

УДК 336.71.078.3

С.З. Нурмагамбетов

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

### **Сущность и формы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновение в легальную экономику**

В научной статье рассматривается риск вовлечения банков второго уровня в процессы по отмыванию денег теневой экономики, который существует не только на международном уровне, но и в Казахстане. Риск вовлечения банков опасен для банковской системы Казахстана, это препятствует расширению деятельности банков Республики Казахстан на международном уровне, а также ведет к потере доверия населения. Поэтому необходимо создание эффективной системы финансового мониторинга для управления риска вовлечения банков второго уровня в легализацию доходов теневой экономики и нарастание социально-экономических угроз. Возникновение риска легализации криминальных доходов чаще всего возникает при размещении денег в банках второго уровня и этому уделяется большое внимание в системе финансового мониторинга. Актуальность темы исследования так же связана с тем, что с финансовой глобализацией мировых финансовых рынков различные виды и методы финансовой преступной деятельности распространяются быстрыми темпами. **Ключевые слова:** финансовый мониторинг, легализация незаконных доходов, вовлечения банков второго уровня.

С.З. Нурмагамбетов

#### **Заңды экономикаға еніп кеткен заңсыз табыстарды қаржылық бақылау формасы мен мәні**

Ғылыми мақалада екінші деңгейлі банктердің көленкелі экономика арқылы ақша жымқыру бойынша мәселелері халықаралық деңгейде ғана емес, біздің елімізде де бар екендігі ашып көрсетілген. Қазақстанның банктік жүйесіне банктерді тарту қаупі бар. Бұл Қазақстан Республикасының банктерінің қызметінің халықаралық деңгейде кеңеюіне, сонымен қатар халықтың сеніміне нұқсан келтіруі әбден ықтимал. Қаржылық бақылау жүйесін тиімді етіп құрастыру арқылы екінші деңгейлі банктердің әлеуметтік-экономикалық қауіп қатерден сақтануына көмек көрсетеді. Заңсыз табыстар көбіне екінші деңгейлі банктерге ақша қаражаттарды орналастыру кезінде болатынына байланысты қаржылық бақылау жүйесінде осы мәселеге көп көңіл бөлінеді. Бұл тақырып, сонымен қатар қазіргі халықаралық деңгейде көптеген қаржылық қылмыстық істердің көбеюімен байланысты болып отыр. **Түйін сөздер:** қаржылық бақылау (мониторинг), заңсыз табыстарды заңды ету, екінші деңгейлі банктерді тарту.

S.Z. Nurmagambetov

#### **The nature and forms of financial monitoring of laundering of illegal incomes and their entering into the legitimate economy**

In the scientific article risk of banks' involvement in the process of shadow economy's money laundering exists not only on the international level, but also in Kazakhstan. Risk of banks involving is dangerous for Kazakhstan's banking system, it prevents expansion of banks of the Republic of Kazakhstan's activity in at the international level, also it leading to the loss of public trust. The necessity to establish an effective system for financial monitoring for managing risks of involvement of banks in the legalization of incomes of the shadow economy and the growing socio- economic threats.

Risk of legalization of criminal incomes often occurs when placing money in banks, and it attracts great attention to the system of financial monitoring.

Relevance of research topic also stems from the fact that owing to financial globalization of world financial markets various types and methods of financial criminal activity spread rapidly.

**Key word:** financial monitoring, legalization of illegal income, involvement of second-tier banks.

Казахстан занимает 50-е место среди конкурентоспособных мировых экономик, имеет динамично развивающуюся экономику, а также особое геополитическое место в мире и находится в близости от районов с интенсивным наркотрафиком, активной террористической деятельностью, в связи с этим вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и перекрытия источников финансирования терроризма весьма актуальны.

Риск вовлечения банков второго уровня в процессы по отмыванию денег теневой экономики существует не только на международном уровне, но и в Казахстане. Риск вовлечения банков опасен для банковской системы Казахстана, это препятствует расширению деятельности банков Республики Казахстан на международном уровне, а так же ведет к потере доверия населения. Необходимость создания эффективной системы финансового мониторинга для управления риска вовлечения банков второго уровня в легализацию доходов теневой экономики и нарастание социально-экономических угроз.

Возникновение риска легализации криминальных доходов чаще всего возникает при размещении денег в банках второго уровня, и этому уделяется большое внимание в системе финансового мониторинга. Из вышеизложенного можно сделать вывод, что управление риска вовлечения в легализацию доходов теневой экономики имеет в банковской сфере особое значение.

Актуальность темы исследования так же связана с тем, что с финансовой глобализацией мировых финансовых рынков различные виды и методы финансовой преступной деятельности распространяются быстрыми темпами.

Выполнение задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, борьбе с терроризмом и другим вызовам современности посредством банками второго уровня уверенно ввело в нашу жизнь такое понятие, как «финансовый мониторинг».

Согласно определениям, мониторинг – это непрерывный процесс наблюдения и регистрации параметров объекта, в сравнении с заданными критериями. Мониторинг – система сбора и регистрации, хранения и анализа небольшого количества ключевых (явных или косвенных) признаков описания данного объекта для вынесения суждения о поведении и состоянии данно-

го объекта в целом. То есть для вынесения суждения об объекте в целом на основании анализа небольшого количества характеризующих его признаков.

В Казахстане до сегодняшнего дня не сформулировано определение финансовому мониторингу, который призван противодействовать риску вовлечения в процессы легализации незаконных доходов банков второго уровня. Финансовый мониторинг как осуществление системы мер по уменьшению объемов теневой экономики призван противодействовать легализации незаконных доходов. Легализация (отмывание) денег с использованием банков второго уровня является не только связующим звеном между незаконным бизнесом и легальным, а так же связана с возникновением рисков в банковской сфере.

Доля неофициальной экономики в ВВП Казахстана достигла 30%, по данным экспертных оценок, что свидетельствует о ненадлежащем уровне системы финансового мониторинга в банках второго уровня, так же о низком уровне банковских рисков, связанных с легализацией незаконных доходов.

Существует несколько направлений по исследованию финансового мониторинга в системе противодействия легализации доходов теневой экономики, связанных с вовлечением банков.

Основное направление по исследованию финансового мониторинга состоит с необходимостью теоретических и методологических исследований сущности финансового мониторинга. Мониторинг – это многомерный, параллельно протекающий процесс, самостоятельными структурными элементами которого являются стадии и направления. Непрерывность мониторинга не следует понимать однозначно, кроме того, выполняемые действия могут быть направлены на достижение различных целей, в процессе мониторинга выполняется последовательность, которая нуждается в координации.

Большое внимание уделяется информационному обеспечению процесса принятия решений в разных секторах экономики при рассмотрении мониторинга и связанную с этим неоднозначность. Существуют различные трактовки мониторинга, их можно разделить на три группы. Первая трактовка мониторинга, в частности, в зависимости от контекста и предпочтений – си-

стемное наблюдение, оценка и прогноз; вторая трактовка – систематическая, комплексная деятельность по сбору, третья трактовка – средство и инструмент постоянного информационного сопровождения и выявления коллизий, проблем и противоречий.

Важно, что при мониторинге – это процесс накопления, анализа информации о состоянии объекта наблюдения, о причинах, вероятных изменений его состояния, а также о сделанных прогнозах [1].

Для мониторинга обычно осуществляются оценки и наблюдения по стабильному, ограниченному, небольшому набору установленных показателей, содержащих все наиболее важные сведения для принятия решений. В каждом конкретном случае при альтернативе наиболее подходящих видов мониторинга из всего доступного многообразия проявляются не только особенности конкретной ситуации, но и субъективный человеческий фактор. В любой области применения мониторинг имеет свои специфические особенности, которые показывают практическую деятельность при всем разнообразии сфер применения и конкретных способов реализации. В зависимости от области применения в практической деятельности мониторинга имеет свои специфические особенности, так и показывает его как особый единый вид.

Если рассматривать применение мониторинга по этапам, то этап, предшествующий применению мониторинга, рассматривает вопрос о необходимости и целесообразности его использования в качестве специфического инструмента сбора и обработки значимой информации о некотором объекте. Важно обратить внимание на то, что мониторинг невозможен без сбора, слежения и накопления информации об объекте наблюдения, только, однако, к ним не сводится. Широкий диапазон практического применения об объекте наблюдения обусловлен тем, что исходные данные в процессе мониторинга могут подвергаться не только количественным, но и качественным преобразованиям, благодаря которым ценность конечной информации может существенно измениться. В процессе мониторинга существенной предпосылкой повышения ценности информации следует считать использование знаний, относящихся к конкретной предметной области, которые, по своей сути, являются основой мониторинга. Важным фак-

тором эффективного применения мониторинга в практике является его классификация по различным критериям. В настоящее время предложено множество вариантов классификации мониторинговой деятельности из-за разнообразия возможных квалификационных признаков. Из всего вышеперечисленного можно определить финансовый мониторинг в банковской деятельности как банковский бизнес-процесс. В широком смысле, финансовый мониторинг – это совокупность разнообразных видов финансовой деятельности, направленных на удовлетворение потребностей клиентов. В процессе мониторинговой деятельности банка рассматриваются объективные и субъективные факторы, результаты банковских бизнес-процессов. Базовым способом сбора информации вышеперечисленных показателей является систематическое наблюдение за деятельностью структурных подразделений банка.

В процессе финансового мониторинга объектами наблюдения в кредитных организациях являются финансово-экономические отношения в финансовом и реальном секторах, внутренние бизнес-процессы в банковском секторе и взаимосвязи банков с окружающей экономической средой. Непрерывность, целенаправленность и конкретность мониторинговой деятельности позволяет осуществлять оперативное наблюдение за состоянием и динамикой банковских бизнес-процессов.

В ходе финансового мониторинга в банках осуществляется непрерывный, систематический сбор информации о протекающих бизнес-процессах в целях их наблюдения (слежения), контроля и прогнозирования. Наблюдение за операциями и отслеживание ситуаций, которые приведут к убыткам, являются важными функциями финансового мониторинга в кредитных организациях. Финансовый мониторинг – это система регулярно повторяющихся исследований, необходимая для информационной поддержки деятельности банков второго уровня. Планирование мониторинга имеет важное и основополагающее значение при проведении финансового мониторинга, направленное на выявление факторов, оказывающих наибольшее влияние на течение наблюдаемого бизнес-процесса, и определение наилучших способов использования полученной информации при решении задач управления.

Объектами мониторинга могут быть весьма разнородные объекты и системы, принадлежащие различным по своей природе и сложности сферам человеческой деятельности. Специфика каждой из областей практической деятельности неизбежно накладывает отпечаток на осуществляемую в их рамках мониторинговую деятельность и проявляется в интерпретации содержания мониторинга, уровне проработки проблем мониторинга, постановке задач, выборе целей и определении приоритетов.

Информация о поведении объектов мониторинга является востребованной в связи с непостоянством и изменчивостью их состояния как из-за воздействия внешней среды, так и под влиянием внутренних факторов. Для потребителей результатов мониторинга сведения об эволюции наблюдаемого объекта по меньшей мере небезразличны, так как позволяют заблаговременно обнаруживать нежелательные или представляющие опасность перемены.

Мониторинговая деятельность предполагает постоянное слежение за объектом, в ходе которого производится регулярный сбор и непрерывная обработка информации. Слежение может осуществляться путем непосредственного наблюдения, а также прямого измерения или за счет применения косвенных методов измерения с использованием ограниченного набора ключевых показателей, выбранных по признаку релевантности. При этом в основе организации мониторинговой деятельности лежит учет вполне определенных практических потребностей, особенностей объекта наблюдения и наличие ресурсов.

Наблюдение за объектом мониторинга выполняет субъект мониторинга, обычно представляющий собой некую организационную структуру, осуществляющую мероприятия по мониторингу в пределах своей компетенции в соответствии с имеющимися полномочиями. Субъектами мониторинга также могут быть высококвалифицированные специалисты различного ранга, являющиеся экспертами в своей области, способные делать обоснованные выводы на основании собранной информации о состоянии, динамике и тенденциях развития объекта, внешних и внутренних факторах. Существует множество методов проведения финансового мониторинга в планировании и инвестировании, разработке управленческих решений [2].

Следующее направление исследования связано с зарубежным опытом организации системы комплаенс-контроль в банках и рекомендуемых инициатив по развитию финансового мониторинга, направленного на нейтрализацию риска легализации незаконных доходов, так как неэффективный финансовый мониторинг может привести к реализации риска потери бизнеса у банков и нестабильности банковского сектора в целом. Комплаенс-контроль в банке второго уровня является частью системы внутреннего контроля банка за соответствием деятельности на финансовых рынках и организуется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» [3].

Организация финансового мониторинга реально действующей в банках второго уровня в Казахстане и пути повышения эффективности в системе противодействия вовлечения легализации незаконных доходов, это третье направление по исследованию финансового мониторинга.

Важными результатами эффективности роли финансового мониторинга в управлении рисками в банковской системе, связанными с «отмыванием» доходов нелегального бизнеса, являются:

- в условиях нестабильности экономики и увеличения доли нелегальной экономики нарастает угроза финансовой безопасности;
- доступность оффшорных зон для легализации незаконных доходов для недобросовестных хозяйствующих субъектов;
- свобода движения капиталов в мировом финансовом рынке.

Сущность финансового мониторинга в системе противодействия легализации незаконных доходов: финансовый мониторинг – это непрерывное наблюдение, оценка, анализ и прогноз состояния экономических отношений, связанных с движением денежных потоков между экономическими субъектами.

Данное определение финансового мониторинга предполагает выделение двух его разновидностей: мониторинга рисков вовлечения в процессы легализации преступных доходов; мониторинга в сфере движения финансовых потоков хозяйствующих субъектов, в отношении

которых осуществляется сбор и анализ информации.

Легализация (отмывание) денежных средств является одним из наиболее опасных преступлений экономической направленности и отличается высоким уровнем латентности, повышенной сложностью процесса изобличения виновных лиц и доказывания их преступной деятельности. Легализация незаконных доходов неразрывно связана с такими явлениями, как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, сокрытие прибыли, и нарушает систему экономических и социальных интересов общества.

Угрозой безопасности всего мирового сообщества, как экономической, социальной и политической, признана легализация доходов, полученных в результате неправовой деятельности, следовательно, от нашей страны требуется принятие согласованных мер по противодействию борьбы с этим явлением как на международном, так и на государственном, на уровнях. В этой связи финансовый мониторинг по отмыванию денег, полученных незаконным путем, является одним из значащих и основных стратегических направлений обеспечения безопасности Казахстана.

Важным стратегическим направлением Казахстана является проведение финансового мониторинга легализации незаконных доходов, так как данное явление ухудшает инвестиционный климат, хищения средств из бюджета страны, неуплаты налоговых платежей и прочее. В РК в настоящее время выделяются дополнительные денежные средства посредством осуществления национальных программ для реализации Послания Президента Республики в поддержку экономики, а так же в поддержку малого и среднего бизнеса и перспективных отраслей экономики. С минимизацией предпринимателями издержек возникла особенно остро проблема эффективного осуществления финансового мониторинга.

Меры по противодействию легализации незаконных доходов финансового мониторинга в Казахстане не лишены недостатков. Также препятствуют развитию финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов низкое качество и несвоевременное получение информации о транзакциях, отсутствие системности в организации мониторинга [2].

Главной целью эффективности деятельности финансового мониторинга в банковской системе является нейтрализация риска их вовлечения в процесс легализации доходов, полученных незаконным путем. Для достижения данной цели необходимо решать следующие задачи:

- выявлять риск в настоящем времени и в будущем в системе противодействия «отмывания» денежных средств через банки второго уровня;
- устанавливать причины, которые провоцируют вовлечению банка в процессы легализации доходов, полученных нелегальным путем.

Принципы, на основании которых построена система финансового мониторинга банка второго уровня:

- непрерывный мониторинг, который обеспечивает постоянный контроль проводимых операций банком;

- меры по предупреждению попыток легализации доходов, незаконной экономики;

- планомерность, которая исключает стихийное принятие решений при наступлении риска, связанного с вовлечением банка в процессы легализации доходов;

- стабильность, для оперативного реагирования служб финансового мониторинга на возникающие потенциальные угрозы вовлечения банков, на легализацию преступных доходов;

- активность, обеспечивающая эффективность финансового мониторинга на всех этапах выявления и оценки риска легализации преступных доходов.

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, национальным банком, 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 финан-

совых потоков экономических субъектов, в отношении которых осуществляется сбор и анализ информации.

Многообразие и сложность финансовых отношений обуславливают специфику объекта, субъекта и предмета банковского финансового мониторинга. Объектом финансового мониторинга является процесс нейтрализации риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Предметом финансового мониторинга в коммерческих банках являются

финансовые потоки, связанные с риском легализации преступных доходов [4, с. 22- 32].

В банковском секторе финансовый мониторинг – это специфическая форма финансового контроля, являющегося инструментом управления риска легализации преступных доходов в кредитной организации, и система управления этим специфическим риском, функционирующая в условиях нарастания угроз вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов.

### Литература

- 1 Потемкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2010. – 264 с.
- 2 Морозов Е.С. Совершенствование финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов// <http://sartracc.ru/Disser/morozov3.rar>
- 3 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>
- 4 Косюк А.В. Финансовый мониторинг как система нейтрализации риска вовлечения коммерческих банков в легализацию преступных доходов» <http://www.lib.ua-ru.net/diss/cont/510181.html>
- 5 Джаксыбекова Г.Н. Финансовый мониторинг. Оценка стоимости компании: учебное пособие. – Алматы: Эрнест-Принт, 2008. – 339 с.

### References

- 1 Potemkin S.A. «Formirovaniefinansovogomonitoringav kreditnihorganizacijah»:uchebnoeposobie/M: KNORUS,2010 - 264 c.
- 2 MorosovE.S. «Sovershenstvovaniefinansovogo monitoring poprotivodeistviyulegalisacii nesakonnihdohodov»<http://sartracc.ru/Disser/morozov3.rar>
- 3 ZakonResublikiKazahstanot 28 avgusta 2009 goda № 191-IV «Oprodeistviilegalisacii (otmivaniyu) dohodov, poluchenihi nesakonnihiputem , ifinansirovaniiterroricima» <http://online.zakon.kz>
- 4 Kosyuk A.V. «Finansoviyi monitoring kaksistemaneitralizacii riskavovlecheniyakommercheskihbankov v legelizaciyuprestupnihdohodov» <http://www.lib.ua-ru.net/diss/cont/510181.html>
- 5 Djaksibekova G.N. «Finansovii monitoring. Ocenkastoimostikompanii:uchebnoeposobie:uchebnoeposobie/Almaty: Ekonomika, 2009-187 s.