

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Комекбаева Лэйлэ Сыздыковна- к.э.н., профессор, профессор
кафедры «Финансы» КарГУ им. Е.А.Букетова
Лисова Наталья Александровна - к.э.н., доцент, доцент кафедры
«Финансы» КарГУ им. Е.А.Букетова
Акбаев Ерболсын Турсынович –к.э.н., доцент, зав.кафедрой
«Финансы» КарГУ им. Е.А.Букетова.
100012, Республика Казахстан, г. Караганда, ул.
Университетская 12.

Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан осуществляет руководство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию подобных преступлений. Основными направлениями его деятельности являются: информационная, аналитическая и деятельность в сфере взаимодействия с государственными и международными организациями. Основная цель Комитета в сфере ПОД/ФТ – создание Единой информационной базы, которая в настоящее время работает с применением IT-технологий.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов РК.

The financial monitoring Committee of the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan provides guidance in the area of combating the legalization (laundering) of proceeds of crime and the financing of terrorism

(AML/CFT), as well as in the prevention, detection, suppression, disclosure and investigation of such crimes. The main directions of its activity are: information, analytical and activities in the field of interaction with state and international organizations. The main objective of the Committee in the field of AML/CFT is to create a Unified information base, which currently works with the use of IT-technologies.

Keywords: financial monitoring, counteraction to the legalization (laundering) of income and financing of terrorism, the Committee on financial monitoring of the Ministry of Finance of RK.

Географическое расположение Республики Казахстан «создает» условия для передвижения наркотических средств и контрабанды, тем самым превращая страну в коридор наркотрафика из стран Средней Азии и Афганистана в Россию и в страны Европы, а деньги, полученные наркобизнесом могут легализоваться вливанием в законный оборот. Контрабанда, вовлекая в свою систему различные структуры (рынки, склады, транспортные средства и т.п.), приводит к криминализации общества.

К сожалению, в республике отсутствует статистика о проведенных переводах денег через нетрадиционные системы переводов денег типа «хавала» и «хунди», в то же время , Казахстан привлекателен для трудовых иммигрантов в силу развивающейся экономики. Нелегальные трудовые мигранты являются источником нетрадиционных потоков денежных переводов, что становится угрозой отмывания денег и финансирования терроризма. Специальные экономические зоны Республики Казахстан могут стать коридором для отмывания денег, так как открыты внешнему миру и льготы по таможенным, налоговым, инвестиционным режимам благоприятны для внутренних и внешних

инвестиций, при этом природа происхождения инвестиций может быть неизвестной и нелегальной.

В связи с вышеизложенным, борьба с отмыванием и легализацией незаконных доходов и финансированием терроризма требует создания механизмов для их пресечения как на международном, так и на национальном уровне. Поэтому в 2008 году при Министерстве финансов Республики Казахстан был создан Комитет по финансовому Мониторингу (Комитет), в компетенцию которого включены : сбор, обработка, анализ информации об операциях с деньгами и иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу.

Основными направлениями деятельности и функциями Комитета являются:

1. Информационная деятельность:

сбор, обработка информации о сделках с деньгами и имуществом, подлежащих финансовому мониторингу; формирование Единой информационно-аналитической системы; создание и регулирование Республиканской базой данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

2. Аналитическая деятельность:

анализ информации, предоставленной субъектами финансового мониторинга (СФМ) для выявления связей и причастности к ПОД/ФТ; сбор дополнительной информации от СФМ и государственных органов по операциям, подлежащих финансовому мониторингу; принятие решений о приостановлении подозрительных операций (сделок), связанных с ПОД/ФТ; предоставление информации по запросам правоохранительных органов; формирование Перечня организаций и лиц, связанных с ПОД/ФТ и направление его в соответствующие государственные органы для доведения до субъектов финансового мониторинга; обработка

информации, поступающей от СФМ об организациях и лицах, находящихся в Перечне; приостановление подозрительных операций организаций и лиц, находящихся в Перечне.

3. Деятельность в сфере взаимодействия:

координация деятельности государственных органов и сотрудничество с субъектами финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ; международное взаимодействие и обмен информацией с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ; участие от Республики Казахстан в международных организациях в сфере ПОД/ФТ[4].

Основные направления деятельности Комитета финансового мониторинга Министерства финансов РК базируются на принципах ПОД/ФТ согласно ст. 2 Модельного Закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принятого странами-членами СНГ в г. Санкт-Петербург 28. ноября 2014 года на пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств-членов СНГ. К ним относятся:

- обязательные процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- риск-ориентированный подход к осуществлению ПОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах в сфере ПОД/ и финансирования распространения оружия массового уничтожения.[1]

В 2014 году было утверждено Положение «О комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан», утвержденное приказом Министра финансов Республики Казахстан от 10 октября 2014 года № 430.

В условиях нестабильности экономических отношений, слабой регламентации взаимоотношений между отдельными хозяйствующими субъектами и частыми изменениями в экономическом законодательстве в Республике Казахстан появилась необходимость осуществления постоянного надзора за обеспечением законности в сфере ПОД/ФТ. [2]

Комитет является основным координирующим государственным органом, обеспечивающим формирование, эффективное функционирование и развитие системы финансового мониторинга Республики Казахстан.

В настоящее время в Республике Казахстан приняты следующие законодательные акты в сфере ПОД/ФТ, направленные на создание, функционирование и развитие системы финансового мониторинга:

1) Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

Данный Закон определяет правовые основы, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ. [3]

2) Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №192-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

Данный Закон определяет правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан, в части реализации требований, определения надзора и контроля, установления ответственности в сфере ПОД/ФТ.

3) Закон Республики Казахстан от 21 июня 2012 года №19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег».

Поправки Закона направлены на:

разработку правовых механизмов, исключающих противоречий между конституционно-значимой миссией адвокатов и их обязанностью по информированию уполномоченного органа о сомнительных финансовых сделках своего клиента; установление Закону статуса нормативно-правового акта прямого действия, по вопросам приостановления банковского вклада, порядка предоставления в уполномоченный орган сведений, содержащих тайну, закрепления требований к Правилам внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга, порядка приостановления подозрительных операций, подлежащих финансовому мониторингу; введение критерий по подозрительным операциям по легализации преступных денег; уменьшение пороговой суммы наличного расчета (в размере 1000 МРП) осуществляемого по сделке между юридическими лицами [4].

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и Законами Республики Казахстан, актами Президента и правительства Республики Казахстан.

Учредительным документом Комитета является «Положение «О Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан» .

Основными задачами Комитета финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ являются:

1) претворение в жизнь единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ;

2) противодействие и координация работы государственных органов в сфере ПОД/ФТ;

3) формирование единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ;

4) взаимодействие и информационный обмен с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ;

5) участие от лица Республики Казахстан в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ. [3]

Комитет финансового мониторинга взаимодействует с субъектами финансового мониторинга (финансового и нефинансового секторов), общественными объединениями и государственными органами, выступающими участниками системы ПОД/ФТ.

Комитет постоянно проводит семинары и тренинги в городах Астана, Алматы, в регионах, где обсуждаются вопросы в области законодательства, в области аналитики и IT-технологий в сфере ПОД/ФТ с привлечением международных экспертов.

При Комитете действует Служба поддержки субъектов финансового мониторинга, кроме того, проводится работа по координации деятельности государственных органов по вопросам совершенствования системы контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ

Создана нормативно-правовая база по контролю за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства о ПОД/ФТ. Так, например, Национальным Банком Республики Казахстан разработаны Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства о ПОД/ФТ.[5]

Согласно законодательства контроль за СФМ по исполнению Закона о ПОД/ФТ осуществляют следующие органы - регуляторы:

банки, нотариусы, товарная биржа, адвокаты; страховые организации, единый накопительный пенсионный фонд, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий; микрофинансовые организации; платежные организации; операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег; фондовая биржа [4].

В 2010 году подписано Соглашение о сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ между Комитетом по финансовому мониторингу и Налоговым Комитетом, в 2012 году - Соглашения с Ассоциацией финансистов Казахстана, Нотариальной Палатой РК, Коллегией Аудиторов Республики Казахстан, Палатой Аудиторов Республики Казахстан, Ассоциацией букмекеров и тотализаторов Республики Казахстан [5].

Работает Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ, в состав которой входят руководители государственных органов, в том числе правоохранительных органов, а также представители СФМ и общественных объединений.

В 2011 году Комитет финансового мониторинга Министерства финансов РК стал полномочным членом в Группе подразделений финансовой разведки «Эгмонт», объединяющей подразделения финансовой разведки более чем ста пятидесяти организаций и представляет своим членам возможность обмена информацией с целью борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. [6].

Членство в группе Эгмонт способствует расширению сотрудничества с иностранными государствами в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и улучшению оперативности работы Комитета, усиливает информационный обмен с иностранными партнерами через защищенную сеть (Egmont Secure Web).

Республика Казахстан поддерживает двухстороннее сотрудничество в сфере ПОД/ФТ с подразделениями финансовой разведки иностранных государств.

Для обмена опытом в сфере ПОД/ФТ сотрудники Комитета ознакомились с работой подразделений финансовой разведки таких стран как: Россия США, Беларусь, Украины и Армения.

Правительством Республики Казахстан и Всемирным банком (ПСЭИ) разработана Программа совместных экономических исследований, действующая с 2008 года, в рамках которой создается и реализуется система ПОД/ФТ Республики Казахстан.

С 2008 года в рамках ПСЭИ успешно реализованы следующие проекты:

- Исследование альтернативных систем денежных переводов в Казахстане. По результатам работы подготовлен отчет, проведен семинар с целью обсуждения итогов исследования. Результаты исследования направлены всем заинтересованным государственным органам, презентованы в ходе 16-го Пленарном заседании ЕАГ, которое прошло в г. Москва (Россия) в мае 2012 года и размещены на сайтах Комитета и Всемирного банка.

- Национальная оценка рисков (НОР) в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма Республики Казахстан.

Согласно новым Международным стандартам в сфере ПОД/ФТ одним из ключевых направлений является внедрение подхода ориентированного на риск с учетом специфики каждой страны.

В этой связи, в октябре 2011 года Комитет совместно со специальными государственными, правоохрнительными органами осуществил анализ основных источников и стимуляторов рисков и угроз по выработке и применению подхода , ориентированного на риск в сфере отмывания денег в сфере финансирования терроризма, и в конце 2012 года завершил это исследование. Методологическую поддержку в данной работе оказывал Всемирный Банк. [5]

Использование этого метода способствует улучшению процесса принятия стратегических решений и нахождению оптимального формата мониторинга, совершенствованию законодательства, основанного на национальной оценке рисков и приводит систему ПОД/ФТ к более эффективной и менее затратной форме.

Экспертами Всемирного банка оказывается техническая помощь по анализу законопроекта о ПОД/ФТ, проводятся консультации для сотрудников Комитета по вопросам создания информационной базы данных в сфере ПОД/ФТ, для представителей государственных органов Казахстана по реализации рекомендаций Отчета взаимной оценки ЕАГ.

Следование и выполнение международных стандартов ФАТФ является обязательным для всех стран-членов ООН в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН. ФАТФ является межправительственным органом, в котором через глобальную сеть региональные группы по типу ФАТФ осуществляют мониторинг за выполнением своими членами международных стандартов через проведение взаимной оценки стран.

С 2004 года Казахстан стал членом Евразийской группы по ПОД/ФТ (ЕАГ), которая является региональной группой по типу ФАТФ.

В 2012 году Комитет финансового мониторинга Министерства финансов Республики Казахстан был руководителем исследования на тему «Отмывание денег с использованием некоммерческих организаций», где активное участие приняли подразделения финансовой разведки Армении, Украины, США, Россия. Результаты исследования были представлены и утверждены в ходе 17-го Пленарного заседания ЕАГ, в Нью-Дели (Индия) в ноябре 2012 года[7].

Первая оценка системы финансового мониторинга Республики Казахстан была проведена с октября 2010 года по июнь 2011 года

Евразийской группой по ПОД/ФТ на предмет соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ.

Для реализации недостатков, установленных оценкой ЕАГ в Законе Республики Казахстан «О противодействии легализации(отмыванию) денег и(или) имущества и финансированию терроризма» были внесены изменения, связанные с: расширением перечня субъектов финансового мониторинга; установлением требований по проведению надлежащей проверки в отношении бенифициарного собственника(выгодоприобретателя); совершенствованием правил внутреннего контроля и надлежащей проверки своих клиентов- субъектов финансового мониторинга, основанных на риск-ориентированном подходе; установлением дополнительных условий по подозрительным операциям (сделкам); закреплением прямого запрета на создание и деятельность банков-оболочек и установление корреспондентских отношений с ними, на открытие анонимных банковских счетов на вымышленные имена; криминализацией конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений и конфискацию и изъятие доходов от преступления, в соответствии с международными Конвенциями, ратифицированных Республикой Казахстан; криминализацией отмывания денег в части инсайдерских сделок и манипулирования рынком;- расширением понятийного аппарата [4].

В 2020 году Республика Казахстан пройдет второй раунд взаимных оценок в рамках ЕАГ. Будет проведена оценка соответствия правовой институциональной системы ПОД/ФТ Казахстана установленным международным стандартам ФАТФ и присвоение стране рейтингов технического соответствия и эффективности системы. Присвоенные рейтинга накладывают определенные обязательства, невыполнение которых может привести к санкциям экономического характера по отношению к стране.

В 2012 году были пересмотрены и обновлены рекомендации ФАТФ. Внесенные изменения учитывают новые угрозы, усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя при этом преемственность и строгость рекомендаций.

Информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляется субъектами финансового мониторинга через АРМ-СФМ, ВЕБ-СФМ подсистемы СДФО и на бумажных носителях. При получении электронного сообщения ЕИАС осуществляет расшифровку сообщений, логический и форматный контроль этих сообщений и сохранение полученной информации в базе данных.

Собранная информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу поступает 99,5% электронным способом и 0,5%- на бумажных носителях .

Основной деятельностью Комитета в соответствии с законодательством Республики Казахстан являются сбор и обработка информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. Комитет стоит во главе создания Единой Информационной Аналитической Системы (ЕИАС) и управление ею в сфере ПОД/ФТ.

Формирование и ввод в действие ЕИАС осуществлялось в три этапа в период с 2009 по 2011 годы.

Данная система призвана автоматизировать следующие бизнес процессы финансового мониторинга:

- сбор информации о финансовых операциях, поступающих от СФМ;
- обнаружение финансовых сделок и схем, имеющих признаки отмывания доходов и финансирования терроризма;
- передача проанализированной информации правоохрнительным органам Республики Казахстан для принятия соответствующих решений в сфере ПОД/ФТ;

- сотрудничество с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ;

Информация от СФМ, прошедшая обработку в СДФО, поступает в подсистему «оперативный анализ» ЕАИС, где анализируются данные о принадлежности объектов финансового мониторинга к сфере ПОД/ФТ. Подсистема определяет степень риска причастности финансовой операции к операциям ПОД/ФТ с использованием заложенных в систему критериев и методов оценки: интегральная оценка; -оценки связей между объектами анализа.

При обнаружении операций с высоким риском причастности к ПОД/ФТ, в ЕАИС информация об этом доводится до руководителей соответствующих аналитических подразделений Комитета для дальнейшей детальной обработки.

В результате выполненного анализа формируется аналитический отчет о выявлении операций или лиц причастных к ПОД/ФТ, либо завершается процедура анализа данных в силу несостоятельности выявленных подозрений.

На наш взгляд введение системы ЕАИС способствует большей прозрачности финансовой системы страны и недопущению вовлечения субъектов предпринимательства и финансовых институтов в сомнительные операции.

Для уменьшения размеров теневой экономики и коррупционных правонарушений, увеличении инвестиционной привлекательности и налоговых поступлений в бюджет, защиты интересов бизнес-структур с точки зрения минимизации рисков вовлечения в преступные схемы необходимо иметь национальную нормативно-правовую базу, соответствующую международным стандартам ПОД/ФТ, и эффективный механизм их реализации.

Список литературы:

1. Модельный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»
www.kfm.gov.kz

2. Положение «О комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан», утвержденное приказом Министра финансов Республики Казахстан от 10 октября 2014 года № 430

3. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». от 28 августа 2009 года №191-IV

-4. Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег». от 21 июня 2012 года №19-V

5. www.kfm.gov.kz Казахстанский финансовый мониторинг

6. Комитет финансового мониторинга Министерства финансов РК. Официальный сайт - nash-gorod.kz/ALMATY/oneFirm/ru/324.