail: advocatekz@inbox.ru

Инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневых доходов

В научной статье рассмотрены инструменты по противодействию процессам по легализации и отмыванию денег теневой экономики в Казахстане и в других странах мира. Эффективная система финансового мониторинга как система нейтрализации риска легализации преступных доходов требует тесного взаимодействия между всеми уполномоченными структурами как на национальном, так и на международном уровнях. В статье рассмотрена инфраструктура финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В целом для разработки общей стратегии и координации по финансовому мониторингу рассмотрим структуру финансового мониторинга, начиная с международных организаций по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, и заканчивая департаментом по финансовому мониторингу в крупных городах Казахстана и структурными подразделениями комплаенс-контроль в банках второго уровня.

Ключевые слова: инфраструктура, инструменты, финансовый мониторинг, легализация незаконных доходов, международная организация, комплаенс-контроль.

S.Z. Nurmagambetov

Infrastructure and tools of financial monitoring to counter shadow income receipts

The article deals with the scientific tools to counteract legalization processes and money laundering of the shadow economy in Kazakhstan and in other countries around the world. Effective financial monitoring system as a system of risk of money laundering neutralization requires close collaboration between all authorized structures, both at the national and at the international level. Financial monitoring infrastructure on prevention of legalization (laundering) of illegally obtained incomes and the financing of terrorism is discussed in the article. In general, to develop a common strategy and coordination for financial monitoring the structure of financial monitoring is considered, starting with international organizations against legalization of illegally and ending with the Department for Financial Monitoring in major cities of Kazakhstan and the entity's compliance – control in banks.

Key words: infrastructure, tools, financial monitoring, money laundering, international organization, compliance monitoring.

С.З. Нурмагамбетов

Көлеңкелі кіріске қарсы әрекеттердің қаржылық мониторинг құралдары мен инфрақұрылымы

Мақалада Қазақстан мен басқа да ел экономикасында орын алатын көлеңкелі кіріске қарсы жүргізілетін іс-әрекеттер барысы қарастырылған. Қаржылық мониторингтің тиімділігі қылмыстық жолмен келген кірістерден хабардар болуымен қоса, ұлттық және халықаралық деңгейдегі өкілетті құрылымдармен тығыз байланыста болуында. Мақалада заңсыз жолмен келген кіріс, террорлық іс-әрекеттерді қаржыландыру сияқты іс-әрекеттерге жасалған инфрақұрылымдық мониторинг та орын алады. Қаржылық мониторинг жасау үшін алдымен заңсыз кірістерге қарсы халықаралық ұйымдардың жалпы стратегиясы мен координация құрылымдарынан бастап, Қазақстанның үлкен қалаларындағы қаржы департаменттерінің мониторингін қарастырамыз.

Зерттеу тақырыбының өзектілігі, әлемдік қаржы нарығында көлеңкелі кіріс, террорлық іс-әрекеттерге қарсы әрекеттердің қаржылық инфрақұрылымы мен құралдарының жаһандануына орай, біріге отырып екінші деңгейдегі банктерді террорлық іс-әрекеттерді, көлеңкелі, заңсыз кірістерді қаржыландырудың алдын алу болып табылады.

Түйін сөздер: инфрақұрылым, құралдар, қаржылық мониторинг, заңсыз кірісті жасыру, халықаралық ұйым, бақылау.

Совокупность экономических отношений, в которые вступают все экономические и иные субъекты по поводу противодействия легализации преступных доходов, финансирования терроризма, как система финансового мониторинга. В частности, банки второго уровня, взаимодействуют со своими клиентами, с национальным банком, с органами финансового мониторинга, по поводу недопущения риска их вовлечения в процессы легализации преступных доходов.

Система финансового мониторинга – это непрерывное наблюдение, оценка, анализ и прогноз состояния экономических отношений, связанных с движением денежных потоков в сфере действия риска, легализации доходов, полученных преступным путем.

Следует выделять мониторинг рисков вовлечения в процессы легализации преступных доходов и мониторинг в сфере движения финансовых потоков экономических субъектов, в отношении которых осуществляется сбор и анализ информации.

Эффективная система финансового мониторинга как система нейтрализации риска легализации преступных доходов требует тесного взаимодействия между всеми уполномоченными структурами как на национальном, так и на международном уровнях.

В целом для разработки общей стратегии и координации по финансовому мониторингу в концедвадцатом веке был создан целый ряд международных организаций [1, с.26]:

1. Международная организация по противодействию легализации с теневыми доходами и *Financial Action Task Force on Money Laundering* (ФАТФ). Созданы следующие региональные организации ФАТФ:

– Региональное представительство Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (APG), *Asia Pacific Group*, создана в 1997 г. 26 странами для международного сотрудничества в целях развития финансового мониторинга в юго-восточном и южном регионах Тихого океана. Ею разработан план эффективного использования 40 рекомендаций ФАТФ и принято 8 собственных специальных рекомендаций по предотвращению финансирования терроризма;

– Региональное представительство стран Южной Америки по осуществлению финансо-

вых мер против отмывания денег (GAFISUD), *the Financial Action Task Force on Money Laundering in South America*, создана с целью объединения усилий государств Южной Америки по финансовому мониторингу в регионе и внедрению 40 рекомендаций ФАТФ;

– Региональное представительство стран Карибского бассейна против отмывания денег (CFATF), *Caribbean Financial Action Task Force*, выработала 19 своих собственных рекомендаций по финансовому мониторингу, которые учитывают региональные особенности и соответствуют основным рекомендациям ФАТФ.

В рамках ФАТФ созданы также организации, учитывающие особенности экономик африканских стран, которые имеют два основных направления – это региональное подразделение стран Западной Африки (G1ABA) и подразделение стран Центральной Африки:

– Оффшорная группа банковского контроля, которая была создана Базельским комитетом в 1980 году, *the Offshore Group of Banking Supervisors*, (OGBS).

1. Региональное подразделение ФАТФ – комитет экспертов Совета Европы по оценке финансового мониторинга по противодействию легализации преступных доходов, *Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti Money Laundering Measures*, (MONEYVAL).

2. Региональное подразделение на основе рекомендаций ФАТФ по экономическому сотрудничеству черноморских государств.

3. В соответствии со стандартами ФАТФ была организована Евразийская группа (ЕАГ) по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, наша страна входит в данную группу и объединяет Беларусь, Китай, Кыргызстан, Россию, Таджикистан и Узбекистан, статус наблюдателей в ЕАГ предоставлен 16 государствам и 15 международными региональным организациям. Деятельность ЕАГ направлена на оказание содействия государствам региона в создании надлежащих правовых и институциональных механизмов противодействия легализации преступных доходов, соответствующих стандартам ФАТФ. В рамках этой деятельности ЕАГ проводит взаимные оценки соответствия национальных систем финансового мониторинга своих государств международным стандартам;

анализирует типологии в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма с учетом особенностей Евразийского региона, а также реализует программы технического содействия государствам-членам группы, включая обучение кадров.

4. Так же существует неофициальная международная организация группа Эгмонт, которая занимается систематизацией, обменом оперативной информацией между специализированными государственными агентствами по финансовому мониторингу, повышением квалификации сотрудников, расширением возможностей этих организаций в применении современных технических средств связи между участниками. Группа призвана координировать усилия организаций финансового мониторинга разных стран, которые часто называют «Подразделения финансовой разведки».

Так как банки второго уровня и финансовые учреждения являются основными источниками легализации теневых доходов, то в 2001 году в Гааге были разработаны принципы взаимодействия информацией между органами финансового мониторинга. В соответствии с этими принципами информация, предоставленная в связи с запросом заинтересованной стороны или по собственной инициативе, должна содержать исключительно сведения относительно финансовых операций, связанных с легализацией денег, или лиц и компаний, подозреваемых в совершении подобных операций. Предоставляемая информация должна использоваться только в целях противодействия легализации преступных доходов, исключается возможность ее передачи третьим лицам или структурам [2].

Казахстанским органом, который непосредственно взаимодействует с вышеуказанными международными организациями по принципам ФАТФ, является Комитет по финансовому мониторингу (КФМ Казахстана), который является ведомством Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющим в пределах компетенции центрального исполнительного органа реализационные и контрольные функции в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

На основании постановления Правительства РК от 24 апреля 2008 года №387 был образован

КФМ Казахстана. Основными задачами комитета являются: реализация единой государственной политики по противодействию финансированию терроризма, так же легализации доходов, полученных нелегальным путем; координация работы государственных учреждений по противодействию легализации преступных доходов; ведение республиканской базы и создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов; представление интересов Казахстана в международных организациях по финансовому мониторингу легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма [3].

В целях финансового мониторинга Комитет осуществляет сбор и обработку информации об операциях с деньгами и иным имуществом, в соответствии с Законом о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; анализ полученной информации; координирует деятельность государственных учреждений; направляет информацию в правоохранительные органы; участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; организует формирование и ведение республиканской базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и т.д. [4].

В целом для разработки общей стратегии и координации по финансовому мониторингу рассмотрим структуру финансового мониторинга, начиная с международных организаций по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем и заканчивая департаментом по финансовому мониторингу в крупных городах Казахстана и структурными подразделениями комплаенс-контроль в банках второго уровня (рисунок 1).

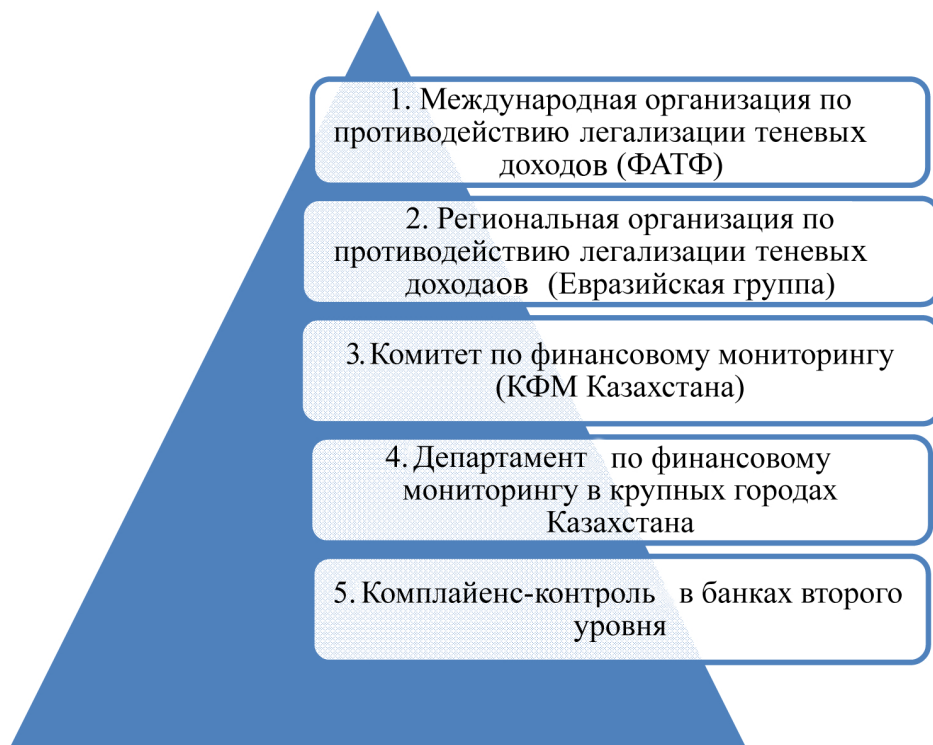


Рисунок 1 – Инфраструктура финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма

Составлено автором на основе изученной литературы

Инфраструктура финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма рассмотрена как пирамида. Сверху – первая ступень Международная организация по противодействию легализации с теневыми доходами и Financial Action Task Force on Money Laundering (ФАТФ). Существуют международные принципы и рекомендации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Следующая ступень – это региональное подразделение по типу ФАТФ группы стран Евразии, в данную группу входят Казахстан и еще 15 стран. Третья ступень – это подразделение Министерства финансов РК Комитет по финансовому мониторингу, осуществляющий в пределах компетенции центрального исполнительного органа реализационные и контрольные функции в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и фи-

нансированию терроризма. Четвертая ступень – Департамент по финансовому мониторингу в крупных городах Казахстана. Пятая ступень – банки второго уровня подразделения комплаенс-контроля. Банк второго уровня в Казахстане осуществляет управление комплаенс-рисками в соответствии из главенства примененного законодательства Республики Казахстан над собственными интересами, выражаемыми в его внутренних документах банка второго уровня. В целях организации процесса управления комплаенс-рисками в банке второго уровня создана служба комплаенс-контроля, непосредственно подотчетная Совету директоров. Комплаенс-контроль определяется как контроль соответствия банковской деятельности на финансовых рынках действующему законодательству в этой области. Данная инфраструктура по противодействию легализации доходов теневой экономики и финансированию терроризма при оперативном взаимодействии друг с другом может

минимизировать риски вовлечения банков второго уровня в легализацию незаконных доходов и финансированию терроризма. Так же важным инструментом по противодействию риска вовлечения банков второго уровня по отмыванию денег теневой экономики является банковский надзор в рамках финансового мониторинга по противодействию легализации преступных доходов. Существуют в данном направлении два подхода: стандартный и основанный на оценке существующих и потенциальных рисков. Стандартный подход финансового мониторинга характеризуется двумя подходами. Первый базируется на принципе «Для всех одинаково» и состоит в том, что при проверке всех банков страны используются одни и те же процедуры в течение одного и того же периода времени (обычно от одного до трех лет). Второй вариант предполагает использование отдельных, но схожих процедур для проверки банков, имеющих определенный размер капитала, географическое положение, характер деятельности или иные особенности.

Подход, основанный на оценке банковских рисков легализации преступных доходов, учитывает такие факторы, как географическое положение, предлагаемые банком продукты и услуги, категории клиентов или изначальное не соблюдение банком требований в сфере противодействия легализации преступных доходов. Такая оценка рисков позволяет расширять масштабы проверок, кадровое обеспечение и компетенцию, а также совершенствовать модели управления ими.

В рамках снижения риска вовлечения в легализацию преступных доходов выделяют шаги формирования системы эффективного финансового мониторинга в банках второго уровня:

Шаг 1. В банке второго уровня разработана эффективная программа борьбы с легализацией преступных доходов, нацеленная на нейтрализацию рисков и помогающая выявлять, контролировать и препятствовать незаконной деятельности клиентов. Обычно в банке в системе внутреннего контроля функционирует комплаенс-контроль в рамках нейтрализации риска вовлечения банков легализации преступных доходов. В банке при финансовом мониторинге включается механизм определения потенциаль-

но уязвимых сторон. Данные программы способствуют завоеванию банками положительной репутации, обеспечивающей его конкурентоспособность на национальном и международном уровне банковских услуг.

Шаг 2. Определение наиболее опасных для банка рисков, связанных с легализацией преступных доходов, к которым могут быть отнесены: риск нормативно-правового несоответствия – репутационный, операционный, кредитный риски и риск потери ликвидности. Все риски, связанные с легализацией преступных доходов, не исключают друг друга, а каждый из них имеет прямое влияние на остальные. Нормативно-правовой риск, связанный с отсутствием в банке эффективного мониторинга или несоответствующих этических стандартов, может негативно повлиять на капитал банка и на его доходы. Этот риск напрямую связан с операционными, кредитными и репутационными рисками, которые возникают в случаях мошенничества и ошибок недостаточного контроля, влияющими на снижение качества банковских продуктов и услуг и конкурентоспособности банка, отток клиентов и возникновение проблем с ликвидностью и снижение стоимости банковского бизнеса.

Шаг 3. Основная оценка риска легализации доходов, полученных незаконным путем, принятая в банке второго уровня. Риск-менеджмент должен базироваться на определении банком второго уровня основных криминальных угроз, которым он может подвергаться, что позволит определять степень риска легализации доходов, полученных незаконным путем. Вся вышеупомянутая информация банками накапливается в специально разработанных республиканских базах данных.

Шаг 4. Выявление и анализ особых категорий риска легализации преступных доходов. На данном этапе банк должен определить, какие продукты, услуги, категории клиентов, банки-корреспонденты и иные экономические субъекты и географические зоны могут подвергнуть банк риску. Отдельные банковские продукты могут быть связаны с высокой степенью риска в одном банке и не вызывать опасений в другом. Высокая степень риска может возникать в случаях, когда в банке проводится анонимное обслуживание клиентов, осуществляются опе-

рации с большими объемами денежных средств. К таким категориям операций относятся: электронные системы платежей и электронное банковское обслуживание, обмен валют и денежные переводы, доверительное управление активами и документарные операции.

Международная банковская практика финансового мониторинга позволила установить, что в большинстве развитых стран банки разрабатывают и применяют различные подходы к управлению рисками, связанными с легализацией преступных доходов, рекомендованных международными организациями, вырабатывающими стратегию и тактику, противодействия вовлечения банков второго уровня, процессы легализации доходов, полученных преступным путем. К таким технологиям, позволяющим эффективно использовать финансовый мониторинг, как систему управления рисками легализации преступных доходов в отечественных банках, можно отнести применение двух основных подходов организации банковского надзора в рамках финансового мониторинга по противодействию легализации преступных доходов.

Стандартный подход к финансовому мониторингу характеризуется использованием одних и тех же процедур контроля в течение одного и того же периода времени. Подход, основанный на оценке банковских рисков легализации преступных доходов, учитывает такие факторы, как географическое положение, предлагаемые банком продукты и услуги, категории клиентов или изначально не соблюдение банком требований в сфере противодействия легализации преступных доходов:

– разработку специальных анкет для идентификации потенциальных клиентов банка и полу-

чения информации о планируемых операциях и специально разработанные индикаторы для определения подозрительных операций;

– ведение специальной отчетности для операций с денежной наличностью;

– установление лимитов, при превышении которых операция подлежит дополнительному анализу;

– ведение специальных журналов для учета по отдельным видам операций, специальной базы данных для определенного вида операций и специальной отчетности по электронным денежным переводам;

– разработку программ сопоставления данных о клиентах с данными, получаемыми от уполномоченных организаций и программ мониторинга оборотов по счетам клиентов для выявления подозрительной деятельности клиентов;

– ведение специальных картотек;

– разработку специального программного обеспечения для анализа всей информации, поступающей в базу данных банка;

– создание специальных программ для обучения персонала банка;

– разработку корпоративной стратегии и поведения банковского персонала по непринятию легализации преступных доходов;

– разработку программных продуктов по управлению банковскими рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем [2].

Основные стандарты финансового мониторинга как системы противодействия риску легализации преступных доходов могут быть систематизированы как инструменты нормативно-правового контроля и инструменты финансового контроля.

Литература

1. Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен; пер. с англ. – М.: Альпина Паблишерз(Библиотека Всемирного банка), 2001. – 264 с.
2. Косюк Андрей Викторович «Финансовый мониторинг как система нейтрализации риска вовлечения коммерческих банков в легализацию преступных доходов» <http://www.lib.ua-ru.net/diss/cont/510181.html>
3. Официальный сайт комитета по финансовому мониторингу Республики Казахстан <http://www.kfm.gov.kz/ru/about-kfm/>
4. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» <http://online.zakon.kz>
5. Джаксыбекова Г. Н. Финансовый мониторинг. Оценка стоимости компании: учебное пособие. – Алматы: Эрнест-Принт, 2008. – 339 с.

References

1. Shaten P.L. «PredotvrashenieotmivanijadenegIfinansirovanijaterorizma: prakticheskoe rukovodstvo dljabankovskih specialistov»/Pier-Loran Shaten; perevod s angliiskogo. – M.: Alpina Publishers (biblioteka Vsemirnogo banka), 2001. – 264 c.
2. Kosyuk A.V. «Finansoviy monitoring kaksistemeitralizacii riskavovlecheniyakommercheskih bankov v legelizaciyu prestupnihdohodov» <http://www.lib.ua-ru.net/diss/cont/510181.html>
3. Oficialnii sait komiteta po finansovomu monitoringu Respubliki Kazahstan <http://www.kfm.gov.kz/ru/about-kfm/>
4. Zakon Respubliki Kazahstan ot 28 avgusta 2009 goda № 191-IV «Oprodeistviilegalisacii (otmivaniyu) dohodov, poluchenihsakonnihputem, ifinansirovaniiterroricma» <http://online.zakon.kz>
5. Djaksibekova G.N. Finansoviy monitoring. Ocenka stoimosti kompanii: uchebnoe posobie: uchebnoe posobie. – Almaty: Ekonomika, 2009. – 187 s.