

современном этапе инновационного развития экономики и социальной сферы: Материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, 18-19.03.2010, г. Тюмень. – Тюмень: ГОУ ВПО «ТюмГУ», ИППСУ, 2010. – С. 144-147.

4. Куприна Л.Е. Моделирование экологически ориентированной рекреационной деятельности детей и подростков // Вестник Тюменского государственного университета. – 2011. – № 4. – С. 207-212.

5. Куприна Л.Е. Формирование экологической культуры младших школьников в процессе туристско-краеведческой деятельности: монография. – Тюмень: Изд-во Тюменского государственного университета, 2011. – 136 с.

6. Лагусев Ю.М. Теория и методика воспитательной деятельности в туризме: дисс. ... докт. пед. наук. – М., 2002. – 469 с.

7. Соколова М.В. Туризм как культурно-исторический феномен: Автореф. дис. докт. культурологии. – М., 2007. – 38 с.

Экономические науки

О ФИНАНСОВОМ МОНИТОРИНГЕ И КАЗАХСТАНСКАЯ МОДЕЛЬ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Искакова З.Д., Рахымжанова А.А.

АО «Финансовая академия», Астана,
e-mail: izd1944@mail.ru

Для Казахстана, занимающего особое геополитическое место в мире, имеющего динамично развивающуюся рыночную экономику, находящегося в приграничной близости от ряда стран и выступающего транзитным коридором в обороте мировой торговли, вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и перекрытия источников финансирования незаконных операций остаются весьма актуальными.

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

Безусловно, необходимым является ясное представление о масштабах преступных деяний по отмыванию денег, так как благоприятные экономические условия и выгодное географическое расположение Республики Казахстан способствуют деятельности по отмыванию денег. Развитие финансового сектора и масштаба финансовых операций в стране влечет увеличение объема денежных безналичных переводов, создающих потенциальную угрозу отмывания денег в международном масштабе в условиях значительной интеграции Республики Казахстан в оффшорные юрисдикции. И сегодня оффшорные зоны являются одними из основных торговых партнеров Казахстана, опережая в этом многие постсоветские страны.

В этой связи, «финансовый мониторинг», как важнейший элемент государственного финансового контроля, по праву выступает предметом исследования в решении проблем стабильности и устойчивости финансовой системы государства.

Первым важным шагом, предпринятым Казахстаном в сфере финансового мониторинга стало создание в апреле 2008 года в составе Министерства финансов Республики Казахстан Комитета по финансовому мониторингу (КФМ),

в компетенцию которого входят осуществление сбора, обработки и анализа информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу [1].

Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», подписанный 28 августа 2009 года Президентом Республики Казахстан и введенный 9 марта 2010 года в действие, положил начало качественному этапу в сфере финансов и финансовой системы. Только с введением указанного закона внесены изменения в 26 действующих законов Республики Казахстан.

Создание Комитета финансового мониторинга на основе личного поручения Президента Казахстана и в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) практически обозначило наличие национальной системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, которая, на сегодняшний день является потребностью времени [2].

В 2011 году Республика Казахстан прошла взаимную оценку, в которой отмечен достаточный уровень исполнения ключевых требований ФАТФ в части функционирования подразделения финансовой разведки. Определенные институциональные и нормативные механизмы созданы по линии надзора и контроля, а также в рамках правоохранительной системы. В этой связи для Республики Казахстан установлена процедура стандартного мониторинга [3, с.7].

При написании данной статьи имелась возможность руководствоваться официальными материалами Комитета финансового мониторинга, к которым можно отнести разрабатываемый проект по одному из сложных проблем и направлений в области финансовой безопасности. Ценность соответствующего законопроекта в том, что Республике Казахстан необходимо продолжить совершенствовать систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма для выполнения рекомендаций взаимной оценки и обновленных стандартов ФАТФ.

Вполне востребовано, что в целях постоянного совершенствования системы противодействия отмыванию денег и следования рекомен-

дациям ФАТФ в 2011 году начата национальная оценка риска отмывания денег. Это является основополагающим действием в работе по внедрению подхода основанного на оценке риска в системе противодействия легализации доходов. Оценка риска на национальном уровне позволяет создать общую картину об угрозах и уязвимостях, что поможет определить приоритетные направления в противодействии отмыванию денег для специальных государственных, правоохранительных и государственных органов – субъектов финансового мониторинга и их общественных объединений [3, с.7-8]. Следует согласиться с тем, что в настоящее время существуют пробелы в определении масштабов отмывания денег. Многие предикатные преступления являются источником преступных доходов, которые в дальнейшем легализуются в законный оборот. При расследовании таких преступлений не определяется сумма легализованных или подлежащих легализации денег затрудняет определение ущерба, связанного с отмыванием денег. А отсутствие на национальном уровне статистики данных по отмыванию денег затрудняет определение ущерба, связанного с отмыванием денег.

Данные об уровне теневой экономики в Республике Казахстан остаются противоречивыми, в связи с отсутствием объективной методологии расчета. В условиях казахстанской экономики процесс обналичивания денег преобразовался в особый вид незаконной предпринимательской деятельности, которая осуществляется с участием компаний с признаками лжепредпринимательства. Обналиченные деньги впоследствии могут быть вовлечены в законный оборот. Ежегодный рост преступлений по фактам лжепредпринимательства составляет 20-30%. Кроме этого, «обнальные» фирмы могут преследовать цель уклонения от уплаты налогов и предоставления взяток должностным лицам, которые проводят государственные закупки [3, с.8]. По некоторым оценкам, которые озвучивались государственными органами, доля теневой экономики в Казахстане за десять лет снизилась с 30 до 20% от ВВП и составила 5 трлн. тенге. По разным оценкам, к 2012 году объем теневого сектора экономики Казахстана составлял от 40 до 70% [4]. А уровень коррупции в Казахстане в 2013 году увеличился. По результатам исследования Transparency International Республика Казахстан упала с 133-го на 140-е место в рейтинге самых 177 коррумпированных стран [5].

Финансовые аналитики государственного органа подчеркивают также выгодное географическое расположение Республики Казахстан для передвижения наркотических средств и контрабанды. Казахстан используется в качестве коридора наркотрафика из стран Средней Азии, Афганистана в Россию и страны Восточной Европы. Деньги, полученные в результате торгов-

ли наркотиками могут быть легализованы путем вливания в законный оборот [3, с.8-9]. Далее, недостаточность пограничного и таможенного контроля с соседними странами служит созданию благоприятных условий для увеличения объемов перемещения (ввозимой/вывозимой) контрабанды. Контрабанда является, главным образом, результатом спроса со стороны теневой экономики. В свою очередь, контрабанда, вовлекая в свою орбиту различные структуры (оптовые и мелкооптовые рынки, склады, транспортные средства и т.д.), вызывает все большую криминализацию общества. Стоимость ущерба от контрабанды является значительной, и доходы могут быть легализованы в законный оборот.

Озабоченность со стороны государства и самого общества вызывает высокий уровень обращения наличных денег, который создает условия для использования неофициальных каналов денежных переводов, таких как физическая транспортировка наличных денег через границы и системы «хавала» и «хунди». Статистика о проведенных переводах через неформальные системы переводов денег (типа «хавала», «хунди») в Республике Казахстан отсутствует. Кроме этого, Казахстан является популярным пунктом назначения для трудовых мигрантов по причине его быстро растущей экономики. Недокументированные трудовые мигранты являются источником неформальных потоков денежных переводов. Такой статус мигрантов вынуждает их обходить формальные каналы денежных переводов. Все неофициальные каналы денежных переводов являются угрозой отмывания денег и финансирования терроризма, и требуют тщательного исследования и контроля со стороны соответствующих государственных органов. Также, представляет риск отмывания денег наличие в Республике Казахстан специальных экономических зон. Экономика специальных экономических зон имеет высокую степень открытости внешнему миру, а таможенный, налоговый и инвестиционный режим благоприятен для внутренних инвестиций и внешних трансграничных инвестиционных потоков. В этом случае природа происхождения инвестируемых денег и (или) имущества не известна, и может быть нелегальной [3, с. 9-10].

С момента создания КФН, осуществление сбора и обработки информации об операциях подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, составляет основу деятельности Комитета, где одним из ключевых направлений деятельности Комитета является создание Единой Информационной Аналитической Системы (ЕИАС), ведение и актуализация Республиканской базы данных в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Работа ЕИАС направлена на обеспечение автоматизации бизнес процессов финансового мониторинга в части:

- сбора информации о финансовых операциях, поступающих от субъектов финансового мониторинга;

- выявления финансовых операций и схем, имеющих признаки отмывания доходов и (или) финансирования терроризма;

- анализа данных на предмет принадлежности к отмыванию денег и финансированию терроризма (ОД/ФТ);

- ведения дел и передачи подготовленной на основе анализа, информации правоохранительным органам Республики Казахстан для принятия соответствующих решений согласно действующему законодательству;

- взаимодействия с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ [6].

Сообщения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляются субъектам финансового мониторинга (СФМ) посредством подсистем сбора данных о финансовых операциях (СДФО) и на бумажных носителях. При получении электронного сообщения ЕИАС выполняет расшифровку сообщения, проводит логический и форматный контроль данных сообщений и сохранение полученной информации в хранилище данных.

Если обратиться к количеству сообщений, поступивших от субъектов финансового мониторинга в период с 2010 по 2012 годы, то в составе всех сообщений можно выделить сообщения по подозрительным операциям в 2010 году – 19984, в 2011 году – 34668, в 2012 году – 70733, а по финансированию терроризма соответственно: 22, 38, 414 сообщений [7, с.10]. В разрезе субъектов мониторинга сообщения охватывают следующие сферы: Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды операций, биржи, страховщики, Накопительные пенсионные фонды, рынок ценных бумаг, нотариусы, адвокаты, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, и операторы почты. Вообще, за период с 2010 по 2012 годы в Комитет поступило более 2 млн. сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, из них электронным способом – 99,5%, на бумажных носителях – 0,5% [7, с.11].

В целом, с начала своей деятельности Комитет ведет постоянный диалог с субъектами финансового мониторинга (финансового и нефинансового секторов), их общественными объединениями и государственными органами, являющимися участниками системы ПОД/ФТ, по вопросам правоприменительной практики законодательства в данной сфере, соблюдению Международных стандартов и реализации задачи создания финансового мониторинга Казахстана. Сотрудниками Комитета проведено более

50-ти различных мероприятий и тренингов в городах Астана, Алматы, и в регионах, где рассматривались вопросы в области законодательства, финансовой аналитики и IT-технологий в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с привлечением международных экспертов.

Говоря о проблемах финансового мониторинга и деятельности казахстанского Комитета финансового мониторинга, можно перечислить следующее: на постоянной основе функционирует прямая линия службы поддержки субъектов финансового мониторинга; проведена целенаправленная работа по координации деятельности государственных органов в вопросах совершенствования системы контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ; проработаны с государственными органами вопросы внесения поправок в их нормативные правовые акты, относительно форм обязательной ведомственной отчетности, проверочных листов, критериев оценки степени риска и ежегодного плана проведения проверок; создана нормативная правовая база в сфере контроля за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства о ПОД/ФТ; в рамках данной работы Национальным Банком Республики Казахстан разработаны Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства о ПОД/Ф [7, с.1 7].

Также на сегодня функционирующая Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) является региональной структурой по типу ФАТФ – объединяет страны Евразийского региона: Казахстан, Беларусь, Индию, Китая, Кыргызстана, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Создание данной группы способствовало объединению государств региона в целях снижения угрозы терроризма и обеспечения прозрачности, надежности и безопасности финансовых систем. Одним из основных направлений в деятельности ЕАГ является проведение взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ государств-членов ЕАГ на основе методологии ФАТФ, исследование типологии отмывания денег и финансирования терроризма и реализация программы технического содействия государствам-членам ЕАГ, включая обучение кадров. С 2008 года Комитет сопредседательствует в одной из рабочих групп ЕАГ – Рабочей группе по техническому содействию [7, с. 20].

А также вхождение Казахстана в состав группы Эгмонт способствует расширению сотрудничества с иностранными государствами в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и улучшению оперативности работы Комитета, укреплению

информационного обмена с иностранными партнерами через защищенную сеть (Egmont Secure Web). На сегодняшний день группа объединяет подразделения финансовой разведки 131 юрисдикции мира [7, с. 21].

Комитет с первых дней своего создания особое внимание уделяет вопросу профессиональной подготовке персонала. Так как сфера ПОД/ФТ для Казахстана является новым направлением, на этапе становления Комитета все сотрудники изучали опыт действующих подразделений финансовой разведки иностранных государств по сбору информации, подлежащей финансовому мониторингу, её обработке и анализу.

Как видно из изложенного, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма Республика Казахстан предпринимает все необходимые условия. Функционирует соответствующая система противодействия, которая постоянно совершенствуется в соответствии с международными стандартами. И далее, основной задачей в стране остается проблема сохранности финансовых ресурсов при непосредственно высокой ответственности Министерства финансов и других государственных органов, а также всех финансовых институтов и финансовых центров. Обозначая огромную

роль финансового мониторинга, следует на более действенном уровне разработать меры и правовые нормы по недопущению различными субъектами незаконных действий в сфере финансово-денежных отношений. При этом, только эффективные и результативные меры финансового мониторинга, как одного из важных инструментов, позволят выявлять, раскрывать и предупреждать преступления по отмыванию денег.

Список литературы

1. Официальный сайт Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК: <http://www.kfm.gov.kz/ru>.
2. Отчет ЕАГ о взаимной оценке Республики на предмет соответствия международным стандартам в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, 2010.
3. Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма в Республике Казахстан (проект). – КФМ, 2013. – 65 с.
4. Лаумулин М. Что угрожает экономической безопасности Казахстана. Часть 2. Теневая экономика, статья от 30 мая 2013.
5. Уровень коррупции в Казахстане в 2013 году увеличился: http://tengrinews.kz/kazakhstan_news/uroveň-korruptsii-v-kazahstane-v-2013-godu-uveličiĭsya-246582/, 3.12.2013.
6. Подсистема «СДФО» Единой информационно-аналитической системы Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК.
7. Информационный вестник КФМ МФ РК. – 30 с.

«Технические науки и современное производство», Швейцария (Берн), 27 апреля – 3 мая 2014 г.

Технические науки

О МЕТОДОЛОГИИ ОПТИМАЛЬНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В СОВРЕМЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

Меркулова Ю.В.

Москва,

e-mail: merkul.yuliya@gmail.com

В настоящее время технологические факторы начинают играть решающую роль в повышении конкурентоспособности, эффективности фирмы. От качества, новизны и видов используемых технологий и соответствующих им средств труда зависит прогрессивность выпускаемой с их использованием продукции, её конкурентоспособность как на внутренних, так и на мировых рынках. Конечно, важны и другие ресурсные стратегии фирмы. НТП в области новых прогрессивных материалов, заменителей металлов шагнул далеко вперед. Нельзя не учитывать и то, что часто использование новых технологий и средств труда предполагает использование новых материалов, и наоборот, применение новых материалов требует принципиально новой, более качественной технологии

обработки. Современное, прогрессивное производство не может обходиться без высококвалифицированных специалистов, кадров новых профессий и более высокого уровня образованности. Таким образом, все рыночные стратегии фирмы взаимосвязаны и взаимозависимы друг от друга. В то же время первостепенную роль и влияние на прогрессивность, эффективность производства и выпускаемых моделей продукции всё же имеет технологический фактор. Поэтому так важно проанализировать влияние видов, качества, новизны используемых технологий и соответствующих им средств труда на конкурентоспособность выпускаемой продукции и эффективность производства.

В ходе проведенного исследования [1] был предложен методологический подход к формированию технологических стратегий фирмы с учётом фактора времени. Сущность данного динамического подхода заключается в следующем:

во-первых, недостаточно внедрить новые технологии и средства труда, а важно их внедрить своевременно, чтобы успеть раньше конкурентов выйти на рынки с принципиально технологически новой моделью продукции;