

Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова

УДК 336.71.078.3

На правах рукописи

**НУРМАГАМБЕТОВ СУНКАР ЗЕЙНОЛЛАЕВИЧ**

**Пути совершенствования финансового мониторинга в системе  
противодействия легализации доходов (на примере банков второго уровня  
РК)**

6D050900 – Финансы

Диссертация на соискание ученой степени  
доктора философии (PhD)

Научные консультанты  
д. э. н., профессор Исаков У. М.  
доктор PhD Амонов Х.

Республика Казахстан  
Алматы, 2015

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....</b>	<b>3</b>
<b>ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>6</b>
<b>1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ</b>	
<b>ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КАК УНИВЕРСАЛЬНОГО</b>	
<b>СПОСОБА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ В</b>	
<b>БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ.....</b>	<b>12</b>
1.1 Сущность, формы и методы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновения в легальную экономику .....	12
1.2 Инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневых доходов в Республике Казахстан.....	19
1.3 Формирование финансового мониторинга в системе противодействия вовлечения банков второго уровня в легализацию преступных доходов.....	33
Выводы по 1 разделу.....	46
<b>2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СИСТЕМЕ</b>	
<b>ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ: МИРОВОЙ ОПЫТ</b>	
<b>И ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ПРАКТИКА.....</b>	<b>47</b>
2.1 Оценка мировой практики организации финансового мониторинга в банках с целью противодействия легализации доходов.....	47
2.2 Анализ современных тенденций легализации доходов в Республике Казахстан.....	65
2.3 Оценка финансового мониторинга как системы нейтрализации риска вовлечения в легализацию преступных доходов (байесовский подход) .....	72
Выводы по 2 разделу.....	90
<b>3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО</b>	
<b>ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ.....</b>	<b>92</b>
3.1 Методологический подход к системе комплаенса в банках второго уровня	92
3.2 Модель управления комплаенс-рисками в банках в сфере противодействия легализации доходов.....	99
3.3 Создание конкурентной системы комплаенса на примере АО «Forte bank»	107
Выводы по 3 разделу.....	120
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>122</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....</b>	<b>125</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ.....</b>	<b>132</b>

## НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

В настоящей диссертации использованы ссылки на следующие стандарты:

Послание Президента Республики Казахстан - Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства»

Директива Европарламента и Совета ЕС от 4 декабря 2001 2001/97/ЕС (вторая директива о противодействии отмыванию капиталов)

Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV от 28.08.2009.

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» (с изменениями от 27.08.2014 г.)

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.09.2014 г.)

Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015 г.)

Закон Республики Казахстан от 31 января 2006 года № 124-III «О частном предпринимательстве» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.06.2015 г.)

## ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей диссертации применяются следующие термины с соответствующими определениями:

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

**Риск легализации преступных доходов** - это оценка вероятности финансовых потерь и снижения деловой репутации банка в результате его вовлечения в процессы, придания законного происхождения денежных средств, имеющих криминальный характер.

**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

**Финансовый мониторинг в банковском секторе** как формы постоянного и непрерывного финансового контроля в целях снижения вовлечения БВУ в легализацию незаконных доходов и ФТ, как инструментарий по снижению рисков легализации (отмыванию) доходов, соответствие БВУ международным и национальным нормам по противодействию легализации криминальных доходов и ФТ

**Комплаенс - контроль** - действенного инструмента по привлечению клиентов и инвесторов, основанного на постоянном мониторинге подозрительных операций в целях противодействия легализации доходов в БВУ, как системы оценки и минимизации рисков в БВУ, создания конкурентной среды и повышения доверия населения.

**Комплаенс-риск** - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур.

**Подозрение** - предположение или предчувствие существования чего-то неправильного, основанное на несущественных фактах или не подкрепленное никакими фактами, без каких-либо определенных доказательств.

**Кредитный риск** - это действия, направленные на взвешивание возможностей получения дополнительного дохода или вероятность понесения убытков, возникающих при изменении в неблагоприятную сторону структуры денежных потоков банка в результате неисполнения заемщиками, эмитентами своих обязательств перед банком.

**Байесовская вероятность** — это интерпретация понятия вероятности, используемая в байесовской теории. Вероятность определяется как степень уверенности в истинности суждения.

## ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

- БВУ – банки второго уровня  
ЕС – Европейский Союз  
ИГК - индекс глобальной конкурентоспособности  
НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан  
УО – Уполномоченный орган  
ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
ЕАГ - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма  
ПОД/ФТ - Противодействие отмыванию дохода и финансированию терроризма  
ОД - Отмывание денег  
ФТ - Финансирование терроризма  
ЕИАС - Единая Информационная Аналитическая Система  
СПО - Сообщения по подозрительным операциям  
ПФР - Подразделения финансовой разведки  
СДФО - Сбор данных о финансовых операциях  
СФМ - Субъекты финансового мониторинга  
НОР - Национальная оценка рисков  
UIC — Ufficio Italiano dei Cambi  
TRACFIN (Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers Clandestins)  
FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network)  
США – Соединенные Штаты Америки  
ООН – Организация Объединённых Наций  
ФРГ Федеративная Республика Германии  
BSA Business Software Alliance  
БД ЦРУ - база данных Центральное разведывательное управление  
АНБ - Агентства национальной безопасности  
ЕИАС - Единой Информационной Аналитической Системы ВНД  
КФМ - Комитет по финансовому мониторингу  
АО – Акционерное общество  
ИПДЛ - Иностранное публичное должностное лицо  
ВФМ - внутреннего финансового мониторинга

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем повышения доверия к банковскому сектору и улучшения инвестиционного климата в Республике Казахстан является создание реально действующей системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма (ФТ). В недавнем прошлом вовлечение банков в легализацию криминальных доходов не привлекала существенного внимания общества. В последние годы после серии скандалов, где крупные банки за рубежом оказались в центре внимания общества, процессы вовлечения финансовых институтов в легализацию доходов, полученных незаконным путем, изучаются не только на международном уровне, но и в Казахстане. Так как Республика Казахстан, занимая 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 насыщенным наркотраффиком, активной террористической деятельностью, и вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов (ПОД), полученных незаконным путем, и перекрытия источников финансирования терроризма имеет весьма актуальное значение [1]. Риск вовлечения банков второго уровня, как основных объектов, участвующих в системе по отмыванию незаконных доходов и финансированию терроризма особенно опасных для банковской системы, ведущей к потере деловой репутации кредитных организаций и, соответственно, препятствует расширению деятельности казахстанских банков на мировых финансовых рынках.

С возрастанием социально-экономических угроз, связанных с риском вовлечения банков второго уровня в легализацию незаконных доходов, вызывает необходимость создания эффективной системы финансового мониторинга для снижения данного риска.

По опыту передовых стран в системе финансового мониторинга важное внимание уделяется риску легализации незаконных доходов на этапе их размещения в банках. Именно на этом этапе легализации преступных доходов является наиболее уязвимой, как для государственного, так и для внутреннего банковского финансового мониторинга. Цель финансового мониторинга в банковской системе – это предупреждение процессов легализации преступных доходов и финансирования терроризма непосредственно в каждом банке. Поэтому снижение риска вовлечения банков в процессы легализации незаконных доходов имеет особое значение. Действенность финансового мониторинга легализации преступных доходов зависит от того насколько мониторинг обеспечивает прозрачность деятельности банка и насколько минимизированы риски легализации преступных доходов, где особое внимание уделено риску потери деловой репутации

В связи с этим можно сделать вывод, что без должного действенного механизма по противодействию отмыванию незаконных доходов и финансирования терроризма посредством вовлечения банков второго уровня экономика не может устойчиво развиваться. В период мирового финансового кризиса и перехода Казахстана к постиндустриальному обществу, важным условием эффективного поступательного развития экономики республики является проведение политики государства, направленной, прежде всего, на развитие налаженной системы управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма (ФТ).

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Цель диссертационного исследования заключается в обосновании научных подходов к решению проблем по процессам противодействия легализации доходов банков второго уровня, и разработка действенной системы взаимодействия банков второго уровня и государственных органов по финансовому мониторингу.

Для решения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- выявить современные тенденции развития систем и процессов финансового мониторинга;
- разработать эффективную методику оценки рисков банковских операций, а также выделить особенности риска вовлечения в легализацию преступных доходов в банковской практике;
- предложить методику экспресс – оценки риска, как важного инструмента анализа легализации преступных доходов;
- определить инструментарий математической модели по управлению комплаенс-рисками в банках в сфере противодействия легализации доходов;
- разработать механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ, как действенной системы по совершенствованию финансового мониторинга по противодействию легализации доходов.

Мировая глобализация экономики, а так же развитие электронных денежных расчетов предусматривает постоянное развитие по расширению способов по отмыванию и легализации доходов и финансированию терроризма, что требует постоянного совершенствования финансового мониторинга в системе противодействия легализации доходов. Прежде всего, важное место финансового мониторинга в системе противодействия незаконных доходов занимают банки второго уровня и организации, осуществляющие банковские операции для решения социально-экономических проблем.

В сложившейся ситуации требуется отлаженная система финансового мониторинга по противодействию нелегальных доходов, направленной на минимизацию риска по легализации криминальных доходов на основе партнерства государственных и международных организаций по борьбе с легализацией криминальных доходов и финансированием терроризма банками второго уровня.

**Объект исследования** – банки второго уровня Республики Казахстан.

**Предмет исследования** – экономические отношения, возникающие в процессе финансового мониторинга в системе противодействия легализации доходов.

**Степень разработанности темы исследования.** Научные аспекты диссертационной работы складывались на базе анализа, исследования и переосмысления научных, практических и теоретических работ зарубежных и казахстанских авторов по вопросам снижения риска вовлечения БВУ в процессы «отмывания» денег и финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов.

Нами были сделаны попытки по совершенствованию и развитию имеющихся теоретических и практических наработок по исследуемой проблеме. Основам исследования данных проблем посвящены работы многих отечественных авторов: А.А. Адамбековой, С.С. Арыстанбаевой, Г.Н. Джаксыбековой, У.М. Искакова, С.Ж. Интыкбаевой, П.Б. Исаховой, Н.Н. Кадеровой, Л.Ж. Кудайбергеновой, Б.И. Лисак, С.Б. Макыш, В.Д. Мельникова, С. Т. Миржакыповой, А.М.Нургалиевой, С.А. Святова, А.К.Тургуловой, Н.Н. Хамитова, А. Д. Челекбай и др.

Проанализированы работы таких российских и зарубежных авторов, как Н.К. Алексеев, Е.Г.Быченко, А.В. Косюк, В.А. Кузнецов, Т.В. Лебедева, Д.А.Лучина, М.И.Митюкова, Е.С. Морозов и других, а также зарубежных авторов: Г. Гроссмана, Б. Даллаго, П.Л. Шатен, Д. Макдауэл, С. Муссе, Э. Кампоса, С. Прадхана и др.

При этом недостаточно изученными остаются теоретические и методологические концепции по определению действенных методов по оценке рисков вовлечения БВУ в легализацию преступных доходов и финансированию терроризма и эффективной системы финансового мониторинга по противодействию этих процессов.

И в настоящее время в современной экономической литературе вопросы исследования финансового мониторинга по легализации доходов от преступной деятельности и финансирования терроризма не достаточно отражены. На данную тему в Казахстане не защищено ни одной диссертации (по состоянию на 2015 г.).

**Теоретической и методологической базой исследования** стали труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области финансового мониторинга в системе по противодействию отмывания доходов. В диссертации использованы указы Президента Назарбаева Н.А. и Правительства РК, законодательные и нормативные документы РК. Информационной базой диссертационной работы послужили отечественные и зарубежные материалы, статистические данные Национального банка Республики Казахстан и Комитета финансового мониторинга РК, официальная информация Агентства Республики Казахстан по статистике, материалы по контролю финансовой



деятельности (ФАТФ), а также данные, опубликованные в материалах периодической печати.

При обосновании решения был использован системный подход к изучению финансового мониторинга по процессам легализации теневых доходов и финансированию терроризма в экономике Казахстана. В разработке научно-обоснованных решений и существенную помощь в системе мер по ПОД и ФТ могут оказать методы оценки риска банковских операций. Применение данных методов позволит выявить факторы, влияющие на характер развития финансового мониторинга в финансовых институтах, количественно измерить риски по вовлечению банков по легализации доходов и ФТ, их взаимосвязи. Методы коэффициентного анализа также позволяют выявлять резервы эффективного развития финансового мониторинга, современные тенденции развития, исследовать динамику базовых показателей, проводить сравнительный анализ и международные сопоставления. В процессе работы применялись методы сравнительного анализа, экономико-статистические методы, методы экспертных оценок, а также синтеза, обобщения и научной абстракции, в соответствии с которыми рассматриваемая проблема анализируется во взаимосвязи с мировыми процессами в экономике. В качестве инструмента диссертационного исследования использовались Байесовские методы, на основе бинарных показателей, алгоритме кластеризации и методе наименьших квадратов, а также табличные и графические методы представления статистических данных. Обработка данных проводилась с использованием пакетов прикладных программ «SPSS», «Microsoft Excel».

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в разработке научно-обоснованных рекомендаций по совершенствованию финансового мониторинга в системе противодействия легализации доходов банками второго уровня, в предложении комплекса мер, направленных на эффективность их реализации.

Наиболее важные результаты исследования заключаются в следующем:

- предложена авторская трактовка финансового мониторинга в банковском секторе как формы постоянного и непрерывного финансового контроля в целях снижения вовлечения БВУ в легализацию незаконных доходов и ФТ, как инструментарий по снижению рисков легализации (отмыванию) доходов, соответствие БВУ международным и национальным нормам по противодействию легализации криминальных доходов и ФТ;

- на основании обобщения имеющихся подходов к понятию комплаенс-контроля уточнено определение, как действенного инструмента по привлечению клиентов и инвесторов, основанного на постоянном мониторинге подозрительных операций в целях противодействия легализации доходов в БВУ, как системы оценки и минимизации рисков в БВУ, создания конкурентной среды и повышения доверия населения;

- разработана методика оценки рисков банковских операций, состоящая

из пяти критериев, характеризующих финансовую операцию с различных сторон, и выявляющую уровень итогового риска, который учитывает рассмотренные критерии. Эти критерии достаточно универсальны и могут быть применимы в большинстве случаев;

- разработана методика экспресс – оценки рисков вовлечения банков второго уровня в отмывание незаконных доходов и ФТ, состоящая из четырех этапов на основе бинарных показателей, коэффициентного анализа;

- предложена модель управления комплаенс-рисками в банках в сфере противодействия легализации доходов, параметры которой основаны на APC-III алгоритме кластеризации и методе наименьших квадратов (RLS);

- разработан механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и ФТ, который является действенным методом по совершенствованию финансового мониторинга по противодействию легализации доходов.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

- авторский подход к понятию финансового мониторинга в банковском секторе

- уточнённое определение комплаенс-контроля в банках второго уровня и финансового мониторинга в банковском секторе экономики;

- методика оценки рисков банковских операций, характеризующая финансовую операцию с различных сторон, и выявляющая уровень итогового риска, который учитывает рассмотренные критерии;

- методика экспресс-оценки рисков вовлечения банков второго уровня в отмывание незаконных доходов и ФТ, состоящая из четырех этапов на основе бинарных показателей, коэффициентного анализа;

- модель управления комплаенс-рисками в банках в сфере противодействия легализации доходов;

- механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ, разработанный на основе существующих действенных методов и приёмов.

**Практическая значимость исследования** заключается в разработке предложений и рекомендаций по совершенствованию финансового мониторинга банковском секторе экономики в Республике Казахстан. Результаты исследования могут быть использованы при оценке рисков вовлечения банков второго уровня в легализацию доходов, полученных преступным путем и ФТ. Сформулированные в работе положения имеют практическое значение для дальнейшего углубленного исследования закономерностей и особенностей финансового мониторинга в банковском секторе экономики Казахстана в ПОД и ФТ. Предложенные научно-практические рекомендации исследования могут способствовать реализации задач поставленных в послании Президента РК Стратегии «Казахстан:2050» и т.д.

Предложенный в работе механизм направлен на повышение эффективности мероприятий по повышению доверия к кредитным организациям и улучшения инвестиционного климата в РК. Материалы исследования могут быть использованы в учебном процессе в вузах при подготовке специалистов по дисциплинам: «Банковское дело», «Финансовый менеджмент», «Риск-менеджмент».

**Публикации.** Основные результаты исследования изложены в научных работах, из них в научных изданиях, рекомендованных Комитетом по контролю в сфере образования и науки МОН РК, а так же в материалах международных научных конференций и зарубежных международных конференциях, в зарубежном журнале индексируемых SCOPUS и WOS.

**Структура диссертационного исследования** определена целями и задачами исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

# **1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КАК УНИВЕРСАЛЬНОГО СПОСОБА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

## **1.1 Сущность, формы и методы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновения в легальную экономику**

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. Создание эффективной системы финансового мониторинга необходимо для минимизации риска вовлечения банков второго уровня в легализацию доходов теневой экономики и социально-экономических угроз.

Риск 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 риском вовлечения в легализацию доходов теневой экономики в банковской сфере имеет особое значение.

Актуальность темы исследования также связана с глобализацией финансовых рынков в мире с появлением новых и разнообразных методов экономических преступлений, которые, распространяются быстрыми темпами.

Выполнение задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, борьбе с терроризмом и другим вызовами современности посредством банками второго уровня 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 его поведении и состоянии в целом. То есть вынесение суждения об объекте в целом на основании анализа небольшого количества характеризующих его признаков [2].

В Казахстане до сегодняшнего дня недостаточно сформулировано определение «финансовый мониторинг», который призван противодействовать риску вовлечения в процессы легализации незаконных доходов банков второго уровня. Финансовый мониторинг, как осуществление системы мер по сокращению 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, она также связана с возникновением рисков в банковской сфере.

По данным экспертных оценок, доля неофициальной экономики в ВВП Казахстана достигла 30%, что свидетельствует о ненадлежащем уровне системы финансового мониторинга в банках второго уровня и низком уровне банковских рисков, связанными с легализацией незаконных доходов [3].

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 в теоретических и методологических исследованиях 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 осуществляются последовательные действия, которые нуждается в координации.

В эпоху развития финансовой глобализации существенно активизируется финансовое управление, в частности, под воздействием усиливающихся требований к повышению результативности финансового контроля и его важнейшего звена – финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов [4].

Пристального внимания требует информационное обеспечение 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, в частности, подчеркивает его зависимость от контекста и предпочтений мониторинг в этом случае – системное 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, анализ информации о состоянии объекта наблюдения, о причинах, вероятных изменений его состояния, а также о сделанных прогнозах [5].

Для мониторинга обычно осуществляется оценка и наблюдение по стабильному, ограниченному, небольшому набору установленных показателем, 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 в каждом при всем разнообразии сфер применения, имеют конкретные

способы реализации. В зависимости от области применения в практической деятельности мониторинг имеет как свои специфические особенности, так и общие принципиальные характеристики.

Если рассматривать применение мониторинга по этапам, то выделим этап, предшествующий применению мониторинга, когда рассматривается 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, отслеживания и накопления информации об объекте наблюдения, однако только к этому он не сводится. Широкий диапазон практического применения наблюдения за объектом 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 фактором 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 дать одностороннее определение финансового мониторинга в банковской деятельности как банковского бизнес-процесса. В широком смысле, финансовый мониторинг – это совокупность разнообразных видов финансовой деятельности, направленных на удовлетворение потребностей клиентов. В процессе мониторинговой деятельности в банке рассматриваются объективные и субъективные факторы, результаты банковских бизнес-процессов. Базовым способом сбора информации вышеперечисленных показателей является систематическое наблюдение за деятельностью структурных подразделений банка.

Финансовый мониторинг как правовое и экономическое явление в рамках борьбы с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возникло сравнительно недавно, в отличие от самого термина «мониторинг», который широко используется в сфере экологического, технологического мониторинга, а также в сфере финансов [6]

Н.И. Химичева рассматривает финансовый мониторинг, как самостоятельный вид финансового контроля и связывает принятие мер по усилению государственного финансового контроля с принятием Закона «о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» [7]

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 позволяют осуществлять оперативное наблюдение состояния и динамики банковских бизнес-процессов.

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. 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.

С позиции проводимого исследования для определения объекта финансового мониторинга наиболее важными являются следующие признаки финансов:

- стоимостной (денежный) характер отношений, позволяющих отделить финансовые отношения от натуральных экономических отношений;
- императивный характер отношений перераспределения стоимости валового и чистого продукта, созданного в национальной экономике;
- связь финансовых отношений с формированием и использованием фондов денежных средств (доходов) [8].

Фундаментальная и многозначная экономическая категория финансов отражает общественно-политическую и социально-экономическую систему страны, частью которой является финансовая система [9].

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 отслеживание за

объектом, в ходе которого производится регулярный сбор и непрерывная обработка информации. Это 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 планировании и инвестировании, разработке управленческих решений [10].

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 увеличение 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. Так Косюк Андрей Викторович дает определение, отвечающее современному представлению процесса легализации преступных доходов в рамках финансового мониторинга: «...легализация доходов, полученных преступным путем - это умышленная финансовая деятельность (содействие) в целях искажения источника преступно полученных материальных и нематериальных благ и вовлечения их в легальный оборот» [11].

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, 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 [12].

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 этим явлениям 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 является проведение финансового мониторинга легализации незаконных доходов, так как данное явление ухудшает инвестиционный климат, ведет к хищению средств из бюджета страны, неуплате налоговых платежей и прочему. Например, в РК в настоящее время выделяются дополнительные денежные средства для реализации послания Президента республики по поддержке малого и среднего бизнеса и перспективных отраслей экономики с целью минимизации предпринимателями издержек, поэтому особенно остро возникла проблема эффективного осуществления финансового мониторинга. Меры финансового мониторинга в Казахстане по противодействию легализации незаконных доходов не лишены недостатков. Развитию финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов препятствует низкое качество и несвоевременное получение информации о транзакциях, отсутствие системности в организации мониторинга.

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:

- непрерывный мониторинг, который обеспечивает постоянный

контроль операций, проводимых банком;

- меры по предупреждению попыток легализации доходов, незаконной экономики;

- планомерность, исключая 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.

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 [13].

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. В целом можно сделать вывод, что многообразие и сложность финансовых отношений обуславливают специфику объекта, субъекта и предмета банковского финансового мониторинга [14]. Объектом финансового мониторинга является процесс нейтрализации риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма. В отечественной науке до настоящего времени не существует общепризнанного определения системы финансового мониторинга. Более того, не сформулирована сущность понятия «финансовый мониторинг в банковском секторе», который призван противодействовать риску вовлечения в процессы легализации преступных доходов. Поэтому одной из ключевых задач данного диссертационного исследования является выявление концептуальных основ финансового мониторинга как специфической подсистемы финансового контроля, выделенной с целью нейтрализации риска легализации доходов, полученных преступным путем [15]. В банковском секторе финансовый мониторинг – это специфическая форма финансового контроля, являющегося инструментом управления риска легализации преступных доходов в кредитной организации [16]. В связи с этим даем авторскую трактовку финансового мониторинга в банковском секторе – как формы постоянного и непрерывного финансового контроля в целях снижения вовлечения БВУ в легализацию незаконных доходов и ФТ, как

инструментария по снижению рисков легализации (отмыванию) доходов, соответствие БВУ международным и национальным нормам по противодействию легализации криминальных доходов и ФТ.

## 1.2 Инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода в Республике Казахстан

Рассматривая систему финансового мониторинга, как совокупность отношений, в которой взаимодействуют экономические субъекты, в частности БВУ, клиенты банка, НБРК, органы финансового мониторинга, по поводу недопущения риска их вовлечения в процессы легализации преступных доходов. В финансовом мониторинге можно выделить мониторинг рисков легализации незаконных доходов и мониторинг движения денежных потоков экономических субъектов, относительно 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. На международном уровне Казахстан является членом ЕАГ и сопредседателем рабочей группы ЕАГ по оказанию технической службы. [17].

В целом для разработки общей стратегии и координации по финансовому мониторингу в конце двадцатом веке был создан целый ряд международных организаций, которые будут рассмотрены нами в следующей главе. Вместе с тем в Казахстане создана внутренняя инфраструктура борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (рисунок 1).



Рисунок 1 - Инфраструктура по противодействию легализации доходов в Казахстане

Примечание - Составлено автором на основе источника [17,18,19]

Рассмотрим институциональную структуру основным исполнительным органом в Казахстане по борьбе с легализацией доходов и отмыванию денег ФТ является Министерство финансов Республики Казахстан (МФ РК) [18]. Базовыми задачами МФ РК является осуществление финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов и ФТ, ведение бюджетного учета и бухгалтерского учета, статистики государственных финансов, государственное регулирование, осуществления внутреннего финансового контроля, контроля за проведением процедур банкротства (за исключением БВУ, страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов), регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности, регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных организаций, проведение государственного мониторинга собственности (рисунок 2).

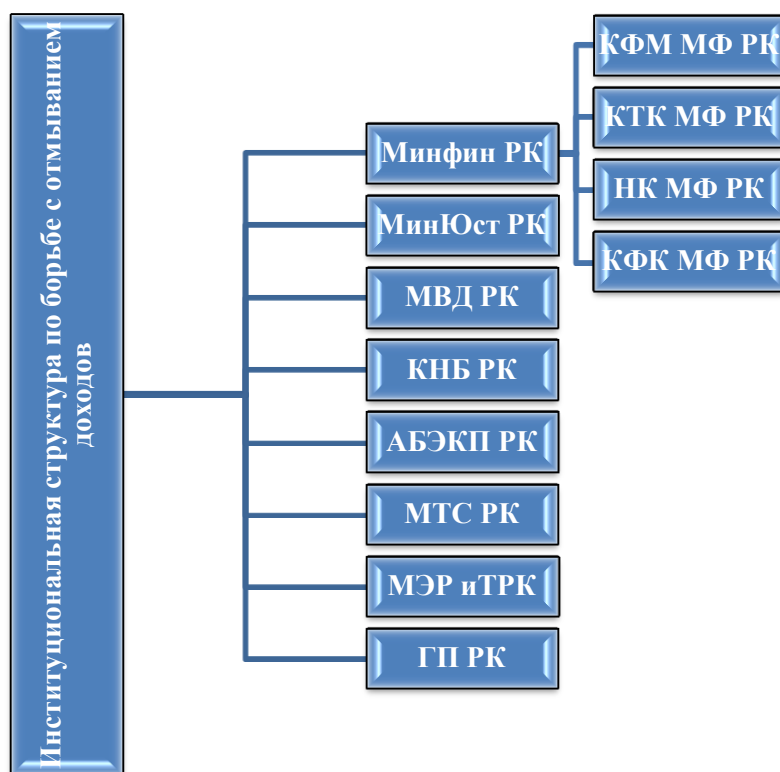


Рисунок 2 - Институциональная структура по борьбе с легализацией доходов и финансированию терроризма РК

Примечание - Составлено автором на основе источника [18,19]

Затем следует институт - Министерство юстиции Республики Казахстан (МЮ РК), его задачами поддержание режима законности, правовое обеспечение деятельности государства, должностных лиц и граждан, обеспечение защиты прав и интересов граждан и организаций [19]. Министерство внутренних дел Республики Казахстан (МВД РК) является

основным исполнительным органом РК, его задача охрана общественного порядка и безопасности и т.д.

Важную роль осуществляет специальный государственный орган в сфере ПОД/ФТ – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ МФ РК), который осуществляет полномочия, предусмотренные Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» выполняет функции подразделения финансовой разведки (ПФР)[20]:

- осуществляет обработку и анализ полученных данных;
- после анализа полученных данных, отправляет данные в соответствующие правоохранительные органы;
- принимает участие в разработке международных программ по проблемам противодействия легализации преступных доходов и ФТ;
- формирует республиканскую базу данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов и ФТ;
- участвует в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов и ФТ и т.д.

Генеральная Прокуратура Республики Казахстан (ГП РК) - орган, осуществляющий высший надзор за точным и единообразным применением законов, указов Президента РК и других нормативно - правовых документов на территории республики, за законностью оперативно-розыскной деятельности, дознания и следствия, административного и исполнительного производства. В соответствии с уголовно - процессуальным кодексом, Комитета национальной безопасности ведет расследования по делам финансирования терроризма. Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (АБЭКП) является важным органом РК в обеспечении экономической безопасности страны и предупреждению мер по выявлению правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности. Комитет таможенного контроля МФ РК, осуществляющим контрольно-надзорные функции в сфере таможенного дела в РК. Национальный банк Республики Казахстан (НБ РК), функции, права и полномочия которого определены статьей 8 Закона РК от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» [21].

Министерство туризма и спорта Республики Казахстан (МТС РК) осуществляет контроль в сфере игорного бизнеса; разрабатывает рекомендации по совершенствованию законодательства РК об игорном бизнесе, ежегодные планы проверок в соответствии с Законом Республики Казахстан "О частном предпринимательстве" [22]. Министерство экономического развития и торговли Республики Казахстан (МЭРиТРК), основной целью является реализация приоритетных задач социально-экономического развития РК, развитие торговой деятельности. Налоговый комитет (НК МФ РК) является ведомством МФ РК, основной целью является обеспечение поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет. Комитет финансового контроля Республики

Казахстан (КФК МФ РК) является ведомством МФ РК, где осуществляет контрольно-надзорные функции в области государственного финансового контроля. В Казахстане действует Межведомственная комиссия (МВК) по мерам по противодействию легализации (отмыванию) доходов. Саморегулирующие органы также выполняют свою функцию в борьбе с легализацией доходов: Ассоциация финансистов Казахстана, Союз адвокатов Республики Казахстан, Республиканская нотариальная палата, Палата аудиторов Республики Казахстан, Ассоциация Букмекеров и Тотализаторов Республики Казахстан, Биржевой союз Казахстана и др. Вышерассмотренные структуры осуществляют соответствующие функции, используя при этом определенные инструменты финансового мониторинга, позволяющие создать так называемую инструментальную структуру по борьбе с легализацией доходов в Казахстане (рисунок 3).

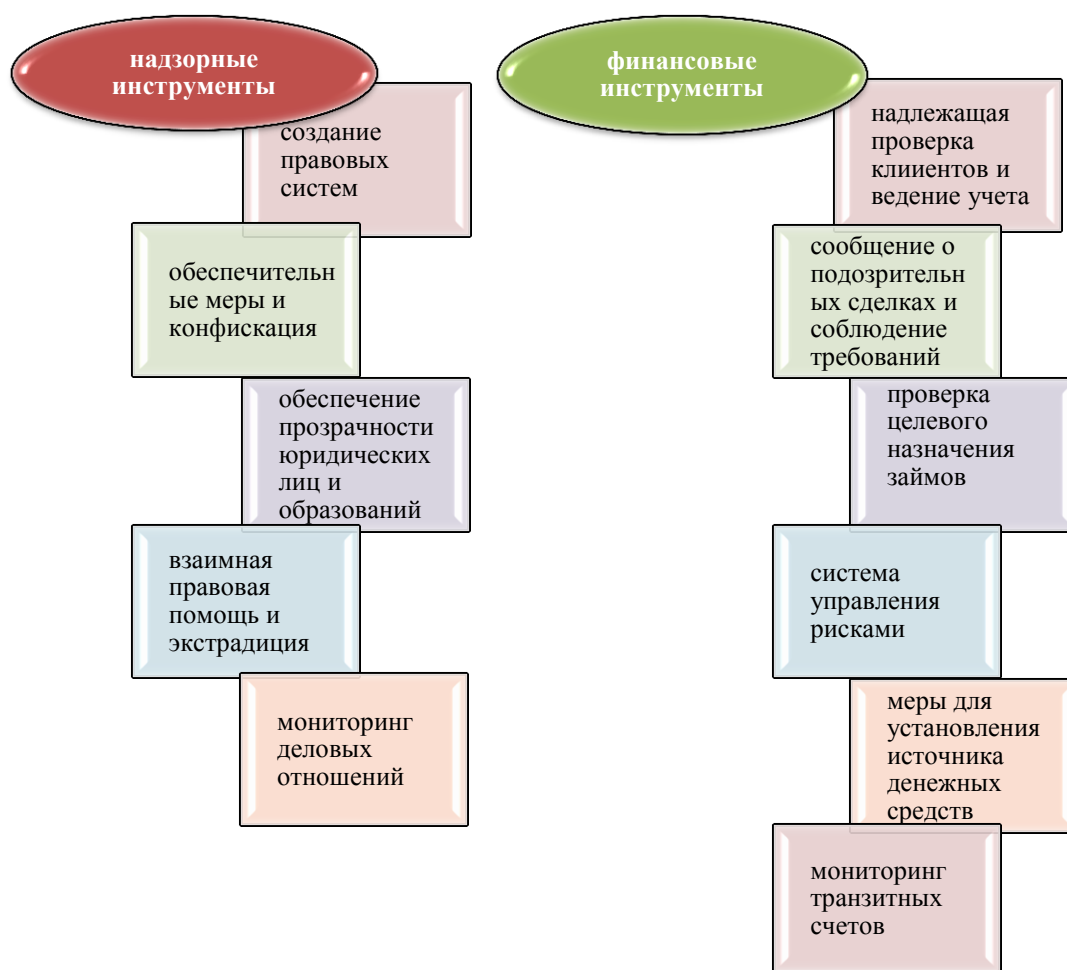


Рисунок 3 - Инструментальная структура по борьбе с легализацией доходов (с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ))

Примечание - Составлено автором на основе источника [23]

Важная роль в противодействии отмыванию доходов в банках второго уровня отводится подразделениям комплаенс – контроля. Банк второго уровня в Казахстане осуществляет управление комплаенс-рисками в соответствии из главенства применимого 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.

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.

Существует 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 изначально 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, нацеленную на нейтрализацию рисков и помогающую 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 потенциально 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, оттоку клиентов и возникновению проблем с ликвидностью и снижением стоимости банковского бизнеса.

Шаг 3. Основная оценка риска легализации доходов, полученные 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 информацию 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 операции 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 [23, с.189-190].

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 получения 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 неприятию легализации преступных доходов;

- разработку программных продуктов по управлению банковскими рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Основные стандарты финансового мониторинга, как системы противодействия риску легализации преступных доходов могут быть систематизированы как инструменты нормативно-правового контроля и инструменты финансового контроля [24]. Мы рассмотрим и инструменты оценки риска легализации преступных доходов, основанные на использовании данных статистики по кассовым оборотам с применением байесовских процедур классификации с помощью коэффициентов. Коэффициентный анализ представляет собой детальное исследование основных соотношений статей финансовой отчетности. Обычно при таком подходе для каждого коэффициента эмпирическим путем определяется диапазон значений, выход, за рамки которого является сигналом ухудшения финансового состояния банков. Затем с учетом этого опыта и на основе байесовского метода анализа мы разработаем модель оценки риска вовлечения банка в легализацию преступных доходов.

Оценка риска производится на основе данных статистического отчета о кассовых оборотах банка. В Украине сформирована система из коэффициентного анализа, который состоит из 25 показателей [25]. В России сформирована система из 18 базовых показателей [11, с.132].

Предлагается сформировать следующую систему из 22 базовых показателей:

K1 - доля финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга;

K2 - доля финансовых операций, входящих в K1, по которым принято решение не сообщать в уполномоченные органы (далее - УО);

К3 - соотношение размера комиссионного дохода от расчетно-кассового обслуживания клиентов к общему количеству клиентов банка;

К4 - соотношение количества клиентов, которые в отчетном периоде не осуществляли операций, к общему количеству клиентов;

К5 - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента – «36» Выдачи наличных денег юридическим лицам всех форм собственности и видов деятельности для расчетов за продукцию сельского хозяйства [26];

К6 - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента банка, который осуществлял операции за отчетный период, за символом «50» выдача на другие цели

К7 - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период, за символом "41" - Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц;

К8 -доля выдачи наличных средств по вкладам физических лиц (символ "41" - Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц; "42" - Выдачи со счетов по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц ;

К9 - среднемесячная сумма начисления наличной иностранной валюты в расчете на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период (в тенге);

К10 - среднемесячная сумма выдачи наличной иностранной валюты без учета снятия ими срочных средств в расчете на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период (в тенге);

К11 - среднемесячная сумма зачисления валюты при осуществлении валютно-обменных операций;

К12 - сумма перечисленной иностранной валюты по операциям, сумма которых для одного клиента в течение операционного дня равна или превышает 50 000 долл. США, за импорт товаров "Без ввоза на таможенную территорию РК";

К13 - сумма перечисленной иностранной валюты по операциям, сумма которых для одного клиента в течение операционного дня равна или превышает 50 000 долл. США, и страна банка, к которому осуществлен перевод, отнесена Кабинетом Министров РК в оффшорные зоны;

К14 - сумма переводов иностранной валюты за границу, сумма которых для одного клиента в течение операционного дня равна или превышает 50 000 долл. США, и страна банка, к которому осуществлен перевод, для оплаты импорта при условии, что страна перевода отличается от страны бенефициара;

К15 - сумма перечисленной иностранной валюты по операциям, сумма которых для одного клиента в течение операционного дня равна или превышает 50 000 долл. США, осуществленных "с другой целью";

К16 сумма одной транзакции по выдаче физическим лицам наличности в национальной валюте по платежным картам через другие устройства;

К17 - сумма одной транзакции по выдаче физическим лицам наличности в

национальной валюте по платежным картам через другие устройства;

К18 - сумма одной транзакции по выдаче юридическим лицам наличности в национальной валюте по платежным картам через другие устройства

К19 сумма одной транзакции по выдаче юридическим лицам наличных в иностранной валюте по платежным картам через другие устройства

К 20 сумма выданной наличной иностранной валюты физическим лицам по преданию

К 21 сумма выданной наличной иностранной валюты физическим лицам по чекам

К 22 сумма выданной наличной иностранной валюты физическим лицам по депозитным сертификатам

Показатель К1 доля финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга

$$K1 = \frac{KФОВФМ}{ОКФО} \quad (1)$$

где, КФОВФМ - количество финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга;

ОКФО - общее количество зарегистрированных финансовых операций

Данный показатель позволяет в определенной степени оценить качество осуществления банком внутреннего финансового мониторинга (ВФМ). Так, отсутствие в течение определенного периода зарегистрированных финансовых операций по признакам ВФМ может свидетельствовать, в частности, о небрежном или умышленном игнорировании банком практической необходимости осуществления мониторинга финансовых операций по признакам ВФМ. И, наоборот, довольно значительная часть финансовых операций, внесенных в соответствующий реестр по признакам ВФМ, может указывать на формальность осуществления ВФМ - то есть необоснованное отнесение всех финансовых операций к таким, которые имеют признаки ВФМ.

Показатель К2 - доля финансовых операций, по которым принято решение не направлять УО (среди финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга), рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{ПРНДКФМ}{КФОВФМ} \quad (2)$$

где, ПРНДКФМ – количество операций, по которым принято решение не направлять Уполномоченному органу (далее - УО);

КФОВФМ\_ - количество финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга

Указанное соотношение характеризует качество принятых банком

(подразделением банка) мероприятий по выяснению сути и цели проведения клиентом финансовой операции, которая стала объектом ВФМ.

В частности, он может свидетельствовать о том, что ответственный работник банка (подразделения банка) не осуществляет тщательный анализ таких операций, а направляет в уполномоченный орган весь массив данных или служить индикатором риска проведения финансовых операций по легализации средств, полученных преступным путем. И, наоборот, довольно значительная часть справок о нецелесообразности предоставления информации, может указывать на формальность осуществления ВФМ.

Показатель  $K_3$  - соотношение размера комиссионного дохода от расчетно-кассового обслуживания клиентов от общего количества клиентов банка, которые осуществляли операции за отчетный период, рассчитываемый по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{K_{\text{КДРКО}}}{K_{\text{КЗО}}} \quad (3)$$

где  $K_{\text{КДРКО}}$  - размер комиссионного дохода от расчетно-кассового обслуживания клиентов,

$K_{\text{КЗО}}$  - размер комиссионного дохода от расчетно-кассового обслуживания клиентов;

Данный показатель позволяет оценить сколько средств получил банк за расчетно-кассовое обслуживание в расчете на одного "работающего" клиента. Так, в случае достаточно высоких значений показателя, существует вероятность проведения банком так называемых «конвертационных» операций, которые могут быть связаны с противоправными целями (ухода от налогообложения, получения наличных для дачи взяток и т.д.).

Показатель  $K_4$  соотношение количества клиентов, которые в отчетном периоде не осуществляли операций, к общему количеству клиентов.

$$K_4 = \frac{K_{\text{НО}}}{K_{\text{КЗ}}} \quad (5)$$

$K_{\text{НО}}$  - количество клиентов, которые в отчетном периоде не осуществляли операций;

$K_{\text{КЗ}}$  - количество клиентов, которые имеют соответствующие счета в банке

Значительная часть "неработающих" клиентов банка может служить индикатором наличия в банке значительного процента клиентов, не поддерживающих деловых отношений при одновременном наличии значительного количества финансовых операций, которые стали объектом финансового мониторинга, может также свидетельствовать об определенном риске использования банка для легализации доходов, полученных преступным

путем, или финансирования терроризма.

Показатель  $K_5$  - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента - юридическое лицо или одного клиента - физическое лицо-предпринимателя, который осуществлял операции за отчетный период, за символом "36" - Выдачи на оплату продукции сельского хозяйства [26].

$$K_5 = \frac{CCB_{36}}{K_{K3Oюоснд}} \quad (6)$$

Где  $CCB_{36}$  сумма выдачи наличных средств по символу "36" за заданный период

$K_{K3Oюоснд}$  количество клиентов банка юридических лиц и физических лиц-предпринимателей, которые осуществляли в течение отчетного периода операции по текущим счетам в национальной валюте

Данный показатель дает возможность оценить банк с точки зрения риска легализации криминальных доходов путем их конвертации в наличные в национальной валюте. Высокое значение этого показателя может свидетельствовать о повышенной вероятности проведения клиентами банка так называемых «конвертационных» операций, которые могут быть связаны с противоправными целями

$K_6$  - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента банка, который осуществлял операции за отчетный период, за символом «50» прочие расходы.

$$K_6 = \frac{CCB_{50}}{K_{K3O}} \quad (7)$$

где  $CCB_{50}$  сумма выдачи наличных средств по символу "50" за заданный период

$K_{K3Oюоснд}$  количество клиентов банка юридических лиц и физических лиц-предпринимателей, которые осуществляли в течение отчетного периода операции по текущим счетам в национальной валюте

Данный показатель дает возможность оценить банк с точки зрения риска легализации криминальных доходов путем их конвертации в наличные в национальной валюте. Высокое значение этого показателя может свидетельствовать о перманентном снятии наличных средств, повышенную вероятность проведения клиентами банка так называемых «конвертационных» операций, которые могут быть связаны с противоправными целями

Показатель  $K_7$  - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период, за символом "41" - Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц

$$K_7 = \frac{[CB_{41} - (\text{Дебетовые}_\text{обороты}_\text{по}_\text{счетам}_\text{2630} + 2635 + 2638)]/n}{K_{K3Oфo}} \quad (8)$$

где  $CB_{41}$  – Среднемесячная сумма выдачи на одного клиента,

$K_{кзофо}$  количество клиентов банка - физических лиц, которые осуществляли в течение отчетного периода операции по собственной инициативе по текущим счетам в национальной валюте

$n$  – количество месяцев в периоде

Данный показатель дает возможность оценить банк с точки зрения риска легализации криминальных доходов путем их конвертации в наличные в национальной валюте. Высокое значение данного показателя может свидетельствовать о повышенном риске осуществления клиентами банка физическими лицами так называемых «конвертационных» операций, которые могут быть связаны с противоправными целями.

Коэффициент  $K_8$  - доля выдачи наличных средств по вкладам физических лиц (символ "41" - Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц) без учета снятия ими срочных средств от суммы безналичных средств, поступивших за символом "42" - Выдачи со счетов по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц

$$K_8 = \frac{CB_{41} - (\text{Дебетовые}_\text{обороты}_\text{по}_\text{счетам}_\text{2630} + 2635 + 2638)}{CB_{42}} \quad (9)$$

где  $CB_{42}$  - сумма поступления средств за символом "42"

Данный показатель позволяет определить долю выдачи наличных физическим лицам по сравнению с безналичных зачислений. Примерно одинаковый объем зачисления и снятия средств может свидетельствовать о повышенном риске осуществления клиентами банка физическими лицами операций связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Показатель  $K_9$  среднемесячная сумма зачисления наличной иностранной валюты в расчете на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период (в тенге).

$$K_9 = \frac{CЗИВРФО_c}{K_{кзофо}} \quad (10)$$

$CЗИВРФО_c$  - среднемесячная сумма зачисления иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц

$K_{кзофо}$  - количество клиентов банка физических лиц, осуществлявших в течение отчетного периода операции по текущим и депозитным счетам в иностранной валюте

Данный показатель позволяет оценить состояние дел в банке по легализации криминальных доходов путем их конвертации в наличные в иностранной валюте. Высокое значение данного показателя показывает

значительные объемы зачисления наличной иностранной валюты на счета физических лиц, что может свидетельствовать о повышенном риске осуществления клиентами банка физическими лицами операций связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем

$K_{10}$  среднемесячная сумма выдачи наличной иностранной валюты без учета снятия ими срочных средств в расчете на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период (в тенге)

$$K_{10} = \frac{ВГИВ_c}{K_{КЗОфо}} \quad (11)$$

$ВГИВ_c$  - среднемесячная выдача физическим лицам наличной иностранной валюты (рассчитана как соответствующая разница между снятыми наличными средствами и суммой снятых физическими лицами депозитов в иностранной валюте)

Данный показатель позволяет оценить состояние дел в банке по легализации криминальных доходов путем их конвертации в наличные в иностранной валюте, помогает определить средний объем снятия наличной иностранной валюты на друга "работающего" клиента банка физическое лицо. Высокое значение данного показателя показывает значительные объемы снятия наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, что может свидетельствовать о повышенном риске осуществления клиентами банка физическими лицами так называемых «конвертационных» операций, которые могут быть связаны с противоправными целями, а также с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

$K_{11}$  среднемесячная сумма зачисления валюты при осуществлении валютно-обменных операций

$$K_{11} = \frac{ВГИВПЗВОО_c}{n} \quad (12)$$

$ВГИВПЗВОО_c$  - среднемесячная сумма иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц

$n$  - количество месяцев в заданный период

Помогает выявить банки, которые осуществляют масштабные спекулятивные операции на валютно-обменном рынке. В таком случае есть вероятность не только негативного влияния на макроэкономическую ситуацию в стране, но и осуществление "теневых" обменных операций с участием субъектов, которые могут быть связаны с криминальным бизнесом.

$K_1, K_2$  - Показатели, которые рассматривают и свидетельствуют о количестве обнаруженных в ходе последней проверки нарушений банком законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в разрезе

конкретных нормативно-правовых актов. При этом можно предположить, что риск использования услуг банка для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, находится в прямой зависимости от количества вышеуказанных нарушений.

Показатели (К5-К8) показывает размер перечисленных показателей и помогает оценить активность клиентов банка по возможной легализации криминальных доходов путем конвертации последних в наличные деньги. Так, значительная доля расходов по указанным символам может свидетельствовать о перманентном снятии наличных средств, например, по утраченному паспорту, и тому подобное.

Показатели К10, К12, К14, К15 дают возможность выявить банки, клиенты которых осуществляют наибольшее количество операций по переводу иностранной валюты без внешнеэкономического контракта или объема данных операций являются достаточно значительными.

Такие операции могут содержать определенную потенциальную угрозу вывода капиталов (при этом происхождение средств может также быть сомнительным) за границу. Следовательно, данный показатель также может характеризовать эффективность работы службы финансового мониторинга банка на предмет выявления финансовых операций по этому признаку ОФМ.

Данные показатели (К13) позволяют выявить банки, клиенты которых осуществляют наибольшее количество операций по переводу иностранной валюты в оффшорные зоны или объемы указанных операций являются весьма значительными.

Такие операции могут содержать определенную потенциальную угрозу вывода капиталов (при этом происхождения средств может быть сомнительным) за границу в страны, которые имеют минимальные законодательные ограничения и требования для ведения прозрачного бизнеса.

Таким образом, в совокупности все эти показатели позволяют дать оценку качества нейтрализации риска легализации и эффективности развития системы финансового мониторинга в целом в каждом конкретном банке в динамике и в сравнении с другими банками. Мы рассчитали выше рассмотренные коэффициенты в приложении А. Данные 22 базовых показателя по оценке финансового мониторинга, как системы нейтрализации риска вовлечения в легализацию преступных доходов мы будем учитывать при разработке модели по оценке рисков использования БВУ для отмывания криминальных доходов на основе бинарных показателей с использованием вероятного (байесовского) подхода.

На основании вышесказанного можно сделать выводы о том, что рассмотренная нами инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода в Республике Казахстан позволяет осуществлять соответствующие функции, используя при этом определенные инструменты финансового мониторинга, позволяющие создать так называемую инструментальную структуру по борьбе с легализацией



доходов в Казахстане.

В свою очередь, сформированная система финансового мониторинга, как инструмента оценки риска легализации преступных доходов, основанная на использовании данных с применением коэффициентов. Данный анализ представляет собой детальное исследование основных соотношений статей финансовой отчетности, при таком подходе для каждого из двадцати двух коэффициента эмпирическим путем определяется диапазон значений, выход, за рамки которого является сигналом ухудшения финансового состояния банков. В совокупности все эти показатели позволяют дать оценку качества нейтрализации риска легализации и эффективности развития системы финансового мониторинга в целом в каждом конкретном банке в динамике и в сравнении с другими банками.

### **1.3 Формирование финансового мониторинга в системе противодействия вовлечения банков второго уровня в легализацию преступных доходов**

Мониторинговая деятельность предполагает постоянное отслеживание 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 планировании и инвестировании, разработке управленческих решениях.

Легализация доходов, полученных незаконным путем и финансирование терроризма, представляет собой процесс, включающий экономические предпосылки и финансовые условия, позволяющие совершать соответствующие финансовые операции различными методами, которые постоянно совершенствуются. В связи с этим растет необходимость развития конкретных элементов системы финансового мониторинга по борьбе с ней.

Негативные тенденции социально-экономического развития в обществе стимулируют риски вовлечения банков второго уровня в процессы

легализации доходов, полученных преступным путем.

Как показывает мировая практика, что в целом легальная рыночная экономика для эффективного функционирования нуждается в финансовых нормативно-правовых и социальных правилах ведения бизнеса, способна противодействовать риску легализации преступных доходов.

В Казахстане практика органов финансовой полиции и органов прокуратуры относит к составляющим «теневой» экономики

- налоговые преступления,
- лжепредпринимательство,
- оборот неучтенной продукции,
- экономическую контрабанду,
- легализацию средств, добытых преступным путем,
- вывод капитала за рубеж.

Однако, стремительно развивающиеся информационные технологии и финансовая либерализация, с одной стороны, повышают эффективность любых коммерческих и финансовых операций, а с другой - создают благоприятную почву для развития экономической преступности, нуждающейся в легализации своих криминальных доходов.

Глобальная финансовая либерализация в настоящее время является основной экономической предпосылкой, способствующая легализации доходов, полученных незаконной экономикой и финансированию терроризма через банки второго уровня. Либерализация способствует развитию интеграционных процессов, но и является важнейшей экономической предпосылкой все большего развития легализации доходов, полученных преступным путем. Это связано с тем, что политика расширения экономических свобод способствует, при определенных социальных и политических условиях, развитию в финансово-экономической области криминальных патологий, связанных с получением, легализацией доходов, полученных теневой экономикой и, их дальнейшего инвестирования. Не законное «предпринимательство» обусловлено экономическими предпосылками и, следовательно, его финансовая составляющая осуществляется внутри экономической системы с использованием ее структуры, возможностей и правил. По этим причинам экономическая преступность вынуждена постоянно сталкиваться с объективными, ограничениями, выраженными в необходимости не только легализовать свои доходы, но и иметь возможность легально приумножать их, поскольку к незаконной деятельности - какой бы она не была, существует устойчивое негативное отношение.

Для развития стран, экономика которых остро нуждается в иностранных инвестициях, государство само стимулирует инвестиции сомнительного происхождения, полученных в результате незаконной деятельности, и не интересуются источниками их образования. Такая экономическая политика - может рассматриваться как важная экономическая предпосылка массовой

легализации незаконных доходов, инвестируемых из-за рубежа, но уже под видом иностранных прямых или портфельных инвестиций, а в случае если при этом объявляется финансовая амнистия легализуемым капиталам, то для них появляются уникальные финансовые условия легализации.

Стимулирование иностранных инвестиций и либерализация финансово-экономических операций с использованием достижений информационных технологий представляют собой благоприятные экономические предпосылки для развития экономической преступности и на наднациональном уровне. Поэтому особое значение принимает финансовый мониторинг на международном уровне с учетом транснационального характера легализации преступных доходов и ее региональных особенностей.

При этом необходима - координация сотрудничества между кредитными организациями разных стран в рамках их национальной системы финансового мониторинга. В мире легализации преступных доходов кроме «традиционного» наркобизнеса, появляются новые источники в виде операций, связанных непосредственно с финансово-экономическими преступлениями. К таким преступлениям можно отнести банковское мошенничество, обман в сфере вложений в ценные бумаги, умышленное банкротство, фиктивные лотереи [11, с.73].

Современная легализация преступных доходов является преступлением особого рода, так как в отличие от традиционных видов криминальной деятельности; она состоит из отдельных, в принципе, допускаемых законом финансовых операций. Поэтому обществу не всегда понятно, в чем именно состоит социально-экономический ущерб от легализации преступных доходов и почему легализацию следует признавать преступлением.

Однако, государства, имеющие опыт борьбы с легализацией преступных доходов, осознают, что для ее эффективного предупреждения, сдерживания и подрыва финансовой основы организованной преступности необходимо лишить ее возможности в дальнейшем распоряжаться незаконными доходами.

Можно сделать вывод, что национальная система финансового мониторинга Республики Казахстан:

- призвана содействовать в обеспечении безопасных подходов для осуществления финансовых операций

- являться инструментом повышения прозрачности национальной финансовой системы

- защищать интересы представителей бизнес-структур с точки зрения минимизации рисков быть вовлеченными в преступные схемы

- способствовать стабильности бизнеса

Наращивание объемов торговли и распространение наркотиков во всех странах увеличивает объемы контрабанды наличных денег и расширение, вовлечения банков второго уровня в незаконные операции (использование банковских документов на предъявителя, использование денежных переводов, параллельных услуг по переводу средств на счета третьих лиц в

специализированных финансово-кредитных институтах). Кроме того, для «отмывания» незаконных доходов преступники нанимают профессионалов в сфере финансов и права, это высококвалифицированных финансистов и юристов, так же используют фальшивые счета в банках, казино. Дальше «чистые» доходы от криминальной деятельности инвестируются в материальные и финансовые активы, приносящие уже легальные новые доходы.

Благодаря свободному налогообложению в формате создания фирм и ведения предпринимательской деятельности свободные экономические зоны делают их привлекательными для инвестирования криминальных капиталов. В офшорах зарегистрированы множества компаний, которые чаще всего служат прикрытием для криминальной деятельности, для ухода от уплаты налогов и легализации преступных доходов. В банках, находящихся в свободной экономической зоне соблюдается тайны вкладов, что дает возможность скрыть личность клиентов, а так же сам факт вложения средств, имеющих незаконное происхождение. В качестве благоприятных финансовых условий для легализации преступных доходов в офшорах получили услуги использования чеков и банковских карт, выписанных на предъявителя, перечисления преступных доходов на счета посредников по торговле движимым и недвижимым имуществом, ценными бумагами [12, с.32].

Таким образом, «отмывание» незаконных доходов представляет собой весьма сложный процесс, включающий объективные и субъективные экономические предпосылки и множество разнообразных финансовых условий. При этом появляются новые экономические предпосылки легализации криминальных доходов в связи с меняющимися условиями экономического развития национальных и мировой "экономик и с появлением новых технологий в мировой финансово-кредитной валютной системах. С учетом специфических предпосылок, способствующих легализации преступных доходов в каждой отдельно взятой стране, ее банковский сектор при противодействии риску вовлечения в эти процессы, не только должен опираться на уже имеющийся опыт финансового мониторинга, но и учитывать появление новых финансовых условий для криминала в эпоху глобализации мировой экономики и финансовой глобализации [27, 28].

Финансовая глобализация, либерализация мировых финансовых рынков, отмена валютных ограничений во многих странах, появление новых финансовых инструментов их гибридов, инновационных финансовых технологий, способных не только скрывать сам факт, но и неограниченно расширять объемы легализации преступных доходов можно отнести к основным финансовым условиям ее развития [29]. Технологический прогресс, развитие информатики и телекоммуникаций предоставил международному капиталу и так называемым «горячим» деньгам не только полную свободу передвижения, но и возможность направляться туда, где возникают наилучшие перспективы для легализации преступных доходов и извлечения прибыли в

дальнейшем. Кроме того, они сделали технически возможным такое явление, как совпадение дат валютирования по банковским счетам «день в день», что позволяет, не выводя итоги операции по сальдо, «закрывать» операции только дебетовыми и кредитовыми оборотами.

Финансовая интеграция обширных регионов мира и использование некоторыми группами стран нетарифных «барьеров» явились базой развития новых финансовых форм, используемых, чтобы получить доступ к внешним легальным финансовым рынкам или остаться на них для легализации преступных доходов, например, в оффшорных зонах и в новых индустриальных странах. Правительства отдельных стран с переходной экономикой и ряда крупных развивающихся стран перешли к финансовой политике активного стимулирования ввоза и вывоза иностранных инвестиций и либерализации валютно-финансовых и кредитных операций на своих финансовых рынках. При недостаточности мер по противодействию рискам вовлечения кредитных организаций в процессы легализации такая политика может рассматриваться как условие для развития финансовой преступности.

Важнейшими финансовыми условиями, которые внесли существенный вклад в переход национальных финансовых систем к форме глобальной мировой валютно-финансовой системы, возможностями и свободами которой может пользоваться и организованная преступность, являются соглашение Gait-Uruguay Round [30]. Согласно распространенной точке зрения классический финансово-завершенный процесс легализации преступных доходов обычно принято разделять на три этапа. В экономических и правовых источниках встречается описание и двух- и четырехэтапной модели легализации доходов, полученных преступным путем. Однако модель трехэтапного цикла наиболее распространена и принята Международной группой по финансовой деятельности (GAFI) [31]. Трехфазовая модель является наиболее распространенной и предполагает выделение в процессе легализации следующих трех стадий комплексно проводимых финансовых операций с конкретной целью (рисунок 4).

Рассматривая вышеуказанную модель: рассмотрим все стадии более детально, начиная с первой стадии - размещение (placement) - это финансовые операции по первичному размещению наличных и безналичных денежных средств, полученных преступным путем, в мобильные финансовые инструменты, территориально удаленные от их источника. На первом этапе происходит перемещение преступных доходов в сферу легального оборота, чтобы прервать их непосредственную связь с совершенным преступлением.

Вторая стадия. Наслоение (layering) - это отрыв незаконно полученных доходов от их криминальных источников путем сложной цепи финансовых операций в виде наложения многочисленных «слоев» транзакций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. На этой стадии продаются и покупаются ценные бумаги на международных финансовых рынках, операции с валютой, использование ценных бумаг в обеспечение

займов.

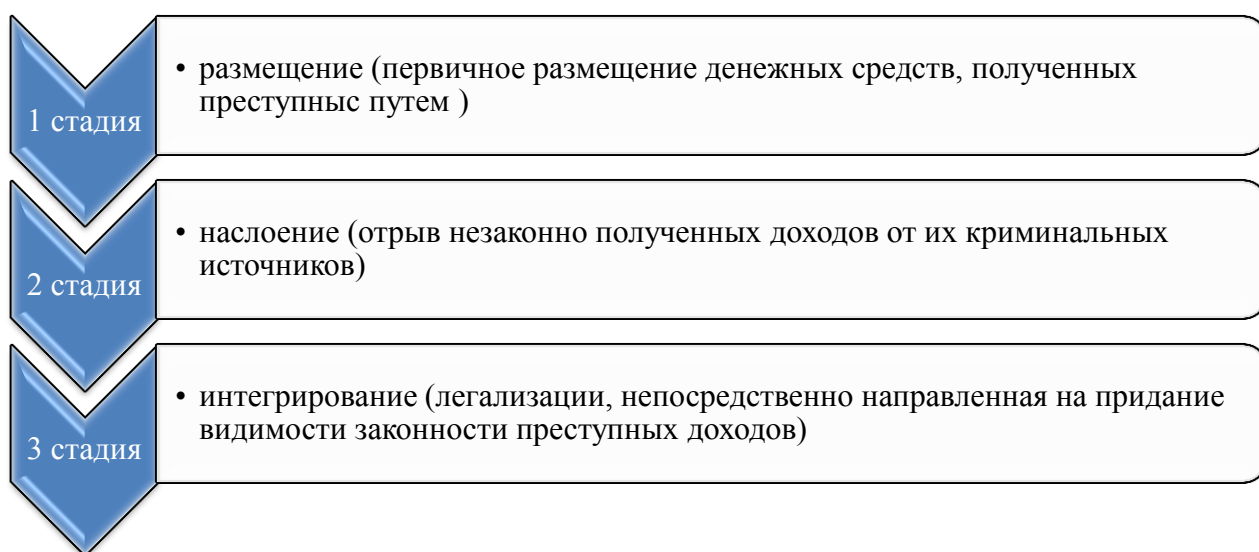


Рисунок 4- Классическая трехфазовая модель процесса легализации преступных доходов

Примечание - Составлено автором на основе источника [31]

Обычно транзакции на этом этапе редко совершаются с целью извлечения прибыли. Основная задача второго этапа состоит в дальнейшем отрыве противоправных доходов от источника их происхождения, т.е. сокрытие финансового следа правонарушения путем разнообразного и быстрого перемещения денежных средств с одного финансового рынка на другой через электронные или оффшорные банки.

После того, как вторая стадия (процесс наслоения) проведен, экономический субъект должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своих криминальных благ.

Третья стадия. Интегрирование (integration) - стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому благосостоянию. На этом этапе денежные средства, прошедшие, предварительную легализацию, утратившие ярко выраженный противоправный характер и получившие обоснование своего якобы правомерного приобретения, инвестируются в легальный экономический оборот уже под видом законно полученных средств. Например, путем формирования инвестиционного портфеля, прямых инвестиций или покупки недвижимости. Однако могут на этом этапе достигаться и другие цели. Так, на этапе интегрирования может происходить возврат денег, источник происхождения которых невозможно определить. На третьем этапе (процесс интегрирования) легализованные денежные средства посредством финансовых операций размещаются в любой легальный сектор экономики. Так как современные финансовые операции

предоставляют практически неограниченные возможности сокрытия источника преступного происхождения легализуемых доходов, если он не был выявлен на двух первых стадиях, то выявить денежные средства, первоначально полученные законным или незаконным путем на последней стадии интеграции весьма затруднительно. Данные три стадии легализации доходов, полученных преступным путем, могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от возможности используемых финансовых механизмов легализации и от требований, предъявляемых самим экономическим субъектом [32]. Принципиально важными - уточнениями данных этапов, представленных в первоначальном виде, состоят в следующем:

- на первой стадии «Размещение» существует широкий набор возможных операций, проводимых через традиционные и нетрадиционные кредитные организации, через розничные, оптовые торговые организации и торговые сайты Интернет как в налично-денежной форме, так и в виде электронных денег;

- на второй стадии легализации происходит наложение на криминальные доходы после следующих, легальных операций с целью сокрытия преступных источников доходов, которые в современных условиях существенно расширяются;

- необходимо уточнение названия третьей завершающей фазы легализации «Интегрирование» которая раскрывает современную сущность легализации криминальных доходов и включает более широкий набор возможностей и направлений интегрирования уже легализованных средств в более доходные легальные активы.

Кроме того, широко известны и другие модели легализации. Следует выделить четырехфазную и двухфазную модели. Сначала рассмотрим используемые экспертами ООН четырехфазную модель стадий процесса легализации (рисунок 5):

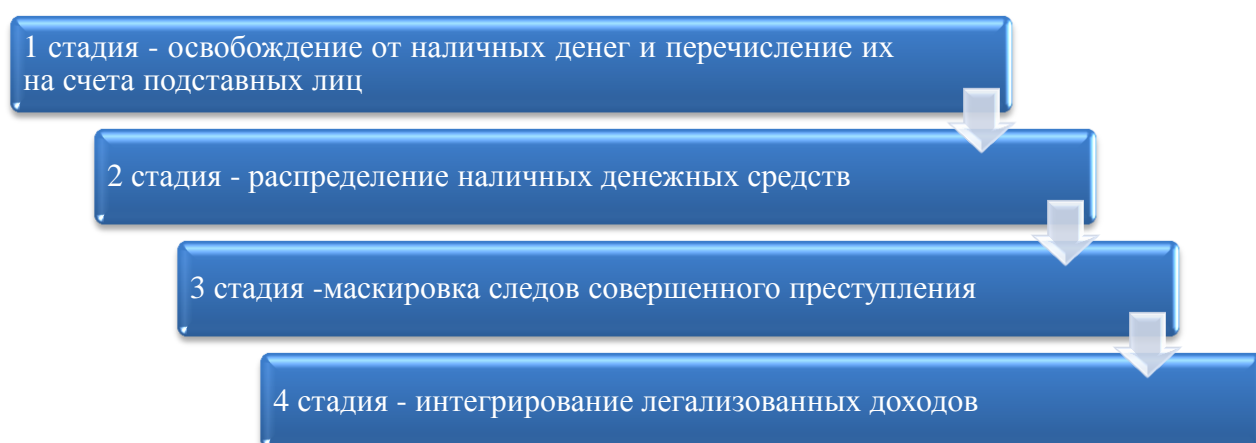


Рисунок 5 - Четырехфазная модель процесса легализации преступных доходов

Примечание - Составлено автором на основе источника [33]

Теперь рассмотрим еще одну распространённую модель по стадиям процесса легализации преступных доходов, которая состоит из двух основных стадий (рисунок 6).

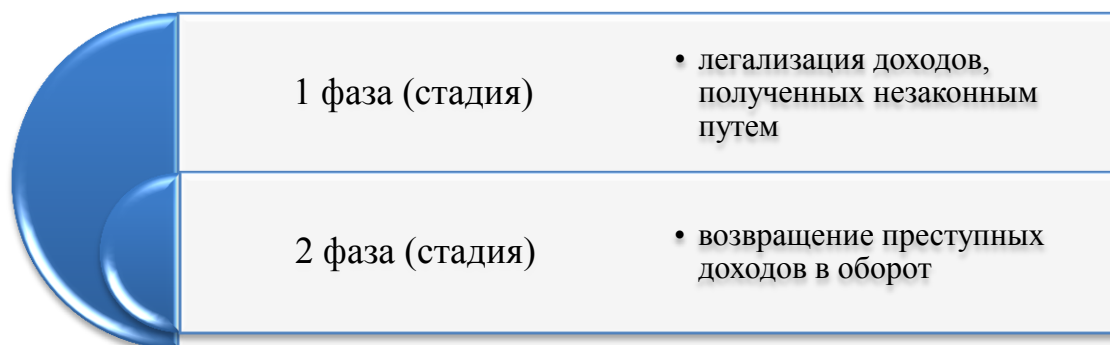


Рисунок 6 - Двухфазная модель процесса легализации преступных доходов

Примечание - Составлено автором на основе источника [34,35].

Двухфазная модель включает две основные стадии легализации: Money Laundering (легализация денег) и Recycling (возвращение в оборот). Первая стадия представляет собой легализацию доходов, полученных непосредственно от совершенного преступления. Финансовые операции на этой стадии осуществляются путем обмена наличных денежных средств на купюры иного достоинства или на иностранные валюты. Кроме того, на этой стадии обычно осуществляются краткосрочные финансовые операции [36]. Вторая стадия представлена среднесрочными и долгосрочными финансовыми операциями, посредством которых предварительно легализованным доходам придается видимость полученных средств из законных источников, после чего они вводятся в легальный экономический оборот.

Все эти модели представляют определенный опыт, полученный на основе исследования развития мировой практики легализации преступных доходов, который может использоваться для нейтрализации риска вовлечения банков в процессы легализации. Выработанный мировой банковской практикой финансовый мониторинг как система противодействия легализации преступных доходов достаточно стандартизирован. Он в полной мере отвечает собственным интересам зарубежных банков, заинтересованных в снижении таких рисков, как риск вовлечения в процессы легализации, риск потери деловой репутации, операционные риски, связанные с противоправной деятельностью клиентов [37]. Поэтому в банковских системах развитых стран десятилетиями складывались эффективные методы управления этими видами рисков. По нашему мнению, применение современного банковского финансового мониторинга позволит банкам при создании результативной



системы противодействия рискам, связанным с легализацией преступных доходов:

- в полной мере использовать нормативные акты, принимаемые на государственном и международном уровнях с целью минимизации финансовых потерь от риска легализации преступных доходов;

- формировать внутреннюю нормативную базу в коммерческих банках, включающую концепцию и стратегию мониторинга, положения, инструкции, правила и т.п., отвечающую позиции банка с точки зрения правовых и юридических рисков;

- классифицировать риски, связанные с возможным вовлечением банка в процессы легализации преступных доходов, исходя из специфики клиентской базы, сети банков-корреспондентов, возможным вовлечением клиентов в операции на мировых финансовых рынках и для подбора наиболее эффективных инструментов финансового мониторинга;

- накапливать и прорабатывать специфические и частные аспекты и случаи легализации преступных доходов при проведении различных банковских операций;

- создавать собственную базу данных о неблагонадежных клиентах, например, аналогичную эффективной американской модели, разработанной в целях управления риском легализации преступных доходов.

Риски, связанные с вовлечением банка в процессы легализации преступных доходов, являются новой категорией риска для отечественной банковской практики. Поэтому пока не существует ни единообразного формулирования данного вида риска, ни его общепризнанной классификации, а так же нет единых подходов к определению взаимосвязей и взаимозависимости с ним других банковских рисков. Важным аспектом противодействия риску вовлечения банков в легализацию преступных доходов является постоянное выявление социально-экономических предпосылок, легализации и финансовых условий, ей способствующих. Так, финансовая глобализация, либерализация мировых финансовых рынков, отмена валютных ограничений, появление новых финансовых инструментов и их гибридов, инновационных финансовых технологий на финансовых рынках, способны не только скрывать сам факт, но и неограниченно расширять объемы легализации преступных доходов. Финансовая интеграция обширных регионов мира, появление новых финансовых форм дают доступ к внешним легальным финансовым рынкам или позволяют использовать для легализации преступных доходов оффшорные зоны или новые индустриальные страны. Технологический прогресс, развитие информатики и телекоммуникаций предоставляет международному капиталу и так называемым «горячим» деньгам не только полную свободу передвижения, но и направляться туда, где возникают наилучшие возможности для легализации преступных доходов и извлечения прибыли в дальнейшем [38].

Таким образом, на наш взгляд, к базовым объективным условиям возникновения риска легализации незаконных доходов можно отнести:

- мировую глобальную экономическую либерализацию;
- постоянное развитие технологий, новых интерактивных программ в финансовой, валютной системах;
- незаконное «предпринимательство»;
- образование оффшорных и свободных экономических территорий;
- увеличение операций, связанных непосредственно с экономическими правонарушениями, такими как виртуальное мошенничество в кредитных учреждениях, обман в сфере инвестирования в ценные бумаги, фиктивное преднамеренное банкротство, липовые лотереи.

К субъективным условиям возникновения и роста риска легализации доходов, полученных незаконным путем по нашему мнению, следует отнести:

- либерализацию на казахстанских и зарубежных рынках;
- стимулирование внешней иностранных инвестиций;
- предпосылки возвращению капиталов;
- упразднение валютных ограничений и валютного контроля;
- неосновательно соблюдение банковской тайны.

Условия, содействующие вовлечению кредитных учреждений в легализацию доходов, полученных незаконным путем можно разделить на две группы: глобальные или макроэкономические, локальные или микроэкономические. Глобальными (макроэкономическими) финансовыми условиями легализации незаконных доходов являются:

- политика расширения финансовых свобод на мировых экономических рынках, что в свою очередь содействует благоприятным условиям для роста легализации криминальных доходов и ФТ;

- преступных патологий, которые растут с получением незаконных доходов, их легализацией и ФТ;

- потенциал применения клиентами счетов в банках, которые находятся на территории экономических свободных зон и в банках, которые не исполняющих международные рекомендаций по борьбе с легализацией доходов, полученных незаконным путем и ФТ;

- в связи с развитием новых финансовых инструментов, и появление новых инновационных технологий, что дает возможность преступным элементам скрыть не только факт легализации незаконных доходов, но и постоянно увеличивать их объемы.

В качестве локальных финансовых условий можно рассмотреть:

- излишняя либерализация иностранных инвестиций в страны, экономики которых остро нуждаются в денежных потоках;

- стимулирование финансового притока ранее незаконно вывезенных финансовых активов, полученных криминальным путем;

- амнистия легализуемым капиталам в странах со слабо развитой банковской системой.

На уровне банков второго уровня, по нашему мнению, к числу основных финансовых условий легализации незаконных доходов и ФТ следует отнести:

- отсутствие действенной системы финансового мониторинга,
- возможности привлечения в процессы «отмывания» незаконных доходов сотрудников банка.

Следует отметить, что основными социальными последствиями легализации преступных доходов являются:

- рост теневой экономики, который порождает целый ряд негативных последствий для экономики страны, прежде всего, сокращается налоговая база, соответственно, растет налоговый пресс на легальный сектор экономики;

- снижение конкурентоспособности легальной экономики, что в свою очередь подталкивает и другие экономические структуры к уходу в тень;

- усиление ресурсного обеспечения коррупции, ведущее к росту ее масштабов;

- вовлечение сотрудников банков в процессы легализации криминальных доходов, который может происходить как с их согласия, так и без него, вплоть до привлечения к уголовной ответственности специалистов банков [39].

Определения «подозрительный» и «подозрение» имеют довольно обширный диапазон смыслов. Например, в контексте законодательства Великобритании и Шотландии обычное значение этого слова включает «предположение чего-либо без всяких фактических оснований или на базе незначительных фактических оснований», в США термин «подозрение» определяется как «предположение или предчувствие существования чего-то неправильного, основанное на несущественных фактах или не подкрепленное никакими фактами, без каких-либо определенных доказательств» [40]. Во французском языке термин «soupçon» (подозрение) также имеет несколько значений, некоторые из которых предполагают наличие чрезвычайно незначительных доказательств. Использование столь всеобъемлющего критерия дает значительную свободу действий СФМ в принятии решения о том, представлять сведения об определенных операциях или нет. Такая свобода действий согласуется с точкой зрения о том, что сотрудники финансовых учреждений должны принимать решение о том, какие операции являются подозрительными, исходя из своей квалификации, опыта и знания клиента, а не на основе жестких правил. Основания, предусмотренные Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и ВНД, для отказа в предоставлении услуг и проведении операции отражены в рисунке 7 [20, 41, 42].

Рассмотрев основные критерии подозрительных операций и действия банка при выявлении подозрительных операций, нами были рассмотрены основные признаки подозрительных операций в банках:

- регулярное отправление либо получение переводов денежных средств одним лицом, либо группой лиц;

- получение переводов разными лицами по доверенности, у которых

доверителем является одно и то же лицо;

- управление третьим лицом действиями отправителя, либо получателя переводов денежных средств;

- перевод в пределах одного города;

- регулярное отправление переводов денежных средств из разных стран от разных отправителей;

- регулярное получение переводов денежных средств в разные страны на разных получателей;

- отказ клиента комментировать цель перевода;

- операция клиента не имеет экономического смысла;

- характер операции не соответствует заявляемым целям.

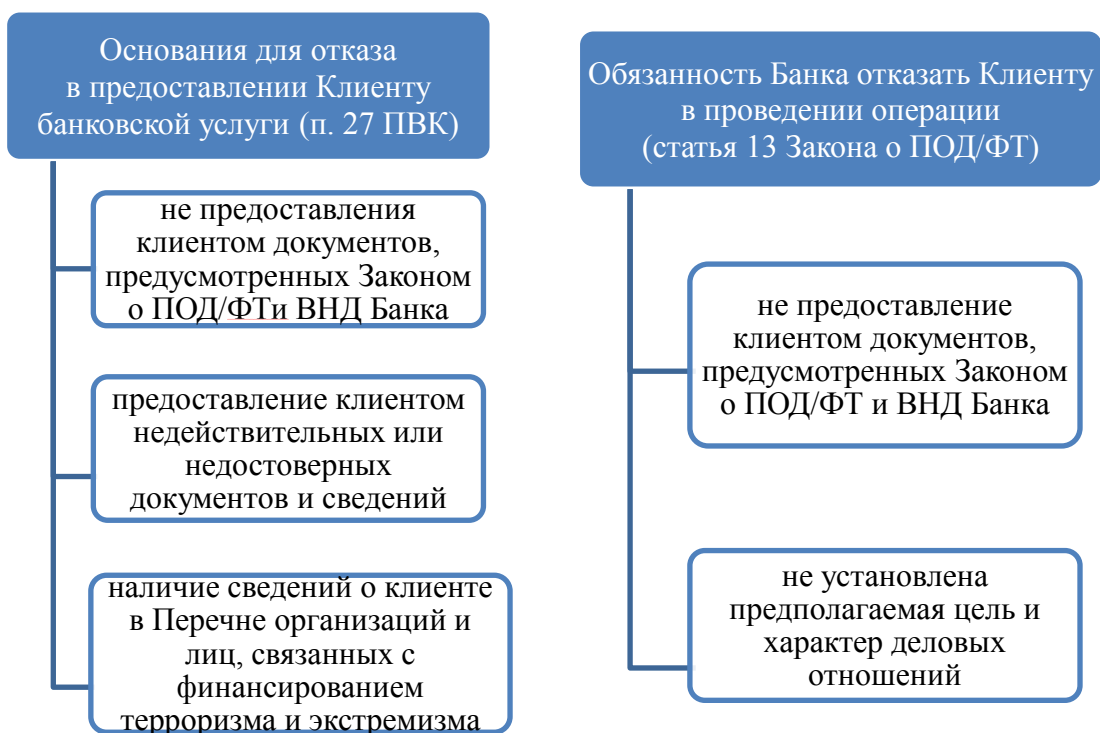


Рисунок 7 - Предусмотренные Законом и ВНД основания для отказа в предоставлении услуг и проведении операции

Примечание – Составлено автором на основе данных [20, 41, 42]

На наш взгляд, при выявлении необычных операций, следует обратить внимание на следующие моменты:

- подозрительное поведение клиента при совершении операции;

- отсутствие разумной деловой цели или иной причины для проведения операции;

- случай выявления операции, связанные с той, которая проводится на данный момент;

- суммы и частота проведения операций, обоснованы ли для данного клиента и соответствуют ли они заявленной цели проведения операции;
- происхождения данных средств.

Как было выше указано, основными социально - экономическими предпосылками и финансовыми условиями легализации незаконных доходов в мире являются незаконная деятельность, сокрытие доходов, а так же вовлечения сотрудников банков второго уровня в процессы легализации и т.д. Легализация доходов носит все более международный характер, хотя продолжает иметь региональные особенности. В настоящее время практически во всех странах возрастают объемы «отмывания» криминальных доходов и финансированию терроризма, незаконного вывоза капитала, растет вовлечение БВУ в преступные операции, все это стало возможным с появлением новых банковских технологий и методов по легализации преступных доходов. Так же благоприятными финансовыми условиями на территории офшорных зон для расширения и увеличения объемов легализации преступных доходов влияет использование чеков и банковских карт, выписанных на предъявителя, перечисления денег на счета посредников по торговле недвижимостью и другими материальными ценностями, ценными бумагами.

В качестве финансовых условий в свободных экономических зонах получила также распространение легализация криминальных денежных средств с использованием чеков и банковских карт, выписанных на предъявителя, перечисления преступных доходов на счета посредников по торговле движимым и недвижимым имуществом, ценными бумагами [43].

Финансовый мониторинг выработанной мировой банковской практики, как система противодействия легализации преступных доходов достаточно стандартизирован. Он в полной мере отвечает собственным интересам зарубежных банков, заинтересованных в снижении таких рисков, как риск вовлечения в процессы легализации, риск потери деловой репутации, операционные риски, связанные с противоправной деятельностью клиентов. Поэтому в банковских системах развитых стран десятилетиями складывались эффективные методы управления этими видами рисков. Для формирования действенной системы финансового мониторинга для противодействия вовлечения в легализацию преступных доходов мы должны использовать опыт развитых стран, так например банковской сферой РК может быть использованы, рассмотренные выше три модели процесса легализации преступных доходов, для нейтрализации риска вовлечения банков в процессы легализации доходов, полученных незаконным путем.

Так же нами рассмотренные основные признаки подозрительных операций и действия банка при выявлении необычных операций, которые помогут банкам второго уровня в формировании эффективной системы финансового мониторинга для противодействия вовлечения в легализацию преступных доходов.

## **Выводы по 1 разделу**

1. На основе анализа определений отечественных и зарубежных ученых нами дана формулировка финансового мониторинга в банковском секторе как формы постоянного и непрерывного финансового контроля в целях снижения вовлечения БВУ в легализацию незаконных доходов и ФТ, как инструментария по снижению рисков легализации (отмыванию) доходов, соответствие БВУ международным и национальным нормам по противодействию легализации криминальных доходов и ФТ.

2. Рассмотрена инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода в Республике Казахстан. Вышерассмотренные структуры осуществляют соответствующие функции, используя при этом определенные инструменты финансового мониторинга, позволяющие создать так называемую инструментальную структуру по борьбе с легализацией доходов в Казахстане. Сформирована система, как инструмент оценки риска легализации преступных доходов, основанная на использовании данных с применением коэффициентов. Данный анализ представляет собой детальное исследование основных соотношений статей финансовой отчетности, при таком подходе для каждого из двадцати двух коэффициента эмпирическим путем определяется диапазон значений, выход, за рамки которого является сигналом ухудшения финансового состояния банков. В совокупности все эти показатели позволяют дать оценку качества нейтрализации риска легализации и эффективности развития системы финансового мониторинга в целом в каждом конкретном банке в динамике и в сравнении с другими банками.

3. Рассмотрены три модели легализации доходов, которые представляют собой опыт, полученный на основе исследования развития мировой практики легализации преступных доходов, который может использоваться для нейтрализации риска вовлечения банков второго уровня в процессы легализации. Все модели могут быть использованы в процессе совершенствования финансового мониторинга по противодействию легализации доходов в банковской сфере Казахстана. Так же нами рассмотрены основные критерии подозрительных операций и действия банка при выявлении необычных операций, которые помогут банкам второго уровня в формировании эффективной системы финансового мониторинга для противодействия вовлечения в легализацию преступных доходов.

## **2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ: МИРОВОЙ ОПЫТ И ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ПРАКТИКА**

### **2.1 Оценка мировой практики организации финансового мониторинга в банках с целью противодействия легализации доходов**

Легализация (отмывание) преступных доходов согласно мировому сообществу стала глобальной угрозой безопасности, что требует от государств принятие скоординированных мер с социально опасной деятельностью. Развитые страны ведут работу по совершенствованию мер противодействия легализации преступных доходов. Так в Америке активно обсуждается вопросы использования "искусственного интеллекта" в качестве мер по противодействию легализации доходов. Так создание суперпрограммы позволит проверять и создавать более 700 000 электронных денежных переводов, осуществляемых американскими финансовыми институтами каждый день [44]

Как показывает зарубежный опыт, для эффективного функционирования по противодействию легализации преступных доходов в целом легальная экономика нуждается в нормативно-правовых основах ведения предпринимательской деятельности [45].

Каждый год американские чиновники от агентств с обязанностями AML оценивают ситуации с отмыванием денег приблизительно в 200 юрисдикциях. Обзор включает оценку значения финансовых операций в финансовых учреждениях стран, включающих доходы от различных финансовых преступлений и отмыванию денег, уязвимости каждой юрисдикции для отмывания денег, соответствия его законов и политики международным стандартам, эффективности, с которой действовало правительство, чтобы принять необходимые меры.

Согласно отчета Госдепартамента Соединенных Штатов Бюро по контролю международных наркотрафиков и правоохранительных дел в 2014 году крупнейшими странами отмывания денег в 2013 году являлись: Афганистан, Антигуа и Барбуда, Аргентина, Австралия, Австрия, Багамы, Белиз, Боливия, Бразилия, Британские Виргинские острова, Бирма, Камбоджа, Канада, Каймановы острова, Китай, Колумбия, Коста-Рика, Кюрасао, Кипр, Доминиканская Республика, Франция, Германия, Греция, Гватемала, Гернси, Гвинея-Бисау, Гаити, Гонконг, Индия, Индонезия, Иран, Ирак, остров Мэн, Израиль, Италия, Япония, Джерси, Кения, Латвия, Ливан, Лихтенштейн, Люксембург, Макао, Мексика, Нидерланды, Нигерия, Пакистан, Панама, Парагвай, Филиппины, Россия, Сингапур, Сомали, Испания, Св. Маартен, Швейцария, Тайвань, Таиланд, Турция, Украина, Объединенные Арабские Эмираты, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты, Уругвай, Венесуэла и Зимбабве [46].

Отмывание доходов через теневую экономику имеет место абсолютно во всех странах мира, и при этом политическая система не столь важна, также как и уровень жизни и другие социально-экономические условия. Согласно Всемирному банку в 2013, средний международный уровень отмывания доходов составил 17,2% к ВВП страны, но в реальности этот показатель значительно выше. Например, минимальный индекс присутствия теневой экономики в Швейцарии – 8,4% к ВВП, в Китае – 12,7%, в России – 43,8%, в Казахстане - 28,6% и высший уровень теневой экономики имеют место в Боливии – 66,4% к ВВП [47].

Размер теневой экономики в Европе достиг 10-летнего нижнего уровня в 2013 и теперь оценен в €2,15 триллионах. В среднем по всей Европе, отмывание доходов теневую экономику составило более чем 18,5 процентов экономической деятельности. Почти две трети при этом сконцентрированы в пяти самых больших экономических мощах Европы — Германия, Франция, Италия, Испания и Соединенное Королевство. Однако в Восточной Европе теневая экономика намного больше относительно размера официальной экономики, чем в Западной Европе. В Австрии и Швейцарии, теневая экономика равняется примерно 7 - 8 процентам размера официального ВВП тех стран, по сравнению с Польшей, у которой есть теневая экономика €95 миллиардов, по сравнению с предполагаемым ВВП €400 миллиардов, или 24 процента. В восточноевропейских странах, таких как Болгария, Хорватия, Литва и Эстония, теневая экономика составляет почти 30 процентов от размера официальной экономики.

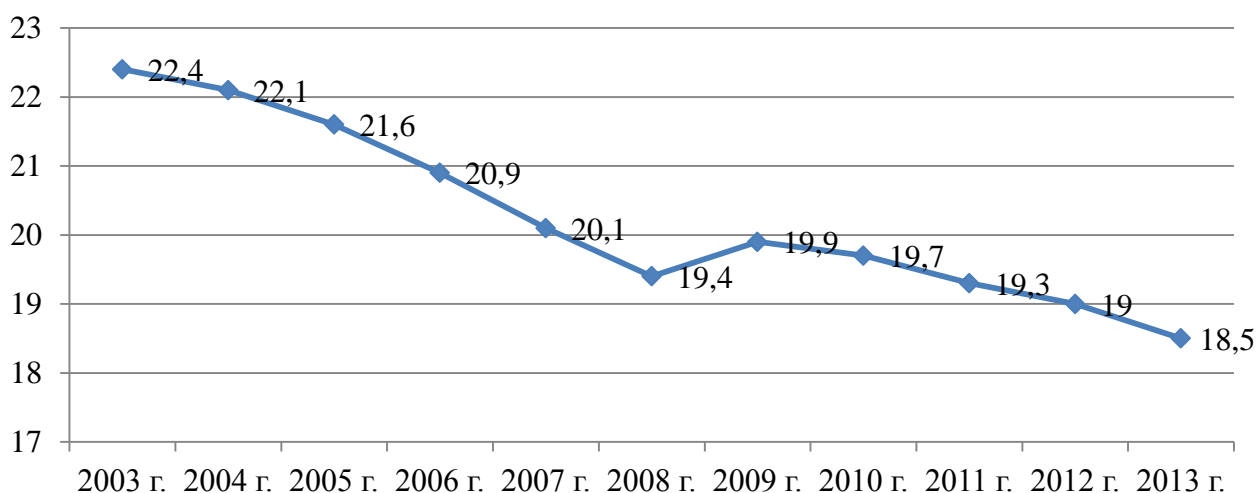


Рисунок 8 - Доля теневой экономики в Европе, %

Примечание – Составлено на основе [48]

Как показывают данные рисунка 8 можно наблюдать в целом понижающую тенденцию, несмотря на незначительный рост показателя в



2008-2009 гг.

Национальные правительства различных стран борются, любой ценой затрагивают размер незаконного компонента экономики, периодически повторяя методы в пределах от более жестких санкций за финансовые преступления, заканчиваясь, чтобы стимулировать добросовестных граждан и компании.

Разрыв пузыря недвижимости в 2008 сковал строительную промышленность. Продукция в странах EU27 уменьшилась в среднем на 3,1 процента в год, как раз когда ВВП улучшился на 0,8 процента в год. В Южной Европе воздействие кризиса оказалось гораздо хуже: строительная промышленность уменьшилась к двум третям ее стоимости 2008 года в Испании и Португалии, половина ее стоимости на Кипре и одной четверти его стоимости в Греции. Теневая экономика в строительстве была также поражена. Драматическое снижение спроса на продукцию было отражено пропорционально в теневых действиях.

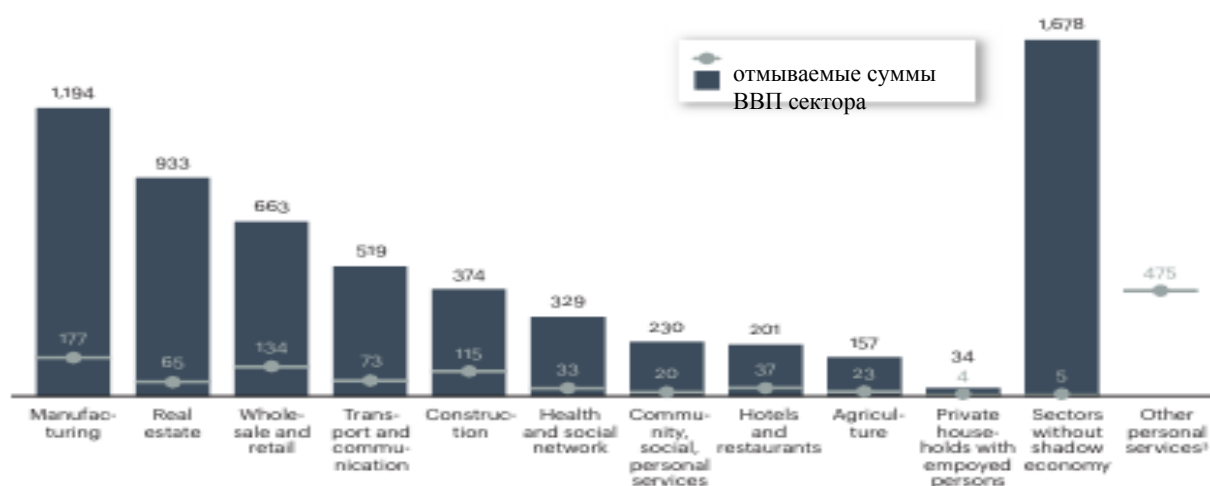


Рисунок 9 - Доля теневой экономики в Европе по секторам экономики, млн. евро

Примечание – Составлено на основе [48]

Как показывают данные рисунка 9 основным сектором экономики Европы вступает промышленность, здесь наблюдаются достаточно большие суммы отмывания доходов (€177 млн), на втором месте – оптовая и розничная торговля (€134 млн), строительство (€115 млн), транспорт и коммуникации (€73 млн), недвижимость (€65 млн). Наибольшие суммы отмываемых доходов приходятся на сектор «персональные услуги» - €475 млн.

Основная масса легализованных доходов осуществляется через электронные платежи. Анализ определил, какие сектора могли извлечь выгоду больше всего из электронных платежей, сравнив размер теневой экономики в том секторе к его потенциалу для представления электронных платежных систем. Чтобы измерить этот потенциал, были приняты во внимание факторы,

такие как текущая распространенность платежных систем и удобство использования их. Также были выбраны сектора с более высокой долей занижения сведений, чем необъявленная работа — эти сектора извлекут выгоду из увеличенных электронных сделок.

Основываясь на этих критериях, были определены несколько секторов, которые извлекут выгоду больше всего из электронных платежей (рисунок 10). Эти сектора включают автомобили и автозапчасти, неспециализированные розничные магазины, рестораны и бары, поставку и транспортировку (такие как такси). В результате были выявлены несколько секторов, наиболее благоприятных для отмывания доходов в отдельных странах: небольшие угловые магазины в Турции и бюджетные отели в Италии и Испании. Предназначаясь для этих секторов, правительства могли обратиться к €200 миллиардам теневой экономики.

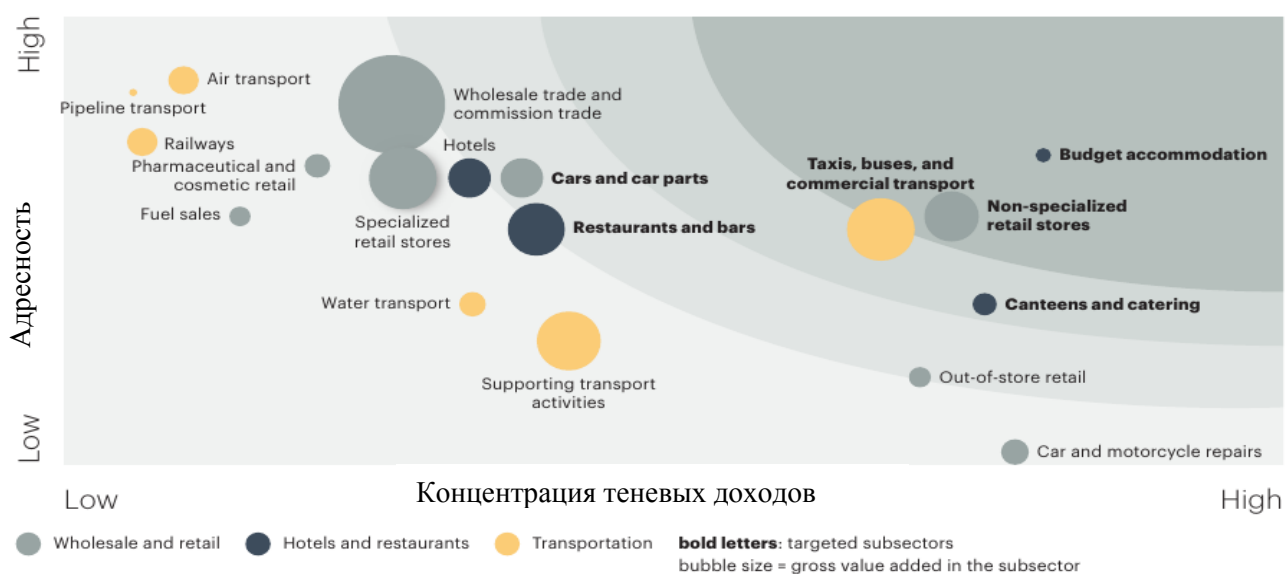


Рисунок 10 – Сектора с высокой концентрацией теневых доходов, выявленных посредством электронных платежей

Примечание – Составлено на основе [48]

На данном рисунке черным шрифтом указаны целевые субсектора, размер пузырей означает валовую добавленную стоимость субсектора. В результате можно отметить, что наибольшая концентрация теневых доходов наблюдается в таких субсекторах как бюджеты гостиниц, неспециализированные розничные бутики, такси, автобусы и прочий коммерческий транспорт. Наибольшие суммы теневых доходов сконцентрированы в оптовой торговле и комиссионных, рестораны и бары, вспомогательная транспортная деятельность.

Увеличение банковского участия и использования электронных платежных систем приносит больше прозрачности к сделкам и делает возможности

отмывания доходов более трудным. Фактически, как показано в рисунке 11, сильная отрицательная корреляция существует между распространенностью электронных платежей в стране и ее теневой экономикой. У стран с высокими уровнями использования электронного платежа, такими как Соединенное Королевство и скандинавские страны, есть меньшие теневые экономики, чем те с минимальными уровнями электронных платежей, такими как Болгария, Румыния и Греция.

Исследование профессора Шнайдера показало, что увеличение электронных платежей в среднем на 10 процентов ежегодно по крайней мере четыре года подряд может сократить размер теневой экономики максимум на 5 процентов [37]. Удобство электронных платежей может принести изменения поведения, особенно среди тех, кто “не сознающие участники” теневой экономики — те, кто не получает преимуществ от продавцов, которые занижают сведения продажи.

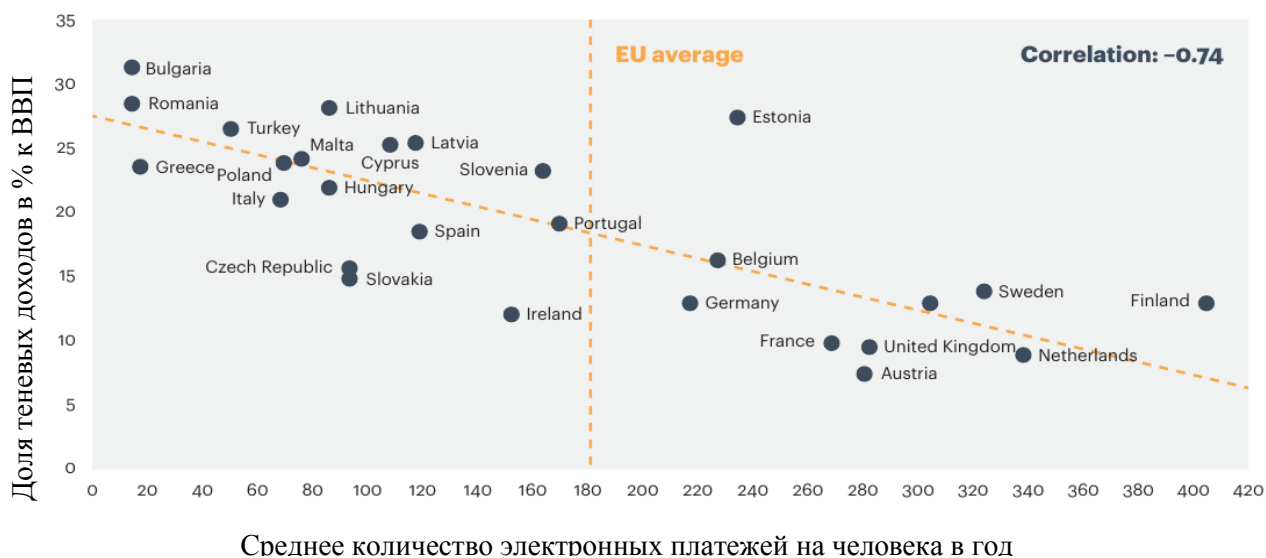


Рисунок 11 – Корреляционная зависимость между использованием электронных платежей и отмываемыми доходами

Примечание – Составлено на основе [49]

При рассмотрении предпринятых мер по обуздыванию теневых сделок, ясно, что электронные платежи приводят к ощутимым результатам, и на развивающихся рынках и в высокоразвитых странах с большим количеством технологических инноваций.

В 2010 году Исполнительный комитет Visa Polska стремилась удвоить размер расчетной сети Польши. Финансированная участниками Visa Polska программа сосредоточилась на расширяющемся принятии Визой и карт других систем, наряду с предельной модернизацией для ретейлеров среднего размера в малых городах и сельских районах, где принятие было ограничено. Это

инициатива была огромным успехом. Более чем 120,000 новых терминалов были зарегистрированы, большинство в преобладающе основанных на наличных деньгах отраслях промышленности с высоким занижением сведений продаж, таких как продажа в розницу еды и питья, отели, рестораны и поставка. Это было рекомендовано многими заинтересованными сторонами, включая Национальный банк Польши, Министерство финансов и польскую Банковскую ассоциацию.

Польша также видела успех в росте бесконтактных платежей, также приписанных внедрению программы. Число терминалов POS, способных к принятию платежей бесконтактными картами и смартфонами с приложениями оплаты Визы, приблизилось к 40 процентам всех терминалов POS в Польше, и более 50 процентов к концу 2013 года. Польша теперь вторая страна после Великобритании по числу бесконтактных карт, которая перешла к бесконтактным платежам от наличных денег. После запуска таких карт объемы теневых доходов в Польше снизилась с 26 процентов до 23,8 процентов. Несомненно, много факторов способствуют этому снижению, но предназначенное усилие справиться с наличными деньгами за пределами больших городов, конечно, играет значительную роль.

Между тем Швеция — которая ввела первые в мире банкноты в 1661 — сделала значительные шаги, чтобы отменить наличные деньги. Много баров не принимают наличные деньги; билеты куплены с текстовым сообщением или использованием бесконтактных решений, и растущее число компаний только берет карты. Из 780 филиалов трех ведущих банков, 530 больше процесс или не выплачивают в наличных деньгах. Шведские ретейлеры могут превратить свои iPhone в терминалы POS, включив устройства в них. Крупные банки, как ожидают, начнут совместное обслуживание, разрешающее клиентам передать деньги между счетами, в режиме реального времени используя сотовые телефоны. И в Упсале, шведском четвертом по величине городе, продавцы теперь обучаются тому, как уменьшить наличные деньги как часть программы, чтобы устранить наличные в городе.

После того, как Швеция изъяла из обращения монеты номиналом 50 крон (0,06€) в 2012 (устранив все номиналы в предыдущие годы), ценность всех наличных и банкнот в Швеции упала ниже 3 процентов к ВВП, значительно ниже 7 процентов в Соединенных Штатах, 10 процентов в еврозоне и 18,8 процентов в Японии. Согласно шведской Ассоциации банкиров, уменьшение наличности значительно снизило объемы легализуемых доходов. Число ограблений банка в Швеции снизилось со 110 в 2008 до 16 в 2011 г., самый низкий уровень с тех пор как ассоциация начала вести учет (30 лет назад); грабежи транспортных средств безопасности также понизились. Мы полагаем, что более низкий уровень операций с наличными деньгами ограничивает возможности также и для отмывания доходов.

Согласно исследованиям европейских стран существует сильная корреляция между величиной «теневой» экономики и использования е-

payments. Так, размер показателя применения электронных платежей высок и размер «теневой» экономики равен в Англии 10,1 % ВВП и Нидерландах 9,5 % ВВП, а в Румынии 29,1% ВВП и в Болгарии 31,9 % ВВП, где данный показатель намного выше, где электронные платежи не имеют широкого применения. И по результатам исследований рост использования банковских электронных платежей на 10 % позволяет снизить величину нелегальной экономики на 5 %. Так уменьшение «теневой» экономики является удобство электронных банковских платежей и повышение грамотности населения, которые часто бессознательно участвуют в «теневых» операциях.

Так многими странами соответствующие рекомендации по снижению наличных расчетов, в том числе ростом количества электронных терминалов для оплаты. Как известно, теневую экономику лелеют несколько взаимосвязанных факторов: господство наличных денег, отсутствие прозрачности совершаемых сделок и ограниченное посредничество.

В результате анализа опыта стран Европы можно сделать следующие выводы. С целью противодействия легализации доходов необходимо принятие следующих мер в банках. Во-первых, препятствие наличному обращению. Легкий доступ к наличным деньгам, особенно с банкоматами без комиссий (банкоматы), замедляет переход к электронным сделкам. Как правило, отсутствие сборов за банкомат приводит к свободному снятию наличных и последующей плате наличными.

В течение прошлого десятилетия многие страны прекратили обращение валют с наименьшим номиналом. Бельгия прекратила производить монеты по два цента в 2004, идя по стопам партнеров по еврозоне Финляндии и Нидерландов. Позади таких решений есть важные экономические причины. Например, в Канаде, где пенс был прекращен в 2012, правительство сообщило, что это стоило 1,6 центов за монету; устранение пенса сэкономило налогоплательщикам больше чем €8 миллионов в год (CA\$10 миллионов). Постепенно уменьшающиеся наличные в обращении и создающий больше прозрачности о ее истинной стоимости могут помочь препятствовать наличному использованию (рисунок 12).

Как показывают данные рисунка...наименьший лимит наличных платежей в Италии и Греции, 300 и 500 евро соответственно. В Словакии лимит зависят от того, между кем и кем осуществляются оплата наличными: B2B – бизнес бизнесу, B2C – бизнес населению и C2C – население населению, которое на сегодня составляет наибольший лимит - €15000.

Во-вторых, следует расширить сферы принятия карт к оплате. Свободное принятие кредитных и дебетовых карт еще не стало повсеместным в Европе. Даже страны с большим количеством POS терминалов, такие как Португалия или Турция, имели проблемы с определенными торговыми категориями, такими как бары и такси, которые не спешили принимать карты к оплате. В этом контексте недавнее соглашение оборудовать весь флот крупнейшей службы такси Бельгии с платежными терминалами — также позволяющий

бесконтактные платежи — является захватывающим экспериментом.

	Before 2010	2010	2011	2012	2013	Beyond 2013
<b>Belgium</b>	€15,000			€5,000		€3,000 plan
<b>Bulgaria</b>			€7,500			
<b>Denmark</b>			€1,500 encouragement			
<b>France</b>	€3,000				€1,000 plan	
<b>Greece</b>	€1,500				€500 plan	
<b>Italy</b>	€12,500	€5,000 ↓ €2,500	€1,000		€300 plan <sup>1</sup>	
<b>Romania</b>	€2,500				€1,250 plan	
<b>Slovakia</b>					€5,000 B2B and B2C €15,000 C2C	
<b>Spain</b>				€2,500		

Рисунок 12 - Снижение лимитов наличных оплат в странах Европы

Примечание – Составлено на основе [50]

Будет интересно отследить потенциальное воздействие на теневую экономику этого сектора в последующие годы.

В-третьих, следует поощрять использование POS-терминалов. Большинство ежедневных сделок, особенно стоимостью в меньше чем 15€, основано на наличных деньгах. Стимулирование для людей, чтобы использовать их карты в этих ситуациях является легким способом изменить поведение. Аргентина обеспечила уступку 5 процентных пунктов на сделках дебетовой карты при продаже — в действительности 25-процентная скидка на общую ставку НДС 21 процент. Южнокорейские налоговые органы предлагают гражданам возмещение единовременно выплачиваемой суммы, если использование карты превышает 20 процентов отдельного валового дохода для кредитных карт и 25 процентов для дебетовых карт. В результате Южная Корея получила феноменальное увеличение использования карты за прошлые два десятилетия меньше чем от 5 процентов частных расходов в начале 1990-х к 25 процентам в 2000 и больше, чем 65 процентов в 2012 году.

В-четвертых, нужно увеличить электронные платежи. В любой экономике правительства среди крупнейших инициаторов и получателей платежей, и они могут служить образцами для подражания, принимая электронные платежи. У правительств есть много вариантов, включая выплату заработной платы для работников государственного сектора по текущим счетам, пособия по безработице или пенсии налоги и штрафы оплаченные онлайн, и денежные переводы используемые для всех покупок государственного сектора. В Европе большинство правительств не только использует электронные платежи за все сделки, которые они начинают, но также и обеспечивают возможности для

граждан и компаний оплачивать любыми средствами кроме наличных денег. Это стало особенно важной темой в восточноевропейских странах, таких как Румыния, которая установила национальную систему для POS и уплаты налогов онлайн через банковскую карту и сумела поднять налоговые выплаты картой на 34 процента в течение 2013 года.

Согласно мировой практике существует множество моделей, полученных на основе исследования легализации преступных доходов, которые могут использоваться для нейтрализации риска вовлечения банков второго уровня в процессы легализации.

Финансовый мониторинг в банковской сфере, как система противодействия отмывания доходов преступной экономики достаточно стандартизирован. Он в полной мере отвечает собственным интересам зарубежных банков, заинтересованных в снижении таких рисков, как риск вовлечения в процессы легализации, риск потери деловой репутации, операционные риски, связанные с противоправной деятельностью клиентов. Поэтому в банковских системах развитых стран десятилетиями складывались эффективные методы управления этими видами рисков.

Анализ теневой экономики некоторых стран СНГ показывает, что основными способами отмывания доходов являются взяточничество, скрытые заработные платы, интернет сеть и др.

В 2014, средний процент теневой экономики уменьшился во всех трех Балтийских странах и достиг 13,2% ВВП в Эстонии, 12,5% ВВП в Литве и 23,5% ВВП в Латвии. При этом реальные уменьшения наблюдались только в Литве и Эстонии (уменьшения на 2,5 и 2,8 процентных пункта, соответственно), т.е., размер латвийской теневой экономики остался приблизительно неизменным с 2013 до 2014 (рисунок 13).

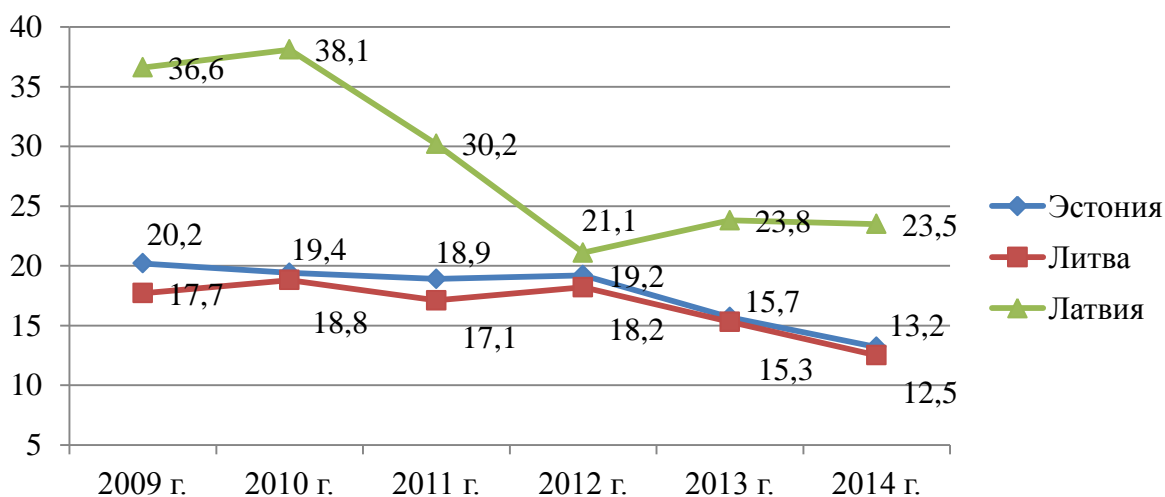


Рисунок 13 - Доля теневой экономики в странах Балтии, %

Примечание – Составлено на основе [51]

В рассматриваемых странах распространен способ легализации доходов посредством доходов, потраченных на «добивание цели» (bribery). В Литве и Латвии данная схема намного сильнее поставлена, чем в эстонских компаниях

Также как и общий уровень взяточничества развит и уровень правительственного взяточничества, который в 2014 году значительно уменьшился в Эстонии. Уменьшение по сравнению с 2013 также наблюдается в Латвии. Вместе с тем, уровень правительственного взяточничества, имеет существенное увеличение в Литве, достигая 10,9% договорной стоимости в 2014, по сравнению с 6,2% в 2013. Совместимый с этими результатами, рисунок ... иллюстрирует, что средний размер правительственных взяток (пропорция договорной стоимости) в Латвии выше, чем в других двух Балтийских странах.

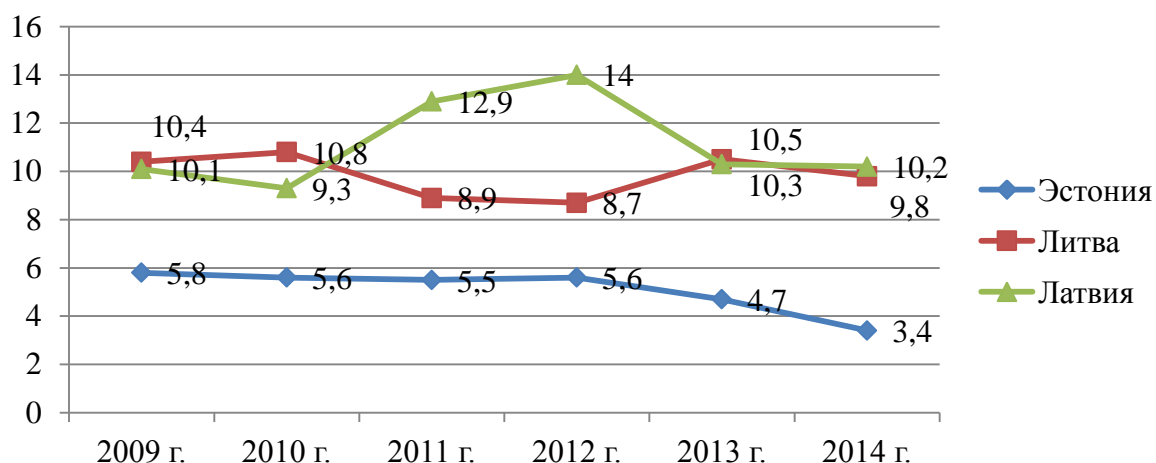


Рисунок 14 - Размеры взяток в Балтийских странах, % от договорной суммы

Примечание – Составлено на основе [51]

Латвия - региональный финансовый центр с большим количеством коммерческих банков и большой нерезидентной депозитной базы. Совокупные банковские депозиты увеличились в 2012 году с депозитами не связанными с постоянным проживанием, увеличивающимися на 8 процентов и включающими 49.5 процентов совокупных банковских депозитов с ноября 2013. Объем отмываемых доходов, оцененный в пределах 21 процента от всей экономики; географическое местоположение; и общественная коррупция – все эти факторы вынуждают правительство принимать соответствующие меры, чтобы бороться с отмыванием денег.

Местные чиновники не полагают, что доходы от незаконных наркотиков - основной источник выстиранных фондов в Латвии. Власти сообщают, что основные источники денег, отмываемых в Латвии, являются уклонением от уплаты налогов; организованная преступная деятельность, такая как проституция, уклонение от уплаты налогов и мошенничество совершены российскими и латвийскими группами; и другие формы финансового



мошенничества. Чиновники также сообщают, что сомнительные сделки и общая стоимость отмываемых денег остались ниже уровня перед финансовым кризисом. Латвийские контролирующие органы близко контролируют финансовые операции, чтобы определить случаи террористического финансирования. Общественная коррупция остается проблемой в Латвии. Есть черный рынок для ввезенных контрабандой товаров, прежде всего сигарет, алкоголя и бензина; однако, контрабандная контрабанда не производит значительные фонды, которые выстираны через финансовую систему.

Четыре особых экономических зоны обеспечивают множество значительных налоговых льгот для производства, аутсорсинга, центров логистики и перегрузки товаров к другим зонам свободной торговли. Зоны покрыты тем же самым регулирующим надзором и регистрационными инструкциями предприятия, которые существуют для других областей.

Сегодня латвийские сотрудники правоохранительных органов и регуляторы продолжают делать успехи в их усилиях противодействовать отмыванию денег. ФСМС (Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капиталов Латвии) сообщает, что латвийские банки продолжают вкладывать существенный капитал в их системы ИТ, чтобы развить дальнейшие программы для идентификации подозрительных действий, особенно относительно рискованных клиентов. ФСМС должен продолжить свою работу, чтобы усилить их возможности, увеличив человеческие и финансовые ресурсы, определенно в целях AML.

Отмывание денег продолжает стоить российской экономике миллиарды долларов каждый год. В 2012 Центральный банк России (СБР) оценил, что \$49 миллиардов были вывезены из России незаконно. Из них \$35 миллиардов были легализованы из России через то, что СБР называет “фиктивными сделками”, которые согласно СБР включают оплату за наркотики, взятки государственным чиновникам и уклонение от уплаты налогов. В то время как был значительный прогресс в улучшении AML России распространенность отмывания денег в России остается главным препятствием развитию финансового сектора. Внутренние источники отмываемых фондов включают организованную преступность, уклонение налога и таможенных пошлин, мошенничества, провоза контрабандой операции и коррупцию.

Должностная коррупция остается основной проблемой на всех уровнях правительства. Несмотря на несколько недавних высоких профилей антикоррупционных действий правительства России. Коррупция остается основным источником отмываемых фондов с доходами через оффшоры.

Россию считают значительным транзитом и страной назначения для международных торговцев наркотиков; преступные группы из России и соседних стран продолжают использовать финансовую систему России и иностранные юридические лица, чтобы отмыть деньги. Преступники инвестируют и отмывают свои доходы через такие инструменты как ценные бумаги, внутренняя и внешняя недвижимость и предметы роскоши.

Киберпреступление также остается значительной проблемой. Ведущая российская консалтинговая фирма расследования киберпреступлений, Группа-IB, оценила российский внутренний рынок киберпреступлений на 2011 в \$2.3 миллиарда (доля от мирового рынка \$12.5 миллиардов), приблизительно двойной уровень 2010 года.

В 2013 Россия предписала значительные обновления своего основного законодательства AML/CFT, чтобы обратиться к нескольким определенным недостаткам. Известные элементы включают: определения собственника-бенефициария, опознающие любое физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет больше чем 25 процентами акции юридического лица или имеет другие средства управлять таким предприятием; доступ, с одобрением суда, к информации о банковских счетах и физических и юридических лиц для налоговых инспекторов и правоохранительных следователей; банк, сообщающий налоговым органам открытия и закрытия банковских счетов физических лиц; право банков в одностороннем порядке отказаться открывать счет или заканчивать существующий счет клиента, подозреваемого в преступной деятельности; способность кредитных учреждений заморозить счет любого клиента, если они подозревают участие в экстремистских действиях или терроризме; и создание передачи фондов на счета нерезидентов, используя или сфальсифицированные документы или ввезенные контрабандой наличные деньги, уголовное преступление. В то время как это новое законодательство - важный шаг вперед для России, полное и беспристрастное внедрение потребуется, чтобы обращаться к репутации России центра отмывания денег.

В 2013 Россия установила мегарегулятор финансового сектора в пределах CBR. Это было достигнуто, принеся федеральное Обслуживание Финансовых рынков (FFSM), который ответственен за регулирование страховки, пенсионных фондов, фондовых бирж и товарных рынков, под руководством CBR, который ответственен за регулирование банков. FFSM долго расценивался как с низкими ресурсами и неспособный предложить конкурентоспособные зарплаты, необходимые, чтобы привлечь квалифицированных сотрудников. Его слияние с CBR, который заработал основательную репутацию способного регулятора, как ожидают, увеличит надзор в ранее плохо отрегулированных секторах.

В дополнение к тому, чтобы брать на себя ответственность за регулирование небанковских финансовых предприятий CBR, под его новым лидерством, увеличил осуществление в пределах банковского сектора, отменив 24 банковских лицензии за первые 11 месяцев 2013. В двух из самых больших случаев, Основного Банка и Банка Pushkino, регуляторы явно процитировали нарушения соблюдения AML в качестве причин аннулирования. Неясно, сколько из других аннулирования лицензий включило проблемы отмывания денег.

В этом году Россия также предписала новое законодательство, разработанное, чтобы бороться с должностной коррупцией и отмыванием

денег. 19 мая 2013 новое законодательство вступило в силу, запретив старших должностных лиц и руководителей государственных корпораций, а также их супругов и несовершеннолетних детей, от подготовки банковских счетов или удерживания запасов или облигаций за границей. Кроме того, позволяя собственность на имущество за границей, законодательство требует, чтобы зарубежная собственность была должным образом объявлена. Чиновники, которые, как находят, находятся в увольнении лица нарушения, основанном на “отсутствии доверия”. Государственные аудиторы могут приобщить расследования чиновников, основанных на информации, предоставленной журналистами, правоохранительными органами, политическими организациями и другими источниками. В то время как это законодательство было введено с целью возвращения капитала в Россию, вторичная цель состоит в том, чтобы сделать более трудным отмыть доходы должностной коррупции на расстоянии от берега.

Хотя у Украины нет регионального банковского или финансового центра, у нее была тесная связь с другими европейскими банками. Недавно, однако, несколько международных банков потянули за границей. В Украине высокие риски отмывания денег были определены в иностранной экономической деятельности, кредите и финансах, топливе и энергетике и рынке металлических и полезных ископаемых. Незаконные доходы прежде всего произведены через коррупцию; фиктивное предпринимательство и мошенничество; торгуя наркотиками, руками или людьми; организованная преступность; проституция; киберпреступление; и уклонение от уплаты налогов.

Большая теневая экономика представляет значительную уязвимость. Дополнительная уязвимость - уровень коррупции всюду по обществу – оба в частных и государственных секторах. Высокий уровень коррупции в финансовом секторе позволяет банковским регулятивным правилам быть обойденными или проигнорированными.

Межнациональные синдикаты организованной преступности также присутствуют, и оба перевозят транзитом страну и ведут дело в Украине. Они вовлечены в незаконный оборот наркотиков, экономические преступления, папиросную контрабанду, торгующую людьми, общественной коррупцией, недвижимостью и другими мошенничествами, тяжкими преступлениями и вымогательствами. Они в состоянии работать в Украине из-за коррупции системы правосудия.

Денежные работники прачечной используют различные методологии, включая недвижимость, страховку, большая часть наличная контрабанда, холдинговые компании и финансовые учреждения. Есть значительный рынок для ввезенных контрабандой товаров и большого неофициального финансового сектора в Украине. Эти действия связаны с уклонением налогов и таможенных пошлин. Поскольку много украинцев работают за границей, денежные переводы рабочего, используя банковские передачи или через международные

платежные системы составили приблизительно \$5.3 миллиардов за первые девять месяцев 2013. Однако не все денежные переводы рабочего проникают через банковские каналы. Государственное Финансовое Контрольное Обслуживание признает существование и использование альтернативных систем денежного перевода в Украине.

В то время как правительство Украины сделало некоторые успехи в укреплении его режима AML/CFT, это все еще должно улучшить много аспектов, таких как усиление требований должной старательности для внутренних политически подвергнутых людей (PEPs), обращение к уголовной ответственности юридических лиц, и включая физические лица в определении бенефициарного права собственности. Украина также должна обратиться к повышению киберпреступления и связала межнациональную организованную преступную деятельность, исследовав существенное количество американской валюты, которое, кажется, отклонено в эту область, используя финансовые учреждения. Украина должна увеличить свои расследования крупномасштабной коррупции и схем отмыwania денег. Это также должно улучшить внедрение своих условий для замораживания актива, конфискации и конфискации.

В то время как Украина подписала и ратифицировала необходимые соглашения, внедрение слабо во многих случаях. Это особенно верно в области сотрудничества осуществления международного права, взаимной юридической помощи и конфискации актива. Украина должна работать настойчиво, чтобы осуществить ее договорные обязательства.

Уровень теневой экономики в Украине в 2014 году увеличилась на 7 процентных пунктов по сравнению с 2013 г., до 42% от ВВП, достигнув рекордного с 2007 года, Министерство экономического развития и торговли сообщила в своем исследовании.

Как отмечается в исследовании, уровень теневой экономики в прошлом году была очень высокой, и было вызвано военным конфликтом в стране, финансовая дестабилизация (значительная дефицит платежного баланса, цен и обменного курса потрясений, увеличение потерь продукции), увеличение паника экономических агентов, а также увеличение административного бремени.

По данным министерства, в 2014 году все методы для расчета теневой экономики раскрыли рост по сравнению с 2013 г. В частности, метод "электрической" (сравнение роста потребления электроэнергии к росту ВВП) наблюдалось увеличение на 9 процентных пунктов, до 39% официального ВВП, денежная метода - на 8 процентных пунктов, до 32%, метод "расходы населения-розничный товарооборот" - на 7 процентных пунктов, до 57%, а убыточность метод предприятия - на 5 процентных пунктов, до 34%.

По оценке Ф.Шрейдера в Украине наблюдались следующие показатели теневой экономики (доля в %). По данным Министерства Украины по делам экономического развития и торговли, в течение последних 5 лет доля

отмываемых доходов в Украине колеблется от 28% до 39% от ВВП. Эта цифра рассчитывается с помощью различных методов оценки, которые считают несоответствие между доходами и расходами резидентов, динамики наличных денег в обращении и выпуска продукции, потребление энергии и объемов производства, а также динамики стоимости ресурсов, готовой продукции и рентабельности производства (рисунок 15).

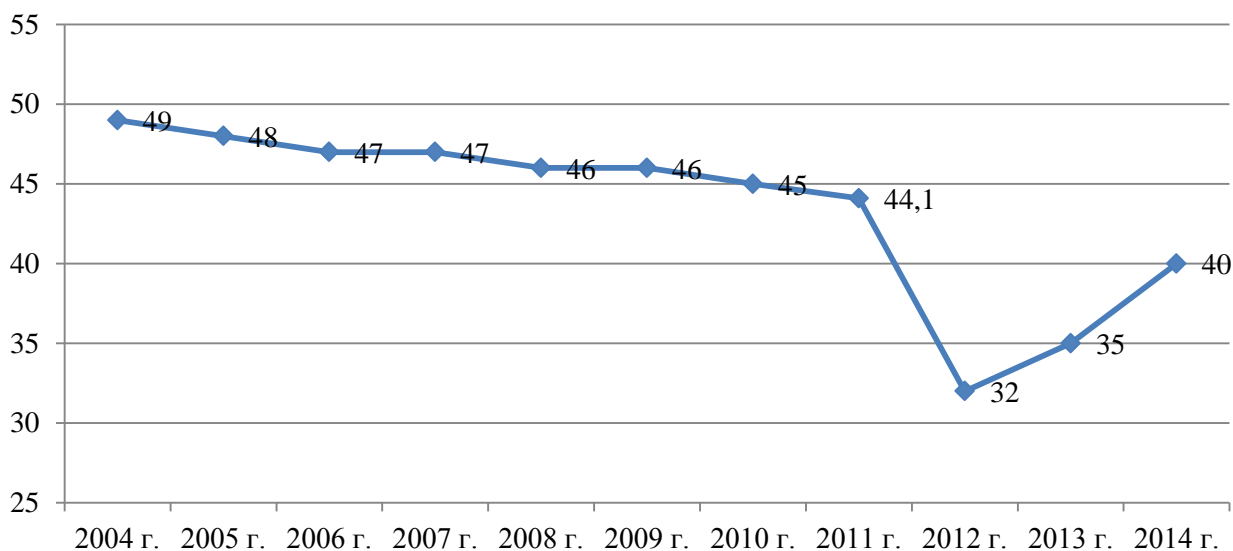


Рисунок 15 - Доля теневой экономики в Украине, %

Примечание – Составлено на основе [52]

В "расходах домашних хозяйств - розничный товарооборот" обнаруживаются, что расходы на товары в значительной степени превышают валовой объем продаж. Денежно-кредитный метод заключается в отслеживании изменений в соотношении между наличными и депозитами в течение определенного периода.

ОЕСД сеть по борьбе с коррупцией с 1998 года провели четыре раунда взаимной оценки по мерам противодействия легализации доходов и финансирования терроризма. В 29 странах мира был проведен анализ мер, проводимых в государствах по противодействию отмывания доходов и даны соответствующие рекомендации по их улучшению. В результате такой оценки было предложено внедрение и развитие рекомендаций ФАТФ и комплаенс – контроля. В целом было отмечено, что в оцениваемых странах постепенно внедряется комплаенс – контроль Compliance enhancing procedures (CEPs), при этом процедуры начали меняться в конце 2013 года [53].

Международная компания KPMG опубликовала отчет по Global Anti-Money Laundering (AML) – Глобальное анти-отмывание денег – в 2014 году. Как известно, KPMG - профессиональная сервисная компания, являясь одной из

аудиторских компаний " большой четверки наряду с Deloitte, EY и PwC. Ее штаб-квартира находится в Амстердаме, Нидерланды [54].

Отчет KPMG подчеркивает, что AML - инициатива становится все более взаимосвязанной по операциям и юрисдикциям в результате требований и постоянно развивающейся нормативной базы. Многие мировые финансовые организации продолжает вкладывать значительные средства в сферу антиотмывания доходов, управления ею и безопасным руководством данным процессом. Тем не менее, значительные проблемы остаются. Поддержание на сегодняшний день записей клиентов, а также получение и сохранение квалифицированного персонала также оказывается непростой задачей. Несмотря на некоторые положительные шаги и очевидные успехи с приходом 21-го века еще шире поставлена угроза отмывания денег. Регуляторы и финансовые услуги, а также промышленность по-прежнему остаются сегодня глобально связанными с отмыванием доходов. Противоречивые правила оставляют пробелы, которые приводят к процветанию проблемы отмывания денег.

В результате возникает вопрос, если нормативные базы постоянно совершенствуются, то каким образом финансовые учреждения не способны ответить на вызовы легализации доходов и эти проблемы по-прежнему остаются предметом общественного изучения со стороны регуляторов, инвесторов, и представителей общественности, которые продолжают подчеркивать важность эффективного управления рисками в банковской деятельности с целью предотвращения легализации доходов.

Согласно оценкам экспертов в мире за последние 20 лет доходы от криминала постоянно растут и составляют в диапазоне от 2 до 5% мирового валового продукта, что составляет около 3 трлн. Долларов в год [55].

В последнее время в схемах, направленных на ОД, стали использоваться технологии дистанционного банковского обслуживания.

Как правило, процесс ОД включает целый ряд операций, направленных на сокрытие источника финансовых активов, но в целом все эти операции входят в одну из трех стадий обобщенной модели.

Применение современного банковского финансового мониторинга позволит банкам при создании результативной системы противодействия рискам, связанным с легализацией преступных доходов:

- в полной мере использовать нормативные акты, принимаемые на государственном и международном уровнях с целью минимизации финансовых потерь от риска легализации преступных доходов;

- формировать внутреннюю нормативную базу в коммерческих банках, включающую концепцию и стратегию мониторинга, положения, инструкции, правила и т.п., отвечающую позиции банка с точки зрения правовых и юридических рисков;

- классифицировать риски, связанные с возможным вовлечением банка в процессы легализации преступных доходов, исходя из специфики клиентской

базы, сети банков-корреспондентов, возможным вовлечением клиентов в операции на мировых финансовых рынках и для подбора наиболее эффективных инструментов финансового мониторинга;

- накапливать и прорабатывать специфические и частные аспекты и случаи легализации преступных доходов при проведении различных банковских операций;

- создавать собственную базу данных о неблагонадежных клиентах, например, аналогичную эффективной американской модели, разработанной в целях управления риском легализации преступных доходов.

Риски, связанные с вовлечением банка в процессы легализации преступных доходов, являются новой категорией риска для отечественной банковской практики. Поэтому пока не существует ни единообразного формулирования данного вида риска, ни его общепризнанной классификации, а также нет единых подходов к определению взаимосвязей и взаимозависимости с ним других банковских рисков.

Важным аспектом противодействия риску вовлечения коммерческих банков в легализацию преступных доходов является постоянное выявление социально-экономических предпосылок легализации и финансовых условий, ей способствующих. Так, финансовая глобализация, либерализация мировых финансовых рынков, отмена валютных ограничений, появление новых финансовых инструментов, технологический прогресс, развитие информатики и телекоммуникаций предоставляет международному капиталу и так называемым «горячим» деньгам не только полную свободу передвижения, но и направляться туда, где возникают наилучшие возможности для легализации преступных доходов и извлечения прибыли в дальнейшем.

Ввиду того, что схемы по ОД часто включают в себя посредников из разных стран, данная проблема приобретает глобальный характер. Из всех международных организаций основную роль в деле по Д/ФТ играет организация объединенных Наций (ООН). В своей структуре ООН имеет несколько подразделений и самостоятельных организаций, имеющих своей целью осуществление деятельности, связанной с по Д/ФТ. основное место среди них занимает управление ООН по наркотикам и преступности. В 1999 г. это управление разработало Глобальную программу ООН по борьбе с ОД.

Кроме того, следует обозначить и другие универсальные международные организации и объединения, принимающие активное участие в принятии мер по противодействию легализации доходов. Во-первых, это Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). ФАТФ согласует свои действия с ООН, советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, международным валютным фондом, Интерполом, международная организация Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) была создана в 1989 г. странами «большой семерки». сейчас в ФАТФ входит 35 государств. Во-вторых, организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Значительная доля

деятельности ОЭСР связана с противодействием отмыванию денег, уходу от налогов, коррупции и взяточничеству. при участии ОЭСР были выработаны некоторые механизмы, призванные положить конец практике создания рядом государств так называемых «налоговых оазисов».

В-третьих, международная организация комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions (IOSCO) – международная финансовая организация, объединяющая национальные органы регулирования рынка ценных бумаг.

Также большой вклад в по Д/ФТ вносит базельский комитет по банковскому надзору и другие международные группы (ассоциации, комиссии, комитеты и пр.). Глобализация и финансовая либерализация, а также с бурно развивающийся научно-технический прогресс повышают эффективность любых финансовых операций, создают благоприятную почву для развития экономической преступности, нуждающейся в легализации своих криминальных доходов [56]. В настоящее время в банках второго уровня финансово-экономическая либерализация дает предпосылки, способствующие легализации преступных доходов. Теневая экономика в любом случае обусловлена экономическими предпосылками и, следовательно, ее финансовая составляющая (финансовая и инвестиционная деятельность) осуществляется внутри экономической системы с использованием ее структуры, возможностей и правил.

Правительства некоторых стран, которые нуждаются в инвестициях, поощряют приток нелегально вывезенных капиталов, полученных в результате отмывания доходов, и власти не интересуются источниками их происхождения. Такая стратегия может рассматриваться как важная экономическая предпосылка массовой легализации доходов, инвестируемых теневой экономикой из-за рубежа, но уже под видом иностранных прямых или портфельных инвестиций [57].

На развитие теневой экономики на международном уровне влияют такие предпосылки, как стимулирование иностранных инвестиций, финансово-экономическая либерализация и глобализация, также достижения научно-технического прогресса. Рассмотрев вышеуказанный материал, можем сделать вывод о том, что особое значение принимает финансовый мониторинг с учетом транснационального характера легализации преступных доходов, а также региональных особенностей. При этом необходима координация сотрудничества между кредитными организациями разных стран в рамках их национальной системы финансового мониторинга.

Рассмотрев опыт ведущих стран мира, а так же стран СНГ по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, можно сказать, что данная проблема волнует все мировые державы. Убытки от незаконной деятельности, связанной с легализацией теневых доходов, наносят огромный ущерб мировой экономике. Для банковской системы Казахстана эта проблема является предметом постоянного обсуждения. Выполнение



регулирования требований по противодействию незаконных доходов кредитным организациям позволяет снизить различные риски, в том числе приводящих к серьезным последствиям. Рассмотренный зарубежный опыт может помочь каждой финансово-кредитной организации в разработке документов для внутреннего пользования по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма.

## **2.2 Анализ современных тенденций легализации доходов в Республике Казахстан**

Как было рассмотрено в предыдущей главе теневая экономическая деятельность, связанная с легализацией доходов неотделима от формальной экономической деятельности и присутствует во всех странах в той или иной степени. Основная масса легализованных доходов проходит через банки второго уровня по безналичным потокам. Вместе с тем, необходимо проводить учет объемов теневой экономики, в первую очередь, для корректировки представлений о масштабах и динамике макроэкономических процессов в стране. Кроме того, анализ легализации доходов позволяет более точно раскрыть механизм функционирования казахстанской экономики, определить результаты и оценить перспективы экономических реформ, тенденции в дифференциации общества и т.д.

В связи с этим проведем анализ текущего состояния легализации доходов в Казахстане. Объективной причиной стремительного роста легализации доходов в Республике Казахстан является переход от бюрократической, командной системы управления (доставшейся нашей республике от СССР), к рыночной. Б.Н.Даримбетов и М.У.Спанов в ходе своего исследования выделяют несколько этапов развития данного процесса в Казахстане [58].

На начало 2000-х гг. ежегодный объем теневого капитала в Казахстане варьировался в пределах 6-7 млрд долларов. Естественно, государство прилагает большие усилия для снижения объемов отмывания доходов и их источников и схем. В частности, в настоящее время значительно упрощена процедура регистрации физических и юридических лиц для осуществления предпринимательской деятельности, оптимизирована система налогообложения, которая играет существенную роль в повышении привлекательности легального ведения бизнеса. Кроме того, значительно сокращены формы и основания налоговых, финансовых и иных проверок предприятий и организаций со стороны правоохранительных органов, иными словами, государство старается создать максимально благоприятные условия для физических и юридических лиц, изъявляющих желание заниматься легальной предпринимательской деятельностью в правовом поле.

Республика Казахстан, как молодой член мирового сообщества, в начале своего пути с пониманием отнеслась к рекомендациям и требованиям мирового сообщества в плане приведения в соответствие своего внутреннего законодательства нормам и положениям международного права. Естественно,

это заняло немало времени, однако на сегодняшний день можно смело констатировать, что в целом внутреннее право, а также уголовно-правовое законодательство Казахстана, в частности в общих принципах, соответствуют мировым стандартам в этой области. Надо отметить, что Республика Казахстан, как добросовестный член мирового сообщества, старается последовательно подходить к применению рекомендаций и положений международных правовых норм, и на сегодняшний день внутреннее законодательство Казахстана в части противодействия легализации незаконных доходов полностью соответствует всем требованиям мирового сообщества.

Как правило, многие «оффшорные государства» не интересуются происхождением тех денег, которые вкладываются в развитие их экономик и составляют значительную часть ВВП. По предоставленным данным Комитета Республики Казахстан по статистике доля ненаблюдаемой экономики в объеме ВВП по итогам 2013 года составила 19,5 %, за последние годы она менялась в диапазоне от 19,5 % до 20,1 % (рисунок 16).

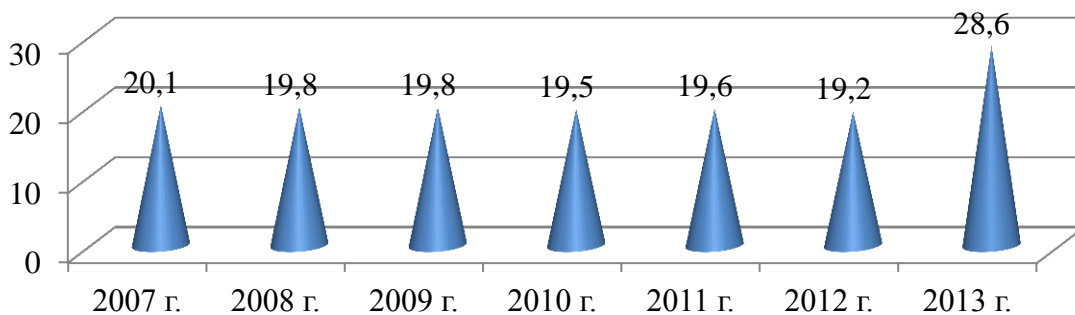


Рисунок 16 - Доля ненаблюдаемой экономики в объеме ВВП, %

Примечание – Составлено на основе [3]

Более высокими темпами снижение размеров ненаблюдаемой экономики происходит в сегменте неформальной экономики, доля которой в составе ВВП снизилась с 8,6 % в 2007 в году до 8,0 % в 2012 году. Причиной этому стали высокие темпы развития экономики, снижение инфляции, безработицы и реальный рост доходов населения страны. В то же время, доля ненаблюдаемой экономики в 2013 году составила 9,8 %, тогда как в 2007 году она составляла 11,5 %.

Наибольшее значение теневой экономики наблюдается в таких отраслях, как операции с недвижимым имуществом и торговля, в неформальном секторе преобладает сельское хозяйство. В динамике теневой экономики в сельском хозяйстве заметно снижение с 4,2 % в 2007 году до 3,3 % в 2008 году, данное значение оставалось на уровне 2,8 % до 2012 года. В динамике доли теневой экономики в ВВП в операциях с недвижимым имуществом, арендой и предоставлении услуг потребителям наблюдается снижение с 4,6 % в 2007 году

до 2,7 % в 2013 году. При этом, резкое снижение фиксируется в 2008–2009 гг. (с 3,5 % до 1 %), что связано с мировым финансовым кризисом. Те же тенденции заметны и в сфере строительства: наблюдается снижение теневой экономики с 2,8 % в 2008 году до 1,3 % в 2009 году (в 2,2 раза) [3].

По данным Всемирного Банка средний размер теневой экономики в Казахстане за период 1999-2013 гг. составил 41,1 %. Согласно исследованиям зарубежных экспертов в развитых странах мира ненаблюдаемая экономика занимает 10-15 % от ВВП, в странах с переходной экономикой 23-28 %, а в развивающихся – 40-45 % [59]. Основная доля легализованных доходов в экономике (64,6 %) на начало 2013 г. приходилась на 4 отрасли: «Торговля» – 22,9 %, «Сельское хозяйство» – 15,6 %, «Транспорт» – 14,1 %, «Операции с недвижимым имуществом» – 12,0 % (рисунок 17).

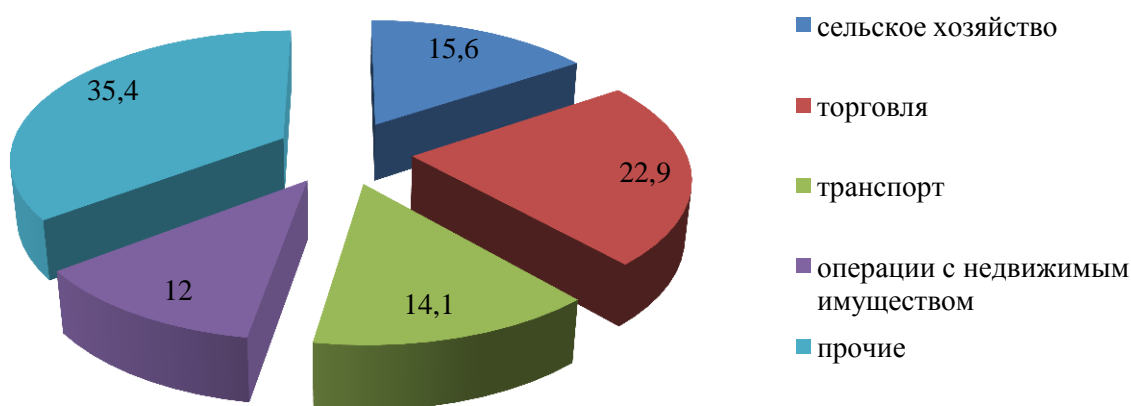


Рисунок 17 - Структура легализованных доходов в экономике Казахстана на начало 2013 г.

Примечание – Составлено на основе [60]

Как известно, в условиях рыночной экономики наблюдается неравномерное развитие различных секторов, инфляция, резкие колебания обменных курсов и т.п., что в итоге является благоприятной основой для отмывания доходов. Теневая экономика усиливается, когда государство не может регулировать эти явления и создавать благоприятные условия для функционирования предпринимательства. В периоды кризисов, когда нарушается равновесие рыночного хозяйства, возможность легализации доходов, как правило, получает дополнительный толчок для своего развития.

Сегодня добывающий сектор Казахстана продолжает оставаться ключевой составляющей национальной экономики. Доля сырьевого сектора в структуре казахстанского ВВП составляет 21,8 %. Более 77 % казахстанского экспорта приходится на экспорт минерального сырья. В результате такой сырьевой зависимости огромные экспортные доходы от сырьевых товаров (нефть, газ и пр.) вызывают укрепление курса национальной валюты, что в конечном итоге

негативно отражается на развитии других отраслей промышленности и способствует развитию структурного дисбаланса в экономике, а следовательно и увеличению возможностей отмывания доходов.

Как показывает анализ мировой практики основной причиной возникновения отмывания доходов во всем мире являются наличные деньги или расчет за товары и услуги посредством наличной оплаты, так как наличные деньги упрощают возможность укрытия реальных доходов и делают почти невозможным «отслеживание» таких денежных транзакций, тем самым обеспечивая сокрытие данного вида деятельности от налоговых и правоохранительных органов, а также органов государственной статистики, ведущее к таким последствиям, как скрывание реальных доходов и уход от уплаты налогов, нарушение Трудового кодекса (отсутствие социальных отчислений, недопустимый уровень оплаты труда), вывоз капитала и доходов нелегальных мигрантов из области казахстанского налогообложения.

В целом, по доле наличных средств в денежном обороте можно судить об объемах отмывания доходов в экономике. Чем больше эта доля, тем выше риск возникновения теневого оборота в экономике (рисунок 18).

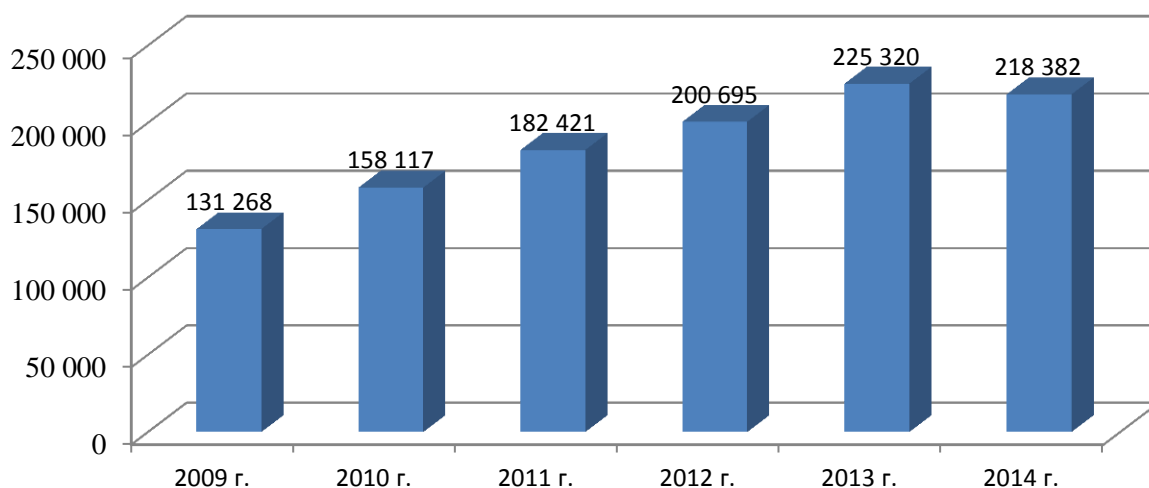


Рисунок 18 - Объемы наличного оборота, млн. тенге

Примечание – Составлено на основе [61]

Несмотря на рост наличного оборота в абсолютном выражении, в структуре всего денежного оборота банков второго уровня следует отметить, что в Казахстане в структуре денежной массы доля наличных денег в обращении в последние годы постепенно снижается (рисунок 19).

В целом за 2013 год общий объем платежей, проведенных через платежные системы, составил 35,2 млн. транзакций на сумму 177,6 трлн. тенге, из них в МСПД, системно-значимой платежной системе страны, проведено 172,8 трлн. тенге или 97,3% от общего объема платежей (в 2012 году объем платежей, проведенных через платежные системы, составил 32,4 млн. транзакций на сумму 170,7 трлн. тенге, в 2011 году 31,5 млн. транзакций

на сумму 192,4 трлн. тенге, в 2010 году 29,7 млн. транзакций на сумму 187,7 трлн. тенге) [61].

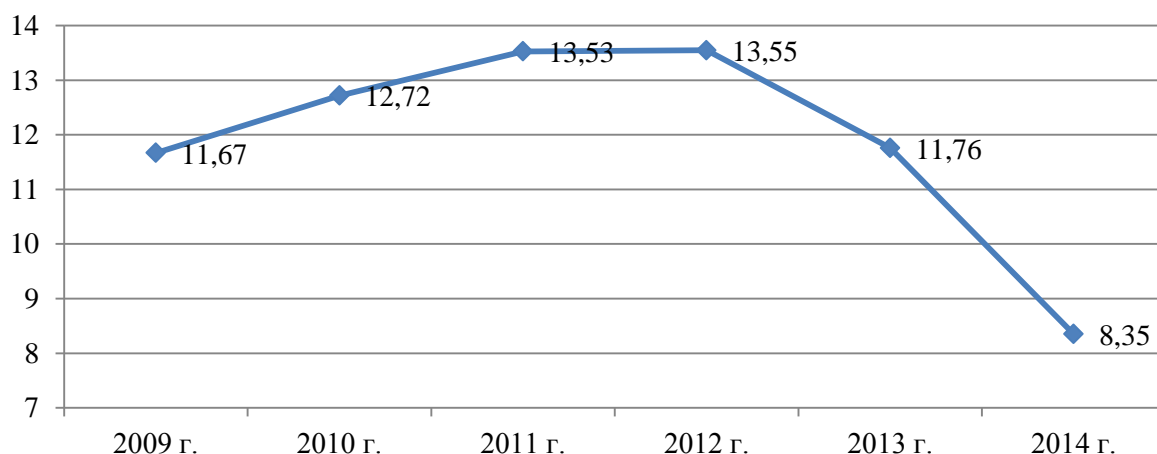


Рисунок 19 -Доля наличного оборота в структуре денежного обращения, %

Примечание – Составлено на основе [62]

Количество безналичных платежей с использованием платежных карточек и дистанционных способов оплаты (Интернет и мобильные платежи) составило в 2013 году 62 981,4 тыс. транзакций, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 35,1% (в 2012 году количество данных платежей составляло 46 630,6 тыс. транзакций, в 2011 году 35 030,4 тыс. транзакций).

В настоящее время на рынке безналичных платежей ситуация выглядит следующим образом. Во-первых, развитие рынка электронных услуг по РК не равномерно, т.е. показатели развития банковских электронных услуг в больших городах высокие и низкие показатели развития по областям. Так, в 2014 году город с самыми высокими показателями Алматы, где на город приходилось 31,4 % всех POS-терминалов по РК и 19,9 % банкоматов и 19,9 % банковских киосков. В столице установлено 12,7 % всех POS-терминалов, 10,2 % банкоматов и 8,7 % банковских киосков. И оставшиеся менее 10 % на другие регионы.

Одновременно, в РК остается устойчивая тенденция роста размеров безналичных платежей. Так, по согласно 01.01.14 через национальные системы было проведено 35,2 млн. транзакций на сумму 177,6 трлн. тенге.

Идет постоянная динамика роста показателей рынка платежных карточек, включая размер безналичных платежей, с использованием платежных карточек.

Недооценка рисков, вызванная недостаточно развитым уровнем системы риск-менеджмента и относительно низким уровнем корпоративного управления в финансовых организациях, привела к серьезным проблемам в банковской

системе, наблюдаемым по сей день. В этой связи вопросы развития и совершенствования систем управления рисками и практики корпоративного управления в финансовых организациях являются приоритетными задачами.

Мировой опыт в ЕС, рассмотренный нами выше, показывает эффективность использования электронных платежей (e-payment) как важный инструмент по борьбе с теневой экономикой.

По данным статистики на 01.01.14 доля торговли в нелегальную экономику равна 4,4 процентных пункта от общего 19,2 % к ВВП или 1335,3 млрд. тенге. При этом валовая добавленная стоимость торговли в структуре ВВП занимает 15,2 %. Таким образом, доля теневой экономики в структуре самой отрасли торговли занимает 28,9 % к ВДС данной отрасли, из них 16,4 % приходится на скрытую экономику, 12,5 % – на неформальную экономику [3].

Отрасль сельского, лесного и рыбного хозяйства также выступает одной из отраслей наибольшего проявления теневой экономики в Казахстане. По данным Комитета Республики Казахстан по статистике в 2012 году доля теневой экономики в сельском, лесном и рыбном хозяйстве составила 3,0 % ВВП или 910,4 млрд. тенге. При этом валовая добавленная стоимость сельского, лесного и рыбного хозяйства в структуре ВВП занимает 4,38 %. Таким образом, доля теневой экономики в структуре самой отрасли сельского, лесного и рыбного хозяйства занимает 68,5 % к ВДС данной отрасли.

В 2013 году по данным финансовой полиции по линии агропромышленного комплекса выявлено 19 зарегистрированных преступлений (в 2012 году – 11), в том числе в сфере государственных закупок 18 (в 2012 году – 11). Сумма установленного ущерба по оконченным производством уголовным делам составила 24,6 млн. тенге (в 2012 году – 12,3 млн. тенге), из них возмещено 13,4 млн. тенге (в 2012 году – 12,3 млн. тенге), или 54,1 % (в 2012 году – 100 %).

По данным Комитета Республики Казахстан по статистике в 2012 году вклад в отрасли операций с недвижимым имуществом в отмывании доходов составил 2,3 процента из 19,2 % к ВВП или 697,9 млрд. тенге. При этом валовая добавленная стоимость операций с недвижимым имуществом в структуре ВВП занимает 8,8 %. Таким образом, доля теневой экономики в структуре самой отрасли операций с недвижимым имуществом составляет 26,2 % к ВДС данной отрасли, в том числе 13,7 % приходится на неформальную экономику, 12,6 % - на скрытую экономику. В 2012 году в отрасли операций с недвижимым имуществом было занято 112 тысяч человек, в том числе доля самостоятельно занятого населения в данной отрасли составляет 14,2 % или 16 тыс. человек.

Согласно данным, предоставленным Агентством финансовой полиции Казахстана в 2013 году по ст. 193 УК РК органами финансовой полиции было возбуждено 138 уголовных дел, что в 3,5 раз превышает показатель 2012 года – 39. За 4 месяца 2014 года было возбуждено 69 (в 2 раза больше в сравнении с аналогичным периодом 2013 года – 34) (таблица 1).

Таблица 1 - Статистика уголовных дел за отмывание денег, возбужденных Агентством финансовой полиции в 2013 году

№	Предикаты	Количество возбужденных уголовных дел по ст. 193 УК РК
1	2	3
1.	Ст. 176 Присвоение или растрата вверенного чужого имущества	8 (5,7%), в т.ч. 3 по коррупционным преступлениям
2.	Ст. 177 Мошенничество	35 (23,3%), в т.ч. 17 по коррупционным преступлениям
3.	Ст. 182 Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием	1 (0,7%)
4.	Ст. 183 Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем	3 (2,1%)
5.	Ст. 183-1 Транспортировка, приобретение, реализация, хранение нефти и нефтепродуктов, а также переработка нефти без документов, подтверждающих законность их происхождения	66 (48,8%)
6.	Ст. 192 Лжепредпринимательство	13 (9,4%)
7.	Ст. 194 Незаконное получение и нецелевое использование кредита	1 (0,7%)
8.	Ст. 209 Экономическая контрабанда	1 (0,7%)
9.	Ст. 222 Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций	2 (1,4%)
10.	Ст. 259 Незаконные изготовление, переработка, приобретение, хранение, перевозка, пересылка либо сбыт наркотических средств или психотропных веществ	5 (3,6%)
11.	Ст. 307 Злоупотребление должностными полномочиями	3 (2,1%)
	ИТОГО	138, в т.ч. 23 по коррупционным преступлениям или 16,6%
Примечание – Составлено на основе [63].		

Из 138 дел, возбужденных в 2013 году, в 23 предикатным преступлением формально выступали коррупционные, однако среди них не было получения или дачи взятки в публичном или частном секторах. Также, как видно из таблицы., в 2013 году не было ни одного дела о легализации, предикатом по которому выступало бы получение или дача взятки.

Согласно отчета взаимной оценки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, проведенного Евразийской группой (ЕАГ) [64] в настоящее время большое развитие получили действия, связанные с легализацией имущества приобретенного путем мошенничества к ним относятся легализация недвижимости, денег, нефти, автомобилей. Затем после

перерегистрации по фальшивым документам имущество реализуется третьим лицам.

Так особенно развита легализация денег, которая была «заработана» от фальшивых расчетов с лжепредприятиями, так называемых компаний – однодневок, которые создаются с целью уклонения от уплаты налогов, отмыванием «грязных» денег и т.д. По информации НК РК на сегодня в РК признанно лжепредприятиями 586 субъектов, через которые совершались фиктивные сделки и обналичивание преступных денег [65].

Легализация денег и эквивалентов денежных средств, полученных по фальшивым документам, совершают сами сотрудники БВУ, которые непосредственно, занимаются оформлением кредитов, а так же другими лицами с помощью дачи ложных сведений о кредитоспособности заемщика, о залоговом имуществе, целевом использовании кредита и т.д.

Легализация украденных денег с бюджета и государственного имущества происходит как хозяйствующими субъектами, так сотрудниками государственных учреждений, за счет фальсификации документов, реализации государственного имущества, заключения поддельных экспортных сделок по завышенной стоимости.

Так обычно объектом криминального посягательства могут быть денежные средства бюджета, а так же имущество государства в виде недвижимости, земли, автотранспорта.

### **2.3 Оценка финансового мониторинга как системы нейтрализации риска вовлечения в легализацию преступных доходов (байесовский подход)**

Для оценки финансового мониторинга мы предлагаем использовать байесовский подход, основанный на теореме Байеса. Теорема Байеса (или формула Байеса) - одна из основных теорем элементарной теории вероятностей, которая позволяет определить вероятность какого-либо события при условии, что произошло другое статистически взаимозависимое с ним событие. Другими словами, по формуле Байеса можно более точно пересчитать вероятность, взяв в расчёт как ранее известную информацию, так и данные новых наблюдений [2].

Экономико-математические методы позволяют выявить скрытые недостатки в работе банков, провести группировки по надежности, а главное - получить числовые характеристики мониторинга банков второго уровня в отличие от традиционных методов, выводная часть которых является словесно-описательной.

Используем бинарные показатели и вероятного (байесовского) подхода для создания модели по оценке рисков использования БВУ для отмывания криминальных доходов. Задача бинарной классификации позволяет решить вопрос о принадлежности объекта к одному из двух классов. Признаки могут быть как числовыми, так и нечисловыми. При этом для некоторых



представителей исходного множества известно, к какому классу они относятся [66,67,68].

Рассмотрим классификацию рисков легализации криминальных доходов (финансирование терроризма) на основе бинарных показателей (байесовский подход). Согласно методологическому подходу по классификации рисков легализации криминальных доходов подразделяются на риск клиента и риск использования услуг банка для легализации криминальных доходов (рисунок 20):



Рисунок 20 - Классификация рисков легализации криминальных доходов на основе базовых показателей

Примечание – Составлено автором на основе данных [69]

В свою очередь риски клиента подразделяются на риск страны (географический), риск по типу клиента, риск услуги. Для банков второго уровня предлагаем рассмотреть методологический подход к классификации уровней риска на рисунке. Банк классифицирует риски легализации криминальных доходов (финансирования терроризма) на четыре уровня принятый (стандартный), повышенный, высокий, критичный. Обособленное (отдельное) структурное подразделение БВУ подразделяет риски использования услуг банка для легализации криминальных доходов (финансирования терроризма) на три уровня: нормальный, повышенный, высокий. Риски клиента делятся на риски по типу клиента, риски страны (географический), риски услуги и делятся на три уровня низкий, средний, высокий (рисунок 21).

Классифицируем двадцать два базовых показателя на виды рисков для банков на основе бинарных показателей и вероятностного (байесовскими) подхода. Данные показатели, согласно методике оценки рисков для банков второго уровня риск по типу клиента относятся следующие показатели, такие

как К5, К6, К7, К8, К9.

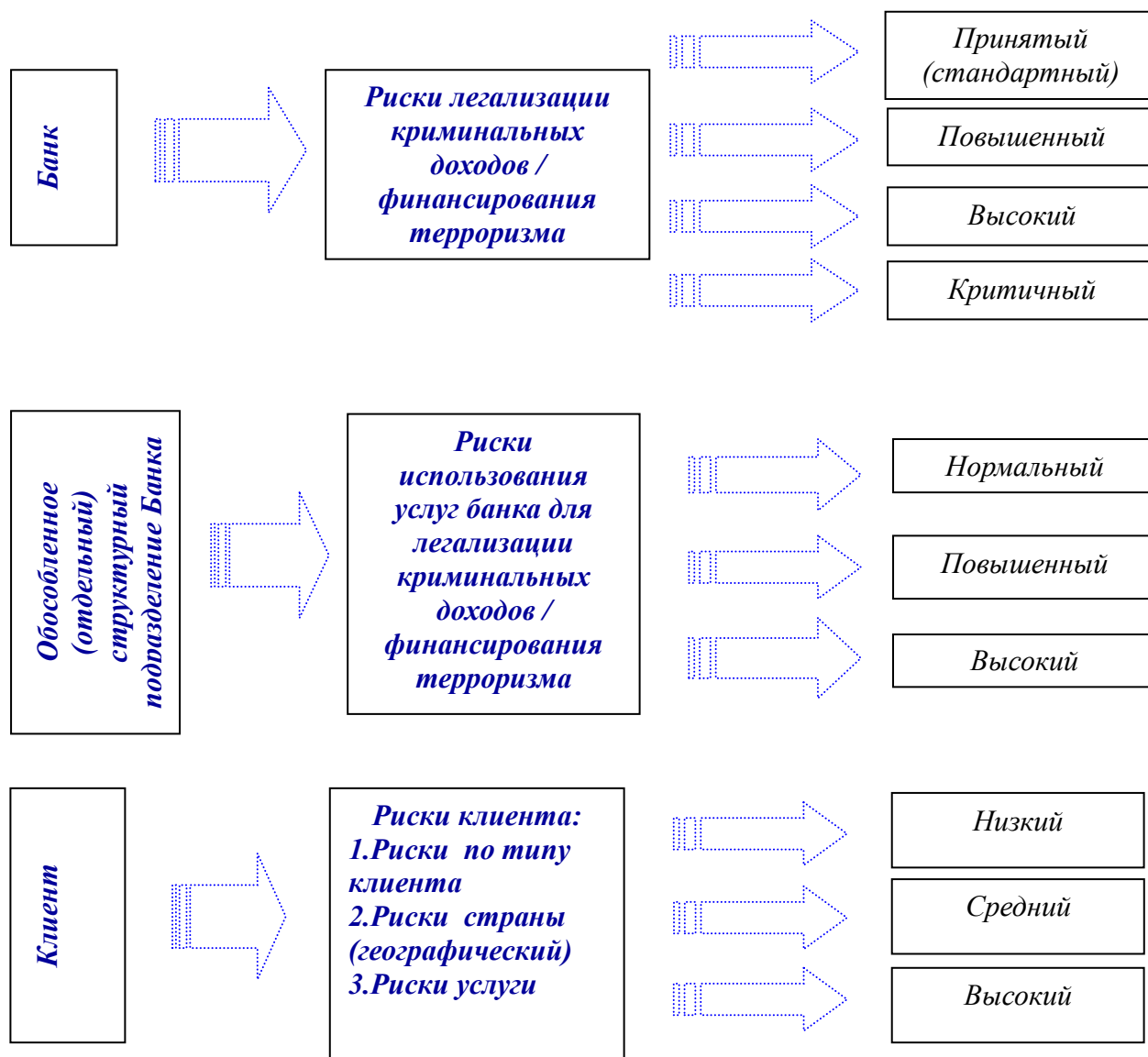


Рисунок 21 - Методологический подход к классификации уровней риска для банков второго уровня.

Примечание – Составлено автором на основе данных [70,71]

Риск по типу услуг можно отнести пять показателей, рассмотренных выше. К рискам услуг можно отнести девять коэффициентов, таких как: К10, К11, К1, К17, К18, К19, К20, К21, К22. К риску страны можно отнести 4 базовых показателей: К12, К13, К14, К15. Данные показатели методика оценки рисков для банка на основе бинарных показателей и вероятностного (байесовскими) подхода рассмотрены в таблице 2.

Таблица 2 - методика оценки рисков для банка на основе бинарных показателей и вероятностного (байесовскими) подхода

Риск по типу клиента	Риск услуги	Риск страны	Риск использ.услуг БВУ для легализац. крим.доходов
1	2	3	4
К5 - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента – «36» Выдачи наличных денег для расчетов за продукцию сельского хозяйства	К10-среднемесячная сумма выдачи нал. иностр. валюты без учета снятия ими срочных средств в расчете на одного клиента банка - физическое лицо(в тенге).	К12 – сумма перечисленной ин. валюты по операциям, сумма которых для одного клиента в течение операционного дня равна 50 000 долл. США, за импорт товаров.	К 1 – доля финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга
К6 - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента банка, который осуществлял операции за отчетный период, за символом «50» выдача на другие цели	К11 - Среднемесячная сумма выдачи валюты при осуществлении валютнообменных операций	К13 – сумма перечисл. ин.валюты для одного клиента в течение операц. дня 50 000 долл. США, и страна, куда осуществл. перевод, в оффшорной зоне.	К 2 - доля финансовых операций, по которым принято решение не направлять Уполномоченному органу (УО)
К7 - среднемесячная сумма выдачи на одного клиента банка, за символом "41" - Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц;	К16- Сумма одной сделки по выдаче физическим лицам наличности в национальной валюте по платежным картам через другие устройства.	К14 - сумма переводов иностр. валюты за границу, сумма которых для одного клиента в течение операционн. дня равна или превышает 50 000 долл. США.	К3 - соотношение размера комиссионного дохода от расчетно-кассового обслуживания клиентов к общему числу клиентов банка
К8 -доля выдачи наличных средств по вкладам физических лиц (символ "41" - Выдачи со счетов по срочным вкладам физических лиц; "42" - Выдачи со счетов по вкладам до востребования и текущим счетам физических лиц ;	К17 – сумма одной транзакции по выдаче физическим лицам наличных в иностранной валюте по платежным картам через другие устройства.	К15 - сумма перечисленной ин.вал., сумма которых для одного клиента в течение операционного дня равна 50 000 долл. США, осуществл. "с другой целью"	К4 – Соотношение количества клиентов, которые в отчетном периоде не осуществляли операций, к общему количеству клиентов

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
К9 - среднемесячная сумма начисления наличной иностранной валюты в расчете на одного клиента банка - физическое лицо, который осуществлял операции за отчетный период (в тенге)	К18 - Сумма одной сделки по выдаче юр. лицам нал. в нац. валюте по платежным картам через др. устройства.		
	К19 - сумма одной транзакции по выдаче юр. лицам нал. в ин. валюте по платежным картам через др. устройства		
	К20 - Сумма выданной нал. ин. валюты физ. лицам		
	К21 - Сумма выданной наличной иностранной валюты физическим лицам по чекам		
	К22 - сумма выданной наличной иностранной валюты физ. лицам по депоз. сертификатам		
Примечание – Составлено автором на основе данных [13 с.132, 25,26]			

Риск использования услуг банка для легализации криминальных доходов относят четыре показателя: К 1 – доля финансовых операций, зарегистрированных по признакам внутреннего финансового мониторинга, К 2 - доля финансовых операций, по которым принято решение не направлять Уполномоченному органу (УО), К3 - соотношение размера комиссионного дохода от расчетно-кассового обслуживания клиентов к общему числу клиентов банка, К4 – Соотношение количества клиентов, которые в отчетном периоде не осуществляли операций, к общему количеству клиентов.

Если рассматривать данные показатели по оценке рисков для банка на основе бинарных показателей и вероятностного (байесовскими) подхода есть показатели оценки рисков легализации, имеющих приоритетное значение (таблица 3).

Таблица 3 - Показатели оценки рисков легализации, имеющих приоритетное значение

Риск по типу клиента	Риск услуги	Риск страны	Риск использ. услуг БВУ для легализац. криминал. доходов
1	2	3	4
K5	K10	K12	K3
K6	K11	K13	K4
K8	K18	K15	
K9			
Примечание - Составлено автором на основе данных [13 с.132, 25,26]			

Риск по типу клиенту, среди пяти показателей, приоритетное значение имеет четыре коэффициента. Среди девяти показателей оценивающие риски услуг приоритетное значение имеют три показателя. Согласно показателям оценки рисков страны, имеющие приоритетное значение имеют три показателя из четырех. Из четырех коэффициентов, относящийся к риску использования услуг банка для легализации криминальных доходов приоритетными являются два показателя.

Оценка финансовых операций, проведенных клиентом, на предмет их соответствия финансовому состоянию и содержанию деятельности клиента

- по типу клиента (риск по типу клиента)
- по географическому расположению страны регистрации клиента или учреждения, через которую он осуществляет передачу (получение) активов (риск страны (географический))
- по виду товаров и услуг (риск услуги)

Критерии оценки риска по типу клиента: клиент является публичным деятелем или связанным с ним лицом; является клиентом, относительно которого существуют сомнения в достоверности поданных им документов или ранее предоставленных идентификационных данных; клиент предоставляет ложные идентификационные данные; клиент не предоставляет субъекту сведений, предусмотренных законодательством и соответствующими внутренними документами субъекта; клиент не отвечает требованиям к рейтингам финансовой надежности (устойчивости) страховщиков и перестраховщиков-нерезидентов, устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг РК; клиент является неприбыльной или благотворительной организацией (кроме благотворительных организаций, действующих под эгидой международных организаций); клиент предоставляет услуги по обмену валют и переводу денежных средств (кроме банковских учреждений); клиент является субъектом хозяйствования, который проводит лотереи и азартные игры, в том числе казино, электронное (виртуальное) казино; клиент имеет структуру, которая усложняет процесс идентификации настоящего владельца или выгоду; клиент является

акционерным обществом, которое осуществило выпуск акций на предъявителя; клиент является иностранным предприятием, контроль и руководство которым осуществляется по доверенности; клиент является предприятием, о котором из надежных источников известно, что оно не находится по месту государственной регистрации, не предоставляет предусмотренную законодательством отчетность и стоимость его чистых активов меньше уставного капитала; клиент включен в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или относительно которых применены международные санкции, формируется Комитетом по финансовому мониторингу, у субъекта по отношению к клиенту возникают подозрения, что он связан с финансированием терроризма.

2. Оценка риска по географическому расположению страны регистрации клиента или учреждения осуществляется по отношению к клиенту, либо регистрации контрагента является страной, о которой из надежных источников известно, что страна: не выполняет или ненадлежащим образом выполняет рекомендации международных, межправительственных организаций, задействованных в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма; отнесена правительством РК в перечень оффшорных зон; поддерживает международную террористическую деятельность [72].

3. Критерии оценки риска по виду товаров и услуг: существенное увеличение остатка на счете клиента, который регулярно снимается наличными через кассу собственно клиентом или его доверенным лицом; регулярное получение со счетов клиентов средств в наличной форме, поступающих в безналичном виде от третьих лиц при условии, что полученные в наличной форме средства составляют 75 - 100% от суммы, поступившей в безналичной форме и т.д. [73].

После оценки по критериям оценки рисков мы проведем консолидацию вышеуказанной информации (таблица 4) . Согласно таблице 4 мы рассматриваем уровень риска в диапазоне от  $x_1$  до  $x_3$ , где  $x_1$  = низкий уровень риска;  $x_2$  = средний уровень риска;  $x_3$  = высокий уровень риска;

Согласно консолидации информации по оценке уровня риска клиента банками второго уровня «х». Если сумма «х» равна:

- отметке "3" - клиент автоматически получает низкий уровень риска;
- отметке "4", "5"- клиенту может быть присвоен средний уровень риска;
- отметке "6" - клиент автоматически получает средний уровень риска;
- отметке "7" - клиенту может быть присвоено, как средней, так и высокий уровень риска;
- отметке "8", "9"- клиент автоматически получает высокий уровень риска.

Оценку риска легализации или финансирования терроризма и всех его составляющих компонент целесообразно осуществлять по количественным и качественным показателям на трех уровнях:

- на уровне каждого клиента банка;

- на уровне отдельных подразделений банка (отделений и т.п.);
- на уровне банка в целом.

Таблица 4 - Консолидация информации по оценке уровня риска клиента банками второго уровня

уровень риска	Клиент 1			Клиент 2			Клиент 3		
	тип	страна	услуга	тип	страна	услуга	тип	страна	услуга
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Низкий	x1		x1			x1			x1
Средний					x2		x2	x2	
Высокий		x3		x3					
Примечание – Составлено автором на основе данных [41]									

Количественная оценка риска на уровне банка в целом может осуществляться на основании системы следующих показателей:

- доля отделений, совокупный риск по которым оценен как высокий, до общего количества отделений;
- доля клиентов, отнесенных к высокому риску, к общему количеству клиентов банка;
- количество технических сбоев программного обеспечения по банку в целом за отчетный период;
- доля сотрудников, получивших по результатам тестирования оценку «неудовлетворительно» к общему числу сотрудников банка, на которых возложены функции осуществления финансового мониторинга.

Механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма рассмотрена, как методика, состоящая из нескольких этапов (рисунок 22). Данный механизм представляет управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма состоит из трех этапов: первый этап «определение рисков», второй этап «оценка рисков», третий этап «управление рисками» рассмотренных на рисунке.

На первом этапе для определения рисков рассматривается анализ финансовых операций клиентов, оценка программного обеспечения по вопросам финансового мониторинга, оценка профессиональных качеств персонала БВУ, анализ клиентов (контрагентов). Анализ финансовых операций клиентов, таких как кредитные операции, депозитные и операции с ценными бумаги, расчетные и другие типы операций. На втором этапе при оценке рисков мы оцениваем риск банковского продукта, риск программного обеспечения по вопросам финансового мониторинга, риск персонала, риск клиента, риск стран.

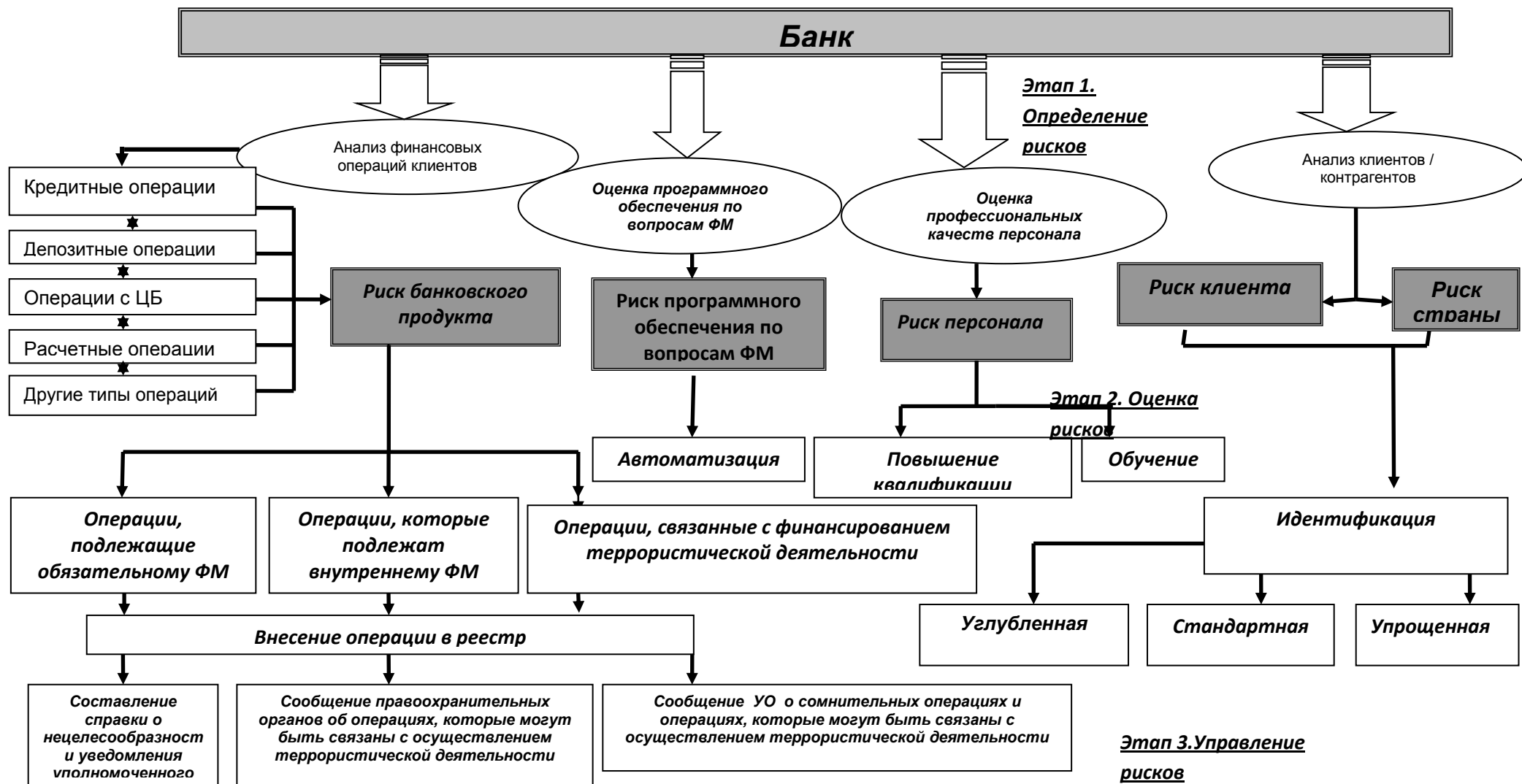


Рисунок 22- Механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ

Примечание - Составлено автором на основе данных [41]



По результатам идентификации и проведения оценки рисков, к каждому из рисков применяются меры по их минимизации. Рассмотрим каждый вид риска механизма управления и минимизации рисков, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, начиная с первого по третий этап. Банк начинает определение рисков с анализ финансовых операций в зависимости от вида банковской операции, применив методику оценки рисков банковских операций, состоящую из пяти критериев. В данном контексте риски - это численные оценки каждой финансовой операции, основанные на определенных параметрах операции, таких как сумма операции, тип операции, страна участника, страна банка участника и т.д. Данная методика, характеризующая финансовую операцию с различных сторон, и выявляющая уровень итогового риска, который учитывает рассмотренные критерии. Эти критерии достаточно универсальны и могут быть применимы в большинстве случаев. Дальнейшим шагом в случае выявления риска банковского продукта идентифицировать к какому виду операции можно отнести операции, подлежащие обязательному финансовому мониторингу, операции, которые подлежат внутреннему финансовому мониторингу, операции, связанные с финансированием террористической деятельности.

При оценке банком программного обеспечения по вопросам финансового мониторинга определяем уровень риска программного обеспечения по вопросам финансового мониторинга, как минимизация данного риска является автоматизация банком программного обеспечения специальными программами по оценке рисков. Следующий вид риска, который будем оценивать – это риск персонала. Риском персонала является несоответствие уровня профессиональных качеств персонала БВУ для мер по противодействию отмывания денег и незаконных доходов, а так же ФТ. И как управление данным видом риска является повышение уровня квалификации персонала БВУ, либо обучение. Следующим риском, который мы будем оценивать это анализ клиента либо контрагента. После анализа клиентов и контрагентов мы можем идентифицировать и определить риск клиента, либо риск страны и как управление данных рисков является углубленная, стандартная либо упрощенная идентификация рисков. И в зависимости от уровня мы проведем консолидацию информации по оценке уровня риска клиента. Данный механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ является действенным методом по совершенствованию финансового мониторинга по противодействию легализации доходов. В современных условиях взаимодействия БВУ и соответствующих органов РК должен носить стабильный и налаженный механизм, с использованием инструментов финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода, таких как: методика оценки рисков банковских операций по пяти критериям, экспресс-оценку рисков использования БВУ для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма с использованием коэффициентного анализа, а так же

математической модели по оценке рисков использования БВУ для отмыwania криминальных доходов на основе бинарных показателей с использованием вероятного (байесовского) подхода.

После выявления эмпирических нормативов, работу каждого банка будет характеризовать набор бинарных характеристик, который, будет определять, к какому из двух классов его определяют, если бинарный показатель принимает значения «1», то соответствующий норматив не выполняется, и «0» – в противном случае. То есть, если банк по показателям выполняет предполагаемую норму или соответствует значениям предъявляемых требований, то мы определим данный банк в класс «0», если банк по показателям не выполняет нормы и не соответствует предъявляемым требованиям (как пример, возможно не соответствует пруденциальным нормативам, или требованиям предъявляемым Национальным банком), то данный банк мы отнесем в класс «1». Методика экспресс - оценки рисков использования банков для отмыwania криминальных доходов на основе бинарных показателей рассмотренных на рисунке 23:

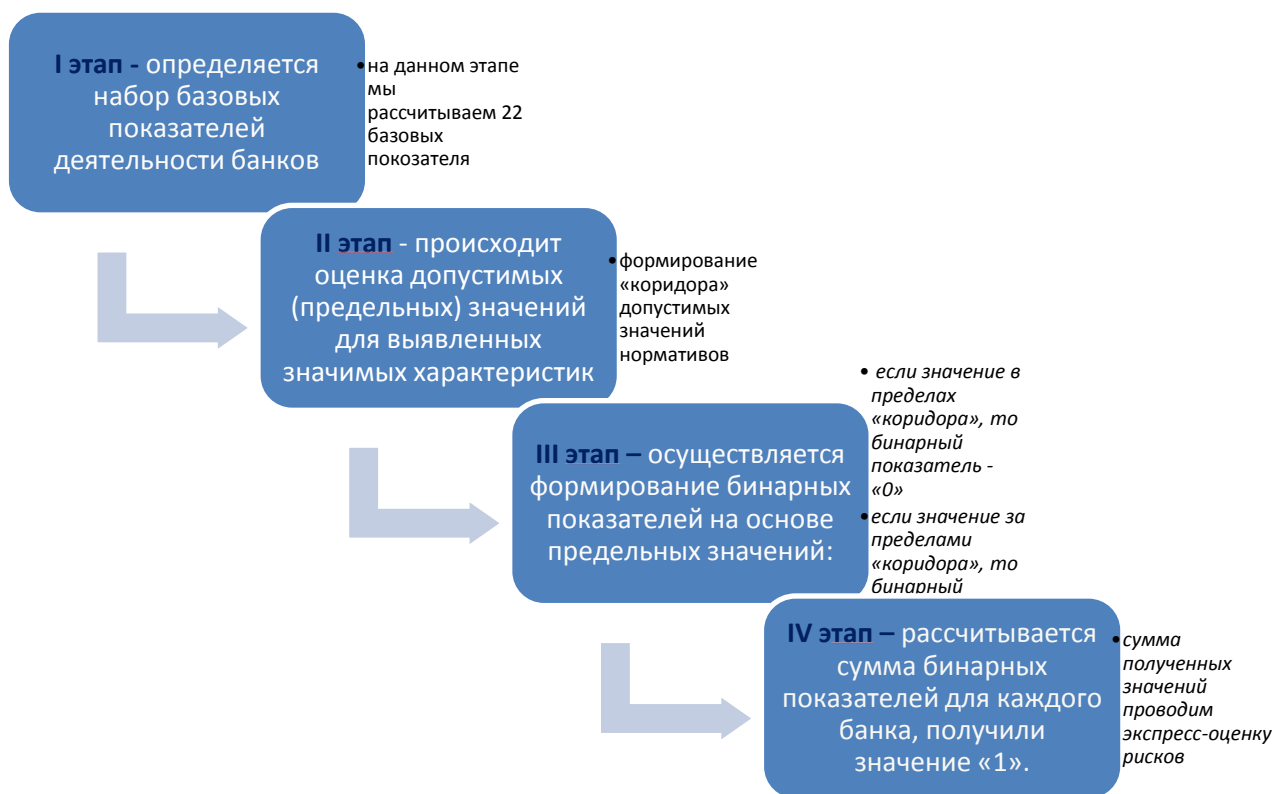


Рисунок 23 - Методика экспресс - оценки рисков использования банков для отмыwania криминальных доходов на основе бинарных показателей

Примечание - Составлено автором на основе данных [41]

Мы рассмотрим методику экспресс - оценку рисков в четыре этапа, где

на первом этапе определяется набор базовых показателей деятельности банков. Во втором этапе происходит оценка допустимых (предельных) значений для выявленных значимых характеристик. На данном этапе мы формируем «коридор» возможных значений 22 базовых коэффициентов по оценке финансового мониторинга. На третьем этапе осуществляется формирование бинарных показателей на основе предельных значений: если значение базового коэффициента в пределах «коридора» допустимых значений, то бинарный показатель - «0», если значение показателя за пределами «коридора», то бинарный показатель - «1». На четвертом этапе методики оценки рассчитывается сумма бинарных показателей для каждого банка, показатели которых получили значение «1». В зависимости от полученной сумма бинарных показателей мы проводим экспресс-оценку рисков использования БВУ для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма.

На основе полученных сумм бинарных показателей ( $\Sigma$ БП) по каждому банку определяется оценка рисков использования банков для отмывания криминальных доходов (рисунок 24):

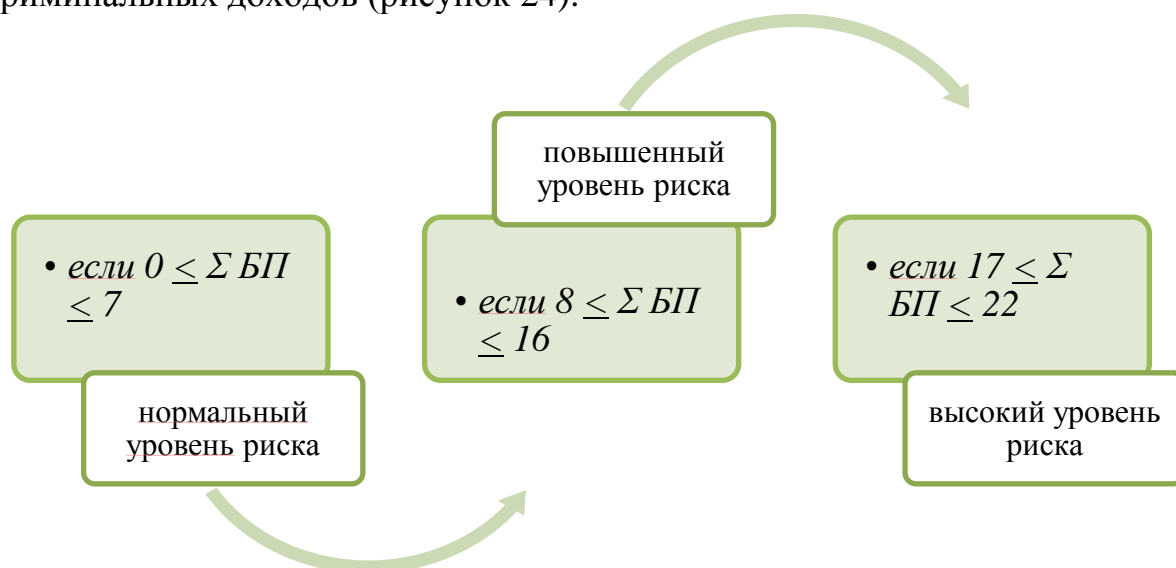


Рисунок 24 - Оценка рисков использования банков для отмывания криминальных доходов на основе сумм бинарных показателей

Примечание - Составлено автором на основе данных [41]

Сущность предлагаемой методики оценки рисков нарушения банками требований законодательства по вопросам финансового мониторинга заключается в получении информации о соответствии деятельности определенного банка комплекса нормативов, адекватных текущим экономическим реалиям и расчета по такой информации вероятности появления риска, является наиболее информативным общим показателем оценки соответствующих рисков.

В настоящее время Байесовские методы получили достаточно широкое

распространение и активно используются в самых различных областях знаний. Байесовская вероятность — это интерпретация понятия вероятности, используемая в байесовской теории. Вероятность определяется как степень уверенности в истинности суждения. Для определения степени уверенности в истинности суждения при получении новой информации в байесовской теории используется теорема Байеса. Теорема Байеса заключается в расчете вероятности справедливости гипотезы в условиях, когда на основе наблюдений известна лишь некоторая часть информации о событии. Иными словами, по теореме Байеса можно более точно перечислить вероятность, учитывая как уже известную информацию, так и данные новых наблюдений [74].

Преимущества применения вероятностного подхода к оценке рисков:

- предложена методика предоставляет объективную и многопараметрическую оценку рисков, даже когда оценка традиционными описательными методами неэффективна;
- дает количественную оценку неявных стратегических возможностей использования банков для отмывания криминальных доходов на основе комплексной системы финансовых показателей;
- позволяет принимать гибкие управленческие решения в процессе надзора за соблюдением коммерческими банками требований соответствующего законодательства;
- предоставляет возможность качественной оценки рисков на основе полученной вероятностной характеристики.

В дальнейшем, после обнаружения эмпирических нормативов, каждый банк будет характеризоваться набором бинарных характеристик  $B = (B_1, B_2, \dots, B_n)$ ,  $n = 25$ , где  $B_k$ ,  $k = 1 \div 25$  принимают значения 0, если соответствующий норматив выполняется, и 1 - в противном случае).

Появляется возможность определить вероятность ( $p_0(H_1)$ ) того, что банк, состояние которого анализируется, является рисковым при наличии о нем информации  $B$ . Таким образом, согласно формуле Байеса будет выполняться соотношение:

$$P_B(H_1) = \frac{P(H_1) \cdot P_{H_1}(B)}{P(B)} = \frac{P(H_1) \cdot P_{H_1}(B)}{\sum_{i=1}^2 P(H_i) \cdot P_{H_i}(B)} = \frac{P(H_1) \cdot P_{H_1}(B)}{p(H_1) \cdot P_{H_1}(B) + p(H_2) \cdot P_{H_2}(B)} = \frac{1}{1 + \frac{P(H_2) \cdot P_{H_2}(B)}{P(H_1) \cdot P_{H_1}(B)}} \quad (13)$$

Пробит анализ. Пробит-регрессия (пробит-модель, англ. probit) — применяемая в различных областях статистическая (нелинейная) модель и метод анализа зависимости качественных переменных от множества факторов, основанная на нормальном распределении. В эконометрике пробит-модели используются в моделях бинарного выбора или в моделях множественного выбора между различными альтернативами, для моделирования дефолтов компаний.

Пробит-модель позволяет оценить вероятность того, что анализируемая (зависимая) переменная примет значение 1 при заданных значениях факторов (то есть это оценка доли "единиц" при данном значении факторов). В пробит-модели пробит-функция от вероятности моделируется как линейная комбинация факторов (включая константу).

Термин «probit» как производное от англ. probability unit предложил (впервые использовал) Честер Блосс (Chester Ittner Bliss [1899—1979]). В пробит анализе вероятность попадания банков в одну из двух групп представлена в качестве функции нормального распределения [75].

В дальнейшем, используя математический аппарат, общую формулу, связывающую величину оценки рисков банков имеющейся информации, приводим к следующему виду:

$$P_B(H1) = \frac{1}{1 + e^{\{\lambda_0 + L\}}} \quad (14)$$

$L$  является интегральным показателем (взвешенной суммой) бинарных характеристик  $B$  (имеется информация о состоянии банка исходя из значений аналитических показателей).

$$L = \sum_{k=1}^n \lambda_k b_k \quad (15)$$

$$\lambda_k = \ln\left(\frac{b_k(1-g_k)}{g_k(1-b_k)}\right), k = 1, \dots, n \quad (16)$$

$$\lambda_0 = \ln\left(\frac{P(H2)}{P(H1)}\right) + \sum_{k=1}^n \ln\left(\frac{1-b_k}{1-g_k}\right) \quad (17)$$

На основе полученной вероятностной оценки рисков использования банков для отмывания криминальных доходов по каждому банку определяется уровень. Границы соответствующего уровня (4 категории) определяются на основе расчета квартилей\* (Кв) на промежутке значений от min до max интегрального показателя. То есть числовые границы для соответствующих уровней риска изменяются при каждом расчете:

Расчет бинарных показателей по банкам второго уровня (таблица 5).

Таблица 5 – Расчет бинарных показателей по банкам в 2014 году

№	Название БВУ	БП1	БП2	БП3	БП4	БП5	БП6	БП7	БП8	БП9	БП10	БП11	БП12	БП13	БП14	БП15	БП16	БП17	БП18	БП19	БП20	БП21	БП22
1	2	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	АО "Альянс Банк"	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	1	1	0	0
2	АО ДБ "НБ Пакистана"	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
3	АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"	1	1	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
4	АО "Ситибанк Казахстан"	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0
5	ДБАО "Хоум Кредит энд Финанс"	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	0
6	АО "АТФБанк"	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0
7	АО "Нурбанк"	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0
8	АО "Жилстройсбербанк»	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0
9	АО "KASPI BANK"	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0
10	АО "БТА Банк"	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
11	АО "Исламский Банк" Al Hilal»	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	1	1	0
13	ДО АОБанк ВТБ(Казахстан)	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0
14	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	0
15	АО "Заман-Банк"	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
17	АО "Банк Kassa Nova"	1	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
18	АО "Казинвестбанк"	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0
19	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
20	АО «AsiaCredit Bank»	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
21	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
22	АО "Delta Bank"	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0
23	АО "ForteBank"	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	АО "ТЕМІРБАНК"	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0
25	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0
26	АО "Народный Банк Казахстана"	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
27	АО "Евразийский Банк"	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
28	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
29	АО "ТПБ Китая в г. Алматы"	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1	1
30	ДБ АО "Сбербанк"	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0
31	АО "Qazaq Banki"	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0
32	АО "Банк "Астана-финанс"	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
33	АО "Банк ЦентрКредит"	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0
34	АО "Цеснабанк"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	АО "Bank RBK"	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
36	АО «Шинхан Банк Казахстан»	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
37	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
38	АО "Банк Позитив Казахстан"	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
Примечание - Составлено автором на основе данных [76]																							

- От  $0 \leq P_B(N1) < K_{B1}$  - нормальный;
- $K_{B1} \leq P_B(N1) < K_{B2}$  - повышенный;
- $K_{B2} \leq P_B(N1) < K_{B3}$  - высокий;
- $K_{B3} \leq P_B(N1) \leq K_{B4}$  - критичный.

Квартиль — используют для определения концентрации элементов совокупности в группах с определенным значением признаков или интервалов, в частности применяют для выделения отдельных групп тестируемых, наиболее типичных или нетипичных для определенного множества наблюдений. Упорядоченную по возрастанию совокупность элементов делят на 4 равные части. Первый квартиль соответствует 25%, второй - 50% (медиана), третий квартиль - 75%, а четвертый - 100%.

Поскольку модель, предлагается, основанная на статистической отчетности банков, поэтому можно считать ее достаточно эффективной.

Подведем расчет бинарных показателей по банкам второго уровня. Расчет значения  $L$  интегрального показателя (взвешенной суммы) бинарных характеристик  $B$  и величину вероятностной оценки рисков  $p_b(N1)$  использование банков с целью легализации криминальных доходов и финансирования терроризма рассмотрены в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет показателей использования банков с целью легализации криминальных доходов и финансирования терроризма по данным 2014 года

№	Банк	Q	b	$\ln \frac{(1-b)}{(1-q)}$	$\lambda_i$	L	p(b)
1	2	3	4	5	6	7	8
11	АО "Исламский Банк	0,01515	0,98985	-4,174	8,349	0,067	0,01433
36	АО "Шинхан Банк "	0,0303	0,9697	-3,466	6,931	0,114	0,02713
14	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0,04546	0,95955	-3,045	6,089	0,171	0,0386
28	АО ДБ "RBS"	0,06061	0,93939	-2,741	5,482	0,228	0,04888
3	АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"	0,09091	0,90909	-2,303	4,605	0,341	0,06637
8	АОЖилстройсбербанк	0,09091	0,90909	-2,303	4,605	0,341	0,06637
15	АО "Заман-Банк"	0,09091	0,90909	-2,303	4,606	0,341	0,06637
29	АО "ТПБ Китая"	0,09091	0,90909	-2,303	4,606	0,341	0,06637
38	АО "Банк Позитив Казахстан"	0,12121	0,87879	-1,981	3,962	0,455	0,08046
12	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	0,12121	0,87879	-1,981	3,962	0,456	0,08046
5	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс	0,13636	0,86364	-1,846	3,692	0,512	0,08645
17	АО "Банк Kassa Nova"	0,13636	0,86364	-1,846	3,692	0,512	0,08645
23	АО "ForteBank"	0,13636	0,86364	-1,846	3,692	0,512	0,08645
25	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ	0,13636	0,86364	-1,846	3,692	0,512	0,08645



Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	6	7	8	9
4	АО "Ситибанк РК"	0,15152	0,84849	-1,723	3,446	0,569	0,09182
20	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)	0,15152	0,84849	-1,723	3,446	0,569	0,09182
19	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	0,16667	0,83333	-1,609	3,219	0,626	0,09664
21	АО "ДБ "PNB" - Казахстан"	0,18182	0,81818	-1,504	3,008	0,653	0,10095
22	АО "Delta Bank"	0,18182	0,81818	-1,504	3,008	0,683	0,10095
31	АО "Qazaq Banki"	0,18182	0,81818	-1,504	3,008	0,683	0,10095
13	ДО АО Банк ВТБ (РК)	0,19697	0,80303	-1,405	2,811	0,739	0,10482
32	АО "Банк "Астана-финанс"	0,19697	0,80303	-1,405	2,811	0,739	0,10482
2	АО ДБ "НБ Пакистана" в РК	0,21212	0,78788	-1,312	2,624	0,796	0,10827
16	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	0,21212	0,78788	-1,312	2,624	0,796	0,10827
30	ДБ АО "Сбербанк"	0,21212	0,78788	-1,312	2,624	0,796	0,10827
34	АО "Цеснабанк"	0,21212	0,78788	-1,312	2,624	0,796	0,10827
27	АО Евразийский Банк	0,22727	0,77273	-1,224	2,448	0,853	0,11135
35	АО "Bank RBK"	0,22727	0,77273	-1,224	2,448	0,853	0,11135
9	АО "KASPI BANK"	0,24242	0,75758	-1,139	2,279	0,91	0,1141
26	АО "Народный Банк Казахстана"	0,27273	0,72727	-0,981	1,962	1,024	0,11871
18	АО "Казинвестбанк"	0,30303	0,69697	-0,833	1,666	1,138	0,12233
33	АО Банк Центр Кредит	0,30303	0,69697	-0,833	1,666	1,138	0,12233
37	АО "КАЗКОМ" Банк	0,30303	0,69697	-0,833	1,666	1,138	0,12233
7	АО "Нурбанк"	0,31818	0,68182	-0,762	1,524	1,195	0,12383
24	АО "ТЕМІРБАНК"	0,31818	0,68182	-0,762	1,524	1,195	0,12383
6	АО "АТФБанк"	0,33333	0,66667	-0,693	1,386	1,251	0,12515
1	АО "Альянс Банк"	0,33333	0,66667	-0,693	1,386	1,251	0,12515
10	АО "БТА Банк"	0,33333	0,66667	-0,693	1,386	1,251	0,12515
Примечание - Составлено автором на основе данных [76]							

В таблице 6 рассмотрено интегральное значение «L» по ранжированию, то есть начиная с меньшего значения к большему. Чем выше значение L интегральный показатель (взвешенной суммой) бинарных характеристик В, тем больше данный банк подвержен риску использования данного банка с целью легализации криминальных доходов и финансирования терроризма. Согласно таблице данному риску больше подвержены банки, такие как АО "ТЕМІРБАНК", АО "АТФБанк", АО "Альянс Банк", АО "БТА Банк".

Можно сделать вывод, что описанная модель использована при введении надзора на основе оценки рисков по соблюдению банками требований законодательства по вопросам финансового мониторинга. Практическое использование модели не связано с введением дополнительной отчетности

банков, поскольку модель построена с использованием существующих статистических форм. Нами разработан механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ, что является действенным методом по совершенствованию финансового мониторинга по противодействию легализации доходов. В современных условиях взаимодействия БВУ и УО должен носить стабильный и налаженный механизм, с использованием инструментов финансового мониторинга: методика оценки рисков банковских операций, оцениваемую по пяти критериям, экспресс-оценка рисков использования БВУ, состоящую из четырех этапов, модели по оценке рисков использования БВУ для отмывания криминальных доходов на основе бинарных показателей с использованием вероятного (байесовского) подхода.

## **Выводы по 2 разделу**

1. Оценив мировую практику в сфере деятельности по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма, следует отметить, что данная проблема приобрела мировые масштабы. Убытки от незаконной деятельности, связанной с легализацией теневых доходов, наносят огромный ущерб мировой экономике. Для банковской системы Казахстана проблема регулирования требований по противодействию незаконных доходов является предметом постоянного обсуждения. Выполнение данных требований позволяет кредитным организациям избежать различных рисков, в том числе приводящих к серьезным последствиям. Международный опыт может оказать каждой кредитной организации существенную помощь в разработке внутренних документов по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма.

2. Проведенный анализ современных тенденций легализации доходов в РК показал, что легализация денежных средств полученных по фиктивным кредитным документам зачастую совершаются сотрудниками банков, кредитных организаций занимающихся оформлением кредитов, а так же иными лицами путем предоставления ложных сведений о заемщике, о залоговом имуществе, целевом использовании кредита и т.д. Легализация украденных денег с бюджета и имущества государства исполняется как предпринимателями, так и государственными служащими, путем подделки документов, реализации государственного имущества, заключения подложных сделок по завышенной стоимости. Так в основном объектом криминального посягательства являются средства из бюджета и имущества в виде недвижимости, земель, автотранспорта.

3. На основании изученного мирового и отечественного опыта разработан механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ, что

является действенным методом по совершенствованию финансового мониторинга по противодействию легализации доходов. В современных условиях взаимодействия БВУ и соответствующих надзорных государственных органов должен носить стабильный и налаженный механизм, с использованием инструментов финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода, таких как: методика оценки рисков банковских операций по пяти критериям, экспресс-оценку рисков использования БВУ для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма с использованием коэффициентного анализа, а так же математической модели по оценке рисков использования БВУ для отмывания криминальных доходов на основе бинарных показателей с использованием вероятного (байесовского) подхода. Нами рассмотрена методика экспресс - оценки рисков в четыре этапа, где на первом этапе определяется набор базовых показателей деятельности банков. Во втором этапе происходит оценка допустимых (предельных) значений для выявленных значимых характеристик. На данном этапе мы формируем «коридор» возможных значений 22 базовых коэффициентов по оценке финансового мониторинга. На третьем этапе осуществляется формирование бинарных показателей на основе предельных значений. В зависимости от полученной суммы бинарных показателей мы проводим экспресс-оценку рисков использования БВУ для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма. Преимуществом практического использования модели не связано с введением дополнительной отчетности банков, поскольку байесовская модель построена с использованием существующих статистических форм.

### **3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ**

#### **3.1 Методологический подход к системе комплаенса в банках второго уровня**

Поскольку ни один банк второго уровня не в состоянии избежать риска вовлечения в легализацию доходов, полученным криминальным путем и ФТ, т.к. банковские счета могут использоваться клиентами для придания правомерного вида денежным средствам, в такой ситуации большая вероятность финансовых потерь. Так банку второго уровня грозит риск материального ущерба в связи с уплатой штрафов, ареста активов банка в связи с выявлением на счетах банка денежных средств, имеющих криминальное происхождение.

Следовательно, в случае если банк не будет придерживаться в полной мере международных рекомендаций, и не будет использовать финансовый мониторинг, как признанную систему по выявлению на ранних стадиях риск легализации преступных доходов, то в данном банке могут возникнуть другие риски, влекущие существенные финансовые потери.

При анализе каждого из них применительно к риску легализации преступных доходов возникает логическая схема применения тех или иных инструментов финансового мониторинга, способствующих результативному управлению именно этим видом риска и связанных с ним рисков.

Признаки риска вовлечения коммерческих банков в процессы легализацию преступных доходов характеризуются большим многообразием, поэтому финансовый мониторинг как система противодействия этим рискам требует их расширенной классификации.

Первый классификационный признак характеризует риски, связанные с финансовыми потерями от вовлечения коммерческих банков в легализацию преступных доходов. Согласно Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Национального банка определение «комплаенс-риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур» [77].

Основными особенностями риска легализации преступных доходов является его взаимозависимость со всеми внешними (системными) и внутренними банковскими рисками. Таким образом, этот риск представляет интегрированный риск, присутствующий во всех финансовых рисках. Банком второго уровня разработана классификация типичных банковских рисков, в соответствии с которой можно классифицировать внешние и внутренние риски по признакам их влияния на риск финансовых потерь от вовлечения банков Казахстана в легализацию преступных доходов:

1. Внешние (системные) риски [78]:

- страновой риск - риск легализации преступных доходов, возникающий в связи с особенностями национального законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

□ рыночный риск - риск, включающий в себя фондовый и валютный риск, где фондовый, связанный с вероятностью проведения банком операций на фондовом рынке по купле-продаже фондовых ценностей или инвестированию в ценные бумаги, несущие в себе риск легализации контрагентом преступных доходов или валютный риск, возникающий в связи с проведением валютных операций на мировых или, национальном валютном рынке в целях легализации преступных доходов клиентами коммерческих банков.

## 2. Внутренние банковские риски:

□ кредитный риск - это действия, направленные на взвешивание возможностей получения дополнительного дохода или вероятность понесения убытков, возникающих при изменении в неблагоприятную сторону структуры денежных потоков банка в результате неисполнения заемщиками, эмитентами своих обязательств перед банком [79];

□ риск ликвидности связан с вероятностью непредвиденной потерей ликвидности банка из-за оттока средств в связи со стремлением крупной клиентуры легализовать свои доходы, полученные преступным путем либо проводящей сомнительные операции по банковским счетам;

□ операционный риск может возникнуть с невниманием сотрудников банка к операции, имеющей признаки связи с легализацией преступных доходов, или осознанным содействием легализации средств клиентов, имеющих криминальное происхождение;

□ правовой риск связан с вероятностью получения финансовых потерь из-за несоблюдения - банком требований законодательства и международных нормативных актов по противодействию легализации преступных доходов.

Кроме того возможны: отзыв (аннулирование) лицензий на осуществление банковской деятельности; прекращение корреспондентских отношений с зарубежными-банками; закрытие корреспондентских счетов, также риск вероятности убытков из-за несоблюдения коммерческим банком и его клиентами требований заключенных договоров, правовых ошибок при проведении операций, связанных с легализацией преступных доходов [80].

Риск легализации преступных доходов - это оценка вероятности финансовых потерь и снижения деловой репутации банка в результате его вовлечения в процессы, придания законного происхождения денежных средств, имеющих криминальный характер [11, с.50-54].

Однако, исходя из теоретико-методологической концепции настоящего исследования, необходимо выделить на основе перечисленных классификационных признаков две основные группы банковских рисков [78, с.750]:

1. Управляемые банковские риски. К данной категории следует относить большинство банковских рисков: достаточности капитала, ликвидности,

кредитный, инвестиционный, валютный, процентный, фондовый риски. Чем выше уровень этих рисков, тем большую прибыль может получить банк. Поэтому в целях ограничения указанных рисков используются нормы пруденциального надзора, а в целях управления - система финансового контроля с использованием следующих общепринятых методов: диверсификация, страхование, минимизация, хеджирование.

2. Риски, подлежащие нейтрализации. К этой категории следует относить такие риски, которые не должен допускать банк, которому важна его деловая репутация:

- риск вовлечения в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации банка.

Риски второй группы неизбежно ведут к финансовым потерям от штрафов, оттоку клиентов и акционеров, снижению стоимости бизнеса, отзыву лицензии и прекращению банковской деятельности.

В крупных банках используются отдельные элементы финансового мониторинга, адаптированные к специфике их деятельности. Однако еще не сформирована универсальная и достаточно надежная комплексная система мониторинга как система, соответствующая специфике факторов и процессов легализации, выстроенной на основе международных стандартов и требований национальных нормативных актов с учетом современных изменений внешней и внутренней среды функционирования банков как глобальных финансовых посредников. Управление риском в банках также производится через управление структурой капитала. Капитал поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения требованиям нормативных документов и Комитета по финансовому надзору Республики Казахстан. Также для максимизации доходности банки стремятся оптимизировать структуру и источники капитала [81]. Так, например иностранные банки в целях повышения деловой репутации используют собственные системы финансового мониторинга, позволяющие не только снижать риски легализации преступных доходов, но и постоянно следить за деятельностью банков-корреспондентов. При малейшем подозрении вероятной возможности быть вовлеченными в процессы легализации, они принимают меры, в соответствии с действующим законодательством и финансовым мониторингом. Для большинства банков риск потери деловой репутации не так важен, как вероятность отзыва НБРК лицензии на осуществление банковской деятельности.

Все вышесказанное обуславливает необходимость наличия службы внутреннего контроля соблюдения соответствия (или комплаенс), что вызвано рядом причин:

- высокими требованиями рынка к надежности, безопасности банка;
- высокой степенью регулирования операций банка со стороны надзора;
- необходимостью четкой формализации большинства функций в банке;

- сложностью внутренней структуры банка;
- требованиями к защите прав потребителей
- необходимостью противодействия отмыванию денег;
- значимостью человеческого фактора в качественном исполнении операций.

Значительно возрастает необходимость структурирования функций комплаенс в банке особенно ввиду актуализации задач финансового мониторинга. Однако задача финансового мониторинга (противодействия отмыванию денег) является только одним из компонентов в работе ответственного за комплаенс в банке. Стремление ускорить создание такой должности приводит к тому, что остальные функции комплаенс-контроля останутся незадействованными.

Речь идет о надзоре в банке за соблюдением всеми работниками внутренних и внешних нормативных документов, касающихся и взаимоотношений с клиентами в том числе. В октябре 2003 г. Базельский комитет издал консультативный документ «Служба комплаенс в банках» (Compliance function in banks). Этим документом определяется сама функция комплаенс в банке, ответственность совета директоров и правления за комплаенс (соблюдение требований) и принципы комплаенс на основе изучения передовой практики банков. Эти рекомендации учитывают прежние указания относительно службы внутреннего контроля в банке [82].

В целом, комплаенс-риск определяется как риск юридических или регулятивных санкций, финансовых убытков, урона репутации, которые могут быть обращены на банк в результате несоблюдения им законодательства, регулирования, кодекса поведения и стандартов хорошей практики (объединяемые под понятием «законы, правила и стандарты»). Риск комплаенс иногда трактуется как риск честности (или порядочности – integrity), поскольку репутация банка тесно связана с соблюдением им принципов порядочности и справедливости в своей деятельности. Риск несоблюдения – это имеющийся и потенциальный риск потерь прибыли или капитала банка вследствие нарушения или неисполнения законов, правил, норм регулирования, предписанной практики, внутренних процедур, политик или этических стандартов [83].

В настоящее время не сложилось четкого разделения риска репутации, риска несоблюдения норм, риска операционного, риска регулятивного, риска политического. Разделение риска комплаенс и операционного риска не представляется достаточно четким: как известно, операционный риск включает риск юридический, но не включает риск репутации – по определению Базеля.

Комплаенс риск (несоблюдения) – существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из нарушения или несоблюдения законодательства, правил, регулятивных требований, предписанной практики, внутренних политик и процедур или этических норм. Риск несоблюдения также возникает в

ситуациях, когда законы или правила, которыми определяются определенные банковские продукты или операции клиентов банка могут быть слишком жесткими или не апробированными. Данный риск подвергает банк штрафам, выплатам ущерба и невыполнению контрактов. Риск комплаенс может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, неспособности выполнять контракты [84]. Федеральная корпорация страхования вкладов (FDIC), США классифицирует риск комплаенс следующим образом (рисунок 25).

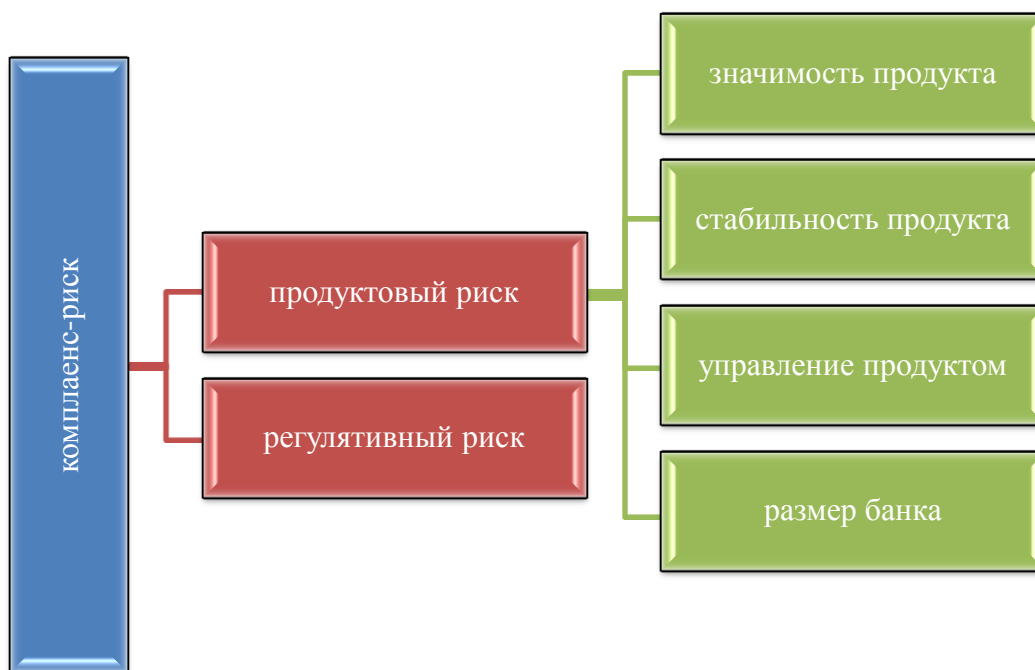


Рисунок 25 - Составные компоненты комплаенс-риска в банках

Примечание - Составлено автором на основе данных [84].

Продуктовый риск предполагает характеристики, которые вероятно приводят к несоблюдению соответствия. Это могут быть такие факторы, как размер банка, опыт руководителей, направленность бизнеса. Поэтому профиль такого риска является уникальным для каждого банка. В целом выделяют 4 разновидности продуктового риска: значимость продукта, стабильность продукта, управление продуктом и размер банка (филиала) – как части рынка.

Значимость продукта подразумевает значение продукта по сравнению с другими продуктами, которые предлагаются другим банком. Оно выражается в доле в активах или депозитах или внебалансовых статьях, размером или количеством пассивом или продаж. Развитие технологий так же помимо плюсов, имеет минусы, как появление новых рисков для БВУ, а так же создает новые средства контроля рисков, в том числе и с применением



программного обеспечения. В связи с этим меняются и методы предупреждения мошенничества и ошибок в БВУ. С целью усиления конкурентных позиций комплаенса необходимо разработка соответствующей Программы обеспечения соблюдения в банке, которая призвана включать политики и процедуры, обучение, мониторинг, реакцию на жалобы клиентов. Данная программа помимо того, что способствует планированию и организацию усилий по управлению соответствием, также служит инструментом для обучения и обращения к ней для всего персонала. Хорошо спланированная, внедренная и сопровождаемая программа соответствия предотвратит или сократит нарушения регулятивных норм, обеспечит эффективность затрат и является хорошим предприятием. Важность этого документа возрастает в период реорганизаций в банке, когда происходит расширение деятельности или повышается текучесть кадров (рисунок 26).

<b>(S) Системы</b>	<b>Внедрение процедур и внутреннего контроля для обеспечения проведения и учета транзакций в соответствии с правовыми нормами и требованиями к обслуживанию клиента.</b>
<b>(M) Мониторинг</b>	Процесс надзора на ежедневной или еженедельной основе – функционирования систем комплаенс в банке для обеспечения исполнения в режиме реального времени в соответствии со стандартами программ комплаенс в банке.
<b>(A) Оценка</b>	Периодический анализ систематизированных записей и операций для выявления нарушений операций и недостатков программы.
<b>(A) Ответственность</b>	Распределение ответственности, полномочий и подотчетности для направленности персонала на внедрение политики комплаенс в банке и уведомления правления и совет банка о результативности программы комплаенс
<b>(R) Реагирование</b>	Процесс обработки жалоб клиентов, преодоление нарушений регулятивных требований, исправления процедур и контроля, коррекции недостатков внутреннего надзора и внедрения политик, процедур, их пересмотр или обновление.
<b>(T) Обучение</b>	Коммуникация в отношении соблюдения политик, процедур, директив, требований регуляторов, информации о продуктах и услугах, включая обеспечение информирования персонала.

Рисунок 26 - Компоненты Программы управления комплаенс (SMAART)

Примечание – Составлено на основе [84]

Политика комплаенса должна быть оформлена документом, принятым Советом банка. Политики и процедуры включают: цели и меры по их достижению; обеспечение персонала необходимой информации для выполнения операций; указания персоналу по соблюдению нормативных требований при выполнении операций.

Контролер комплаенс риска организывает обучение для трех категорий: членов Совета, Правления; руководителей подразделений; всего персонала. Тематика таких учебных сессий должна охватывать: новые продукты, новые регулятивные требования, новые процедуры и политики банка, новшества в финансовой среде.

В перечень политик банка, относящихся к комплаенс, по мнению FDIC, обязательно включаются политики внутреннего контроля, соблюдения соответствия, программа аудита, конфликт интересов, кодекс поведения.

Программа должна быть направлена на то, чтобы определять, предупреждать и минимизировать риски.

Нами были выделены следующие рекомендации (этапы) для подготовки программы комплаенса (рисунок 27).



Рисунок 27 – Рекомендации по подготовке программы комплаенс

Примечание – Составлено на основе [84]

Так мы можем сказать, что внешние факторы, которые увеличивают данный риск: источники риска, БВУ не может их проверять, но может предсказывать. И так же важно уметь предугадывать и снижать риски, за счет мер реагирования. Внутренние факторы – это те источники риска, которые

могут контролироваться в БВУ, необходимо уметь вовремя распознавать риски и принять предупредительные меры для их снижения. Мониторинг внутреннего риска состоит в том, чтобы найти баланс между контролем риска и возможностями бизнеса. Риск несоблюдения и риск репутации обычно связаны, так как риск несоблюдения обычно ведет к потере репутации БВУ. Так деловая репутация БВУ может страдать в связи злоумышленного или случайного искажения сведений о БВУ в печати. В связи с этим важно разделять эти риски. К примеру, нарушение БВУ требований финансового мониторинга необходимо обнародовать, что плохо повлияет на доверие вкладчиков и инвесторов.

### **3.2 Модель управления комплаенс-рисками в банках в сфере противодействия легализации доходов**

Как было выявлено в предыдущих главах, отмывание денег (ОД) является серьезным преступлением, которое создает необходимость разработки методов их обнаружения в сделках.

Отмывание денег, как правило, относится к такой деятельности или процессу, который имеет дело с преступным путем, чтобы скрыть их незаконное происхождение и сделать их законными. В последние годы, масштабы деятельности по отмыванию денег становятся все более и более угрожающими по всему миру. Международный Валютный фонд (МВФ) считает, что совокупный размер МЛ в мире может быть 5% мирового валового внутреннего продукта, что эквивалентно примерно 3000 млрд. долл США. Это показывает, что отмывание денег серьезно угрожает глобальному экономическому развитию и социальной безопасности [85].

Таким образом, мы видим, что проблема отмывания денег – это вопрос гораздо более очевидный и нуждается в срочном урегулировании. В мире проводилось много исследований, но проблема так и не была решена. В предлагаемой нами модели параметры основаны на APC-III алгоритме кластеризации и методе наименьших квадратов (RLS), при этом алгоритм несколько обновлен в соответствии с рекомендациями ОЭСР [86, 87]. модель предполагает наличие трех слоев информации, обрабатываемой банками: входящая, подозрительная и выходящая (рисунки 28).

Пусть значения входного, скрытого и выходного слоев будут обозначены  $p$ ,  $m$ ,  $n$  соответственно. Для любого примера  $x \in [x_1, x_2, \dots, x_p]$  в наборе входного слоя  $X = (X_1, X_2, \dots, X_n)^T$  доход составит  $Y = (Y_1, Y_2, \dots, Y_n)$ . Таким образом, модель противодействия отмыванию доходов можно описать следующим уравнением:

$$(x \in R_a) \rightarrow (h \in R_b) \rightarrow (y \in R_c) \quad (18)$$

$$y_i = f_i(x) = w_0 + \sum_{i=1}^n w_i \varphi(x - c_i) \quad (19)$$

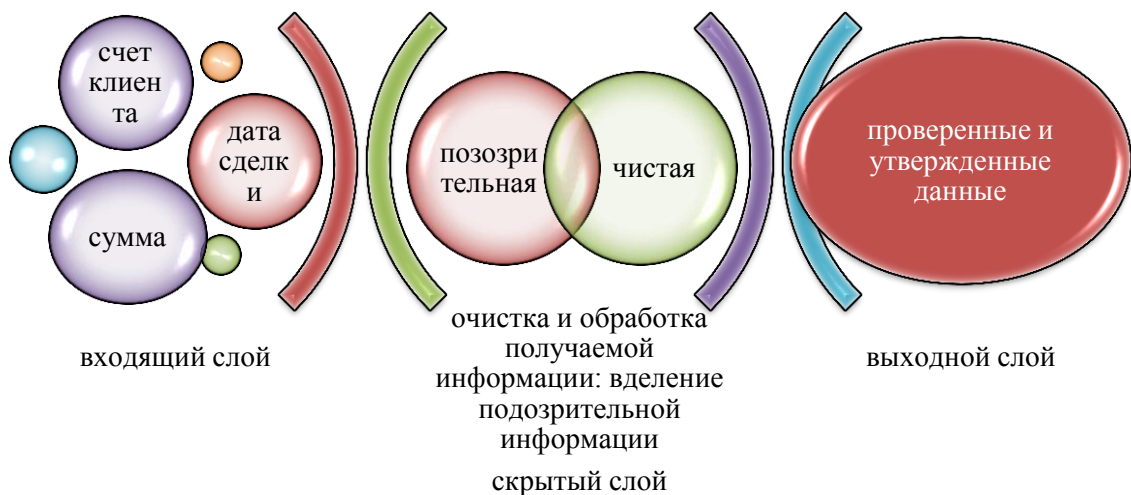


Рисунок 28 – Три слоя информации модели

Примечание – Составлено автором

где

$x \rightarrow \phi_i(x)$  - нелинейное отражение входного слоя к скрытому слою;

$w_i = (w_1, w_2, \dots, w_n)^t$  - значение веса связи между скрытым слоем и выходным слоем;

$\phi(\cdot) = \{\phi_0 = 1, \phi_1(\cdot), \dots, \phi_h(\cdot)\}$  - базисная функция, которая может иметь несколько форм, но мы выбрали функцию Гаусса:

$$\varphi(x - c_i) = \left[ -\frac{|x - c_i|}{\sigma_i^2} \right] \quad (20)$$

$$i \in [0; b]$$

где

$c_i = (c_i^1, c_i^2, \dots, c_i^b) \in R_b$ ,  $i = 1, 2, \dots, b$  - представляет  $i$ -й процесс в скрытом слое

$\sigma_i$  - контролирует скорость ослабления функции Гаусса,

$b$  - это число единиц (информации) в скрытом слое.

Исследуя счета банка, мы обнаружили, что, если мы начнем с анализа транзакций между счетами, то получим реальную информацию о своих клиентах. Изучаемое множество состоит из множества записей в базе данных. Каждая запись включает в себя некоторые атрибуты, образуя особенный вектор. Кроме того, есть уникальная метка класса

соответствующая каждому образцу в изучаемом наборе данных, удельная форма наборов данных исследуемой выборки выражается следующим образом:

$$E = (I_1, I_2, \dots, I_a; S) \quad (21)$$

где

$I_1, I_2, \dots, I_a$  - обозначают входные атрибуты данных,  
 $S$  - это значение метки класса (примера).

При этом доверительный интервал следующий: от 0 до 1 – нормальный выходной слой, от 1 и выше – подозрительные данные. При этом следует отметить, что не всегда подозрительные данные подтверждаются. Если они находят подтверждение, то они переходят в разряд нормального выходного слоя.

Доступные атрибуты включают имя клиента, его номер, номер текущего счета клиента, номер сертификата клиента, дату сделки, виды бизнеса аффилированные с расчетным счетом клиента, код области транзакций, сумма сделки, время сделки, валюта сделки, типы транзакций и частота сделок.

Суть обработки и отсеивания данных согласно модели изображена на рисунке 29

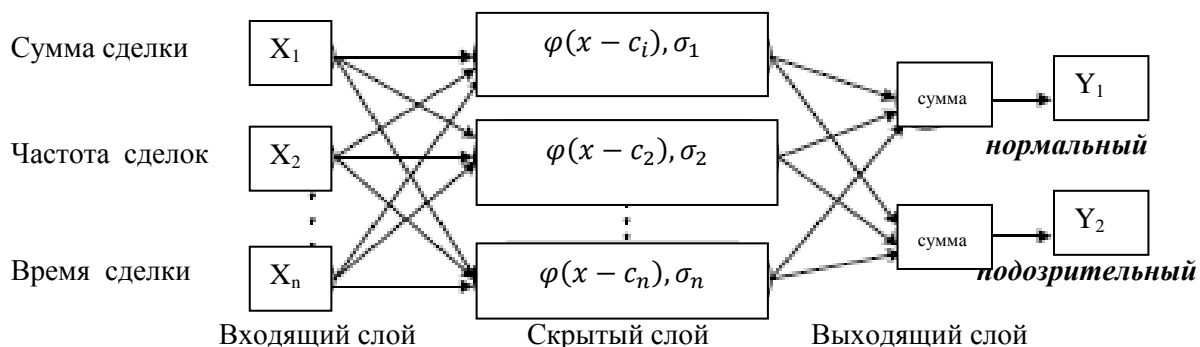


Рисунок 29 – Алгоритм модели

Примечание – Составлено автором

Большие и подозрительные данные об операциях, используемые в борьбе с отмыванием денег обеспечиваемые финансовыми учреждениями, мы можем рассмотреть. Эти данные транзакций, используются в качестве подготовки к выходному слою. Затем мы используем компьютерные данные, чтобы судить подвергались ли данные сделки предварительной обработке, возможно уже на первом этапе выявлены незаконные сделки. Когда данные подозрительной сделки были выявлены, мы добавляем эту схему к имеющимся примерам и компьютерная система снова начинает распознавать параметры.

Ложный положительный уровень определен как общее количество нормальных случаев, которые неправильно классифицированы как необычные, разделенный на общее количество нормальных случаев. Возьмем для примера оценки реальные финансовые операции, сделанные в установленной базе данных АО "ForteBank" (таблица 7).

Таблица 7 - Структура наборов исходных данных

№ клиента	Сфера бизнеса	Дата сделки	Тип сделки	Частота пополнения счета	Частота снятия со счета	Суммы сделок
1	2	3	4	5	6	7
187366	Промышленность	20150806	Депозит	7	6	109060
157801	Услуги	20150804	Снятие	5	2	8610
199643	ИП	20150708	Снятие	4	3	76431
164578	Некоммерческая организация	20150712	Пополнение	8	5	112342
192209	Промышленность	20150604	Снятие	2	1	230567
194211	Торговля	20150509	Пополнение	1	0	120411
Примечание – Составлено автором на основе источника [41]						

Чтобы построить потребительский профиль поведения возьмем три признака, обработанных согласно статистической теории, а именно, частота снятий ( $d_1$ ), частота пополнений ( $d_2$ ) и операционная сумма ( $d_3$ ). В результате мы получим данные, представленные в таблице 8.

Таблица 8 – Атрибуты параметров (признаков) по обработанным данным

Набор (пример)	$d_1$	$d_2$	$d_3$
1	2	3	4
$S_1$	0,04	0,21	0,65
$S_2$	0,18	0,15	0,71
$S_3$	0,21	0,18	0,77
$S_4$	0,09	0,07	0,82
$S_5$	0,11	0,05	0,76
$S_6$	0,15	0,1	0,58
Примечание – Составлено автором			

Поскольку полученные данные попадают в нормальный выходной слой, то для проверки модели мы можем добавить некоторое подозрительное событие к нормальным операционным данным, чтобы обнаружить эффективность статистической обработки. Пусть  $\psi_1(k)$  - обозначает нормальные сделки, тогда подозрительные сделки будут

$$\psi_2(k) = \psi_1(k) + \gamma \cdot e(k), k=1, 2, \dots, 200 \quad (22)$$

$\gamma$  - постоянное измерение интенсивности необычных сделок.

Согласно аналитическому результату эксперимента, мы обнаружили это когда параметр  $\alpha$ , который определяет группирующийся радиус APC-III алгоритм ниже 1,04, точность модели выше.

Мы выбрали 200 случаев от исходных данных, смешанных с 70 подозрительными операционными данными, чтобы изучить модель. В результате статистической обработки данные включали 90 операционных данных, из которых 27 оказались подозрительными. В целом данная модель показывает многообещающие результаты в идентификации подозрительных операций в банках. Как уже было сказано, неотъемлемый комплаенс риск потребителя представляет собой риск, связанный с банковскими продуктами и предлагаемыми услугами, которые могут привести к значительному вреду в результате несоблюдения законов и правил по защите прав потребителей. Поэтому очень важно для банка эффективно выявлять, измерять, отслеживать и контролировать его комплаенс риски, чтобы ограничить любые потенциальные негативные последствия несоблюдения.

Банки, которые участвуют в более опасных операциях, демонстрируют более высокий допуск для риска и, как ожидают, будут иметь программу комплаенс управления, соразмерную с их профилем рисков. А более высокая толерантность к риску может быть отражена в предложениях продуктов, которые представляют большую угрозу комплаенса. В общем, банк с высокой репутацией должен принять на себя неотъемлемый комплаенс риск в своих операциях, более сильные банки должны быть должны эффективно управлять этими рисками. На уровень системного (неотъемлемого) комплаенс риска влияет множество факторов. Эффективная идентификация и оценка этого риска является важной частью сфокусированного на риске процесса исследования.

Институциональный профиль предполагает обсуждение информации о банке и его персонале, которым необходимо определить влияние институциональных, юридических, и факторов охраны окружающей среды на уровень комплаенс риска. Рассматривая эти факторы, можно сформировать заключение об уровне неотъемлемого комплаенс риска для каждой банковской операции. Приложение Ж,3 показывает матрицу для оценки системного комплаенс риска, которая может применяться банками. Матрица идентифицирует определенные компоненты риска для каждого из трех широких источников риска, (институционального, нормативного и экологического). В то время как полная оценка комплаенс риска должна быть задокументирована только для каждой операции, матрица допускает анализ потенциального уровня риска, связанного с каждым источником риска, а также каждый из вспомогательных компонентов риска, которые детализированы в матрице. При этом целесообразно присваивать оценки сначала отдельным вспомогательным компонентам риска и затем разработать суммарные рейтинги.

Неотъемлемый комплаенс риск может быть оценен на основе системы оценки из пяти пунктов:

1. Низкий
2. Ограниченный
3. Умеренный
4. Значительный
5. Высокий

Низкая вероятность значительного негативного влияния (1) указывает что комплаенс риск, предшествующий к рассмотрению любых эффектов смягчения процессов управления рисками, вряд ли будет иметь значительное негативное влияние на банк или его клиентов. Ожидаемые санкции, потери, или ущерб репутации вследствие комплаенс риска оказал бы мало негативного влияния на банк. Ограниченная вероятность значительного негативного влияния (2) указывает ограниченную вероятность того, что комплаенс риск, до рассмотрения любых эффектов смягчения процессов управления рисками, может оказать незначительное негативное влияние на банк или его клиентов. Ожидаемые санкции, потери, или нанесите ущерб к репутации вследствие данного риска, являются умеренными и могут быть поглощены банком в нормальном ходе бизнеса.

Умеренная вероятность значительного негативного влияния (3) указывает на то, что ожидаемые санкции, потери или ущерб репутации вследствие комплаенс риска могут оказать негативное влияние на банк.

Значительная вероятность значительного негативного влияния (4) указывает на то, что ожидаемые санкции, потери или ущерб репутации вследствие комплаенс риска могут серьезно влиять на банк. Высокая (5) указывает высокую вероятность того, что ожидаемые санкции, потери, или ущерб репутации вследствие комплаенс риска потребуют существенных изменений к управлению установившейся практикой и операциями банка.

Приложение Ж,3 матрица, указанная выше, включает стандартные элементы системы управления рисками:

1. Правление и руководство надзор.
2. Политика, процедуры и пределы.
3. Мониторинг рисков и МИС.
4. Внутренний контроль.

Матрица также включает в себя ряд подкомпонентов, которые банки должны рассмотреть, в соответствующих случаях, при формировании выводов об управлении рисками. Для каждого из элементов управления рисками, матрица идентифицирует количество связанных компонентов, которые обеспечивают более детальный анализ практики управления рисками. Степень, в которой эти субкомпоненты присутствуют и должны быть документированы как часть анализа будет варьироваться в зависимости от изысканности и сложности каждого отдельного банка. Пяти-балльной система используется



для оценки управления комплаенс рисками следующим образом. Рейтинги контроля рисков:

Сильный (1)

Удовлетворительный (2)

Средний (3)

Предельный (4)

Неудовлетворительный (5)

Сильный (1) - управление комплаенс рисками существует, когда руководство определяет эффективно и контролирует все основные комплаенс риски обусловленные деятельностью банка. Управление полностью готово к устранению рисков, вытекающих из новых продуктов и изменения рыночных условий. Совет директоров и высшее руководство, являются прогнозными и активными участниками в управлении рисками. Управление гарантирует, что проводится соответствующая политика и существуют пределы, которые рассматриваются и утверждаются советом. Практики управления рисками и инфраструктура банка являются гибкими и реагируют на изменение практики отрасли и текущее регулирующее руководство. Персонал имеет достаточный опыт, знания и глубину, чтобы управлять рисками. Внутренний контроль и процедуры аудита достаточно всеобъемлющие и соответствуют размеру и деятельности банка. Управление эффективно и точно отслеживает состояние банка, в соответствии со стандартами комплаенса и в соответствии с внутренней и надзорной политикой и практикой банка.

Удовлетворительный (2) - управление комплаенс рисками существует, когда руководство банка рисками в значительной степени эффективно, но не хватает в незначительной степени. Управление демонстрирует отзывчивость и способность успешно справляться с существующими и предсказуемыми рисками, которые могут возникать в проведении бизнес-плана банка. В то время как банк может иметь некоторые незначительные недостатки управления рисками, эти проблемы были признаны и в процессе решаются. В целом, риски контролируются таким образом, что не требует больше, чем обычное наблюдение. Практика управления рисками банка и инфраструктура удовлетворительные и в целом настроены соответствующим образом в ответ на изменение практики отрасли и существующей нормативно-правовой основы. Опыт персонала целесообразен управлению рисками, принятые в учреждении. Внутренние элементы управления могут отображаться с небольшими недостатками, но они могут быть исправлены в ходе обычной хозяйственной деятельности. Контролеры могут иметь рекомендации по улучшению, но не должны иметь значительное влияние на позиции комплаенса банка. Средний (3) - управление комплаенс рисками существует, когда практики не хватает в некоторых важных направлениях и поэтому являются причиной существенного внимания.

Предельный (4)- управление комплаенс рисками существует, когда практика не в состоянии идентифицировать, измерять, контролировать и

управлять значительными воздействиями риска во многих существенных отношениях. В общем, такая ситуация отражает отсутствие адекватного руководством и контролем со стороны совета директоров и высшего управления. Один или более из четырех элементов рационального управления рисками является недостаточным и требует безотлагательных и согласованных корректирующих действий совета директоров и высшего руководства. Банк может иметь серьезные выявленные недостатки, таких как отсутствие независимости или противоречивые линии власти, которые требуют существенного улучшения внутреннего контроля или улучшения соблюдения контрольных стандартов или требований. Недостаток управления комплаенс риском гарантирует высокую степень надзора внимания, потому что, если должным образом не решены, они могут привести к серьезным санкциям, убыткам или ущербу для репутации банка. Неудовлетворительный (5) - управление комплаенс рисками существует в качестве критического отсутствия эффективных методов управления рисками в отношении идентификации, измерения, мониторинга, контроля или серьезного воздействия риска. Один или более из четырех элементов управления рисками рассматривается полностью недостаточным, и правление и руководство не продемонстрировали способность решать эти недостатки. Внутренние элементы управления критически слабы и, следовательно, может серьезно поставить под угрозу жизнеспособность банка. Есть непосредственный интерес в надежности учета и регулировании потенциала для санкций и убытков, если корректирующие меры не будут приняты немедленно. Недостатки в процедуре управления комплаенс рисками и внутреннего контроля требуют немедленного и наблюдательного внимания. По анализу комплаенс контроля в АО "ForteBank" было выявлено, что согласно матрице комплаенс риск оценивается как умеренный и имеет средний рейтинг. Это означает, что один или более четырех элементов рационального управления рисками (таких как активный надзор директоров и высшего руководства; адекватную политику, процедуры и лимиты; адекватный мониторинг рисков и МИС; комплексные системы внутреннего контроля) считаются менее приемлемыми, что и помешало банку в полной мере решения одного или более значительных рисков для своих операций. Управление определенными рисками нуждаются в улучшении, чтобы гарантировать, что руководство и совет директоров смогут определить, измерить, отслеживать и контролировать все существенные риски для организации. Кроме того, структура управления рисками возможно должна быть улучшена в районах значительной деловой активности (продукт или услуги), или опыт сотрудников не могут быть соизмеримы с масштабами и сложностью видов деятельности. Кроме того, решение руководства на изменение имеющейся практики по комплаенс-контролю возможно потребует улучшить. Система внутреннего контроля может отсутствовать в некоторых важных аспектах, недостатки управления комплаенс рисками могут оказать неблагоприятное воздействие на общее положение банка и как результат в случае, если руководство не

предпримет необходимые меры, то банку не избежать санкции, убытки или ущерб репутации.

Вывод: Проблема отмывания денег – это вопрос гораздо более очевидный и нуждается в срочном урегулировании. В мире проводилось много исследований, но проблема так и не была решена. В предлагаемой нами модели параметры основаны на APC-III алгоритме кластеризации и методе наименьших квадратов (RLS), при этом алгоритм несколько обновлен в соответствии с рекомендациями ОЭСР. Модель предполагает наличие трех слоев информации, обрабатываемой банками: входящая, подозрительная и выходящая. Неотъемлемый комплаенс риск, согласно матрице может быть оценен на основе системы оценки из пяти пунктов: низкий, ограниченный, умеренный, значительный, высокий. В целом данная модель показывает многообещающие результаты в идентификации подозрительных операций в банках. По анализу комплаенс контроля в АО "ForteBank" было выявлено, что согласно матрице комплаенс риск оценивается как умеренный и имеет средний рейтинг.

### 3.3 Создание конкурентной системы комплаенса на примере АО «Forte bank»

Данный классификационный признак не только интегрирует различные виды банковских рисков, но и позволяет создать адекватную систему управления рисками, позволяющую банкам при определении совокупного размера рисков своей деятельности учитывать влияние различных рисков, связанных с вероятностью легализации преступных доходов (рисунок 30).

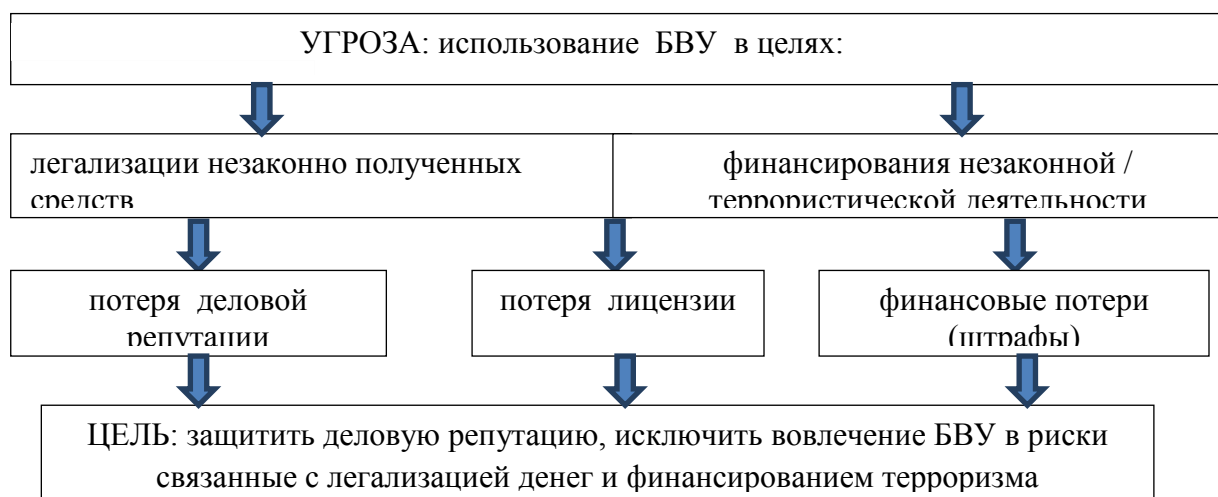


Рисунок 30 – Угроза использования банка второго уровня в целях легализации незаконно полученных средств

Примечание - разработано автором на основе данных [41]

На рисунке 30 рассмотрены угрозы использования в АО «Forte bank» в целях

легализации незаконно полученных средств и финансирования незаконной террористической деятельности, которые делятся на основные три риска – это потеря деловой репутации, потеря лицензии, финансовые потери (штрафы).

Следует отметить, что банки должны осознавать всю важность вопроса и разработать внутренние нормативные документы по вопросам деятельности банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Такими внутренними нормативными документами, разработанные банками второго уровня является «Политика противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» и «Политика «Знай своего клиента» [72,73]. Политика принята для надлежащего соблюдения Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» и исполнения международных рекомендаций ФАТФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированием терроризма, а также с учетом всеобщих директив по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы) [20, 88].

Рассмотрим критерии подозрительных операций в АО «Forte bank». Это операции с деньгами или иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу. Так критериями подозрительных операций являются:

- сделки, не имеющей очевидного экономического смысла (22 операции);
- действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга (13 операций);
- операции (сделки), имеющей основание полагать, что данная операция (сделка) направлена на финансирование терроризма и экстремизма (3 операции). В таблице 9 нами рассмотрены банковские операции, осуществляемые в АО «Forte bank», которые подлежат мониторингу со стороны комплаенс-контроля банка и размер операции превышающей «порог»:

Таблица 9 - Пороговые суммы операций с деньгами или иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу

№ п/п	Вид банковской операции, подлежащие финансовому мониторингу	Сумма, тенге
1	2	3
1.	Получение выигрыша, по результатам проведения пари, азартной игры и игорных заведений, а также лотерей	1 000 000
2.	Операции, осуществляемые физическим и юридическим лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне	2 000 000
3.	Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, а также открытие на анонимного владельца	2 000 000

Продолжение таблицы 9

1	2	3
4.	Операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев	7 000 000
5.	Операции по ввозу либо вывозу культурных ценностей и наличной валюты	7 000 000
6.	Сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации	45 000 000
Примечание – Составлено автором на основе данных [41]		

Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом и приостановление подозрительных операций в банке осуществляется следующим образом: сообщение о подозрительной операции сообщается не позднее 3 часов с момента их совершения либо в течение 24 часов с момента выявления таких операций. В соответствии с «Положением о правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в АО «Forte bank», Департамент операционного управления, Управление внутреннего контроля, Отдел финансового мониторинга, при выявлении подозрительной операции имеет право предоставлять информацию в уполномоченный орган без согласования филиала, обслуживающего Клиента.

В рамках политики противодействия отмыванию доходов АО «Forte bank» осуществляет следующие основные мероприятия политики при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- 1) идентификация потенциальных клиентов;
- 2) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 3) изучение деятельности клиентов на постоянной основе;
- 4) фиксирование сведений и документов, предоставляемых клиентами;
- 5) сбор дополнительной информации и сведений о репутации Клиентов;
- 6) недопустимость установления деловых отношений и совершение банковских операций с анонимными владельцами;
- 7) предотвращение деловых отношений с клиентами, в отношении которых имеются подозрения об их причастности к деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
- 8) отказ от установления и поддержания отношений с банками-нерезидентами, не имеющих на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- 9) оказание клиенту соответствующего вида банковской услуги либо продукта при условии:

□ предоставления клиентом полного перечня документов, запрашиваемых банком в соответствии с законодательством Республики

Казахстан и внутренними документами банка;

□ предоставления клиентом действующих и достоверных документов и сведений.

10) отказ в оказании представлении клиенту банковской услуги или продукта в нижеуказанных случаях и в случае, если данный пункт банком был предусмотрен в договоре, заключенном с неблагонадежным клиентом:

- имеются сведения о клиенте в списке организаций или в списке лиц, имеющих отношение к финансированию терроризма, составленному уполномоченным государственным органом;

- в случае если лицо, участвующее в сделке, зарегистрировано или находится в стране с высокими рисками отмывания доходов и ФТ, определенной международной организацией, либо если в исполнении этой операции сделки участвует такое лицо.

Согласно шестому пункту «Основные направления деятельности банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, включают в себя»:

1) постоянную и целенаправленную работу по предотвращению использования банковских продуктов услуг банка, работников банка как инструмента и каналов легализации (отмыванию) преступных доходов, финансирования терроризма;

2) обновление и обеспечение надлежащего исполнения работниками банка внутренних нормативных документов регулирующих порядок деятельности банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма с учетом изменений в законе и с учетом требований уполномоченных органов;

3) усовершенствование программного обеспечения в целях своевременного выявления подозрительных операций, а также операций, подлежащих обязательному контролю;

4) повышение профессионального уровня работников банка, организация обучения и проведения тестирования по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма;

5) обновление на регулярной основе информации о клиенте и документах, предоставленных клиентом при установлении деловых отношений.

1. Политика «Знай своего Клиента» наряду с другими внутренними нормативными документами банка направлена на предотвращение операций, совершаемых клиентами через банк для преступных целей и недопущение риска вовлечения банка в операции клиентов, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путём, и ФТ. Политика разработана в рамках рекомендаций Базельского Комитета «Знай своего клиента». Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и направлена на надлежащее исполнение Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным

путем, и финансированию терроризма» [20, 89].

Согласно «Политике «Знай своего клиента» в АО «Форте банке» рассматривает критерии классификации к клиентам и их операций по степени риска в следующем порядке:

1. В целях правильной оценки уровня риска совершения клиентом операций и принятия мер по минимизации работниками банка должны проводить анализ и мониторинг деятельности клиента.

2. Оценка уровня риска совершения клиентом операций включает анализ и мониторинг информации:

□ по новому клиенту на основании сведений, полученных в результате его идентификации;

□ по действующему клиенту на основании совокупной информации, полученной в результате идентификации и результатах изучения его деятельности за определенный период времени.

3. Банк обязан осуществлять постоянный анализ и контроль операций Клиента, если такие операции содержат критерии высокого риска.

4. Операции клиента, содержащие критерии высокого риска оцениваются:

□ по статусу клиента - принадлежность физического лица к ИПДЛ;

□ по стране происхождения - регистрация или деятельность в оффшорных зонах или являются иностранными государствами с повышенным уровнем коррупции, на территориях, включенных в международные или национальные «черные списки». Так же в случае, если регистрация или деятельность клиента на территориях, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

□ по виду деятельности, которую осуществляет клиент;

□ по характеру операций, которые клиент совершает.

5. К видам деятельности высокого риска относятся:

□ организация и содержание тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерских контор и другие);

□ организация и проведение лотерей и иных, основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

□ деятельность ломбардов;

□ деятельность, связанная с приобретением или реализацией, в том числе комиссионной культурных ценностей;

□ деятельность, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами и камнями, а также с ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий за исключением промышленных предприятий, основным видом деятельности которых является добыча руд драгоценных металлов или драгоценных камней;

□ деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и оказанием посреднических услуг при совершении сделок с

недвижимым имуществом;

- благотворительная деятельность;
- рекламная деятельность;
- деятельность в сфере шоу бизнеса;
- оказание юридических, консалтинговых услуг, в том числе проведение маркетинговых исследований;
- иные виды деятельности, отнесенные в соответствии с международными стандартами/ практикой к видам деятельности высокого риска.

6. Операциям, содержащим критерии высокого риска характерны следующие признаки:

- совершение операций по счету, не соответствующих деятельности клиента;
- преобладание объема наличных операций над безналичными операциями;
- совершение операций, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с требованиями Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;
- использование счета в качестве транзитного, переводы денежных средств по счету.

7. В целях поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии работники банка обязаны обновлять имеющиеся документы и информацию о клиентах по мере необходимости, но не реже одного раза в три года. Пересмотр и обновление сведений о клиентах, совершающих операции, содержащие критерии высокого риска осуществляется не реже одного раза в год [90]. Система управления рисками легализации доходов (финансирования терроризма) представлена в виде структуры, предусматривающей распределение функциональных обязанностей сотрудников по всем направлениям деятельности банка в процессе обслуживания клиентов (Приложение Г).

Система управления рисками состоит из разработки и внедрение программы оценки рисков (рисунок 31).

Контроль за рисками легализации криминальных доходов / финансирования терроризма предполагает следующие предостерегающие, надлежащие меры:

- 1) порядок и сроки проведения мероприятий (заключения по результатам проведенной оценки риска использования услуг БВУ ПОД/ФТ);
- 2) контроль над результатами в соответствии с принятыми мерами (выводы о соответствии либо несоответствии финансовых операций финансовому состоянию соответствующих клиентов и сути их деятельности).

Программа оценки риска и как мониторинг данной программы является корректировка определения рисков по результатам проверки оценки рисков по



легализации криминальных доходов или ФТ службой комплайнс-контроля банка (приложение Д). Второй шаг в системе управления рисками состоит в обучении сотрудников по реализации программы оценки рисков доходов ФТ, третий шаг - проверка достоверности результатов оценки рисков.



Рисунок 31 - Система управления рисками

Примечание – Составлено автором на основе [41]

Обратной связью данной системы является корректировка определения рисков по результатам проверки службой внутреннего аудита и Национального банка РК достоверности данных по оценке рисков легализации криминальных доходов или ФТ. Составляющая системы рисков легализации криминальных доходов или ФТ, осуществляется посредством следующих финансовых операций, таких как ведение текущих (корреспондентских) счетов, кредитных операций, вкладные операции, кассовые операции, ведение счетов в ценных бумагах, хранение ценностей или предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов. Осуществление ежеквартального анализа финансовых операций клиента, учитывая все финансовые операции клиента, проведенные по всем счетам, которые открыты в банке, для учета финансовых операций этого клиента.

Для осуществления надлежащего анализа риска использования услуг банка для легализации криминальных доходов или ФТ необходимо определить

отчетность, которая в полном объеме должна отражать деятельность структурных подразделений банка в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ отчетности в разрезе структурных подразделений по операциям, составляющие системы рисков

Виды операций	Отчет, который предусматривает отражение следующей информации в разрезе структурных подразделений:
1	2
Расчетные операции	Переводы в иностранной валюте на контрагентов, зарегистрированных в оффшорных зонах, соответствие предмета внешнеэкономических контрактов видам деятельности клиентов, регулярность и суммы платежей
Кассовые операции	Выдача со счетов наличных средств по кассовым символами "50", "41", "36", «49». Зачисление наличных средств за символами "20", "11", «19».
Операции с использованием платежных карт	Выдача наличных средств по кассовым символом "49". Зачисление наличных средств по кассовым символом "19".
Кредитные операции	Перечень крупнейших кредиторов, перечень просроченных кредитов категории "Просроченные"
Вкладные операции	Перечень крупнейших вкладчиков
Валютно-обменные операции	Перечень физических лиц, которые регулярно осуществляют валютно-обменные операции за запрашиваемый период (целесообразно отчет формировать свыше определенной суммы)
Переводы средств по платежным системам	Перечень физических лиц, которые регулярно осуществляют переводы (отчет формировать за запрашиваемый период без учета комиссии)
Прием платежей в пользу третьих лиц	Перечень лиц, с которыми подписаны договоры, регулярность платежей, назначение и сумма платежа
Примечание – Составлено автором на основе [41, 24 ]	

Методика оценки рисков мы рассматриваем как набор показателей, вычисляемых по определенным методикам. В данном контексте риски - это численные оценки каждой финансовой операции, основанные на определенных параметрах операции, таких как сумма операции, тип операции, страна участника, страна банка участника и т.д. [91,92]

После того, как мы имеем численную оценку каждой транзакции, мы можем осуществлять, например, сортировку данных в порядке возрастания либо убывания рисков или же осуществить выборку данных по определенным условиям (наборам условий), или же осуществить разбивку данных по диапазонам, например, «низкий риск», «средний риск», «высокий риск» и т.д.

Мы предлагаем набор критериев, состоящий из 5 показателей, характеризующих финансовую операцию с различных сторон, и итогового критерия, который учитывает упомянутые 5 критериев. Эти критерии достаточно универсальны и могут быть применимы в большинстве случаев.

Риск 1. По сумме операции, если сумма операции равна, либо меньше 80000, то данный риск равен нулю. В случае если сумма операции в диапазоне от 80000 до 10 000000 мы данный риск предлагаем оценить в 0,3 балла. В случае если сумма операции свыше 10000000 то данной операции риск равен 0,7.

$$0 < \text{oper\_sum} \leq 80.000$$

$$0.3 \ 80.000 < \text{oper\_sum} \leq 10.000.000$$

$$0.7 \text{oper\_sum} > 10.000.000$$

Риск 2. По стране участника. В случае если страна участника операции из Афганистана, то данный риск 2 будет равен 0,9. Если страна участника находится в оффшорных зонах, то риск 2 будет равным 0,7. Другие страны участники, кроме Афганистана, оффшорная зона

«0.9» Афганистан, Сирия, Египет, Северная Корея

«0.7» оффшорная зона

«0» Другие страны

Риск 3. Страна банка участника. Если страна банка участника Афганистан, Сирия, Египет, Северная Корея, то риск 3 равен «0.9». В случае если страна банка участника находится в оффшорной зоне, то риск 3 равен «0.7». В случае если страна банка участника находится в другой стране, то риск 3 равен «0»

«0.9» Афганистан, Сирия, Египет, Северная Корея

«0.7» оффшорная зона

«0» Другие страны

Риск 4. Тип операции. В случае, если операции с наличностью, то риск равен «0.5», если операция связана с нерезидентами, то риску 4 присваивается «0.4». В случае, если операция не связана с наличностью или операция не связана с участием нерезидентов, то риску присваивается критерий «0».

«0.5» Операции с наличностью

«0.4» С участием нерезидентов

«0» Другие

Риск 5. Признак дробления. В случае, если количество операций за небольшой период, ниже пороговой составляет более 20, то риску 5 присваивается риск, равный «0.7». Если количество операций в диапазоне от 10 до 20, то риск 5 равен «0». Фиксирует количество операций на сумму ниже пороговой за определенный период: n – количество операций

$$\text{«0.7» } n > 20$$

$$\text{«0.5» } 10 < n \leq 20$$

$$\text{«0» } n \leq 10$$

Затем, итоговый показатель можно рассчитать, перемножив все полученные критерии по пяти признакам оценки рисков. Итоговый показатель риска вычисляется по следующей формуле:

$$\text{Risktotal} = 1 - (1 - \text{Risk1}) * (1 - \text{Risk2}) * (1 - \text{Risk3}) * (1 - \text{Risk4}) * (1 - \text{Risk5}) \quad (23)$$

Где Risk1, Risk2, Risk3, Risk4, Risk5 – оценки рисков по пяти критериям.

Интервал значений: 0 -1. Имея итоговый показатель риска, можно распределять транзакции по уровням риска, в диапазоне: если итоговый показатель риска банковских операций находится в диапазоне от «0» до «0.3» - низкий риск. В случае, когда показатель риска равен от «0.3» до «0.7», присваиваем средний уровень риска. Высокий уровень риска присваивается в случае, когда его итоговые показатели находятся в диапазоне от «0.7» до «1».

В связи с нарастанием финансовых угроз, приводящих к возникновению риска легализации преступных доходов, необходимы адекватные специфике деятельности банка и его клиентуры модели управления и оценки этих рисков. Банк второго уровня осознает всю важность вопроса, свидетельством чего служит разработка внутренних нормативных документов по вопросам деятельности банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, таких как политика «Знай своего клиента». При установлении деловых отношений с клиентами банка, или проверки достоверности в ранее установленных отношениях необходимо осуществлять надлежащую проверку клиента в соответствии с политикой «Знай своего клиента» в банке (рис. 32)



Рисунок 32 – Политика банка «знай своего клиента»

Примечание – Составлено автором на основе [41]

Надлежащая проверка клиента состоит из четырех составляющих, таких как фиксирование сведений для идентификации физического и юридического лица совершающего операцию, фиксирование сведений для идентификации получателя по операции и его представителя, а также отметка о сверке их

подписи, проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучение операций, осуществляемых клиентом. Целями политики «Знай своего клиента» являются три основных этапа: предотвращение, обнаружение, отчетность рассмотренных на рисунке 33.

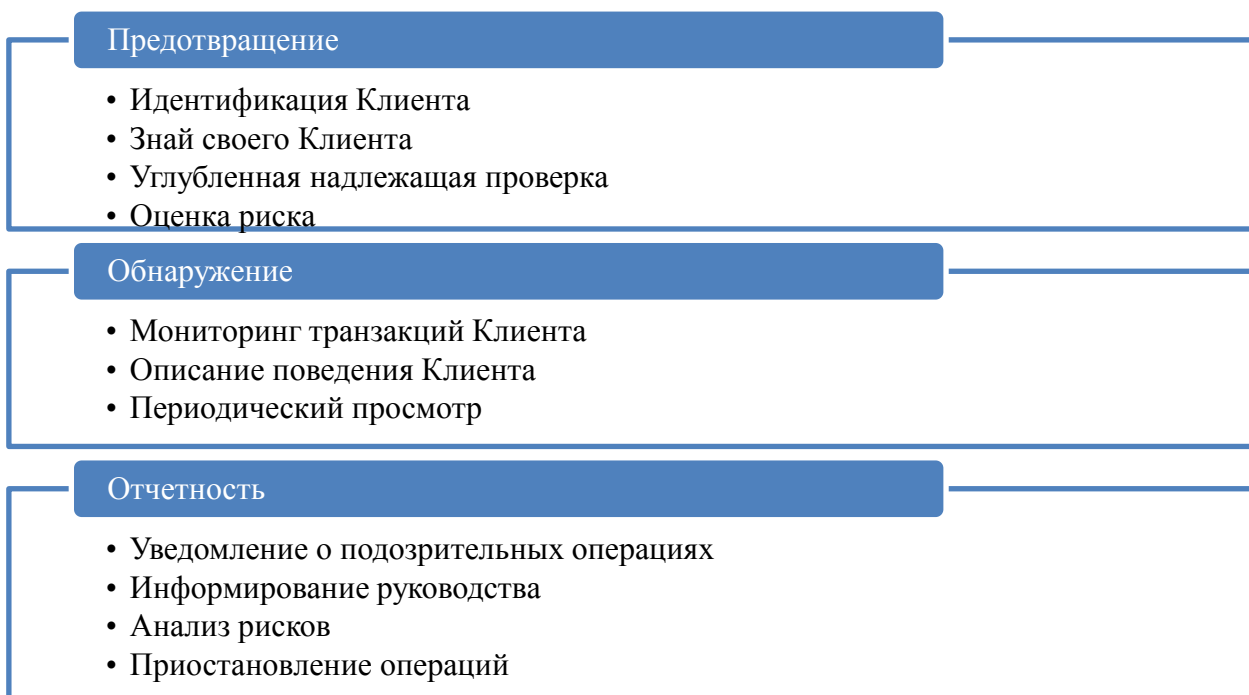


Рисунок 33 - Цели политики «Знай своего Клиента»

Примечание – Составлено автором на основе [41]

Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом и приостановление подозрительных операций.

В 1 этапе «Предотвращение» входят следующие шаги, такие как идентификация Клиента, знай своего Клиента, углубленная надлежащая проверка, оценка риска.

Второй этап «Обнаружение» состоит мониторинг транзакций клиента, описание поведения клиента, периодический просмотр.

Третий этап «Отчетность» состоит из уведомления о подозрительных операциях, информирование руководства, анализ рисков, приостановление операций. Поэтапная программа для развития комплаенс контроля и все стадии его реализации и эффективного внедрения в АО «Forte bank» представлены в Приложении Ж,З.

Важным инструментом развития финансового мониторинга является комплаенс - контроль в системе обеспечения безопасности в коммерческих банках. Рассмотрим основные понятия комплаенс – контроля в банках второго уровня.

Комплаенс (англ. compliance - согласие, соответствие; происходит от

глагола to comply - соответствовать) - означает действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение [93].

«Комплаенс» представляет собой соответствие каким-либо внутренним или внешним требованиям или нормам. Под соответствием подразумевается часть системы управления/контроля в организации, связанная с рисками несоответствия, несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций и саморегулируемых организаций, кодексов поведения и т.д. Такие риски несоответствия в конечном итоге могут проявляться в форме применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, финансовых или репутационных потерь как результат несоответствия законам, общепринятым правилам и стандартам. [2].

Рассмотрим комплайн-контроль в банках второго уровня в России. COMPLIANCE-контроль существует, как обособленное подразделение, осуществляющее контроль за управлением правовыми и репутационными рисками. Определение *compliance* - соответствие каким-либо требованиям или нормам, внешним и внутренним. В настоящей статье термин «комплаенс» (комплаенс-контроль) одна из функций органов управления банка по обеспечению «соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации; исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России» [94]

Термин «комплаенс» означает способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями. В сфере банковских услуг комплаенс выполняется на двух уровнях. Уровень 1 - соответствие внешним правилам, которые обязана выполнять организация в целом. Уровень 2 - соответствие требованиям системы внутреннего контроля, которые устанавливаются с целью обеспечения выполнения внешних требований. Рассмотрим функции, задачи и обязанности выполняет комплаенс-контролер в коммерческих банках в России.

Функция: комплаенс-контролер работает с менеджментом и сотрудниками организации с целью выявления и управления правовым риском.

Главной задачей комплаенс-контролера является обеспечение создания в организации системы внутреннего контроля, которая адекватно измеряет и управляет рисками, с которыми сталкивается организация.

Главной обязанностью комплаенс-контролера является осуществление внутри организации эффективной поддержки деятельности бизнес-функций для соблюдения соответствующих законов, требований внешних и внутренних

нормативных документов [95].

На уровне банков второго уровня к основным финансовым условиям легализации преступных доходов можно отнести отсутствие эффективного финансового мониторинга, возможности вовлечения сотрудников банка в процессы легализации [96].

Следующее направление исследования связана 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 Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» [20].

Соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса обычно касается таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов. К сфере комплаенса относятся также специфические области, такие как: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; разработка документов и процедур, обеспечивающих соответствие деятельности компании действующему законодательству; защита информационных потоков, противодействие мошенничеству и коррупции, установление этических норм поведения сотрудников и т.д. [97].

Документ базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и его функции в банках» в 2005 году, где рассмотрены следующие основные пункты, такие как отмечен особый статус службы комплаенс-контроля в банках, управление комплаенс рисками должно быть в каждом банке в соответствии со спецификой деятельности банка [98].

Служба комплаенс-контроля в БВУ должны осуществлять функции в соответствии с рекомендациями базельского комитета: обнаружение и оценка комплаенс - рисков, в соответствии с деятельностью банка, и систематическая оценка уровня комплаенс -рисков; осуществление рекомендаций руководству банка, действующему законодательству, правил и стандартов, а так же разработка инструкций персоналу банка в отношении надлежащего соблюдения законов, правил и стандартов, в том числе законов о борьбе с отмыванием денег; оценка соответствия внутренних процедур и операций действующему законодательству; обучение персонала банка соблюдению законодательства, правил и стандартов; поддержание контактов с соответствующими внешними органами, включая органы регулирования [99].

Таким образом, основными направлениями по развитию комплаенс-контроля, как механизма финансового мониторинга по нейтрализации риска легализации доходов в БВУ состоит из отработанного механизма мониторинга по мерам противодействия легализации доходов; анализе информации, представленных клиентом при его идентификации и проверке, обязательно включающий сведения о финансовой устойчивости и деловой активности; при мониторинге так же выявлять операции клиента подлежащих обязательному контролю и сохранять данную информацию и сведения, полученные в результате данного контроля; а так же постоянно повышать квалификацию сотрудников банка [100].

Изучив определения комплаенс - контроль нами дано уточненное определение комплаенс – контролю в БВУ, как действенного инструмента по привлечению клиентов и инвесторов при постоянном мониторинге по мерам противодействия легализации незаконных доходов в БВУ, как система оценки и минимизации рисков в БВУ и создание конкурентной системы и повышение доверия населения.

Вывод: Рассмотрев международные рекомендации и основные ВНД банка по финансовому мониторингу вовлечения банков в легализацию криминальных доходов и ФТ, а так же систему управления рисками, оценки риска использования услуг банка и порядок выявления операций, которые подлежат финансовому мониторингу, мы предлагаем методику оценки рисков банковских операций, состоящую из пяти критериев. Данная методика, характеризует финансовую операцию с различных сторон, и выявляет уровень итогового риска. Эти критерии достаточно универсальны и могут быть применимы в большинстве случаев.

### **Выводы по 3 разделу**

1. Можно сделать следующий вывод: рассмотрев основные компоненты комплаенс-риска и для усиления конкурентных позиций комплаенса компоненты Программы управления комплаенс (SMAART) и даны рекомендации по подготовке программы комплаенс. Данная программа помимо того, что способствует планированию и организацию усилий по управлению соответствием, также служит инструментом для обучения и обращения к ней для всего персонала. Так же Программа должна быть направлена на то, чтобы определять, предупреждать и минимизировать риски.

2. Проблема отмыwania денег – это вопрос гораздо более очевидный и нуждается в срочном урегулировании. В мире проводилось много исследований, но проблема так и не была решена. В предлагаемой нами модели параметры основаны на APC-III алгоритме кластеризации и методе наименьших квадратов (RLS), при этом алгоритм несколько обновлен в соответствии с рекомендациями ОЭСР. Модель предполагает наличие трех слоев информации, обрабатываемой банками: входящая, подозрительная и



выходящая. Неотъемлемый комплаенс риск, согласно матрице может быть оценен на основе системы оценки из пяти пунктов: низкий, ограниченный, умеренный, значительный, высокий. В целом данная модель показывает многообещающие результаты в идентификации подозрительных операций в банках. По анализу комплаенс контроля в АО "ForteBank" было выявлено, что согласно матрице комплаенс риск оценивается как умеренный и имеет средний рейтинг.

3. Рассмотрев международные рекомендации и основные ВНД банка по финансовому мониторингу вовлечения банков в легализацию криминальных доходов и ФТ, а так же систему управления рисками, оценки риска использования услуг банка и порядок выявления операций, которые подлежат финансовому мониторингу, мы предлагаем методику оценки рисков банковских операций, состоящую из пяти критериев. Данная методика, характеризует финансовую операцию с различных сторон, и выявляет уровень итогового риска. Эти критерии достаточно универсальны и могут быть применимы в большинстве случаев.

4. Изучив определения комплаенс - контроля, а так же основные направления по развитию комплаенс-контроля в банках второго уровня мы, можем сделать вывод в том, что комплаенс - контроль в БВУ – это действенный инструмент по привлечению клиентов и инвесторов при постоянном мониторинге по мерам противодействия легализации незаконных доходов в БВУ, как система оценки и минимизации рисков в БВУ и создание конкурентной системы и повышение доверия населения.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование по совершенствованию финансового мониторинга и действенную систему взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями позволило прийти к следующим выводам:

1. На основе анализа определений отечественных и зарубежных ученых нами дана формулировка финансового мониторинга в банковском секторе как формы постоянного и непрерывного финансового контроля в целях снижения вовлечения БВУ в легализацию незаконных доходов и ФТ, как инструментария по снижению рисков легализации (отмыванию) доходов, соответствие БВУ международным и национальным нормам по противодействию легализации криминальных доходов и ФТ.

2. Рассмотрена инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода в Республике Казахстан. Вышерассмотренные структуры осуществляют соответствующие функции, используя при этом определенные инструменты финансового мониторинга, позволяющие создать так называемую инструментальную структуру по борьбе с легализацией доходов в Казахстане. Сформирована система, как инструмент оценки риска легализации преступных доходов, основанная на использовании данных с применением коэффициентов. Данный анализ представляет собой детальное исследование основных соотношений статей финансовой отчетности, при таком подходе для каждого из двадцати двух коэффициента эмпирическим путем определяется диапазон значений, выход, за рамки которого является сигналом ухудшения финансового состояния банков. В совокупности все эти показатели позволяют дать оценку качества нейтрализации риска легализации и эффективности развития системы финансового мониторинга в целом в каждом конкретном банке в динамике и в сравнении с другими банками.

3. Рассмотрены три модели легализации доходов, которые представляют собой опыт, полученный на основе исследования развития мировой практики легализации преступных доходов, который может использоваться для нейтрализации риска вовлечения банков второго уровня в процессы легализации. Все модели могут быть использованы в процессе совершенствования финансового мониторинга по противодействию легализации доходов в банковской сфере Казахстана. Так же нами рассмотрены основные критерии подозрительных операций и действия банка при выявлении необычных операций, которые помогут банкам второго уровня в формировании эффективной системы финансового мониторинга для противодействия вовлечения в легализацию преступных доходов.

4. Оценив мировую практику в сфере деятельности по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма, следует отметить, что данная проблема приобрела мировые масштабы. Убытки от незаконной деятельности, связанной с легализацией теневого дохода, наносят огромный ущерб мировой

экономике. Для банковской системы Казахстана проблема регулирования требований по противодействию незаконных доходов является предметом постоянного обсуждения. Выполнение данных требований позволяет кредитным организациям избежать различных рисков, в том числе приводящих к серьезным последствиям. Международный опыт может оказать каждой кредитной организации существенную помощь в разработке внутренних документов по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма.

5. Проведенный анализ современных тенденций легализации доходов в РК показал, что легализация денежных средств полученных по фиктивным кредитным документам зачастую совершаются сотрудниками банков, кредитных организаций занимающихся оформлением кредитов, а так же иными лицами путем предоставления ложных сведений о заемщике, о залоговом имуществе, целевом использовании кредита и т.д. Легализация украденных денег с бюджета и имущества государства исполняется как предпринимателями, так и государственными служащими, путем подделки документов, реализации государственного имущества, заключения подложных сделок по завышенной стоимости. Так в основном объектом криминального посягательства являются средства из бюджета и имущества в виде недвижимости, земель, автотранспорта.

6. На основании изученного мирового и отечественного опыта разработан механизм управления и минимизации рисков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и ФТ, что является действенным методом по совершенствованию финансового мониторинга по противодействию легализации доходов. В современных условиях взаимодействия БВУ и соответствующих надзорных государственных органов должен носить стабильный и налаженный механизм, с использованием инструментов финансового мониторинга противодействия поступления теневого дохода, таких как: методика оценки рисков банковских операций по пяти критериям, экспресс-оценку рисков использования БВУ для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма с использованием коэффициентного анализа, а так же математической модели по оценке рисков использования БВУ для отмывания криминальных доходов на основе бинарных показателей с использованием вероятного (байесовского) подхода. Нами рассмотрена методика экспресс - оценки рисков в четыре этапа. Преимуществом практического использования модели не связано с введением дополнительной отчетности банков, поскольку байесовская модель построена с использованием существующих статистических форм.

7. Можно сделать следующий вывод: рассмотрев основные компоненты комплаенс-риска и для усиления конкурентных позиций комплаенса компоненты Программы управления комплаенс (SMAART) и даны рекомендации по подготовке программы комплаенс. Данная программа помимо того, что способствует планированию и организацию усилий по управлению

соответствием, также служит инструментом для обучения и обращения к ней для всего персонала. Так же Программа должна быть направлена на то, чтобы определять, предупреждать и минимизировать риски.

8. Проблема отмывания денег – это вопрос гораздо более очевидный и нуждается в срочном урегулировании. В мире проводилось много исследований, но проблема так и не была решена. В предлагаемой нами модели параметры основаны на APC-III алгоритме кластеризации и методе наименьших квадратов (RLS), при этом алгоритм несколько обновлен в соответствии с рекомендациями ОЭСР. Модель предполагает наличие трех слоев информации, обрабатываемой банками: входящая, подозрительная и выходящая. Неотъемлемый комплаенс риск, согласно матрице может быть оценен на основе системы оценки из пяти пунктов: низкий, ограниченный, умеренный, значительный, высокий. В целом данная модель показывает многообещающие результаты в идентификации подозрительных операций в банках. По анализу комплаенс контроля в АО "ForteBank" было выявлено, что согласно матрице комплаенс риск оценивается как умеренный и имеет средний рейтинг.

9. Рассмотрев международные рекомендации и основные ВНД банка по финансовому мониторингу вовлечения банков в легализацию криминальных доходов и ФТ, а так же систему управления рисками, оценки риска использования услуг банка и порядок выявления операций, которые подлежат финансовому мониторингу, мы предлагаем методику оценки рисков банковских операций, состоящую из пяти критериев. Данная методика, характеризует финансовую операцию с различных сторон, и выявляет уровень итогового риска. Эти критерии достаточно универсальны и могут быть применимы в большинстве случаев.

10. Изучив определения комплаенс - контроля, а так же основные направления по развитию комплаенс-контроля в банках второго уровня мы, можем сделать вывод в том, что комплаенс - контроль в БВУ – это действенный инструмент по привлечению клиентов и инвесторов при постоянном мониторинге по мерам противодействия легализации незаконных доходов в БВУ, как система оценки и минимизации рисков в БВУ и создание конкурентной системы и повышение доверия населения.

Обобщая результаты проведенной работы, можно надеяться, что они окажутся полезными при совершенствовании финансового мониторинга в системе противодействия легализации доходов в банковской системе экономики, поскольку они позволяют оценить уровень риска вовлечения в легализацию криминальных доходов. Полученные результаты также могут быть использованы при формировании действенной системы по повышению международного сотрудничества в борьбе с вовлечением банков путем противодействия отмывания «грязных» доходов и финансированию терроризма.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Официальный сайт «Стратегия 2050» // <http://www.strategy2050.kz>
- 2 Википедия – свободная энциклопедия // <http://ru.wikipedia.org/wiki/>
- 3 Официальный интернет – ресурс Агентство Республики Казахстан по статистике // <http://www.stat.gov.kz>
- 4 Кучукова Н.К. Пути финансовой модернизации казахстанской экономики в условиях глобализации International Journal of Experimental Education//Материалы Международной конференции «Актуальные вопросы науки и образования».-М.:, 2015. – №5. – с.113-118
- 5 Потемкин С. А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2010.-264 с.
- 6 Набиев С.А. Теоретические аспекты и практика применения соотношения правового регулирования государственного финансового контроля и финансового мониторинга: дис. ... канд. юрид. наук.- М., 2008.–217 с.
- 7 Финансовое право: Учеб. / Отв. ред. Н.И. Химичева. 3-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2004.– 350 с.
- 8 Вознесенский Э.А. Финансы как стоимостная категория. - М.: Финансы и статистика, 1985.– 84-91с.
- 9 Финансы.Финансово-энциклопедический словарь/под общей ред. А.Г. Грязновой.- М.: Финансы и статистика. 2002.–1045с.
- 10 Морозов Е. С. Совершенствование методики финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в условиях финансового кризиса // Финансы и кредит. – 2009. – № 32. – С. 50-55.
- 11 Косюк А.В. Финансовый мониторинг как система нейтрализации риска вовлечения коммерческих банков в легализацию преступных доходов.- М.,2011.– 219 с. // <http://www.dissercat.com/content/finansovyi-monitoring-kak-sistema-neitralizatsii-riska-vovlecheniya-kommercheskikh-bankov-v->
- 12 Морозов, Е. С. Совершенствование финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов. – М., 2010.– 208 с. // <http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-finansovogo-monitoringa-po-protivodejstviju-legalizacii.html>
- 13 Нурмагамбетов С.З. Сущность и формы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновения в легальную экономику// Вестник КазНУ им. Аль-Фараби: экономическая серия, 2014. – №1. – С. 105-111.
- 14 Джаксыбекова Г.Н. Финансовый мониторинг. Оценка стоимости компании: учебное пособие. – Алматы: Эрнест-Принт, 2008.– 339 с.
- 15 Морозов А.В. Использование финансового анализа для целей противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма //Финансы и кредит, 2008.– № 34 (322). – С.23-28
- 16 Литвиненко А.Н., Ковалева Е.Ю. Легализация (отмывание) доходов,

полученных преступным путем: Учебное пособие в схемах. - СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 204.-60с.

17 Нурмагамбетов С.З. Предпосылки создания системы финансового мониторинга в Казахстане // Материалы Международной научно-теоритической конференции «Актуальные проблемы права и экономики в условиях модернизации Казахстана». – Алматы: Академия экономики и права, 2013. – С. 116-119.

18 Официальный интернет-ресурс Министерства финансов Республики Казахстан// <http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymous>

19 Официальный интернет-ресурс Министерство юстиции Республики Казахстан//<http://www.adilet.gov.kz/>

20 Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV от 28.08.2009. //http: //www.online.zakon.kz

21 Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015 г.) . //http: //www.online.zakon.kz

22 Закон Республики Казахстан от 31 января 2006 года № 124-III «О частном предпринимательстве» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.06.2015 г.) //http: //www.online.zakon.kz

23 Нурмагамбетов С.З. Инфраструктура и инструменты финансового мониторинга противодействия поступления теневых доходов// Вестник КазНУ им. Аль-Фараби: экономическая серия, 2014. – С. 185-192.

24 Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/fatf.php>

25 Методические рекомендации по организации и функционированию систем риск-менеджмента в банках Украины: Постановление Правления Национального Банка Украины от 02.08.2004 № 361// [http://www.bank.gov.ua/Bank\\_supervision/Risks/361 .pelf](http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/Risks/361.pelf).

26 Форма № 10-СБ Отчет об оборотах наличных денег (кассовые обороты) банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций// [http://www.nationalbank.kz/cont/publish245754\\_2763.doc](http://www.nationalbank.kz/cont/publish245754_2763.doc)

27 Кучукова Н.К. К вопросу о факторах, влияющих на развитие финансовой глобализации//материалы научного семинара «Инновационное развитие экономики Республики Казахстан».- Астана, ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, 2015.– С.345-349.

28 Кучукова Н.К. О роли инвестиций в условиях финансовой глобализации//материалы Международной научной конференции молодых ученых «Устойчивое развитие и «зеленая экономика» в Республике Казахстан: состояние и перспективы».- Астана, ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, 2015.– С.19-27.

29 40 рекомендаций ФАТФ и девять специальных рекомендаций по противодействию финансированию терроризма, 1990 г. (пересмотренные в

1996 г.) //http:// www.imoling.org

30 Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег М.: КНОРУС, 2003. – 272 с.

31 Financial Action Task Force on Money Laundering//http://www.fatf-gafi.org/

32 Осипов С.К., Гамза В.А. Организационно-правовые проблемы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступных путем // Финансы и кредит, 2002.– №19. – С.43-48

33 Svetlana Nikoloska, Ivica Simonovskib, Role of banks as entity in the sistem for prevention of monclaudering in the Macedonia Procedia Social and Behavioral Sciences. XI International Conference, Service Sector in Terms of Changing I nviromnent, 2012. – Vol. 44. – pp. 453-459.// http://dx.doi.org/10.1016/j.sbspro.2012.05.050.

34 Rafal Drezewskia, Jan Sepielaka, Wojciech Filipkowskib, System supporting money laundering detection // Digital Investigation, 2012. – Vol.9(1). – pp. 8-21.//http://dx.doi.org/10.1016/j.diin.2012.04.003.

35 Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов – М.: Альпина Паблишерз, 2011.-316с.// <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/2638/488950PUB00RUS00Box0361504B0PUBLIC0.pdf?sequence=7&isAllowed=y>

36 Bonnie Buchanana, Money laundering-a global obstacle [Electronic source] // Research in International Business and Finance, 2004. – Vol. 18(1). – pp. 115-127. - //http://dx.doi.org/10.1016/j.ribaf.2004.02.001.

37 Santha Vaithilingam, Mahendhiran Nair, Mapping global money laundering trends: Lessons from the pace setters [Electronic source] // Research in International Business and Finance, 2009. – Vol. 23 (1). – pp. 18-30. //http://dx.doi.org/10.1016/j.ribaf.2008.03.003.

38 Shijia Gao, Dongming Xu, Coneeptual modeling and development of an intelligent agent-assisted decision support system for anti-money laundering // Expert Systems with Applications, 2009. – Vol. 36 (2). – pp. 1493-1504 // http://dx.doi.org/10.1016/j.eswa.2007.11.059.

39 Alastair N. Brown. “Money Laundering: A European and U.K. Perspective, 1997. – p.309

40 Bryan A. Garner. Ed. in Chief, black's Law Dictionary. Seventh Edition. West Group. St. Paul, Minnesota, 1999. – p.1460

41 Отчетные данные АО «Forte bank» за 2013 - 2014 гг.//http://www.fortebank.com/

42 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.09.2014 г.)

43 Нурмагамбетов С.З. Социально-экономические предпосылки легализации преступных доходов банков второго уровня// Вестник КазЭУ им.

Т. Рыскулова, 2014. – №2. – С. 161-172.

44 Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности. СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. – С. 18.

45 П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. – М.: КНОРУС, 2012. – 280 с.

46 International Narcotics Control Strategy Report Volume II Money Laundering and Financial Crimes//United States Department of State Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs, 2014 // <http://www.state.gov/documents/organization/222880.pdf>

47 Fakhrutdinova E.V. Shadow Economy in Russia// Mediterranean Journal of Social Sciences MCSEER Publishing, Rome-Italy. – Vol 6. – No 1, S3 February, 2015

48 The Shadow Economy in Europe, 2013 // <https://www.atkearney.com/documents/10192/1743816/The+Shadow+Economy+in+Europe+2013.pdf>

49 European Central Bank; Interbank Card Center; Dr. Friedrich Schneider, Johannes Kepler University of Linz, Austria; A.T. Kearney analysis, 2013

50 A.T. Kearney Using payment systems to combat the shadow economy Arnis Sauka, Tālis Putniņš Shadow economy index for the Baltic countries 2009 – 2014

51 Arnis Sauka, Tālis Putniņš Shadow economy index for the Baltic countries 2009 – 2014, Stockholm School of Economics in Riga, May 2015 // [http://www.sseriga.edu/files/content/sseriga\\_baltic\\_shadow\\_index\\_2009\\_2014.pdf](http://www.sseriga.edu/files/content/sseriga_baltic_shadow_index_2009_2014.pdf)

52 Shadow economy in Ukraine: causes and solutions // [http://icps.com.ua/assets/uploads/files/shadow\\_economy\\_in\\_ukraine.pdf](http://icps.com.ua/assets/uploads/files/shadow_economy_in_ukraine.pdf)

53 Annual report 2014 MONEYVAL Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism // [http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Activities/2014\\_AnnualReport\\_en.pdf](http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Activities/2014_AnnualReport_en.pdf)

54 Global Anti-Money Laundering Survey 2014 Risk consulting // <https://www.kpmg.com/CN/en/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/Global-Anti-Money-Laundering-Survey-O-201402.pdf>

55 Логинов Е.Л. Отмывание денег через Интернет-технологии: методы использования электронных финансовых технологий для легализации криминальных доходов и уклонения от уплаты налогов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 340 с.

56 Gumar N.A. The problem of attracting individuals to the securities market of the Republic of Kazakhstan Международная научная e-конференция "Seattle-2013: 4th International Academic Research Conference on Business, Education, Nature and Techology", 2013

57 The Compliance Function in Banks and Investment Companies. Годовой отчет Банковской комиссии Франции за 2003 г. // [http://www.banque-france.fr/gb/supervi/supervi\\_banc/report\\_2003.htm](http://www.banque-france.fr/gb/supervi/supervi_banc/report_2003.htm)

58 Даримбетов Б. Н. Теневая экономика в Казахстане: источники и



механизмы реализации / Б. Н. Даримбетов, М.У.Спанов // Социологические исследования, 2001.– №10.– С. 46-53.

59 Rise of the Shadow Economy: Second Largest Economy in the World // <http://www.forbes.com/sites/benzingainsights/2011/11/07/rise-of-the-shadow-economy-second-largest-economy-in-the-world/>

60 Комплексный план противодействия теневой экономике в Республике Казахстан на 2014 – 2015 годы /утвержден постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 мая 2014 г. № 531 // [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=31354316](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31354316)

61 Стратегический план Национального Банка Республики Казахстан на 2014-2018 годы / утвержден приказом Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан от 15 декабря 2014 года № 01-38.67

62 Монетарный обзор банков <http://www.nationalbank.kz>

63 Отчет ОЭСР «Антикоррупционные реформы в Казахстане 3-ий раунд мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции» утвержден на пленарном заседании Стамбульского плана действий 10 октября 2014 г. в штаб-квартире ОЭСР в Париже

64 Отчет взаимной оценки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, проведенного Евразийской группой (ЕАГ) // [http://kfm.gov.kz/ru/assets/files/docs/Mutual\\_evaluation\\_report2011.pdf](http://kfm.gov.kz/ru/assets/files/docs/Mutual_evaluation_report2011.pdf)

65 Официальный web-сайт Комитета Государственных доходов // [www.kgd.gov.kz](http://www.kgd.gov.kz).

66 Белолипецв И. И., Мурзина Е. А. Формализация выбора системы показателей для диагностики и прогнозирования банкротств на основе байесовской методологии// [www.fa.ru/.../Белолипецв%20И.%20И.,%20Мурзина%20Е.А.docx](http://www.fa.ru/.../Белолипецв%20И.%20И.,%20Мурзина%20Е.А.docx)

67 Нейросетевое математическое моделирование в задачах ранжирования и кластеризации в бюджетно-налоговой системе регионального и муниципального уровней: монография / С. А. Горбатков, Д. В. Полупанов, А. М. Солнцев, И. И. Белолипецв, М. В. Коротнева, С. А. Фархиева, О. Б. Рашитова. Уфа: РИЦ БашГУ, 2011.- 224 с.

68 Хлопотов М. В. Применение байесовской сети при построении моделей обучающихся для оценки уровня сформированности компетенций// Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». - г. Санкт-Петербург, Выпуск 5 (24), 2014.– 28 с.// <http://naukovedenie.ru/PDF/20TVN514.pdf>

69 Типология «Риски легализации преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций» Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. – М, 2010.// [http://www.eurasiangroup.org/ru/news/WGTYP\\_2010\\_6\\_rus.pdf](http://www.eurasiangroup.org/ru/news/WGTYP_2010_6_rus.pdf)

70 Молова Л.А. Международные методы минимизации риска легализации доходов, полученных преступным путем, и особенности их реализации в российской федерации // Современные проблемы науки и

образования, 2014. – № 1 // [http:// www.science-education.ru/115-12130](http://www.science-education.ru/115-12130).

71 Типологический отчет ФАТФ «Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции», Июнь 2012 // [http://www.fatfafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption\\_RUSSIAN.pdf](http://www.fatfafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption_RUSSIAN.pdf)

72 «Политика противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма АО «Forte bank» // [http://www.fortebank.com/up\\_files/politpot%20220513.pdf](http://www.fortebank.com/up_files/politpot%20220513.pdf)

73 «Политика «Знай своего клиента» АО «Forte bank» // [http://www.fortebank.com/up\\_files/politika220513.pdf](http://www.fortebank.com/up_files/politika220513.pdf)

74 Рекомендательные системы: теорема Байеса и наивный байесовский классификатор <http://habrahabr.ru/company/surfbird/blog/150207/>

75 Пробит анализ // [http://www-01.ibm.com/support/knowledgecenter/SSLVMB\\_22.0.0/com.ibm.spss.statistics.help/spss/regression/idh\\_prob.htm?lang=ru](http://www-01.ibm.com/support/knowledgecenter/SSLVMB_22.0.0/com.ibm.spss.statistics.help/spss/regression/idh_prob.htm?lang=ru)

76 Статистический бюллетень Национального банка РК. –2015-№1 // [http:// www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

77 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» (с изменениями от 27.08.2014 г.) // [www.nationalbank.kz/cont/publish169022\\_24039.DOC](http://www.nationalbank.kz/cont/publish169022_24039.DOC)

78 Sunkar Nurmagambetov, Azhar Nurmagambetova, Ajgul Dzhondelbaeva Risk Management in the Activity of Financial Institutions, In Conditions of Unstable Economic Development World Applied Sciences Journal, 2013.– 27 (6): pp.747-753

79 Нургалиева А.М. «Кредитные риски в системе риск-менеджмента банка: управление и пути совершенствования» : дис. ... доктора PhD.- Алматы: 2014. – 155 с. // <http://nblib.library.kz/elib/.../Нургалиева%20А.М./Нургалиева%20А.М..pdf>

80 Лисак, Б. И. Интегрированный рискменеджмент в банках [Текст] : учебное пособие / Б. И. Лисак. Алматы : Экономика, 2013.– 892 с.

81 De Weert F. Bank and insurance capital management. – Chichester : John Wiley, 2011. – 246p.

82 Официальный сайт Базельского комитета <http://www.bis.org/bcbs/index.htm>

83 Основные понятия комплаенс менеджмента <http://compliance.su/stati/osnovnie-ponyatiya-komplaens-menedzhmenta>

84 Бортников Г. П. Комплаенс риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость для банков в странах СНГ [http://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/publication/foreign\\_mass\\_media\\_articles/bortnikov/#pril1](http://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publication/foreign_mass_media_articles/bortnikov/#pril1)

85 Официальный сайт международного валютного фонда // <https://www.imf.org/external/russian/>

- 86 Официальный сайт ОЭСР // <http://www.oecd-ilibrary.org/>
- 87 Степанов О.А., Амосов О.С. Оптимальная линейная фильтрация с использованием нейронной сети // Гироскопия и навигация, 2004. – № 3 (46). – С. 14-29.
- 88 Типологический отчет ФАТФ «Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции», 2012. // [http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption\\_RUSSIAN.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption_RUSSIAN.pdf)
- 89 Основные понятия комплаенс менеджмента  
<http://compliance.su/stati/osnovnie-ponyatiya-komplaens-menedzhmenta>
- 90 Stockholm School of Economics in Riga, May 2015  
[http://www.sseriga.edu/files/content/sseriga\\_baltic\\_shadow\\_index\\_2009\\_2014.pdf](http://www.sseriga.edu/files/content/sseriga_baltic_shadow_index_2009_2014.pdf)  
, 2011 [http://www.social-sciences-and-humanities.com/pdf/Shadow\\_Economy\\_in\\_Europe.pdf](http://www.social-sciences-and-humanities.com/pdf/Shadow_Economy_in_Europe.pdf)
- 91 А. А. Волков «Управление рисками в коммерческом банке. Практическое руководство» М Омега-Л, 2014. – 156 с.
- 92 Шапкин А. С. «Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций» Дашков и К°, 2013. – 544 с.
- 93 Бизнес. Оксфордский толковый словарь. Англо-русский словарь. - М.: Прогресс-Академия, РГГУ, 2013.– 752 с.
- 94 Малыхин Д.В. «Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках» // <http://bankir.ru/tehnologii/s/932osobennosti-organizacii-komplaens-kontrolya-v-rossiiskih-bankah-2303295/#ixzz2tgEZY6dO>
- 95 Бортников Г.П. «Комплаенс-риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость для банков в странах СНГ» ([http://www.iaa-ru.ru/public/zar\\_smi/bortnikov](http://www.iaa-ru.ru/public/zar_smi/bortnikov))
- 96 Нурмагамбетов С.З. Зарубежный опыт финансового мониторинга в системе противодействия вовлечения банков второго уровня в легализацию преступных доходов// Материалы Международной научно-практической конференции «Учет, аудит и анализ: теоретические и практические аспекты развития современной науки». – Алматы: КазЭУ им. Т. Рыскулова, 2014. Февраль 28. – С. 926-932.
- 97 Рустам Мухаметшин Комплаенс для «чайников»  
<http://compliance.su/stati/komplaens-dlya-chaynikov>
- 98 Regulatory Consistency Assessment Programme (RCAP) Assessment of Basel III regulations – European Union December 2014//<http://www.bis.org/bcbs>
- 99 Коноваленко Н. Базельские заботы// Банковская практика за рубежом, 2003. - №10 – с.84-91.
- 100 Нурмагамбетов С.З. Развитие комплаенс-контроля в банках второго уровня// Материалы XXXIV Международной научно-практической конференции «Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд». – Новосибирск, 2015., август 14. – С. 80-85.

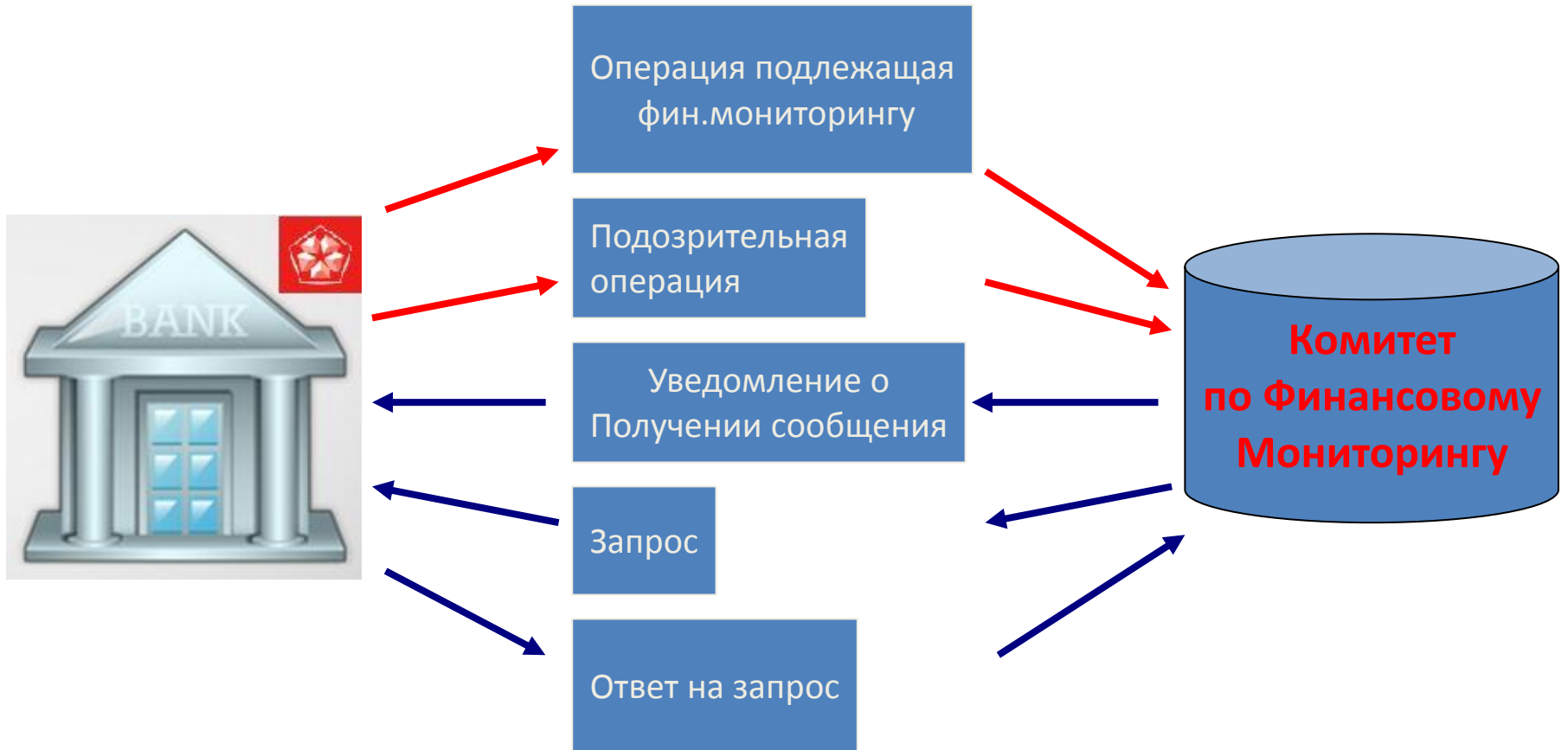
## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Действия банка при выявлении подозрительной операции



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Схема передачи данных в КФМ МФ РК



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Проверка достоверности банком второго уровня предоставленных клиентом сведений и документов



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Система управления рисками легализации доходов

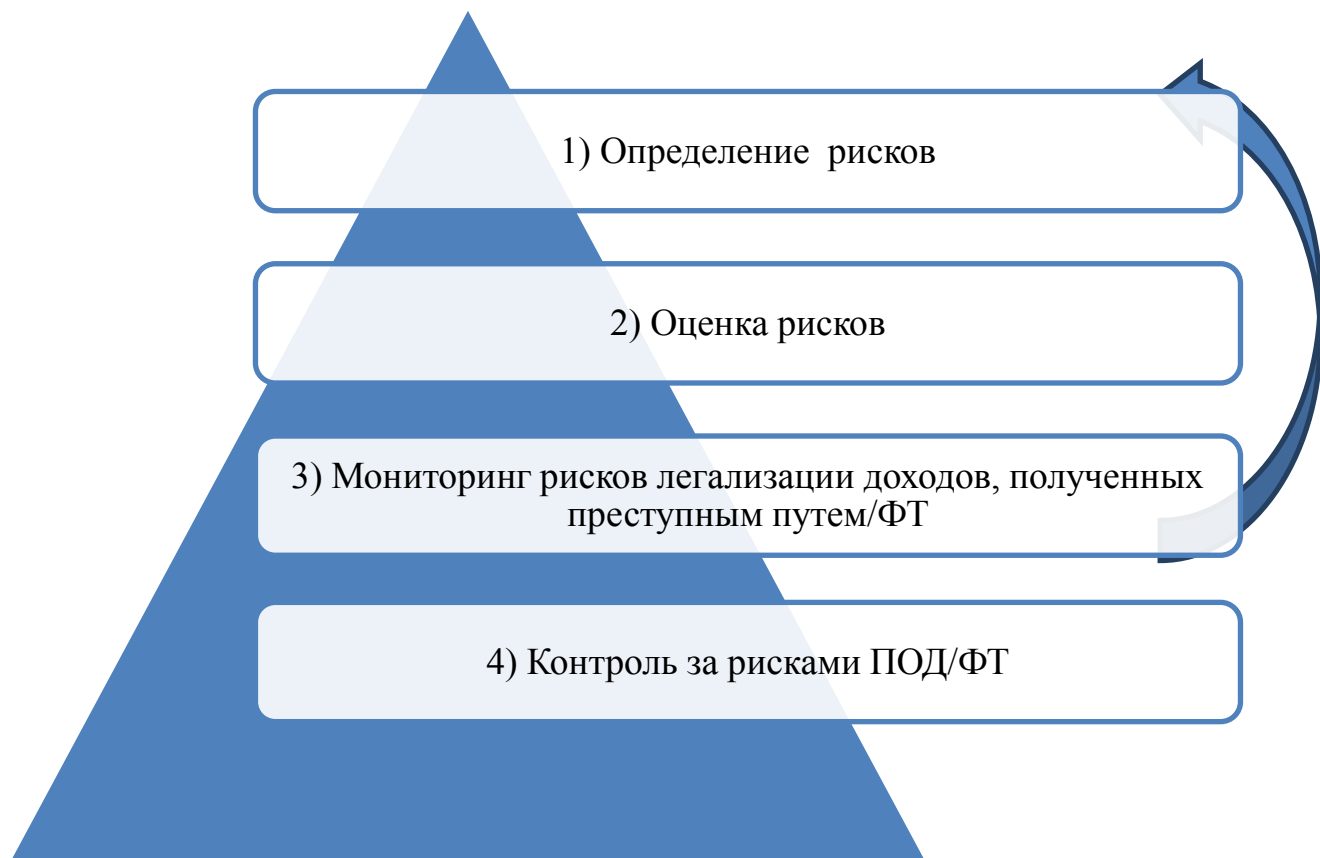
Составляющие системы управления рисками	Мероприятия, направленные на уменьшение рисков до приемлемого уровня	Ответственные лица к функциональным обязанностям, которых относится выполнение мероприятий
1	2	3
<b>Определение рисков</b>		
1. Разработка и внедрение Программы оценки рисков	Разработка и внедрение внутренних нормативных документов БВУ, которые определяют порядок организации и функционирования системы управления риском легализации криминальных доходов финансирования терроризма	Служба финансового мониторинга
<b>Оценка рисков</b>		
2. Осуществление оценки уровня рисков	Определение уровней риска клиентов, а именно осуществление оценки и фиксации при установлении деловых отношений и проведении финансовых операций, оценка риска использования услуг БВУ для ПОД/ФТ	Фронт - офис Служба финансового мониторинга
<b>Мониторинг рисков</b>		
3. Мониторинг рисков клиентов	Просмотр и корректировка (изменение или подтверждение предварительно определенных) уровней риска клиентов; осуществления мониторинга рисков клиентов по проверке целесообразности присвоения клиентам сотрудникам фронт офиса соответствующих уровней риска и анализ полученных результатов;	Фронт - офис Служба финансового мониторинга
4. Анализ уровня риска использования услуг	Мониторинг уровня риска использования услуг БВУ для легализации криминальных доходов, ФТ в целом и в разрезе структурных подразделений банка и анализ полученных результатов	Служба финансового мониторинга
<b>Контроль рисков</b>		
5. Контроль за уровнем рисков ПОД/ФТ	Доведение информации до совета правления БВУ результатов мониторинга рисков клиентов и анализа оценки уровня риска использования услуг БВУ для легализации криминальных доходов/ФТ	Ответственный сотрудник БВУ
	Обеспечение правлением БВУ по результатам рассмотрения отчета по мониторингу рисков клиента и анализа	Контроль исполн. – Председатель правления, осущест.

	оценки риска использования	меропр. сотруд. БВУ
6. Проверка достоверности результатов оценки рисков легализации криминальных доходов/ФТ	Проверка достоверности результатов оценки уровня рисков клиентов	Служба внутреннего аудита
	Проверка достоверности результатов оценки уровней риска для легализации криминальных доходов /ФТ	Служба финансового мониторинга
7. Обучение работников по реализации программы оценки рисков	Ознакомление сотрудников БВУ с программой оценки рисков и какими-либо изменениями, внесенными в нее, в зависимости от их должностных обязанностей	Ответственный сотрудник БВУ, руководители структурных подразделений
	Обучение сотрудников БВУ, которые привлечены к выполнению Программы оценки рисков, по ее практической реализации	Ответственный сотрудник БВУ



## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Программа оценки рисков, внедрения и разработка



## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Данные по БВУ по 22 коэффициентам

банк	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	K15	K16	K17	K18	K19	K20	K21	K22
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	0,000	2,503	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,503	0,00	0,00	3,754	0,00	1,251	3,754	1,251	1,251	0,00	3,754	3,754	3,754	1,251	0,00
2	1,251	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	1,251	1,251	1,251	1,251	0,00	0,00	2,503	0,00	1,251	3,754
3	0,000	1,251	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
4	0,000	0,00	0,000	0,00	0,00	1,251	3,754	2,503	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00
5	1,251	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	1,251	1,251	3,754	0,00	0,00	1,251	1,251
6	3,754	3,754	3,754	0,00	0,00	2,503	1,251	0,00	0,00	2,503	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	1,251	3,754
7	0,000	0,00	0,000	0,00	0,00	2,503	2,503	3,754	0,00	0,00	2,503	0,00	2,503	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	3,754	0,00	0,00	3,754
8	3,754	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00
9	1,251	2,503	0,000	0,00	0,00	0,00	2,503	3,754	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	2,503	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
10	0,000	1,251	0,000	0,00	0,00	3,754	3,754	1,251	0,00	1,251	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	1,251	3,754	1,251	3,754
11	0,000	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
12	1,251	2,503	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,000	0,00	1,251	0,00	3,754	0,00	2,503	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
14	0,000	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	0,000	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	1,251	0,00
16	1,251	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	3,754	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	0,000	1,251	0,000	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	2,503	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	0,000	0,00	3,754	0,00	3,754	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	3,754	1,251	1,251	0,00	2,503	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00
19	1,251	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	2,503	1,251	0,00	0,00	0,00	1,251	2,503
20	0,000	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	1,251	3,754	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	1,251
21	3,754	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	3,754	0,00	0,00	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
22	0,000	0,000	0,000	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	1,251	2,503	0,00	0,00	2,503	2,503	0,00
23	0,000	0,000	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,503	2,503	2,503	0,00	0,00	1,251	1,251	0,00
24	0,000	3,754	0,000	1,251	0,00	2,503	2,503	3,754	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	1,251	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00
25	2,503	0,000	0,000	0,00	0,00	2,503	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00
26	1,251	1,251	0,000	0,00	0,00	1,251	0,00	3,754	3,754	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	2,503	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00
27	0,00	0,000	0,000	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	3,754	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00
28	0,00	0,000	0,000	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
29	1,251	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	2,503	2,503
30	2,503	3,754	0,000	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,503	3,754

31	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	3,754	0,00	0,00	3,754	1,251	0,00	1,251	2,503	1,251	0,00	0,00	0,00	1,251	0,00
32	0,00	0,000	0,000	0,00	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	1,251	0,00	0,00	0,00	3,754	1,251	1,251	0,00
33	0,00	0,000	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	3,754	0,00	1,251
34	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251	3,754	1,251	0,00	0,00	3,754	0,00	1,251	0,00	1,251	1,251	1,251	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	3,754	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251
36	3,754	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251
37	3,754	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251
38	3,754	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,754	0,00	0,00	1,251	3,754	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,251

## ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

### Матрица оценки комплаенс риска в банках

Компонент	Низкий	Ограниченный	Умеренный	Значительный	Высокий
<b>ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ</b>					
<b>Риски, связанные со стратегическими решениями банка, структурой, сферами деятельности, продуктами или услугами и предыдущей историей</b>					
<b>Стратегические факторы</b>					
<b>Рост</b> Относится к независимому росту в доле рынка или размере актива посредством отделения, слияния, приобретение, измениться в бизнес-фокус, или географическое расширение.	Учреждение имело нет или минимальный рост в доля рынка, размер актива, или изменение в бизнес-фокусе.  измененный.	Учреждение не было включенный в любое слияние или деятельность приобретения, но имеет опытный умеренный органический рост. Расширение отделения минимальный, с небольшим влиянием на объемы продукта или размер актива.	Учреждение было включенный в слияние или деятельность приобретения это привел к рынок учреждения расширение и выше - средний рост, или учреждение имеет опытный выше - средний органический рост посредством отделения операции.	Учреждение было включенный в основное слияние или приобретение или имеет опытный значительный органический рост, включая значительно расширение разветвляющаяся сеть.	Наблюдался значительный рост вследствие слияния или деятельность приобретения, и рост объема продукта имеет сильный. В результате рост или рынок расширение, учреждение бизнес-фокус может иметь
<b>Сложность структуры</b> Относится к полному сложность операции, включая его дочернюю компанию структура, сети филиалов, и степень централизации из операций.	Банковская организация операционная структура, включая его отделение операции и дочерняя компания и связанные отношения, несложно. организация имеет нет действующие филиалы и ограниченная отделяющаяся деятельность. Операции высоко централизованный.	Банковское дело операции организации структура, включая операции ветвления и дочерняя компания и связанный отношения, умеренно сложный. учреждение может провести потребительский бизнес до один или больше дочерние компании или подразделения	Банковская организация операционная структура, включая его операции ветвления и дочерняя компания и связанный отношения, несложно, несмотря на то, что число отделения могут быть высокими. у организации нет работы дочерние компании и не разделенный операции со связанным	Банковская организация операционная структура, включая его отделение операции и дочерняя компания и связанные отношения, сложно. Учреждение потребитель поведений бизнес через один или больше дочерних компаний или у подразделений и может быть а очень сложное отделение	Банковская организация операционная структура, включая его отделение операции и дочерняя компания и связанные отношения, очень сложно. поведения учреждения потребительский бизнес через многократные дочерние компании или подразделения в большом географический сегмент.

		и может иметь комплекс структура отделения. Компании могут работать со справедливой степенью независимость от одной другой.	предприятия. Операции могут определенная степень доказательств децентрализация.	структура, включая существенная автомагистраль между штатами операции. Компании может работать с а существенная степень независимость от одной другой.	Компании могут работать независимо от одного другой
<b>История/Тренды</b> Относится до степени к который учреждение имеет эффективно управляемый его риск соответствия в прошлом.	Учреждение имеет исторически управляемый риск соответствия высоко эффективно. управление соответствием программа имеет исторически скорректированный в ожидание изменение уровня риск соответствия.	Учреждение имеет исторически управляемый его риск соответствия эффективно. Незначительное соответствие проблемы, возможно, разработали, но не были позволены сохраниться. Управление соответствием программа обычно была скорректированный, чтобы быть соразмерным с уровнем соответствия риск. Тем не менее, незначительный дефекты в программе могут сохранились в течение кратких периодов.	Учреждение имеет исторически позволенные разрывы в его управлении риск соответствия для разработать. Некоторые значительное слабые места имеют разработанный и имеют сохраненный в течение некоторого времени. Учреждение может быть под неофициальным действие принудительного характера. Своевременная корректировка управление соответствием программа в ответ на изменения в уровне риск не был обычным. Дефекты в программе возможно, сохранился для длительные периоды.	У учреждения есть разрывы в его управление риск соответствия, которые имеют сохраняемый в течение долгого времени. учреждение может находиться под а действие официального правоприменения. Много значительные слабые места соответствия закончились, и может в настоящее время существуют. Исправление из слабых мест в управление соответствием программа обычно происходит только после того, как учреждение имеет процитированный за несоблюдение.	Учреждение имеет серьезный разрывы в его управлении риск соответствия, которые имеют сохраняемый в течение долгого времени. программа соответствия неэффективный, и учреждение находится под формальным действие принудительного характера.

<b>Характеристика продуктов/услуг банка</b>					
<b>Объем продукта</b> Относится к уровню продукта деятельность и число потребители потенциально отрицательно затронутый, если банк не соответствует с регулирующим требования.	Несмотря на то, что не несущественный, продукт имеет низко деятельность. Только маленькое число клиентов имеет продукт.	Продукт ограничил деятельность и немного клиентов имейте продукт.	Продукт имеет умеренный деятельность. Учреждение активно новое открытие счета и/или поддерживают и услуги ярмарка число существующих счета.	Продукт имеет значительный деятельность повсюду организация. Это - один из предварительные выборы учреждения продукция.	Продукт имеет очень значительная деятельность повсюду организация. Это рассмотренный главным продуктом линия для организации.
<b>Сложность продукта</b> Относится к запутанности а продукт имел отношение к: (1) сложность продукта особенности, (2), ли определенные цели продукта потребительские сегменты, и (3) процессы относительно продукты учреждения, включая каналы поставки и маркетинг, счет открытие, происхождение кредита, обслуживание, и потеря методы смягчения или процессы.	У учреждения есть а узкая линейка продуктов, предложение основного потребителя банковские продукты. Это поставляет продукты через традиционный методы.	Учреждение имеет больше экспансивная линейка продуктов, но потребительские банковские продукты основной. Системы для управления продукты не сложные. учреждение поставляет продукты через традиционные методы.	Учреждение предлагает а разнообразие продуктов, некоторых из которых сложные. Учреждение не делает целевые продукты к определенный потребитель сегменты. Системы для руководящие продукты несколько сложный.	Учреждение предлагает обширное разнообразие продукты, многие из который сложные. Это поставляет продукты через многих различные каналы поставки и цели некоторые продукты определенному потребителю сегменты. Его системы для управление этими продуктами сложны.	Предложения учреждения почти все типы потребительские банковские продукты через всех доступных способы доставки. структура продукции включает многих продукты, предназначенные к определенный потребитель сегменты. Системы для управление этими продуктами чрезвычайно сложны.
<b>Стабильность продукта</b> Относится к недавним изменениям в продукты или услуги, также новый продукт или услуга предложения или модификации к существующие продукты	Учреждение имело нет существенные изменения в продуктах и услуги.	Учреждение сделало основные модификации к существующие продукты или услуги или системы это управляют продуктами. продукт или системные изменения	Учреждение сделало незначительным изменения особенностей существующие продукты и услуги, но никакие новые сложные продукты или услуги были	Учреждение имеет расширенный его продукты или услуги включать больше сложные продукты или имеют внесенные умеренные изменения в	Учреждение имеет введенный новое высокорисковое направление деятельности (такой как субстандартные ипотечные кредиты или косвенные или

или услуги, включая системные изменения это влияло бы на продукт обработка или управление.		потребуется, чтобы новый штат справился их.	введенный.	системы имели отношение к продукту обработка. Дополнительный знания и опыт необходимы для управляют расширенным продукты и услуги.	поддержанные кредиты) или сделанный значительным изменения существующего сферы деятельности. Система изменения имели отношение к новому сфера деятельности обширна
<p><b>Стороннее участие</b> Относится к использованию трети - сторонние поставщики, чтобы обеспечить связанные с банком продукты или услуги, включая помощь с соответствием связанный с управлением функции.</p>	<p>Уверенность в аутсорсинге меры/третье лицо поставщики минимальны. Поставщики хорошо уважаются лидеры отрасли. у учреждения есть большое, разнородное соединение сильные поставщики, которые имеют хорошие отраслевые репутации.</p> <p>Есть умеренная уверенность в аутсорсинг меры/третье лицо поставщики для стандарта, несложные услуги.</p>	<p>Учреждение имеет среднее число, и зависимость от, треть - сторонние поставщики. Поставщики относительно хорошее соединение из признанных промышленностью лидеры. Некоторые поставщики может быть новым, но показать хорошее понимание отраслью и хорошо управляют. Учреждение может положиться на поставщиках, которые имели предыдущие проблемы.</p>	<p>Учреждение полагается существенно на аутсорсинг меры/третье лицо поставщики. Поставщики могут быть новый или меньший непроверенный фирмы, для которых есть ограниченная финансовая история.</p>	<p>Учреждение полностью зависящий от аутсорсинга меры/третье лицо поставщики для критических услуг или системы.</p>	<p>Учреждение имеет высокое число или концентрация работы с поставщиками. Главные поставщики в основном незакаленный.</p>
<p><b>ЮРИДИЧЕСКИЕ И РЕГУЛИРУЮЩИЕ ФАКТОРЫ</b> Юридический, репутационный, и финансовый вред, который может следовать из несоблюдения</p>					

<p><b>Сложность регулирования</b> Относится на сумму суждение, регулирующее знание, техническое умение, или процессы, требуемые к поймите и соответствуйте нормам и законам</p>	<p>Продукты и услуги предложил учреждением и законы и правила, с которыми он должны соответствовать требует только Базовый уровень понимание, суждение, и умение обеспечить комплаенс.</p>	<p>Бизнес-линии учреждения и законы и правила с которым он должен отвечать требуют более высокий уровень суждение, навыки и процессы для обеспечения комплаенса</p>	<p>Бизнес учреждения линии и законы и правила, с которыми он должны соответствовать требуют промежуточный уровень Решение, навыки и Сложность некоторых процессы, обеспечивающие соблюдение. учреждение предлагает продукты в рамках одного государства только.</p>	<p>Бизнес учреждения линии и некоторые законы и правила, с которыми она должна соответствовать требуют расширенный уровень Решение, навыки и процессы, обеспечивающие соблюдение. Кроме того, Организация может служить несколько государств и Поэтому необходимо иметь понимание применимо государственные законы и правила.</p>	<p>Комплексность бизнес-линии банковском учреждении и различные законы и правила, с которыми он должны соответствовать требуют Эксперт уровень решения, навыки и процессы, в Гарантируйте соблюдение. Потому что она служит несколько государства, организация должны иметь опыт во всех применимые законы и государственные нормативно-правовые акты</p>
<p><b>Последствия Несоблюдение (Вред, штрафы)</b> Относится до степени к который неспособность учреждения к соответствуйте законный или нормативные требования будут результат в фактическом или потенциальном финансовый или юридический вред а потребитель или другое серьезное последствия, такие как банк штрафы или санкции.</p>	<p>Последствия несоблюдение являются минимальны.</p>	<p>Последствия несоблюдение может не привлекать значительное денежное стоит, но может включать ущерб репутации.</p>	<p>Последствия несоблюдение может привлекать некоторые денежная расходы, юридические или нормативные санкции, ущерб репутация, или задержка в планы расширения.</p>	<p>Последствия несоблюдение привлекать значительные денежные затраты, или нормативно-правовой санкции, ущерб репутация, или задержка в планы расширения.</p>	<p>Последствия несоблюдение привлекать существенные денежные затраты, или нормативно-правовой санкции, ущерб репутация, или задержка в планы расширения.</p>



<p><b>Регулирующий или законные изменения</b> Обращается к новым законам, регулирующие положения или поправки или модификации к существующему законам или регулирующие положения.</p>	<p>Учреждение не участвовать в деятельности, были предметом любой нормативные изменения.</p>	<p>Институт был предметом чтобы некоторые незначительные нормативно Изменения в составе нормальной Конечно бизнеса.</p>	<p>Институт был подлежат нормативно Изменения, некоторые из которых могло быть значительное.</p>	<p>Институт участвует в Ряд мероприятий, которые подлежат нормативно Изменения, некоторые из которых возможно, было значительным и привлекать несколько источники, такие как изменения несколько штатов или местные постановления, судебные постановления, и федеральные агентства.</p>	<p>Основной учреждения бизнес-линии включают деятельности, которые постоянно подвергаются нормативные изменения, многие из которых может быть значительным и привлекать несколько источники, такие как изменения несколько штатов или местные постановления, судебные постановления, и федеральные агентства.</p>
---	--	---	--	---	---

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Матрица по оценке комплаенс риск менеджмента в банке

Компонент	Сильный	Удовлетворительный	Средний	Предельный	Неудовлетворительный
Общая оценка	Руководство и департамент управления четко поймают типы системных рисков комплаенс в операциях банка и активно участвуют в управлении теми рисками и стремятся к методам наиболее успешной практики. Политика комплаенс, процедуры и обучение являются всесторонними и непротиворечивыми с бизнес-целями банка Риски контролируются Своевременно.	Руководство и департамент управления имеет соответствующее понимание об организации рисков комплаенс и обеспечивают в основном эффективный контроль риска управления. Политика комплаенс, процедуры и обучение являются обычно непротиворечивыми с бизнес-целями Риск контроль покрывает главные риски, несмотря на то, что они могут быть недостаточными в умеренной степени.	Руководство и департамент управления имеют ограниченное понимание организации профиля рисков комплаенс, и контроль риска практика управления могут быть недостаточными. Политика комплаенс, процедуры и обучение может быть несколько противоречивой с бизнес-целями банка Слабые места существуют в контроле рисков банка, который может включать широкий диапазон операций.	Руководство и департамент управления имеет несоответствующее понимание об организации профиля рисков комплаенс, и контроль риска управления отражает отсутствие руководства и наблюдения. Политика комплаенс, процедуры и обучение не соответствуют бизнес-целям банка Несоответствующий риск контроль	отсутствие эффективного правления и/или высшего руководства по риск контролю. Отсутствие эффективных политики комплаенс, процедур и обучения отсутствие контроля риска
<b>СОСТАВ</b>					
<b>Обязанности</b>	Правление полностью	Правление обычно	Слабые места в одном	Продолжающиеся	Критические слабые

<b>руководства</b>	понимает и утверждает в целом бизнес-стратегии и политику и удостоверены в том, что старший по управлению полностью способен к управлению рисками	понимает и имеет утвержденную бизнес стратегию и значительную политику обеспечивает это высшее руководство, которое способно к управлению рисками	или нескольких аспектах контроля. правление не полностью понимает или обращает внимание на риски комплаенс	слабые места в одном или большинстве аспектов управления контроль незначительный и приводит к высоким комплаенс рискам	места в одном или большинстве аспектов управления контроль создает отрицательный эффект или последствие.
<b>Экспертиза управления</b>	Управление нанимает штат кто обладает опытом и знаниями, непротиворечивыми с объемом и сложностью операции. полностью и эффективно управляет операциями связанными с рисками комплаенс. Управление обычно признанный наличием значительные знаниями и опытом в риск комплаенс управлении.	Укомплектованность достаточна Управление обычно нанимает сотрудников, которые обладают опытом и знаниями и опыт непротиворечивый с объемом и сложностью бизнес операции. Незначительные слабые места могут существовать в укомплектовании персоналом, инфраструктуре или риск комплаенс управлении	Управление наняло штат, который может не соответствовать или может не обладать опытом или знаниями непротиворечивыми с объемом и сложностью бизнес операции Существуют идентифицированные слабые места в укомплектовании персоналом, инфраструктуре или риск комплаенс управлении	Управление наняло штат, который не соответствует или не обладают опытом или знаниями необходимыми для объема и сложности бизнес операции. Ежедневное наблюдение служащего и операции штата, включая управление старшим служащим или главы бизнес линии, может быть значительным недостатком.	Управление не наняло штат, способный к управлению в соответствии с программой банка Существенная слабость существует в управлении
<b>КУЛЬТУРА</b>					
<b>Этические нормы</b>	Руководство и департамент управления эффективно	Руководство и департамент управления Ожидает, что	Руководство и департамент управления неофициально	Руководство и департамент управления Не обращают внимание	Целостность, этические ценности, и компетентность противоречивы с

	удостоверены, что сотрудники будут показывать высокий уровень целостности и этических ценностей это является непротиворечивым с благоразумным управлением философией и культурой.	сотрудники будут показывать высокий уровень целостности и этических ценностей это является непротиворечивым с благоразумным управлением философией и культурой.	общаются с сотрудниками и предполагают, что сотрудники покажут возможно высокий уровень целостности и этических ценностей это является непротиворечивым с благоразумным управлением философией и культурой.	на уровень целостности и этических ценностей это является непротиворечивым с благоразумным управлением философией и культурой.	благоразумной философией управления и культурой.
<b>Толерантность к риску</b>	Аппетит риска и допуск к уровню управления полностью и четко идентифицированы, сообщены, и поняты, от правления и высшего руководства ко всем уровням организации.	Аппетит риска и допуск к уровню управления обычно идентифицированы, сообщены, и поняты повсюду организации.	Аппетит риска и допуск к уровню могут не быть четко идентифицированы, сообщены, или поняты повсюду организации.	Аппетит риска и допуск к уровню не четко идентифицированы, сообщены, или поняты повсюду организация, или уровень риска не рассмотрен	Аппетит риска и допуск к уровню не идентифицированы, не сообщены, или не поняты повсюду и/или уровень риска высок
<b>ЭФФЕКТИВНОСТЬ</b>					
<b>Участие в управлении</b>	Руководство и департамент управления полностью информированны о соответствии вопросам и обеспечивают полностью	Руководство и департамент управления обычно информированны о соответствии вопросам. Ежедневное наблюдение служащих и штат на всех уровнях	Руководство и департамент управления несовместимо информированны о вопросах комплаенс. Ежедневное наблюдение из руководящих	Руководство и департамент управления редко информированны о соответствии вопросам. Ежедневное наблюдение служащих и штат, включая	Руководство и департамент управления не информированны о соответствии вопросам, и есть нет доказательства ежедневных наблюдение служащих и

	<p>эффективное наблюдение за ежедневными операциями всюду по организации.</p> <p>Риски комплаенс всегда полностью рассмотренный в развитие организация в целом</p>	<p>обычно эффективный.</p> <p>Риски комплаенс обычно рассмотрены в организация в целом бизнес-стратегия.</p>	<p>составов и прочих персоналов, включая управление из высокопоставленных чиновников или глав из сфер деятельности или контроля функции, может нехватать.</p> <p>Риски комплаенс иногда рассматриваются в организация в целом</p>	<p>управление старшим служащие или главы бизнеса линии или функции управления, недостаток.</p> <p>Риски комплаенс редко рассмотрены в организации в целом</p>	<p>штата, включая управление или главы бизнес линии</p> <p>Риски комплаенс не рассмотрены в организация в целом</p>
<b>Отзывчивость руководства</b>	<p>Руководство и департамент управления отвечает быстро на изменения в торговой площадке; заранее идентифицируют все риски комплаенс связанные с предложенными новыми операциями, услугами или продуктами и удостоверены что есть надлежащая инфраструктура и внутренний средства управления установлен</p>	<p>Руководство и департамент управления обеспечивает методы управления рисками соответственно скорректированы в соответствии с новыми операциями или улучшением отраслевых методов или ожидания.</p>	<p>Руководство и департамент управления может скорректировать методы управления рисками в соответствии с новыми операциями или улучшения отраслевых методов, несмотря на то, что они могут нехватать в определенной степени</p>	<p>Руководство и департамент управления редко корректирует методы управления рисками в соответствии с новыми операции или улучшения к отраслевым методам и регулирующее руководство или ожидания. Текущее управление недостаточно в различных степенях.</p>	<p>Руководство и департамент управления не корректирует методы управления рисками в соответствии с новыми операциями или улучшения к отраслевым методам Текущие методы управления очень неэффективны</p>
<b>ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ</b>					
<b>Формализация и</b>	Политика является	Политика обычно	Некоторая политика	Политика может	Политика не существует

<b>подтверждение практики</b>	надлежащей, всесторонний, понятый, и регулярно рассматриваемый и обновленный.	надлежащий и понятый и регулярно рассматриваются и обновляются.	может не быть надлежащей или понятой и не всегда регулярно рассмотренной и обновленной.	устареть и несоответствующий для текущей хозяйственно деятельности.	или совершенно несоответствующая
<b>Применимость, глубина и реализуемость политики</b>	Политика комплаенс обеспечивает Эффективную идентификацию, измерение, контроль, и контроль за угрозами комплаенс, представляемые на все операции.	Политика четко очерчивает учет и линии власти по операции банка и между направлениями деятельности и связанные функции поддержки. Стратегическое покрытие комплаенс все значительные операции и соответствуют.	Политика обычно предоставляет четкий план учета и линии власти по операции банка. Стратегический комплаенс покрывает большинство операций, но может быть недостаток в специфике. политика может не предоставить а четкий план учета и линии по операции банка.	Политика комплаенс в основном неэффективна. политика не предоставляет четкий план учета и линии власти по операции банка.	Политика не существует или совершенно несоответствующая операциям банка.
<b>Достаточность процедур</b>	Процедуры обеспечивают эксплуатационный персонал с четким и определенным руководством в выполнении их обязанности по соответствию.	Процедуры обеспечивают эксплуатационный персонал соответствующим руководством в выполнении их комплаенс обязанностей.	Процедуры могут не обеспечить эксплуатационный персонал достаточным руководством, чтобы выполнить их соответствии обязанности. Недостатки могут включить широкий диапазон операций	Процедуры не обеспечивают эксплуатационный персонал достаточным руководством, чтобы выполнить их соответствии обязанности. Недостатки включают широкий диапазон операций	Процедуры не существуют или совершенно несоответствующие для персонала
<b>Новые операции</b>	Всеобъемлющий обзор новых операции и	Политика и процедуры Предусматривают	Политика не может последовательно	Политика и процедуры не предусматривают	Процессы должной старательности

	<p>продуктов выполнен, чтобы обеспечить необходимую инфраструктуру чтобы идентифицировать, эффективно контролировать, и риски комплаенс контроля вместе и полностью</p>	<p>соответствующее должное усердие прежде, чем участвовать в новых операциях или продуктах.</p>	<p>предусматривать соответствующую должную старательность прежде, чем участвовать в новых операциях или продуктах.</p>	<p>эффективного должного усердия прежде, чем участвовать в новых операциях или продуктах.</p>	<p>не существуют или полностью не соответствуют требованиям.</p>
--	---	---	--	---	--