

ПРОБЛЕМА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ
ГЛОБАЛИЗАЦИИ

PROBLEM OF FINANCIAL SAFETY OF KAZAKHSTAN IN THE CONDITIONS OF
GLOBALIZATION

А.А. Ахметова, канд. экон. наук, доцент кафедры ФНС,

А.Т. Аубакирова, канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры ФНС,

Г.С. Серикова, канд. экон. наук, доцент кафедры ФНС,

А.Б. Танашева, магистр финансов,

Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза

(г. Караганда, Республика Казахстан)

Аннотация. В статье рассматривается состояние и проблемы финансовой безопасности РК. Особенно данная проблема заслуживает внимания в условиях глобализации. Рассмотрены факторы, влияющие на финансовую безопасность, угрозы финансовой безопасности любого государства можно подразделить на внутренние и внешние. Внутренние угрозы зависят от состояния финансового контроля, уровня коррупции, лжепредпринимательства и состояния социальной защищенности в стране.

Abstract. The article discusses the condition and problems of the financial security of the Republic of Kazakhstan. This problem is especially noteworthy in the context of globalization. The factors influencing the financial security threat to the financial security of any state can be divided into internal and external. Internal threats depend on the state financial control, corruption, pseudo-entrepreneurship and the state of social security in the country.

Ключевые слова / key words: глобализация / globalization, финансовая безопасность / financial safety, финансовый мониторинг / financial monitoring, коррупция / corruption, лжепредпринимательство / pseudo-business, отмывание денег / money laundering, ФАТФ / FATF, субъекты финансового мониторинга / subjects of financial monitoring.

В настоящее время конкурентоспособность страны зависит от многих факторов, в частности от ее финансовой безопасности. Безопасность страны приобретает новое понимание и переходит на иной уровень в современной экономике и условиях международного хозяйствования, процессах мировой глобализации, под воздействием мировых финансовых систем на каждое государство.

Современные ученые справедливо отмечают, что с учетом того положения, которое занимает финансовая составляющая в современной экономике государства можно охарактеризовать финансовую систему в целом и в частности, как управляемую

финансовыми механизмами, с помощью каких финансовых рычагов и стимулов достигаются финансовые цели [1].

Глобализация, которая в настоящее время присутствует во всех сферах экономической цивилизации, создает условия для установления и исполнения финансовой власти. Финансовая власть владеет мировыми деньгами и может распоряжаться стоимостью, посредством этих и других рычагов она может влиять на процессы, происходящие в мировом хозяйстве и на экономику отдельных государств [2].

Послание Главы государства народу Казахстана в январе 2014 года, Стратегия «Казахстан-2050» – данные программы обозначили основные стратегические направления развития Казахстана до 2050 года, задачу войти в 30-ку развитых стран мира. В своем послании Глава государства отметил: «что базовые ориентиры нашего пути в число 30 развитых государств планеты, это индикаторы стран ОЭСР с учётом их будущей долгосрочной динамики».

В этой связи следует подчеркнуть, что одной из важных критериев для вхождения в состав 30-ти индустриально развитых стран, это прозрачность финансовой системы страны. Для этого необходима развитая национальная система по противодействию отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и коррупции. Важно понять суть данной работы всеми задействованными государственными и правоохранительными органами, а также казахстанским обществом, как граждан, так и деловых кругов.

Глава государства в своем послании подчеркнул: «Государство и общество должны единым фронтом выступить против коррупции. Коррупция – не просто правонарушение. Она подрывает веру в эффективность государства и является прямой угрозой национальной безопасности».[3]

Финансовая безопасность государства – основное условие его способности осуществлять самостоятельную финансовую политику в соответствии со своими национальными интересами. Сущность финансовой безопасности, в общем и целом можно определить как состояние экономики, при котором обеспечивается формирование положительных государственных финансовых потоков в объемах, необходимых для выполнения государственных задач и функций. Иными словами, формирование необходимых финансовых потоков государства – основное условие его финансовой безопасности. Финансовая безопасность обуславливается, прежде, всего, способностью государственных органов (институтов власти):

- обеспечивать устойчивость финансово-экономического развития государства;
- обеспечивать устойчивость платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров;
- нейтрализовать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий, мировых факторов (государств, ТНК, субгосударственных группировок и др.), теневых (кланово-корпоративных, мондиалистских (суперглобализация),

мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему;

- предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу, «бегство капитала» из реального сектора экономики;

- предотвращать конфликты между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы;

- наиболее оптимально для экономики страны привлекать и использовать средства иностранных заимствований;

- предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию – отмывание – доходов, полученных преступным путем).

Все перечисленное также можно представить как некоторые цели и задачи, которые должно решать государство: органы власти и управления в целях обеспечения безопасного и эффективного функционирования не только элементов финансовой системы государства, но и всех взаимосвязанных с ней звеньев государственного управления. Как говорится, устойчивость финансовой системы определяется уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией денежных потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, рынка ценных бумаг, снижением внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности. Отсутствие одно из этих факторов может привести к снижению финансовой безопасности.

Угрозы финансовой безопасности любого государства можно подразделить на внутренние и внешние. Внутренние угрозы порождаются в основном неэффективной системой государственного финансового контроля (ГФК), низкой способностью финансовой системы обеспечить воспроизводство (взаимные неплатежи, нарушения гарантированного бюджетного финансирования и т.д.), низкой способностью финансовой системы обслуживать государственный долг, неадекватной финансово-экономической политикой (неэффективная налоговая политика), высокорисковая кредитно-денежная политика, слабый уровень ценового регулирования в высокомонополизированных отраслях, неэффективная приватизация, нестабильностью и низкой эффективностью многих финансовых институтов, отсутствием целостности правового обеспечения (в том числе государственного регулирования финансовых рынков), структурным кризисом и криминализацией фондового рынка, элементарными просчетами органов власти и управления, ошибками, злоупотреблениями и иными отклонениями (бесхозяйственность, волокита, разнообразные экономические преступления и т.д.) в управлении финансовой системой государства, «бегством» капитала, ростом экономической преступности в стране и др.

В настоящее время особую роль играют внешние угрозы. Среди основных причин возникновения внешних угроз финансовой безопасности следует выделить следующие:

- стремительное развитие процесса транснационализации экономических связей, интеграция национальных финансовых рынков, интернационализации мирового хозяйства, называемая глобализацией (глобализация имеет не только очевидные плюсы, но и минусы, например глобальная интеграция национальных финансовых рынков обуславливает их большую уязвимость от мировых кризисов – кризисные тенденции, возникшие на одних локальных рынках, стремительно распространяются на другие, обеспечивает большие возможности для «бегства капиталов» из страны и т.д.);
- относительное ослабление регулирования мировых финансовых рынков (при увеличении их объемов и оборотов операций, росте конкуренции между ними);
- расширение мировой финансовой системы за счет вхождения в мировую экономику развивающихся стран (возрастает глобальная неустойчивость);
- постоянное увеличение огромной массы капиталов (включая потоки капиталов между странами), крайняя подвижность которых (обусловленная возрастанием скорости перевода с одного рынка на другой) создает напряженную обстановку, высокая степень концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом уровне (бюджетные системы государств и международных организаций), так и на глобальном уровне (межгосударственная экономическая интеграция, включая ее финансовую и валютную составляющую);
- тенденция к концентрации капиталов, растущая автономизация глобальных коммерческих и финансовых конгломератов, или субгосударственных экономических субъектов (ТНК, ТНБ и др.), располагающих значительной финансовой властью;
- рост интенсивности финансовых транзакций, высокая степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков (например, кризис, первоначально возникший на каком-то одном рынке, может быстро распространиться на другие, что может иметь непредсказуемые последствия для всей мировой финансовой системы) на базе новейших информационных технологий;
- многообразие финансовых инструментов и высокая степень их динамизма (имеет не только плюсы, но и минусы – например, появление деривативов обуславливает риски формирования значительных объемов виртуальных финансов, или так называемых, раздутых финансовых пузырей, не обеспеченных реальными товаропотоками, и т.д.);
- беспрецедентное взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств, которые все больше и больше зависят от мировых финансов (многие специалисты признают, что глобальная финансовая система больше не проводит границу между внутренней и внешней экономической политикой страны, обе они проникают друг в друга и формируют друг друга по мере того, как глобальные рынки переносят последствия внутренней политики любой страны также на экономики других стран);
- чрезмерная зависимость национальных экономик от иностранного инвестиционного капитала, делающая их финансовые системы чрезвычайно уязвимыми;

-глобальное нарастание неустойчивости (изменчивости и непредсказуемости) мировой финансовой системы, возникновение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

В таких условиях проблему финансовой безопасности страны трудно переоценить. Поэтому в современных условиях особую актуальность имеет задача разработки государственной стратегии обеспечения финансовой безопасности. Особую же роль в решении проблемы финансовой безопасности должна играть действенная система государственного финансового контроля (ГФК) [4].

Сегодня в условиях Казахстана финансовая безопасность приобретает угрожающее положение, так как оказывают влияние факторы извне, так и внутренние. Можно отметить, внутренние факторы иногда несут большее влияние, чем внешние. Такой фактор как отмывание денег, полученных незаконным путем, приобретает сегодня определенные масштабы.

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 (тендера). К тому же, уровень коррупции в Республике Казахстан остается по-прежнему высоким.

В ежегодном рейтинге Transparency International по Индексу восприятия коррупции Казахстан в 2011 г. занял 120 место из 182 стран, а в 2013 году уровень коррупции в Казахстане увеличился. По результатам исследования Transparency International Республика Казахстан упала с 133-го на 140-е место в рейтинге самых 177 коррумпированных стран [5].

Следует отметить и тот факт, что Казахстан имеет выгодное географическое расположение для передвижения наркотических средств и контрабанды. Казахстан используется в качестве коридора наркотрафика из стран Средней Азии, Афганистана в Россию и страны Восточной Европы.

По официальной статистике в Республике Казахстан почти 50 тысяч наркоманов. Этот показатель является самым высоким среди государств Центральной Азии – 323 наркомана на 100 тысяч человек. По мнению экспертов, эти цифры далеки от истины. Реальное их количество больше в несколько раз. Деньги, полученные в результате торговли наркотиками, могут быть легализованы путем вливания в законный оборот [6].

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: субъектов финансового мониторинга сообщения охватывают следующие сферы, наиболее подверженные финансовым правонарушениям: БВУ и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховщики, Накопительные пенсионные фонды. Это говорит о том, что БВУ наиболее развитый на сегодня сектор экономики и они оперируют именно с финансовыми ресурсами. 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].

Казахстан попал в число стран со средним уровнем риска отмыwania денег, согласно оценке Базельского института управления. В общемировом индексе противодействия отмыванию денег (Anti-Money Laundering, AML) Казахстан занял 75 место с оценкой 5.94. Следует заметить, что рейтинг AML формируется с 2012 года.

Оценка Казахстана с 2012 года значительно ухудшилась. Так, в 2012 году она составляла 5.12, и в рейтинге AML по убыванию (начиная от страны с наименьшим риском отмыwania денег) РК занимала 39 место, тогда как в 2013 году сдвинулась на 85 место, и в 2014 – на 88-е.

Например, в число стран с наибольшим риском отмыwania денег попали страны с несовершенным законодательством в сфере противодействия отмыванию денег и борьбы с терроризмом. Ими стали, начиная с наиболее подверженной риску, Иран – 8,56 балла (1 место), Афганистан – 8,53 балла (2 место), Камбоджа – 8,39 балла (3 место), Таджикистан – 8,34 балла (4 место), Гвинея-Биссау – 8,25 балла (5 место), Ирак – 8,22 балла (6 место), Мали – 8,06 балла (7 место), Свазиленд – 7,92 балла (8 место), Мозамбик – 7,92 балла (9 место) и Мьянма – 7,89 балла (10 место). На их расположение повлияли и такие факторы, как высокий уровень коррупции, отсутствие ресурсов для контроля над финансовой системой, а также отсутствие общественной и финансовой прозрачности.

Среди стран ОЭСР наиболее подверженными риску оказались Австрия – 5.47 (99 место), Германия – 5.49 (97 место), Греция – 6.33 (59 место), Люксембург – 5.96 (74 место), Япония – 5.92 (76 место), Швейцария – 5.54 (96 место) и Турция – 6.11 (69 место). Однако, отмечается, что Германия и Швейцария попали в этот список отчасти благодаря тому, что являются крупными финансовыми центрами. А из стран Южной Америки и Карибского моря наименее подвержена риску Ямайка – 3.98 (153 место), наиболее – Гаити – 7.41 (20 место). Гаити, тем не менее, за последний год значительно улучшил свою оценку.

Центральная Африка – это регион, наиболее представленный в топ-10 стран с высоким уровнем. Гвинея-Биссау, Кения, Мали, Мозамбик, Свазиленд и Уганда – самые уязвимые в этом плане страны не только из-за несоответствия законодательства, но и благодаря слабому контролю за соблюдением законов.

В Азиатско-Тихоокеанском регионе, по версии индекса AML, наибольшему риску подвержены Афганистан, Камбоджа, Иран, Лаос, Мальдивы, Мьянма, Непал, и Вьетнам, в то время как в Евразии это – Азербайджан – 6,46 (52 место), Кыргызстан –

6,29 балла (61 место), Россия – 6,29 балла (62 место), Таджикистан – 8,34 балла (4 место), и Украина – 6,55 балла (47 место) [8] .

Как известно, рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые надо применять странам для дифференциации объема предпринимаемых шагов в зависимости от типа и уровня риска, связанных с различными его факторами. Выполнение Стандартов ФАТФ является обязательным для любой страны – члена ООН в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности № 1617.

В 2015 году завершается первый раунд оценок соответствия правовой и институциональной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризму Республики Казахстан установленным Международным стандартам ФАТФ.

В 2018 году Казахстан переходит ко второму раунду оценок в соответствии с обновленными международными стандартами. К этому моменту должны быть подготовлены и законодательно закреплены основные подходы, обозначенные в обновленных стандартах, разработана национальная политика в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, основанная на выявленных рисках, определен координационный механизм, который отвечал бы за ее выработку и усовершенствование, созданы координационные механизмы взаимодействия государственных, специальных и правоохранительных органов.

Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ является важным компонентом эффективной реализации Рекомендаций ФАТФ. Государственные органы и субъекты финансового мониторинга должны определять, оценивать и понимать риски отмывания денег и финансирования терроризма в целях принятия мер по снижению рисков составляющей.

Как показывает международный опыт, именно субъекты финансового мониторинга на первичном этапе работы с клиентами способны реально выявлять и оценивать угрозы, снижать риски отмывания денег и финансирования терроризма, влиять на снижение теневой экономики.

В июне 2014 года был принят Закон Республики Казахстан № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которым было предусмотрено внесение изменений и дополнений в 33 законодательных акта Республики Казахстан.

Эффективная система ПОД/ФТ предполагает эффективное сотрудничество между государственным и частным сектором. Законодательство 2014 года усиливает и уточняет механизмы сотрудничества, которые поддерживают национальную борьбу против отмывания денег и финансирования терроризма.

Сегодня перед Казахстаном, в свете перехода ко 2-му раунду Оценок национальной системы международным стандартам, стоит важная задача:

разработать национальную политику в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, основанную на выявленных рисках, а также определить координационный механизм, который отвечал бы за ее выработку и усовершенствование. Это в свою очередь потребует больших усилий и скоординированной работы всех участников системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Таким образом, Республика Казахстан предпринимает все необходимые условия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Функционирует соответствующая система противодействия, которая постоянно совершенствуется в соответствии с международными стандартами. Все это способствует повышению финансовой безопасности Казахстана в условиях глобализации.

Литература:

1. www.rfbizportal.ru.
2. Таджияков Б.Ш. Законодательство в сфере ПОД/ФТ как фактор, способствующий развитию экономики». Журнал «Қаржы/Финансы». – № 2. – 2014.
3. Послание Президента РК Назарбаева Н.А. народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» 18.01.2014 г.
4. Бурцев В.В. Как государство должно обеспечивать свою финансовую безопасность // «Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет». – 2009. – № 6.
5. Уровень коррупции в Казахстане в 2013 году увеличился: http://tengrinews.kz/kazakhstan_news/uroven-korruptsii-v-kazahstane-v-2013-godu-uvvelichilsya-246582/, 3.12.2013.
6. Национальная оценка риска КФМ.
7. Информационный вестник КФМ МФ РК. – 30 с.
8. Transparency: Лондон – мировая столица отмывания денег.