

УДК: 005. 95(574)

Коржова Н. А.,
Искакова З. Д.,
Нурумов А. А.

СИСТЕМА ПОД/ФТ И ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация. В статье рассмотрены основные аспекты системы ПОД/ФТ. Определена ее роль в обеспечении финансовой и национальной безопасности страны. Выделены особенности национальной системы ПОД/ФТ в Казахстане. Определены задачи по подготовке специалистов в этой сфере на уровне ЕАЭС.

Ключевые слова: финансовый мониторинг; отмывание денег; финансовая разведка; финансовый надзор; финансовый контроль.

КА / ТКК ТУТУМУ ЖАНА КАЗАКСТАНДАГЫ АДистерДИ ДАЯРДОО МАСЕЛЕЛЕРИ

Кыскача мазмуну: Макалада КА / ТКК системасынын негизги аспектилери каралат. Каржылык жана улуттук коопсуздукту камсыз кылуу, анын ролун аныктоо. Казакстан КА / ТКК улуттук системасын өзгөчөлүктөрү. Бирлик денгээлинде бул багытта адистерди даярдоо милдети.

Негизги сөз: каржылык мониторинг жүргүзүү; Акча адалдоого каршы; каржылык чалгындоо; каржылык көзөмөл; каржылык көзөмөл.

SYSTEM OF AML/CFT AND ISSUES OF TRAINING SPECIALISTS IN KAZAKHSTAN

Abstract. The article deals with the main aspects of the AML/CFT system. Defined its role in providing financial and national security of the country. Highlighted features of national AML/CFT system in Kazakhstan. Set targets for training specialists in this sphere at the level of the EAEU.

Keywords: financial monitoring; laundering of money; financial intelligence; financial supervision; financial control.

Общемировые процессы, повлекшие глобализацию мировой финансовой системы, поставили перед государствами задачу обеспечения всеобщей экономической безопасности. Как известно, нарастающая угроза криминализации экономики еще в 80-х годах прошлого столетия подвела ведущие государства мира обратить на это внимание, в результате чего возникла необходимость и объективная потребность в создании международной системы противодействия финансовой преступности.

Рассматриваемая нами проблема в первую очередь требует концентрации внимания на термине «отмывание денег», которое связано с процессом, при котором «грязные» деньги, обычно наличные, полученные в ходе преступной деятельности, пропускаясь через банковскую систему, превращаются в «чистые» деньги [1]. Под отмыванием денег понимается процесс использования доходов от общеуголовных и налоговых правонарушений [2], также говорится об отмывании незаконных доходов как о «включении имущественных ценностей, добытых преступным путем, в нормальный экономический оборот для сокрытия их преступного происхождения» [3]. Также убедительно мнение, что легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем - заключительный этап превращения преступности в высокодоходное и эффективное производство, в ходе которого происходит противоправная и в высшей степени опасная для общества концентрация экономической, а вслед за ней и политической власти в руках неконтролируемой группы лиц [4]. Как можно заметить, все приведенные формулировки плотно связывают отмывание денег с преступной деятельностью и теневой экономикой, а точнее - с использованием финансовой системы для сокрытия преступлений, ибо практически любое преступление своей конечной целью имеет извлечение материальной выгоды.

Поэтому, создание принципиально нового института, наделенного полномочиями по отслеживанию и анализу финансовых потоков, в лице подразделений финансовой разведки (ПФР) - органов, осуществляющих финансовый мониторинг в целях предотвращения использования фи-

нансовой системы в преступных целях, стало реальностью. И так, первоначально созданная для противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов, система финансового мониторинга позже была наделена функцией борьбы с финансированием терроризма.

На современном этапе исследования аналитиков показывают, что масштабы распространения террористической деятельности в мире прогрессируют. Таким образом, формируемая шаг за шагом, международная антиотмывочная система, нацелена на выполнение миссии в снижении угроз и обеспечении национальной безопасности.

Только системный подход к проблеме противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма может обеспечить четкое понимание и восприятие всех сложных вопросов и серьезных проблем в сфере финансового мониторинга, как на национальном, так и на международном уровне.

Широкий смысл понятия финансовый мониторинг охватывает анализ и оценку состояния финансовой системы и ее институтов на государственном и глобальном уровнях, оценку рисков использования мировой и национальной финансовых систем в преступных целях, разработку превентивных мер и мер по пресечению незаконной деятельности в финансовой сфере страны. К периоду становления международной системы противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансового мониторинга, как ее основной части, в отрезке времени около 30 лет можно отнести двояко. В историческом измерении понятно, что на международном уровне в целом построена фундаментальная основа функционирования финансового мониторинга с объединенной формулировкой «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». И это относится к созданию специального органа решением глав стран G7, созданием Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), созданием в структуре ООН Специального комитета, созданием первых региональных групп по типу ФАТФ.

Однако, масштабы преступных деяний по отмыванию денег, развитие финансового сектора и масштабов финансовых операций в странах скоростными темпами влекут увеличение объемов денежных безналичных переводов и наличных денег в обращении, создающих потенциальную угрозу отмывания денег в международном масштабе в условиях значительной интеграции стран в оффшорные юрисдикции. И сегодня оффшорные зоны являются одними из основных торговых партнеров многих стран, включая постсоветские страны, где и Казахстан не исключение.

Одним из чрезвычайно важных аспектов борьбы с отмыванием незаконных доходов и финансирования противоправных и незаконных операций являются вопросы создания механизмов в целях пресечения негативных действий, как на национальном, так и на международном уровнях.

Для Казахстана возникновение финансового мониторинга стало ответом на внутренние и на внешние вызовы и, конечно же, рассматривается как следствие процесса глобализации и системы глобальных финансов, которые сформировались в 80-90-е годы XX столетия. На данном этапе в Республике Казахстан действует созданная организационно-правовая конструкция противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Фундамент построения системы финансового мониторинга в Казахстане был заложен появлением в Уголовном кодексе в 2000 году статьи 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем».

Создание в 2008 году подразделения финансовой разведки - Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ) - первый практический шаг по формированию национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Создание Комитета исходит из рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [5].

Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан был основан в 2008 году, но главный механизм работы - Закон «О противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее - ПОД/ФТ) вступил в силу 9 марта 2010 года. Эта дата является для Комитета своего рода точкой отчета [6].

И сегодня мы видим миссию Комитета по финансовому мониторингу в защите целостности и обеспечении безопасности финансовой системы Казахстана и внесение посильного вклада в

обеспечение безопасности глобальной финансовой системы путем выявления и сдерживания отмывания денег и финансирования терроризма.

Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов РК исполнилось 10 лет. Системно подходу к достижениям и результатам в его деятельности, можно сказать, что национальное подразделение финансовой разведки, безусловно, следует вектору своего развития. Систему финансового мониторинга на страновом уровне можно представить в виде четырех блоков, находящихся в постоянном взаимодействии друг с другом: Уполномоченный орган (КФМ), Субъекты мониторинга, Надзорные органы, Правоохранительные органы.

Отсюда и определены цель и задачи Комитета: реализация государственной политики в сфере ПОД/ФТ; координация государственных органов в этом направлении деятельности; создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ; осуществление взаимодействия с компетентными органами иностранных государств и представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ.

Безусловно, правовой основой деятельности Комитета выступает Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в соответствии с которым и определяются законодательные основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ [7]. Закон состоит из 4 глав и 21 статьи. Глава 2 Закона содержит перечень субъектов финансового мониторинга и описание подлежащих мониторингу операций. В соответствии с Главой 2 Закона внесены соответствующие поправки в Гражданский, Уголовный, Уголовно-процессуальный, Таможенный кодексы, законодательные акты, регламентирующие деятельность субъектов финансового мониторинга, их отраслевых регуляторов и государственных органов.

Хотелось бы отметить, что стратегия борьбы с отмыванием денег в Казахстане строится на тех же принципах, что и в других странах. В исследованиях выделяются следующие принципы финансового мониторинга:

- всеобщность (включение в объект первичного финансового мониторинга всех финансовых операций и транзакций с денежными средствами и другими активами осуществляемых всеми субъектами хозяйствования);

- системность (формирование финансового мониторинга в рамках единого правового и методологического поля);

- объективность (анализ достаточности, достоверности, своевременности поступающей информации) [8]. Можно отметить, что КФМ в Казахстане отслеживает эти тенденции, активно реализует зависящие от него задачи, для того чтобы национальное законодательство в антиотмывочной сфере оставалось на высоком уровне. Далее, логично предположить, что экономическая и финансовая безопасность Казахстана должна основываться прежде всего на самооценке.

Следуя Закону РК от 02. 08. 15 г. № 343-V «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», Комитет по финансовому мониторингу в целях реализации законодательства Республики Казахстан в данной сфере руководствуется подзаконными нормативно-правовыми актами и совместными Приказами Министра финансов РК и руководителей соответствующих министерств об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для каждой категории субъектов финансового мониторинга, и рядом других нормативно-правовых актов.

Являясь ведомством Министерства финансов Республики Казахстан, Комитетом в пределах компетенции в рамках осуществления двустороннего сотрудничества от имени Республики Казахстан, подписаны меморандумы о сотрудничестве, взаимопонимании, взаимопомощи с подразделениями финансовой разведки 20 стран.

С 16 по 20 мая 2016 года в Казахстане прошел оценочный визит Исполнительного директора Контртеррористического Комитета Совета Безопасности ООН (ИД КТК СБ ООН) и этим оценочным визитом отмечен достигнутый значительный прогресс со времени первого визита ИД

КТК СБ ООН прошедшего в 2012 году, в части внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан по реализации международных стандартов ФАТФ[9]. Глава миссии отметил значимость проводимой Комитетом работы по приведению национального законодательства международным стандартам ФАТФ, эффективность прошедшей экспертной встречи, отметил важность обратной связи ПФР и правоохранительных органов. Также было отмечено, о высоком потенциале Комитета, и предложено рассмотреть возможность участия экспертов Комитета в различных форумах на площадках ООН в качестве спикеров (как элемент технического содействия для других стран).

Особого внимания в развитии финансового мониторинга требуют вопросы подготовки кадров высокого международного уровня. Поэтому внимание и усилия не должны ограничиваться рассмотрением только функциональных характеристик органов финансовой разведки в каждой отдельной стране, а также функциональной деятельности соответствующих работников, а в большей степени – это проблемы на стадии обучения и подготовки профессиональных кадров, при повышении квалификации практических работников с раскрытием глубокого содержания понятий «профессиональная ответственность», «нравственность», «честность», «неподкупность», «финансовая безопасность».

В этой связи, актуальность профессиональной подготовки и повышения квалификации работников организаций обусловлена необходимостью создания комплексной системы раскрытия информации с широкими возможностями для проведения финансовых расследований и типологических исследований в основе которых лежит качественная подготовка кадров. При этом основными источниками информации в данном случае являются не финансовые показатели, а субъекты мониторинга - определяемые законом финансовые и нефинансовые организации (лица), осуществляющие операции с денежными средствами и/или иным имуществом.

Исходя из изложенной нами позиции и, возвращаясь к вопросу о важной роли в развитии финансового мониторинга процесса подготовки кадров, можно отметить, что АО «Финансовая академия» Министерства финансов Республики Казахстан одной из первых разработала План мероприятий по совместной деятельности с Комитетом по финансовому мониторингу, в рамках которого предусмотрена подготовка высококвалифицированных специалистов для данного сектора. В связи с этим, АО «Финансовая академия» подписала Меморандумы о сотрудничестве с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (Российская Федерация) и Национальным исследовательским ядерным университетом «МИФИ» (Российская Федерация).

АО «Финансовая академия» Министерства финансов Республики Казахстан является единственным специализированным отраслевым вузом в Казахстане, осуществляющим подготовку кадров для финансового сектора страны. В 2016 году Академия успешно прошла международную аккредитацию: специализированную и институциональную, которая дает подтверждение международного аккредитационного статуса образовательного учреждения по типу и по виду, уровня реализуемых образовательных программ и их направленности, а также соответствия содержания и качества подготовки выпускников образовательных учреждений государственным образовательным стандартам. Ежегодно АО «Финансовая академия» выделяются целевые государственные гранты Министерства образования и науки Республики Казахстан для подготовки бакалавров, магистров, которые в процессе обучения проходят стажировку в структурных подразделениях Министерства финансов Республики Казахстан. В процессе подготовки специалистов привлекаются эксперты и практики, представители бизнес - структур республики.

Начиная с 2013 года по заказу Комитета финансового мониторинга на базе Финансовой академии начата подготовка специалистов в магистратуре по траектории «Финансовая аналитика» специальности 6M050900 – Финансы, куда включены конкретно подготовка магистерских диссертаций по финансовому мониторингу. А также в академии имеются в учебных планах бакалавриата и магистратуры дисциплины, которые могут быть представлены вниманию.

С целью дальнейшего совершенствования системы подготовки кадров по программе ПОД/ФТ Финансовая академия совместно с Комитетом по финансовому мониторингу разработала образовательные программы и курсы повышения квалификации для субъектов финансового

мониторинга «Противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансирование терроризма», которые успешно проводятся с сентября 2015 года [10].

Как уже отмечено, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является одной из важных задач обеспечения экономической безопасности государства и частного сектора, требующей соответствующего императивам времени системы подготовки кадров.

Заслуживает одобрения позиция, что обеспечение кадрового потенциала национальных систем стран ЕАГ должно осуществляться в рамках функционирования Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ и в контексте особенностей много векторной региональной интеграции государств в рамках ЕАЭС.

Задача усложняется вследствие комплексности самой сферы ПОД/ФТ, требующей от специалиста юридических, экономических, информационных компетенций, необходимого для выполнения профессиональных обязанностей на определенном уровне финансовой, правовой и информационной грамотности.

Гармонизация национальных систем подготовки кадров стран ЕАГ, осуществляемая в концептуальных и методологических рамках Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, должна привести к усилению экономической безопасности государств региона за счет кадрового обновления надзорных органов в области ПОД/ФТ и повышения «антиотмывочной» грамотности частного сектора, а также к определенному уровню экономической безопасности интеграционных объединений.

Разработка образовательной программы по финансовому мониторингу в целях совершенствования подготовки кадров для системы ПОД/ФТ Республики Казахстан на данном этапе инициирована в трехсторонних соглашениях (МУМЦФМ, КФМ, АО «Финансовая академия»). В задачи входят: разработка концепции образовательной программы; разработка образовательной программы; разработка типового и рабочего учебных планов, каталога элективных дисциплин; разработка аннотаций учебных дисциплин. Уже начата планирование реализации страновых проектов, для которых создается проектная группа. В рамках первого проекта планируется выйти на подготовку учебного пособия «Особенности системы ПОД/ФТ в Республике Казахстан». В рамках второго проекта планируется разработка образовательной программы по финансовому мониторингу для Республики Казахстан. Подготовлен первый вариант контента электронного курса Финансовой академией, который по согласованию с Комитетом по финансовому мониторингу в официальном порядке дорабатывается, так как КФМ является ключевым координатором национальной системы ПОД/ФТ.

Согласно плана мероприятий Международного учебно-методического центра финансового мониторинга на 2018 год основные требования к разработке образовательной программы по финансовому мониторингу для Республики Казахстан включают актуальность работы, цель и задачи работы, основные требования к выполнению работы, этапы работы. Следовательно, перед участниками в лице Финансовой академии и Комитета по финансовому мониторингу необходимо определить круг вопросов по работе проектной группы, методологию магистерских образовательных программ, позиции по образовательным стандартам.

Список использованных источников

1. Ларичев В. Д. Совершенствование законодательства о борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем// Государство и бизнес. -1992 - №11
2. Коттке К. «Грязные» деньги - что это такое? Справочник поналоговому законодательству в области «грязных» денег. М. : Дело исервис, 1998 г.
3. Зацепин М. Н. Безопасность предпринимательства:криминологические и уголовно-правовые проблемы. Екатеринбург,1995
4. Алиев В. М. Легализация (отмывание) доходов, полученныхнезаконным путем: уголовное и криминологическое исследование/Институт современного права, - М. :ИСП, 2001
5. Официальный сайт Группы разработки финансовых мерборьбы с отмыванием денег (ФАТФ)www. fatf-gafi. org

6. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». <https://www.zakon.kz/146722-o-protivodejstvii-legalizacii.html>
7. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» www.kfm.gov.kz
8. Рахымжанова А. А. Развитие финансового мониторинга: мировой опыт и казахстанская практика. Магистерская диссертация на соискание академической степени магистра экономики и бизнеса по специальности 6М050900 – Финансы. Астана, 2014
9. Исакова З. Д., Нурумов А. А. О национальной системе ПОД/ФТ в процессе подготовки специалистов. Научно-практическая конференция «Методологические основы и практические подходы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», приуроченной к юбилейной дате Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК. Астана, КФМ. 18 мая 2018 г. С. 1-4. (доклад) www.kfm.gov.kz
10. Исакова З. Д. Развитие финансового мониторинга: мировой опыт и казахстанская практика. АО «Финансовая академия». Журнал Каржы-Финансы, № 2, 2017. С. 24 -39

УДК 336. 15

Саякбаев Т. Дж.,
Саякбаева А. А.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ПРОВЕДЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Аннотация. В статье рассматриваются отдельные аспекты институционального совершенствования механизмов проведения антикоррупционной экспертизы в Кыргызской Республике

Ключевые слова: антикоррупция, антикоррупционная экспертиза, коррупциогенные факторы, Жогорку Кенеш КР, Правительство КР Министерство юстиции КР.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН ЭКСПЕРТИЗАНЫН ЖЕМКОРЛУККА КАРШЫ ИНСТИТУТТУК МЕХАНИЗМДЕРИН ЖАКШЫРТУУ

Кыскача мазмуну. Кыргыз Республикасынын Анти-экспертиза жакшыртуу боюнча макарна институттук механизмдердин кээ бир жактарын талкууланат

Негизги создор: Анти-каришы экспертизадан, паракорчулук-жагдайлар, Жогорку Кенеш, Адилет министрлиги КР, Кыргыз Республикасынын Өкмөтү.

INSTITUTIONAL IMPROVEMENT OF MECHANISMS FOR CONDUCTING THE CORRUPTIBILITY EXPERT REVIEW IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Annotation. This article discusses some aspects of institutional improvement of mechanisms for the corruptibility expert review in the Kyrgyz Republic

Keywords: anti-corruption, corruptibility, corruption appear factors Jogorku Kenesh, Government of the Kyrgyz Republic, the Ministry of Justice of the Kyrgyz Republic.

В соответствии с действующим антикоррупционным законодательством Кыргызской Республики¹, одной из мер по профилактике коррупции является проведение антикоррупционной экспертизы (далее - АЭ) как действующих НПА, так и их проектов.

На настоящий момент законодательно регламентирована процедура проведения АЭ проектов НПА², инициатором которых выступают Жогорку Кенеш¹ и Правительство² Кыргызской

¹Статья 7, часть 1, пункт 2, Закона КР «О противодействии коррупции» от 8 августа 2012 года № 153

²Статья 20, закона КР «О нормативных правовых актах Кыргызской Республики» от 20 июля 2009 года № 211