

Н.А. Гумар, И.Б. Отаниезова
Каспийский общественный университет, Алматы, Казахстан
Т. Кулбаева
Евразийский технологический университет, Алматы, Казахстан
N.A. Gumar, I.B. Otaniezova
UO Caspian Public University in Almaty, Kazakhstan
T. Kulbaeva
UO Eurasian Technological University
Gumnaz@mail.ru

Необходимость создания эффективной системы финансового мониторинга в Республике Казахстан

Аннотация. *В Казахстане вступил в силу закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Закон вводил понятие «финансовый мониторинг». До сих пор большинство операций, перечисленных в законе, считались вполне безобидными. Это покупка или продажа денег в обменном пункте, ввоз-вывоз наличной валюты, купля-продажа драгоценностей, страховые выплаты и страховые премии на эту сумму, добровольные взносы в пенсионные фонды, а также выплаты из НПФ за счет добровольных взносов, получение или предоставление имущества по лизингу, открытие вклада на третье лицо. Теперь они будут отслеживаться, если сумма сделки превысит определенную планку.*

Abstract. *In Kazakhstan the law "About Counteraction of Legalization (laundering) of Income Gained in the Illegal Way and to Terrorism Financing" came into force. The law entered the concept "financial monitoring". Until now, majority of the transactions listed in the law, were considered as quite harmless. It is purchase or sale of money in an exchange point, cash import-export, purchase and sale of jewellery, insurance payments and insurance premiums on this amount, voluntary contributions of the pension funds, and also payments from NPF at the expense of voluntary contributions, obtaining or provision of property by leasing, opening of a contribution to the third party. Now they will be monitored, if the transaction amount exceeds a certain level.*

Ключевые слова: *финансовый мониторинг, легализация (отмывание) денег, финансовое управление, отмывание денег, денежный поток, риск*

Keywords: *financial monitoring, legalization (money laundering), financial management, money laundering, cash flow, risk*

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 свя-

зана 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 [1].

Государство хочет пресечь любые попытки легализовать доходы или поддержать террористов. Появление этого законодательного акта свидетельствует об усилении контрольно-надзорных функций государства, что, кстати, происходит во всем мире, достаточно вспомнить конфликты ЕС и США с крупнейшим банком Швейцарии USB, в котором американские и европейские граждане за номерными счетами укрывали свои доходы от налогообложения. В Казахстане иначе боролись с теневыми доходами: в 2001 году был принят закон «Об амнистии граждан РК в связи с легализацией ими денег», что позволило за 20 дней его действия вернуть в страну порядка 300-500 млн долларов. В 2006 году была проведена еще одна амнистия - в связи с легализацией имущества. Отношение в обществе к этим акциям было неоднозначным, но они позволили вернуть в легальное поле деятельности хотя бы часть теневых активов. Теперь же власти не намерены либеральничать. Опираясь на этот закон, всегда можно призвать к ответу зарвавшегося олигарха, проследить все финансовые потоки из Казахстана и в Казахстан.

С 9 марта вступил в силу закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Текст этого нормативного правового акта был опубликован 28 августа 2009 года, а введен он в действие не с момента официального опубликования и даже не с 1 января 2010 года, как это обычно бывает, а спустя шесть месяцев со дня официального опубликования. Время было дано для того, чтобы подготовиться к исполнению закона. Готовиться было к чему. Закон вводит понятие «финансовый мониторинг». Это «совокупность мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, поступающей от субъектов финансового мониторинга». Проще говоря - контроль за финансовыми операциями физических и юридических лиц. В роли контролеров, или субъектов финмониторинга, должны выступить банки, биржи, профучастники рынка ценных бумаг, страховые компании, аудиторы, адвокаты, нотариусы, риелторские компании и даже организаторы игорного бизнеса - все организации, так или иначе причастные к денежным операциям населения и предприятий. Контролеры будут передавать свои данные в специальный госорган по финансовому мониторингу. Точное название ему еще не придумали [2].

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 [3].

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 на-

блюдение, 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 [4].

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 [5].

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 решения [6].

Угрозой безопасности всего мирового сообщества, как экономической, социальной и политической, признана легализация доходов, полученных в результате неправомерной 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. 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.

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 издержек предпринимателями, 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. 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 [7].

Список литературы

1. В Казахстане введен финансовый мониторинг. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.damu.kz/3071>.

2. Официальный интернет – ресурс Агентство Республики Казахстан по статистике. [Электронный ресурс]. Режим доступа: // <http://www.stat.gov.kz>

3. *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

4. *Потемкин С.А.* Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2010. 264 с.

5. *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.

6. *Морозов Е С.* Совершенствование методики финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в условиях финансового кризиса // *Финансы и кредит.* 2009. № 32. С. 50-55.

7. 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.

А. Даурен, научный руководитель Р.К. Арзикулова
Каспийский общественный университет, Алматы, Казахстан
Adilbek Dauren, R.K. Arzikulova
«Caspian Public University», Almaty, Kazakhstan
rakha0212@mail.ru, Dauren_94a@mail.ru

Проблемы налогообложения малого бизнеса в республике Казахстан Tax problems of small business in the republic of Kazakhstan

Аннотация. *Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственным и местным бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. С помощью налогов государство получает в свое распоряжение ресурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет налогов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые изменяют распределение доходов.*

Abstract. *The use tax is one of the economic management and ensuring interconnection of national interests with the commercial interests of entrepreneurs and enterprises, regardless of their departmental subordination and forms of ownership and organizational-legal form. With taxes are determined by the relationship of entrepreneurs, enterprises of all forms of ownership with the state and local budgets, with the banks, as well as parent organizations. With the help of state taxes it has at its disposal the resources necessary to carry out their public functions. Due to taxes and expenses are financed by social security, which alter the distribution of income.*

Ключевые слова: *налогообложение, малый и средний бизнес, специальный налоговый режим, объекты налогообложения, налоговые ставки, общеустановленный режим, разовый талон, патент.*

Keywords: *Taxation, small and medium businesses, the special tax regime, the tax items, tax rates, generally established regime, a single card, a patent*

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственным и местным бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. С помощью налогов государство получает в