

МРНТИ 06.73.02  
УДК 336.025

**К.Е. АБДУЛКАРИМОВА,<sup>1</sup>**

магистрант.

**С.С. АУБАКИРОВ,<sup>2</sup>**

PhD.

Университет международного бизнеса.<sup>1</sup>

Казахский национальный университет им. аль-Фараби<sup>2</sup>

## **ОБЗОР ТЕКУЩЕЙ СИТУАЦИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В КАЗАХСТАНЕ**

### **Аннотация**

Ежегодно требования законодательства к субъектам финансового мониторинга ужесточаются, повышаются требования к надлежащему исполнению законодательных норм по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, ужесточаются санкции за несвоевременное обнаружение сомнительных транзакций. Организациям грозят репутационные потери, риски высоких штрафов и приостановление лицензий за неисполнение своих обязательств. Именно поэтому крайне важна разработка и внедрение высокотехнологичных систем по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (AML-систем), отвечающих всем требованиям законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, современным технологичным тенденциям и требованиям цифровой экономики. В рамках данной статьи изучены функционирующие на рынках Казахстана AML-системы, проанализированы требования к системам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По результатам проведенного анализа выработан перечень рекомендаций по изменению и дополнению законодательных норм и рекомендации по созданию необходимой AML-системы.

Ключевые слова: отмывание доходов, взаимное оценивание, финансовый мониторинг, транзакция, платежные системы, финансовые потоки, риск-ориентированный контроль.

Сокращение ПОД/ФТ означает «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма» (зарубежный аналог AML/CFT – Anti-money laundering and combating the financing of terrorism). Под данной аббревиатурой принято понимать сформировавшуюся международную систему по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включающую национальные подразделения финансовой разведки.

Основным элементом ПОД/ФТ является сбор необходимых сведений о сомнительных операциях и подозрительных клиентах службами внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга. Противодействием и координацией данного вопроса занимается межправительственная организация ФАТФ (FATF), которая регулярно обновляет и формирует стандарты в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также регулярно проводит аттестацию соответствия национальных систем ПОД/ФТ на соответствие данным стандартам. Ключевым инструментом ФАТФ являются выработанные 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ, которые подвергаются ревизии в среднем один раз в пять лет.

Наблюдается одна особенность в странах-членах организации ФАТФ в соответствии с законодательством по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, ответственность за исполнение процедур лежит на субъектах финансового мониторинга (финансовых учреждениях), а не на преступниках. В этой связи на субъекты финансового мониторинга (финансовые учреждения) возлагаются функции агентов по финансовому мониторингу, в рамках которых они должны создавать эффективные риск-ориентированные процедуры, гарантирующие выявление рискованных операций и обозначение подозрительных участников финансового обращения. Сведения о сомнительных транзакциях и их участниках субъекты финансового мониторинга передают в орган финансового мониторинга (государственная структура со специальным статусом), который должен провести анализ и оценить полученную информацию о

наличии криминальных компонентов. На все время проведения анализа транзакции субъект финансового мониторинга должен заморозить транзакцию.

Одним из базовых принципов АМЛ является КҮС – «Знай своего клиента», термин, означающий, что субъекты финансового мониторинга должны определить и установить личность контрагента перед тем, как совершать финансовую операцию. Требования и стандарты, направленные на реализацию этого принципа, устанавливаются на уровне национального законодательства, нормативных документов банковских регуляторов и международных организаций, таких, как ФАТФ.

ФАТФ систематически проводит мероприятия по оценке выполнения своих рекомендаций для стран-участниц, по результатам которых составляется отчет, который направляется странам-участницам для передачи своим компетентным органам.

28 августа 2009 г. был подписан Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», согласно которому Комитет по финансовому мониторингу становится национальным подразделением финансовой разведки и должен вести постоянный контроль над субъектами финансового мониторинга.

В 2004 г. Казахстан вступил в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и теперь обязан соблюдать международные стандарты ФАТФ. В 2020 г. состоится второй раунд мероприятия по взаимному оцениванию Казахстана. В рамках мероприятия будет оценена система финансового мониторинга на соответствие требованиям ПОД/ФТ, по результатам которой Казахстану будет присвоен рейтинг соответствия. В случае получения низкого рейтинга могут быть введены санкции экономического характера и репутационные риски. Для выполнения всех рекомендаций в области ПОД/ФТ была создана правовая база, включающая в себя правовые акты, которые определяют правила функционирования субъектов финансового мониторинга для оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма [2, 3].

Казахстан выполняет следующие шаги по улучшению мероприятий по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма:

- 1) вступление в региональную группу ФАТФ;
- 2) создание нормативно-правовой базы по ПОД/ФТ;
- 3) применение автоматизированных решений.

В основном данные решения подходят только под определенные субъекты финансового мониторинга, такие, как банки второго уровня, биржи и страховые организации.

Для того чтобы Казахстан в полной мере выполнял как требования законодательства, так и требования международной организации ФАТФ, возникает необходимость в создании единой облачной системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма для уполномоченного органа в целях формирования общей картины по мониторингу транзакций в Казахстане. В качестве преимуществ данного решения (предложения) можно рассмотреть следующее:

- ♦ создание единой точки сбора информации о проведенных транзакциях;
- ♦ оперативный первичный сбор и анализ информации о подозрительных транзакциях;
- ♦ осуществление риск-ориентированного контроля для всех субъектов финансового мониторинга;
- ♦ отсутствие необходимости в создании дополнительных систем для субъектов финансового мониторинга.

Риск-ориентированный подход является одним из важнейших инструментов для построения эффективной программы в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Факторы, оказывающие влияние на степень риска отмывания денег, связанного с установлением и поддержанием деловых отношений, включают клиентский риск, страновой или географический риск, а также риски, связанные с продуктами или услугами (финансовыми инструментами) и способами их предоставления. Восприятие данных рисков и связанных с ними факторов предоставляет возможность принятия более эффективных и действенных мер для защиты от отмывания преступных доходов уполномоченному органу.

На сегодняшний день на рынке существует много AML-решений, которые помогают субъектам финансового мониторинга соблюдать все требования, указанные в Законе «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма», и требования ФАТФ, тем самым оберегая их от карательных санкций, значительных репутационных потерь и, наконец, прекращения деятельности, но каждое из решений имеет определенные преимущества и недостатки.

В существующих AML-решениях нет функциональной возможности по обработке транзакции в режиме онлайн. Анализ осуществляется фильтрацией операций в соответствии с заданными правилами и показателями, которые связаны с операцией или ее участниками и не учитывают косвенных показателей. В результате возникает риск ложных срабатываний и ошибок.

На рынке представлены следующие решения: SAS AML, Oracle Mantas AML, Nice Actimize AML, FLEXTERA.

Подробное рассмотрение каждой системы позволило выявить следующие недостатки систем:

- ♦ возможен только пост-анализ транзакций;
- ♦ существующие системы не самообучаемы, необходима постоянная ручная корректировка правил;
- ♦ отсутствие анализа по косвенным показателям;
- ♦ высокая стоимость внедрения и кастомизации системы.

Один из главных недостатков вышеуказанных информационных систем – они работают в рамках одной организации, в связи с чем пропадает возможность видеть полную картину и все денежные потоки.

Решением данных проблем является создание интеллектуальной автоматизированной системы сбора-анализа и распределения больших неструктурированных данных финансовых потоков в облачной среде. Используя методы интеллектуального анализа данных, можно выявить несколько стратегий для выявления узлов с повышенным риском мошенничества.

Для реализации данного решения необходимо внесение изменений в Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 г.

1. Ответственность по выявлению и анализу подозрительных транзакций будет делегирована уполномоченному органу.
2. Формирование унифицированной формы по транзакциям для всех субъектов финансового мониторинга.
3. Формирование единых и унифицированных правил, подходящих под деятельность всех субъектов финансового мониторинга.
4. Формирование указа о необходимости проведения всех транзакций через создаваемую систему.

В ходе проведенного анализа выявлено, что на сегодняшний день существуют определенные недочеты, на основе которых были разработаны рекомендации по внесению изменений в закон и созданию единой облачной информационной системы.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Козлова К., Качурина П. Обзор существующих AML-систем с точки зрения новой Стратегии цифровой экономики в России. – 2017. – 30 сентября: сайт Экспертного союза: // <http://unionexpert.su/obzor-i-izuchenie-sushhestvuyushhih-aml-sistem-s-tochki-zreniya-novoj-strategii-tsifrovoj-ekonomiki-v-rossii/>.

2 Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. – 2011. – Июнь: сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма: // <https://eurasiangroup.org/ru/general-information>.

3 Отчет о взаимной оценке по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. – 2011. – Июнь: сайт Комитета по финансовому мониторингу: // <https://kfm.gov.kz/ru/regulatory-framework/is-the-current-legislation/>.

### Аңдатпа

Жыл сайын қаржылық мониторинг субъектілері туралы заңнаманың талаптары күшейтілуде, ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамалық нормалардың тиісті түрде орындалуына қойылатын талаптар күшейтілуде, күдікті операцияларды уақтылы анықтамағаны үшін санкциялар күшейтілуде. Ұйымдарға тек елеулі бедел шығындары ғана емес, сондай-ақ жоғары айыппұл төлеу тәуекелдері де, қызметті тоқтата тұру да, тіпті лицензиядан айыру да қауіп төндіреді. Сондықтан да ақшаны жылыстату мен терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының барлық талаптарына, цифрлық экономиканың қазіргі заманғы технологиялық дамудың бағыттары мен талаптарына жауап беретін ақшаны жылыстату мен терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі жоғары технологиялық жүйелерді (AML-жүйелерді) әзірлеу және енгізу маңызды. Осы мақаланың шеңберінде Қазақстан нарығында жұмыс істейтін AML-жүйелері зерделенді, ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жүйелеріне қойылатын талаптар және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңы талданады. Жүргізілген талдау нәтижелері бойынша AML-жүйесін құру бойынша заңнамалық нормалар мен ұсыныстарға өзгерістер мен толықтырулар енгізу жөніндегі ұсыныстардың тізімі жасалды.

Тірек сөздер: ақшаны жылыстату, өзара бағалау, қаржылық мониторинг, транзакция, төлем жүйелері, қаржы ағындары, тәуекелдерге негізделген бақылау.

### Abstract

Every year the requirements of the legislation to the subjects of financial monitoring are tightened, the requirements for improper execution of requirements for combating money laundering and terrorist financing are increased, sanctions for late detection of suspicious and unreliable transactions are strengthened. Organizations face not only significant reputational losses, but also the risks of paying high fines, suspension of activities and even deprivation of the license. That is why it is extremely important to develop and implement high-tech systems for combating money laundering and terrorist financing (AML-systems) that meet all the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan in the field of combating money laundering and terrorist financing, modern technological trends and the requirements of the digital economy. In this article operating on the market of Kazakhstan the Anti-Money Laundering system was examined, the requirements of Anti-Money Laundering, Combating the Financing of Terrorism. Legislation of the Republic of Kazakhstan "On combating legalization (laundering) of incomes obtained in a criminal way, and terrorism financing» were analyzed. Based on the results of the analysis, a list of recommendations to the legislation and recommendations for the creation of the necessary AML-system was developed.

Key words: money laundering, mutual assessment, financial monitoring, transaction, payment systems, financial flows, risk-oriented control.