

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРАЛІГІ
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

А.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰАТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.Н. ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



«ҰАТТЫҚ ВАЛЮТАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕМЛЕКЕТТІҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ КАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ»
Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
МАТЕРИАЛДАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

Международной научно-практической конференции,
посвященная 30-летию национальной валюты Республики Казахстан
«СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК ФАКТОР
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»

COLLECTION OF REPORTS

of the international scientific and practical conference dedicated to the 30th anniversary
of the national currency of the Republic of Kazakhstan
«STABILITY OF THE NATIONAL CURRENCY AS A FACTOR OF ENSURING
FINANCIAL SECURITY OF THE STATE»

АСТАНА, ASTANA,
2023

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

**"ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕМЛЕКЕТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ
ҚАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ"**
Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
МАТЕРИАЛДАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
Международной научно-практической конференции, посвященная 30-летию
национальной валюты Республики Казахстан
**«СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА»**

COLLECTION OF REPORTS
of the international scientific and practical conference dedicated to the 30th anniversary of the
national currency of the Republic of Kazakhstan
**"STABILITY OF THE NATIONAL CURRENCY AS A FACTOR OF ENSURING
FINANCIAL SECURITY OF THE STATE"**

ASTANA, 2023

ӘОЖ 336(075.8)
КБЖ 65.261
М17

Редакциялық алқа:

Мақыш С.Б. – Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ Басқарма мүшесі – академиялық мәселелер жөніндегі проректоры
Жағыпарова А.О. – Экономика факультінің деканы
Ажмухамедова А.А. – Экономика факультеті деканының ғылыми жұмыстар жөніндегі орынбасары
Мажитов Д.М. – «Қаржы» кафедрасының профессоры
Бұлақбай Ж.М. – «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі
Майдырова А.Б. – «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі
Сембиева Л.М. – «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі
Аманова Г.Д. – «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі
Муталиева Л.М. – «Туризм» кафедрасының меңгерушісі
Мухияева Д.М. – «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі
Алина Г.Б. – «Бизнес және басқару» факультетінің деканы, Esil University

М17 «Ұлттық валютаның тұрақтылығы мемлекеттің қаржылық қауіпсіздігін қамтамасыз ету факторы ретінде» Қазақстан Республикасы Ұлттық валютасының 30 жылдығына арналған халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы. – Астана: Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ, 2023. – 787 б. Международная научно-практическая конференция, посвященная 30-летию национальной валюты Республики Казахстан **«Стабильность национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности государства»**. – Астана: ЕНУ имени Л.Н. Гумилева, 2023. – 787 с. International scientific and practical conference dedicated to the 30 thanniversary of the national currency of the Republic of Kazakhstan **«Stability of the national currency as a factor of ensuring financial security of the state»**. – Astana: L.N. Gumilyov ENU, 2023. – 787 p.

ISBN 978-601-337-909-8

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференцияның еңбектер жинағында мемлекеттің қаржылық қауіпсіздігін қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының тұрақтылық факторлары қарастырылған.

В сборнике трудов международной научно-практической конференции рассмотрены факторы обеспечения финансовой безопасности государства и стабильности национальной валюты Республики Казахстан.

In the collection of works of the international scientific and practical conference, factors of ensuring the financial security of the state and the stability of the national currency of the Republic of Kazakhstan are considered.

ISBN 978-601-337-909-8

ӘОЖ 336(075.8)
КБЖ 65.261

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2023

**СЕКЦИЯ 2. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ХАЛҚЫНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ӨМІР
СҮРУ САПАСЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДЕГІ БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ПЕН АУДИТТІҢ
ЗАМАНАУИ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ**

**СЕКЦИЯ 2. «ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ»**

**SECTION 2. «TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SYSTEM OF THE REPUBLIC
OF KAZAKHSTAN IN THE ERA OF DIGITALIZATION»**

**ИНСТРУМЕНТЫ И МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алибекова А.Б.

доктор PhD, старший преподаватель кафедры «Государственный аудит», ЕНУ им.Л.Н.
Гумилева, Астана, Республика Казахстан

alibiekovaaiga87@mail.ru

Керимкулова Д.Д.

м.э.н., старший преподаватель кафедры «Финансы», Esil University, Астана, Республика
Казахстан

dinara.kerimkulova@inbox.ru

Аннотация. Риск вовлечения банков второго уровня в процессы по отмыванию денег в теневой экономике существует не только на международном уровне, но и в Казахстане, что опасно для банковской системы и препятствует расширению деятельности банков Республики Казахстан на международном уровне, а также ведет к потере доверия населения. В ходе финансового мониторинга в банках осуществляется непрерывный, систематический сбор информации о протекающих бизнес-процессах в целях их наблюдения, контроля и прогнозирования.

В данной научной статье рассмотрены и предложены инструменты и механизм реализации финансового мониторинга в банковском секторе Республики Казахстан, который позволит своевременно реагировать на изменения преступной среды, придаст гибкости в принятии решений в сфере ПОД/ФТ, поможет комплексно оценивать и нейтрализовать крупные и мелкие угрозы из внешней среды, и, тем самым, способствует минимизации рисков вовлечения банка в преступные схемы.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, банковский сектор, отмывание денег, теневая экономика, угрозы, риски.

Аңдатпа. Көлеңкелі экономикадағы ақшаны жылыстату жөніндегі процестерге екінші деңгейдегі банктерді тарту тәуекелі тек халықаралық деңгейде ғана емес, сонымен қатар Қазақстанда да бар, бұл банк жүйесі үшін қауіпті және Қазақстан Республикасы банктерінің қызметін халықаралық деңгейде кеңейтуге кедергі келтіреді, сондай-ақ халықтың сенімін жоғалтуға әкеп соғады. Қаржы мониторингі барысында банктерде оларды байқау, бақылау және болжау мақсатында ағымдағы бизнес-процестер туралы үздіксіз, жүйелі ақпарат жинау жүзеге асырылады.

Осы ғылыми мақалада қылмыстық органның өзгерістеріне уақтылы ден қоюға мүмкіндік беретін, АЖ/ТҚҚ саласында шешімдер қабылдауда икемділік беретін, сыртқы ортадан ірі және ұсақ қатерлерді кешенді бағалауға және бейтараптандыруға көмектесетін және сол арқылы

тәуекелдерді барынша азайтуға ықпал ететін Қазақстан Республикасының банк секторында қаржы мониторингін іске асырудың құралдары мен тетіктері қарастырылып, банкті қылмыстық схемаларға тарту ұсынылды.

Түйінді сөздер: қаржы мониторингі, банк секторы, ақшаны жылыстату, көлеңкелі экономика, қауіптер, тәуекелдер.

Annotation. The risk of involvement of second-tier banks in money laundering processes in the shadow economy exists not only at the international level, but also in Kazakhstan, which is dangerous for the banking system and hinders the expansion of the activities of banks of the Republic of Kazakhstan at the international level, and also leads to a loss of public confidence. In the course of financial monitoring in banks, continuous, systematic collection of information about ongoing business processes is carried out in order to monitor, control and forecast them.

This scientific article discusses and proposes tools and a mechanism for implementing financial monitoring in the banking sector of the Republic of Kazakhstan, which will allow timely response to changes in the criminal environment, will give flexibility in decision-making in the AML/CFT sphere, will help to comprehensively assess and neutralize large and small threats from the external environment, and thereby contributes to minimizing risks. involvement of the bank in criminal schemes.

Key words: financial monitoring, banking sector, money laundering, shadow economy, threats, risks.

Банки второго уровня при осуществлении своей деятельности в условиях рыночной экономики подвергаются значительному количеству угроз, что обусловлено высокой степенью неопределенности функционирования. Данный факт способствует формированию определенного уровня угрозы, характеризующегося объективной возможностью нанесения потенциального ущерба, вреда эффективному ведению деятельности.

При отмывании преступных доходов можно определить угрозу как сознательное намерение как преступных групп, так и отдельной личности использовать возможности банковских структур для реализации противоправных схем в целях получения прибыли и сокрытия истинного происхождения денежных средств. Конкретные угрозы формируются в зависимости от специфичных условий, в которых функционирует банк.

Сущность угрозы для кредитного сектора состоит в том, что он является доминирующим объектом интереса организованной преступности в целях отмывания нелегального дохода. Возможности банковской сферы по генерированию денежных средств, реинвестированию, перераспределению ресурсов способствуют дальнейшему направлению нелегального дохода в сферы экономики. (Рисунок 1).

В ходе финансового мониторинга в банках осуществляется непрерывный, систематический сбор информации о протекающих бизнес-процессах в целях их наблюдения, контроля и прогнозирования. Наблюдение за операциями и отслеживание ситуаций, которые приведут к убыткам, являются важными функциями финансового мониторинга в кредитных организациях.

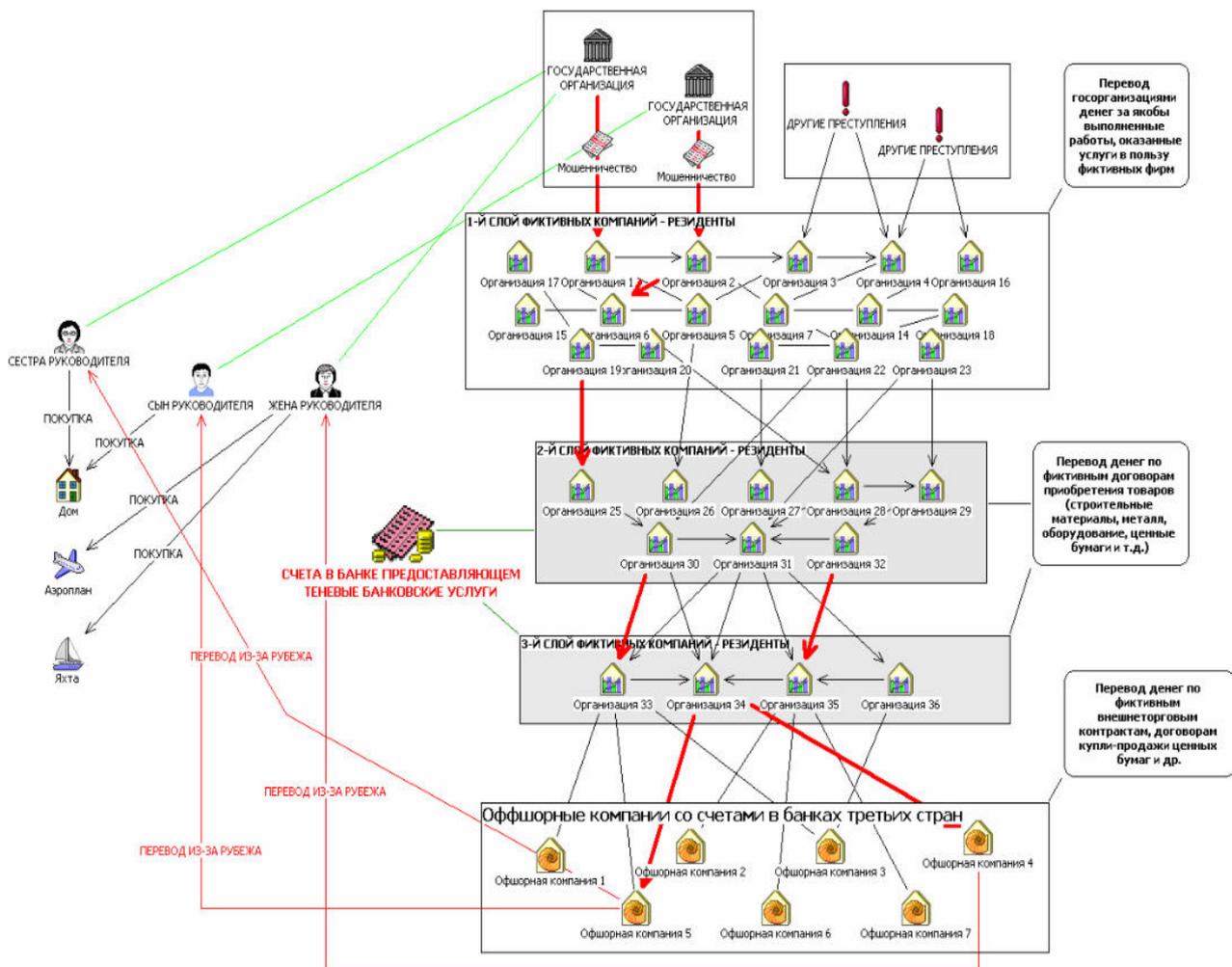


Рисунок 1 – Схема легализации денежных средств, полученных преступным путем в банковском секторе
Примечание – составлено авторами

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.

Главной целью эффективности 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 провоцирует вовлечение банка в процессы легализации доходов, полученных нелегальным путем;

Принципы, на основании которых построена система финансового мониторинга банка второго уровня [1]:

- непрерывный мониторинг, который обеспечивает постоянный контроль операций, проводимых банком;
- меры по предупреждению попыток легализации доходов, незаконной экономики;
- планомерность, исключающая стихийное принятие решений при наступлении риска, связанного с вовлечением банка в процессы легализации доходов;

- стабильность оперативного реагирования служб финансового мониторинга на возникающие потенциальной угрозы вовлечения банка в легализацию преступных доходов;
- активность, обеспечивающая эффективность финансового мониторинга на всех этапах выявления и оценки риска легализации преступных доходов.

Также важным фактором в данном случае будет и качество функционирования общенациональной концепции противодействия отмыванию доходов, способствующей формированию принципа законности и прозрачности.

Именно категория вероятности наступления риска участия банка в процессах легализации преступных доходов определяет политику банка по выстраиванию системы финансового мониторинга, прогнозированию данной угрозы.

Кроме того, еще одной составляющей понятия риска участия банка в процессах отмывания доходов является категория последствий. В случае наступления любого известного банковского риска неизбежно наступают конкретные последствия, выраженные в разной степени. В данном случае последствия подразумевают нанесение определенного вреда, ущерба деятельности банка.

Определившись с понятием риска участия банка в процессах легализации доходов, полученных преступным путем, в целях выработки мер по формированию эффективной модели финансового мониторинга, целесообразно структурно рассмотреть классификацию описываемого явления по ряду признаков и критериев [2].

В основе классификации использованы критерии, влияющие на процесс формирования и развитие риска участия банковского учреждения в схемах по отмыванию денежных средств (рисунок 2).

Одним из основных подходов для группировки риска выступает признак объекта, несущего угрозы для банка в свете его участия в сомнительных схемах по отмыванию доходов. Так, можно выделить операционный риск, характеризующийся возможным сбоем в функционировании внутренних систем банка либо с целенаправленным желанием персонала обеспечить проведение банковских операций, носящих сомнительный характер.

В данную категорию рисков следует также отнести и клиентский риск, так как принятие на обслуживание недобросовестного клиента формирует угрозы по участию банка в реализации противоправных замыслов такового.



Рисунок 2 - Классификация рисков участия банков в схемах по отмыванию денежных средств
Примечание – составлено на основании источника [3]

Кроме того, в качестве риска, классифицируемого по признаку объекта, целесообразно выделить персональный риск как производную действия или бездействия работников банка в предотвращении угроз и вероятностей со стороны внешней и внутренней среды в рамках

реализации инструментов финансового мониторинга.

В этой связи имеет место понимание сознательного и бессознательного участия персонала в подобных схемах. В случае установления умышленного действия по реализации противоправных схем следует дать оценку внутренним коррупционным проявлениям. Бессознательное участие сотрудников банка в описываемых операциях должно стать толчком к решению вопроса о квалификационном соответствии и уровне финансовой грамотности в структуре кредитной организации.

По степени значимости риск участия банка в сомнительных схемах по отмыванию денежных средств подразделяется на незначительный, существенный, определяющий. Основаниями для возникновения первого вида риска являются несущественные дисфункции и недочеты в работе службы внутреннего контроля банка, не повлекшие наступления негативных последствий для кредитной организации.

С учетом специфики отмывания денежных средств как интеллектуального процесса банковский сектор сталкивается с реализацией инновационной функции изучаемого риска. Данная функция их проявляется в постоянной необходимости повышения уровня знаний персонала банка в целях качественной и квалифицированной оценки возможных угроз и своевременной их компенсации через механизмы внутреннего контроля [4, 5].

Инновационная функция позволяет банку реализовывать финансовые механизмы в наиболее безопасном ключе, основанные на квалифицированной и мотивированной оценке внешней и внутренней среды, что обеспечивает поступательное и стабильное развитие банковской деятельности.

Механизмы отмывания денежных средств способствуют формированию стратегии ведения банковских операции через реализацию регулятивной функции исследуемого явления.

В частности, требуется осознание факта, что получение нелегальных доходов (от коррупции, наркоторговли и др.) может в значительной мере повысить ликвидность банка. Именно возможность получения сверхприбыли во многом является мотивом для участия топ-менеджмента банка в противоправных схемах по отмыванию доходов.

Однако в данном случае следует учитывать возможные масштабы негативных последствий для банка. Данный факт и проявляет регулирующее влияние функции риска участия банка в противоправных схемах по отмыванию денежных средств на поддержание банковской деятельности в правовом поле.

В банковском секторе особое внимание необходимо уделить программе надлежащей проверки клиентов, так как эффективная программа идентификации является наилучшим способом предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Чем больше субъект финансового мониторинга знает о своих клиентах, тем успешнее будут предотвращаться злоупотребления, связанные с легализацией преступных доходов.

Одним из ключевых принципов системы предупреждения и выявления сделок по отмыванию денег и финансированию терроризма является то, что работники Банка/ дочерних организаций должны обладать достаточными сведениями о своих Клиентах с самого начала установления деловых отношений/проведения разовой сделки. Надлежащая проверка Клиента (его представителя) и бенефициарных собственников по принципу «Знай своего Клиента» предусматривает ряд мер (Рисунок 3).

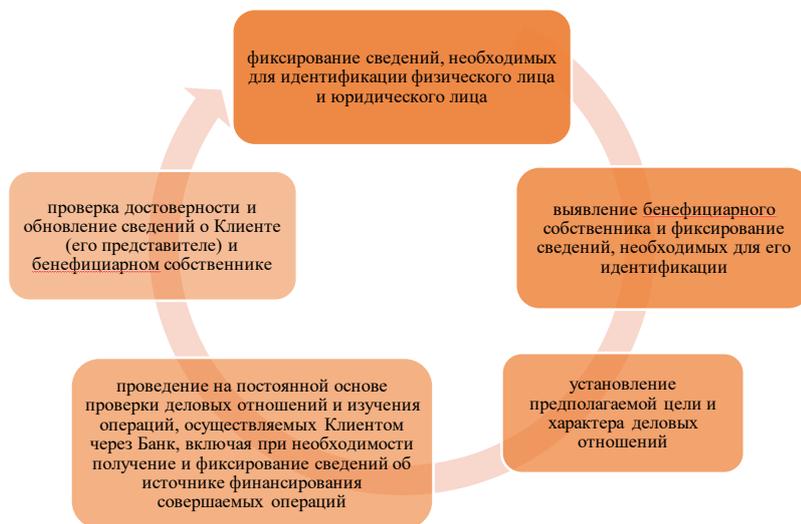


Рисунок 3 – Банковская система проверки клиента «Знай своего Клиента»
Примечание - составлено на основании источника [1, 5]

Также в рамках своей деятельности каждый коммерческий банк, согласно Инструкции Национального Банка РК, предоставляет в уполномоченный государственный орган сведения о следующих операциях:

- 1) операции, подлежащие в соответствии с национальным законодательством финансовому мониторингу;
- 2) подозрительные операции, в отношении которых есть основания полагать, что они направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Таким образом, применение предложенных инструментов и механизма реализации финансового мониторинга в банковском секторе Республики Казахстан позволит своевременно реагировать на изменения преступной среды, придаст гибкости в принятии решений в сфере ПОД/ФТ, поможет комплексно оценивать и нейтрализовать крупные и мелкие угрозы из внешней среды, и, тем самым, способствует минимизации рисков вовлечения банка в преступные схемы.

Список использованной литературы:

1. Прошунин М.М. «Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебное пособие/Под ред. проф. С.В. Запольского. – М.: РАП; Статут, 2009. С. 190
2. Темирбулатов С.Г. Роль и значение финансового мониторинга // Закон и время. — 2015. — № 6. С. 29-34
3. Смагулова А.Т. Банковские риски, возникающие при проведении сомнительных операций клиентов // Банковское дело. - декабрь 2014. - №12. С.90-95
4. Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан утв. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года №188 <http://www.nationalbank.kz>
5. Алибекова А.Б., Сембиева Л.М. Международная практика организации финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Материалы Международной научно-практической конференции «Сейткасимовские чтения-2023». Астана: Учреждение Esil University, 2023. – С. 335-341.