

DOI 10.52260/2304-7216.2025.1(58).32

УДК 347.73

ГРНТИ 06.35.51

А.Б. Алибекова*, PhD, и.о.доцента¹
 А.Н. Ракаева, к.э.н., ассоц. профессор¹
 Д.Д. Керимкулова, PhD, и.о.доцента²
 А.Т. Джумабекова, к.э.н., и.о. доцента²
 Евразийский национальный университет
 имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Казахстан¹
 Esil University, г. Астана, Казахстан²
 * - основной автор (автор для корреспонденции)
 e-mail: Alibiekovaiga87@mail.ru

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ

Финансовый мониторинг занимает центральное место в обеспечении стабильности и безопасности финансовой системы, направлен на выявление и предотвращение финансовых преступлений, таких как отмывание денег, мошенничество и финансирование терроризма. Это способствует поддержанию доверия клиентов и инвесторов к банковскому сектору.

В данной научной статье проанализированы основные методы оценки финансового мониторинга, а также предложен механизм его реализации в банковском секторе Республики Казахстан. Разработанный механизм позволяет своевременно реагировать на изменения в преступной среде, обеспечивает гибкость в принятии обоснованных решений по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Это создает условия для комплексной оценки рисков, что минимизирует вовлеченность банков в мошеннические схемы и повышает уровень безопасности финансовых операций, укрепляя доверие клиентов к банковским учреждениям.

Для оценки финансового мониторинга предложен «байесовский» подход, основанный на теореме Байеса. Эта теорема элементарной теории вероятностей позволяет определить вероятность наступления события с учетом ранее известных данных и новых сведений. В процессе финансового мониторинга банки второго уровня осуществляют систематический сбор данных о бизнес-процессах с целью их анализа, управления, прогнозирования развития и принятия обоснованных решений для повышения эффективности операций, снижения рисков и соблюдения нормативных требований.

Ключевые слова. Риски, финансовый мониторинг, банковская система, теневая экономика, методы оценки, отмывание доходов, банк.

Кілт сөздер. Тәуекелдер, қаржылық мониторинг, банк жүйесі, көлеңкелі экономика, бағалау әдістері, кірістерді жылыстату, банк.

Keywords. Risks, financial monitoring, banking system, shadow economy, valuation methods, money laundering, bank.

Введение. Легализация (отмывание) преступных доходов, согласно мировому сообществу, стала глобальной и актуальной угрозой безопасности, что требует от государств принятия скоординированных мер против социально опасной деятельности. Отмывание доходов через теневую экономику имеет место абсолютно во всех странах мира, и при этом политическая система не столь важна, как и уровень жизни и другие социально-экономические условия.

Основная масса легализованных доходов осуществляется через электронные платежи, изучение и анализ которых представляют цель данного исследования. Целью исследования является определение необходимых методов оценки финансового мониторинга в банках второго уровня для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Авторами был проведен анализ, который позволил выявить секторы, наиболее извлекающие выгоды посредством электронных платежей. Для этого был проведен сравнительный анализ размера теневой экономики определенного сектора с его потенциалом для представления электронных платежных систем, основываясь на таких факторах, как распространенные в настоящее время платежные системы и удобство их использования. Также были отобраны секторы, в которых имеется факт скрытия сведений, тем самым извлекающих больше выгоды из увеличенных электронных сделок. [1]

В качестве методов исследования авторами применяется системный метод, метод экономическо-статистической обработки данных, сравнительный анализ, а также методологический подход к классификации уровней риска. В соответствии с этим банк классифицирует риски легализации преступных доходов (финансирования терроризма) на четыре уровня: принятый (стандартный), повышенный, высокий и критичный.

Обзор литературы. Актуальные проблемы мировой теневой экономики, в частности анализ особенностей проявлений теневой экономики в Европе и России, нашли отражение в трудах Ендовицкого Д.А., Ломсадзе Г.Е. [2].

Исследования Нурмагамбетова С.З. отражают информацию о рисках участия банков второго уровня в процессах, задействованных в отмывании денег теневой экономики, создание наиболее эффективного механизма финансового мониторинга для минимизации риска участия банков в легализации доходов теневой экономики, а также их влияние на рост социальных и экономических угроз [3].

Ряд исследований Прошунина М.М., Потемкина С.А. посвящены изучению модернизации финансового мониторинга в борьбе с отмыванием денег на основе опыта зарубежных стран [4,5]. В 26 декабря 2018 года была разработана и введена в действие «Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», разработчиком которой является Национальный Банк Республики Казахстан [6].

Климова С., Жампеис Н., Григорян А. посвятили ряд научных исследований и публикаций изучению риск-ориентированного подхода к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также современным подходам оценки рисков и методам их автоматизации в коммерческом банке.

Несмотря на значительное количество исследований, остаются нерешенные вопросы и выявленные противоречия. Например, недостаточно изучены аспекты интеграции новых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, в процессы финансового мониторинга для повышения его эффективности. Также существует необходимость более глубокого анализа влияния международных стандартов на практику финансового мониторинга в различных странах.

Дополнительно стоит отметить исследования Smith J., Johnson R., которая рассматривает влияние цифровых платежных систем на риски отмывания денег [7], а также исследование Zhang Y., которое анализирует различные подходы к оценке рисков в контексте борьбы с отмыванием денег [8]. Эти публикации подчеркивают необходимость дальнейшего изучения современных методов оценки рисков и их применения в условиях быстро меняющейся финансовой среды.

Таким образом, проведенный обзор свидетельствует о наличии обширного массива исследований, посвященных проблематике легализации преступных доходов и финансового мониторинга. Тем не менее, выявленные пробелы в существующих исследованиях указывают на необходимость дальнейшего изучения современных технологий и методов, направленных на повышение эффективности противодействия данным угрозам. В частности, акцент следует сделать на интеграции инновационных решений, таких как блокчейн и искусственный интеллект, в процессы финансового мониторинга, что может существенно улучшить механизмы выявления и предотвращения отмывания денег.

Основная часть. Профессором Шнайдером было проведено исследование, которое выявило, что ежегодный рост электронных платежей в среднем на 10% минимум 4 года подряд позволит уменьшить размер теневой экономики максимум на 5% [9]. Изменению поведения, в особенности скрывающих сведения продавцов, большое влияние оказывает удобство электронных платежей.

Система финансового мониторинга в деятельности банков второго уровня для противодействия отмыванию доходов преступной экономики имеет стандартные характеристики. В нем в полной мере учтены интересы тех, кто участвует в процессе легализации, которые совпадают с интересами иностранных банков, которые заинтересованы в минимизации следующих рисков: риск вовлечения в процесс легализации, риск потери деловой репутации, операционные риски, связанные с нелегальным поведением клиентов. Тем самым в развитых странах банковские системы на протяжении десятилетий разрабатывали эффективные способы управления такими рисками.

Казахстан, будучи молодым и добросовестным участником мирового сообщества, с начала своего становления разработал и принял свое внутригосударственное законодательство в соответствии с нормами международного права, основываясь на рекомендациях и с учетом требований мирового сообщества. Внутреннее право Казахстана, в том числе уголовно-правовое

законодательство в части общих принципов, а также в части противодействия легализации незаконных доходов в полной мере соответствует мировым стандартам. Как правило, большинство «оффшорных государств» не интересуются источником средств, вложенных в развитие их экономик и составляющих значительную часть их внутреннего валового продукта.

Для оценки финансового мониторинга мы предлагаем использовать байесовский подход, основанный на теореме Байеса. *Теорема Байеса (или формула Байеса) – теорема элементарной теории вероятностей, позволяющая определить вероятность наступления какого-либо события при условии, что произошло иное статистически взаимосвязанное событие. Иными словами, с помощью формулы Байеса можно наиболее точно рассчитать вероятность, учитывая имеющиеся данные по ранее известной информации, наряду с новыми данными.*

С помощью экономико-математических инструментов можно определить скрытые недостатки в деятельности банка, сгруппировать их по надежности и самое главное – выявить количественные характеристики мониторинга банков второго уровня в отличие от традиционных методик.

Используем бинарные показатели и вероятного (байесовского) подхода для создания модели по оценке рисков использования БВУ для отмыwania криминальных доходов. Задачей бинарной классификации является определение класса, к которому относится объект. Атрибуты могут быть числовыми или нечисловыми. В этом случае некоторые представители исходного множества знают к какому классу они относятся.

Рассмотрим классификацию рисков легализации криминальных доходов (финансирование терроризма) на основе бинарных показателей (байесовский подход). Согласно методологическому подходу по классификации рисков легализации криминальных доходов делятся на два вида риска, в том числе клиента и использования услуг банка для легализации криминальных доходов представленных на рисунке 1.



Рисунок – 1. **Классификация рисков легализации криминальных доходов на основе базовых показателей**

**составлен авторами на основе источника [10]*

В свою очередь риски клиента подразделяются на риск страны (географический), риск по виду клиента, а также риск услуги. Для банков второго уровня предлагаем рассмотреть методологический подход к классификации уровней риска, банк классифицирует риски легализации криминальных доходов (финансирования терроризма) на следующие уровни: принятый (стандартный), повышенный, высокий, критичный. Самостоятельное (отдельное) структурное подразделение банка второго уровня классифицирует риск использования банковских услуг для легализации криминальных доходов (финансирования терроризма) на следующие уровни: нормальный, повышенный, высокий. Риски клиента делятся на риски по виду клиента, риски страны (географический), риски услуги и делятся на три уровня низкий, средний, высокий (рисунок 2).



Рисунок –2. Методологический подход к классификации уровней риска для банков второго уровня

**составлен авторами на основе источника [3]*

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 виду клиента относятся следующие показатели, такие как k5, k6, k7, k8, k9.

Риск использования банковских услуг для легализации криминальных доходов относят четыре показателя:

k1 - некоторые финансовые операции, учтенные по признакам внутреннего финансового мониторинга,

k2 - определенные финансовые операции, которые не направляются в Уполномоченный орган,

k3 - соотношение объема комиссионного дохода от кассовых и платежных услуг клиентам к общей клиентской базы банка,

k4 - соотношение количества клиентов, которые в отчетном периоде не осуществляли операций, к общему количеству клиентов [4].

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 представленного в таблице 2.

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 банковских услуг для легализации криминальных доходов приоритетными являются два показателя.

Оценка финансовых операций, проведенных клиентом, на предмет их соответствия с финансовым положением и деятельностью клиента:

- в соответствии с видом клиента (риск по виду клиента);
- в соответствии с географическим положением страны, в которой зарегистрирован клиент или учреждение, передающее (получающее) активы (страновой (географический) риск);
- в соответствии с видом товаров и услуг (риск услуги).

Таблица – 1

Показатели оценки приоритетных рисков легализации

Риск по виду клиента	Риск услуги	Страновой риск	Риск использования услуг БВУ для легализации криминальных доходов
k5	k10	k12	k3
k6	k11	k13	k4
k8	k18	k15	
k9			

**составлена авторами на основе источника [4]*

Для проведения оценки риска по видам клиента на практике применяются нижеследующие критерии:

- клиент - публичный деятель или имеет к ним причастие;
- сомнительный клиент в части достоверности и подлинности поданных им документов и предоставленных идентификационных сведений;
- клиент, отказывающийся в предоставлении запрашиваемых данных;
- клиент, не соответствующий рейтингам финансовой надежности (устойчивости) страховщиков и перестраховщиков-нерезидентов, установленных Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Республики Казахстан;
- клиент - некоммерческая или благотворительная организация (кроме международных благотворительных организаций);
- клиент, предоставляющий услуги по обмену валют и переводу денежных средств (кроме банков второго уровня);
- клиент, проводящий лотереи и азартные игры, в том числе казино, онлайн (виртуальное) казино;
- клиент со сложной структурой, которая не дает возможность идентифицировать настоящего владельца или выгоду;
- клиент - акционерное общество, выпускающее акции на предъявителя;
- клиент - иностранное предприятие, осуществляющее деятельность по доверенности,
- клиент - предприятие, отсутствующее по месту государственной регистрации, не предоставляющее в соответствии с законодательством отчетность и стоимость его чистых активов не соответствует уставному капиталу;
- клиент, фигурирующий в списке лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности, либо же относительно которых применялись международные санкции, формируется Комитетом по финансовому мониторингу, а также вызывающий подозрения в связи с финансированием терроризма.

Оценка риска в соответствии с географическим положением государства, в котором зарегистрирован клиент или организация, проводится по отношению к клиенту, или регистрации контрагента выступает страна, о которой по сведениям официальных источников ненадлежащим образом либо и вовсе не выполняются рекомендации и требования международных,

межправительственных институтов, принимающих участие в борьбе с отмыванием денег, полученных нелегальным путем, а также финансированием терроризма; относится правительством Казахстана к списку оффшорных зон; содействует международной террористической деятельности.

К критериям оценки риска по типу товаров и услуг относятся: большой рост оставшихся на счетах клиентов средств, которые на постоянной основе и регулярно обналичиваются на кассе самим клиентом или его доверенным лицом; стабильное обналичивание с клиентских счетов денежных средств исключительно наличными, которые ранее поступали в безналичной форме от других - третьих лиц при условии, что поступившие в иной форме средства превышают 76% от суммы и т.д. [11].

После оценки по критериям оценки рисков мы проведем консолидацию вышеуказанной информации (таблица 3). Согласно таблице 4 мы рассматриваем уровень риска в диапазоне от x1 до x3, где x1 = низкий уровень риска; x2 = средний уровень риска; x3 = 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 Байеса (отделений и т.п.);
- на уровне банка в целом.

Таблица –2

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	
Високный		x3		x3					

** составлена авторами на основе источника [6]*

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.

Метод управления и устранения рисков в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма рассматривается, как метод, включающий в себя несколько 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 операции клиентов, оценка технического программного обеспечения для проведения финансового мониторинга, оценка профессиональных качеств банковских сотрудников, анализ клиентов

(контрагентов). Анализируются финансовые операции клиентов, в том числе кредитные и депозитные операции, а также операции с ценными бумагами, расчетные и др. Далее на следующем втором этапе - оценка рисков проводится оценка риска банковского продукта, риска программного обеспечения по вопросам финансового мониторинга, риска персонала, риска клиента, риска стран [10].

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 нелегальным способом и финансированию терроризма, начиная с первого по третий этап. Банк начинает определение рисков с анализ финансовых операции в зависимости от вида банковской операции, применив методику оценки рисков банковских операции, 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, которые подлежат обязательному финансовому мониторингу, операции, подлежащие внутреннему финансовому мониторингу, операции, связанные с финансированием террористической деятельности.

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» [12]. В зависимости от полученной суммы бинарных показателей мы проводим экспресс-оценку рисков вовлечения банков второго уровня для отмывания преступных денег, легализации криминальных доходов и финансирования терроризма.

Далее опираясь на полученных данных о суммах бинарных показателей (ЕБП) по каждому банку второго уровня проводится оценка рисков вовлечения банков для отмывания преступных доходов, указанного на рисунке 3.

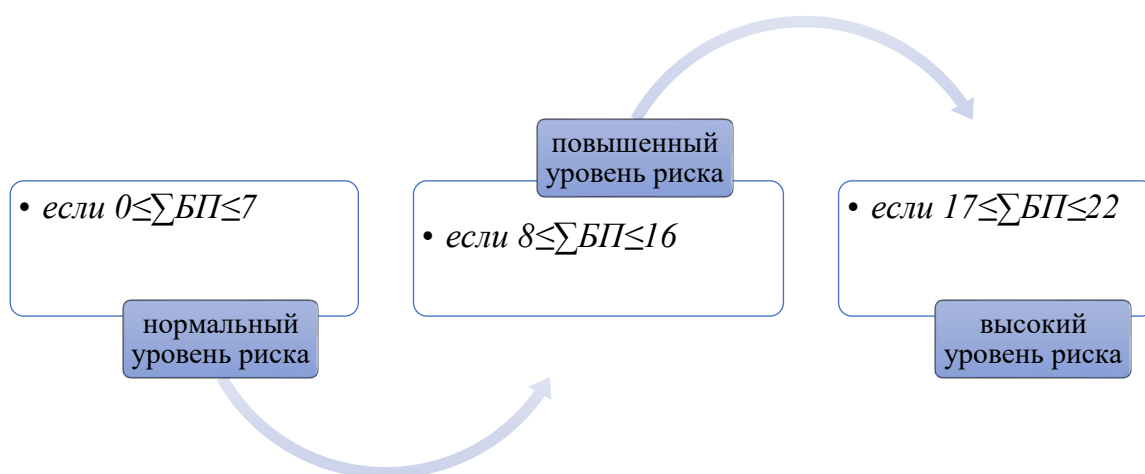


Рисунок – 3. Оценка рисков вовлечения банков для отмывания преступных доходов на основе сумм бинарных показателей

*составлен авторами на основе источника [11]

Сущность предлагаемой методики оценки рисков нарушения банками требований законодательства по вопросам финансового мониторинга подразумевает получение информации соответствия деятельности конкретного банка нормативам, адекватно соответствующим текущему экономическому положению, также расчет на основе такого рода информации о возможности возникновения риска, служит самым информативным общим показателем оценки соответствующих рисков [13].

Заклучение. На сегодняшний день методы Байеса пользуются большой популярностью и активно применяются в самых различных сферах знаний. Вероятность Байеса – это интерпретация понятия вероятности, используемая в одноименной байесовской теории. Вероятность определяется как степень уверенности в правдивости суждения, для определения которой используется теорема Байеса. Теорема Байеса в свою очередь рассчитывает вероятность того, что гипотеза имеет место в условиях, когда о событии имеется лишь некоторая неполная информация. Иными словами, с помощью формулы Байеса можно наиболее точно рассчитать вероятность, учитывая имеющиеся данные по ранее известной информации, наряду с новыми данными.

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 отмыwania 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;
- предоставляет возможность качественной оценки рисков на основе полученной вероятностной характеристики.

Высокая эффективность модели обусловлена тем, что она основана на статистической отчетности банка.

Мировые экономические и геополитические процессы, расширение экономического вектора развития Республики Казахстан, организация новых экономических альянсов, расширение географии и освоение новых рынков, региональные и экономические преобразования в стране - все перечисленные факторы требуют интеграции капитала и его защиты от «криминальных денег». Беря во внимание усиливающуюся роль финансового мониторинга в банках второго уровня, а также возрастание роли государства в данном процессе, можно констатировать, что сегодня нужны совместные усилия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2023 г.) – URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30466908
2. Ендовицкий Д.А., Ломсадзе Г.Е., Теневая экономика России и Европы: проблемы и пути решения: монография. – Издательство ООО «РИТМ». – 2019. – 178 с.
3. Нурмагамбетов С.З. Сущность и формы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновение в легальную экономику // Вестник КазНУ. Серия экономическая. – №1(101). – 2014. – С. 106–110.
4. Прошунин М.М. «Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебное пособие/Под ред. проф. С.В. Запольского. – М.: РАП; Статут. – 2009. – 190 с.
5. Потемкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2010. – 264 с.
6. Политика Национального Банка Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от «26» декабря 2018 года № 176 (с изменениями ПСД №15 от 29.03.2022г., ПСД №68 от 12.09.2022г.)

7. Smith L. Digital Bank Monzo Denies Unfairly Freezing Customer Accounts. – MoneyExpert. – 2019 – URL: <https://www.moneyexpert.com/news/digital-bank-monzo-denies-unfairly-freezing-customer-accounts/>
8. Zhang Y., & Trubey P. Machine Learning and Sampling Scheme: An Empirical Study of Money Laundering Detection. Computational Economics. – 2019 – №54(3). – P. 1043–1063. – URL: <https://doi.org/10.1007/s10614-018-9864-z>
9. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, и финансированию терроризма. – URL: www.eurasiangroup.org.ru
10. Сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). – URL: www.fatf-gafi.org
11. Klimova S., Zhampeiis N., Grigoryan A. Contemporary approaches to money laundering/terrorism financing risk assessment and methods of its automation in commercial banks // Procedia Computer Science. – 2020. – №169. – P. 380–387.
12. Алибекова А.Б., Сембиева Л.М. Международная практика организации финансового мониторинга в сфере противодействия легализации доходов полученных преступным путем // Материалы Международной научно-практической конференции «Сейткасимовские чтения-2023». Астана: Учреждение Esil University. – 2023. – С. 335–341.
13. Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен; пер. с англ. – М.: Альпина Паблишерз (Библиотека Всемирного банка). – 2001. – 264 с.
14. Klimova S., Grigoryan A., IT-Solutions in Money Laundering/Counter Terrorism Financing Risk Assessment in Commercial Banks // Advances in Intelligent Systems and Computing. – 2021. – №1310. – P. 156–164

REFERENCES

1. Zakon Respubliki Kazakhstan ot 28 avgusta 2009 goda № 191-IV «O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» (s izmeneniyami i dopolneniyami po sostoyaniyu na 12.09.2023 g.) [Law of the Republic of Kazakhstan from 28 August 2009 № 191-IV 'On counteraction to legalisation (laundering) of proceeds of crime and financing of terrorism'] - URL: <https://online.zakon.kz/Document/> [In Russian].
2. Yendovitsky D., Lomsadze G., Tenevaya ekonomika Rossii i Evropy: problemy i puti resheniya: monografiya. – Izdatel'stvo OOO «RITM» [Shadow economy of Russia and Europe: problems and ways of solution: monograph]. – 2019. – 178 s. [In Russian].
3. Nurmagambetov S. Sushchnost' i formy finansovogo monitoringa po otmyvaniyu nezakonnyh dohodov i ih proniknovenie v legal'nyu ekonomiku // Vestnik KazNU. Seriya ekonomicheskaya [Essence and forms of financial monitoring on laundering of illegal proceeds and their penetration into the legal economy]. – 2014. – №1(101). – S. 106–110. [In Russian].
4. Proshunin M. «Finansovyy monitoring (protivodejstvie legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma): Uchebnoe posobie/Pod red. prof. S.V. Zapol'skogo. – M.: RAP; Statut ["Financial monitoring (anti-money laundering and terrorism financing): Training manual / Edited by Prof. S. Zapolsky. - Moscow: RAP; Statute]. – 2009. – 190 s. [In Russian].
5. Potemkin S. Formirovanie sistemy finansovogo monitoringa v kreditnyh organizatsiyah: uchebnoe posobie. – M.: KNORUS [Formation of the system of financial monitoring in credit organisations]. – 2010. – 264 s. [In Russian].
6. Politika Nacional'nogo Banka Respubliki Kazakhstan po protivodejstviyu legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma ot «26» dekabrya 2018 goda № 176 (s izmeneniyami PSD №15 ot 29.03.2022g., PSD №68 ot 12.09.2022g.) [Policy of the National Bank of the Republic of Kazakhstan on counteraction to legalisation (laundering) of proceeds of crime and financing of terrorism of '26' December 2018 No. 176]. [In Russian].
7. Smith L. Digital Bank Monzo Denies Unfairly Freezing Customer Accounts. – MoneyExpert. – 2019. – URL: <https://www.moneyexpert.com/news/digital-bank-monzo-denies-unfairly-freezing-customer-accounts/>

8. Zhang Y., & Trubey P. Machine Learning and Sampling Scheme: An Empirical Study of Money Laundering Detection. Computational Economics. – 2019. – №54(3). – P. 1043–1063. – URL: <https://doi.org/10.1007/s10614-018-9864-z>

9. Evrazijskaya gruppya po protivodejstviyu legalizacii prestupnyh dohodov, i finansirovaniyu terrorizma [Eurasian Group on Combating Money Laundering and Terrorist Financing]. – URL: www.eurasiangroup.org.ru [In Russian].

10. Sajt Gruppy razrabotki finansovyh mer bor'by s otmывaniem deneg (FATF) [Website of the Financial Action Task Force (FATF)]. – URL: www.fatf-gafi.org [In Russian].

11. Klimova S., Zhampeiis N., Grigoryan A. Contemporary approaches to money laundering/terrorism financing risk assessment and methods of its automation in commercial banks // Procedia Computer Science. – 2020. – №169. – P. 380–387.

12. Alibekova A., Sembieva L. Mezhdunarodnaya praktika organizacii finansovogo monitoringa v sfere protivodejstviya legalizacii dohodov poluchennyh prestupnym putem // Materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Sejtkasimovskie chteniya-2023». Astana: Uchrezhdenie Esil University [International practice of financial monitoring organisation in the sphere of combating money laundering // Proceedings of the International Scientific and Practical Conference ‘Seitkasimov Readings-2023’. Astana: Esil University Institution]. – 2023. – S. 335–341. [In Russian].

13. Shaten P. Predotvrashchenie otmывaniya deneg i finansirovaniya terrorizma: Prakticheskoe rukovodstvo dlya bankovskih specialistov / P'er-Loran SHaten; per. s angl. – M.: Al'pina Pablisherz (Biblioteka Vsemirnogo banka) [Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing: A Practical Guide for Bank Specialists / Pierre-Laurent Shaten; per. from Engl. – M.: Alpina Publishers (World Bank Library)]. – 2001. – 264 s. [In Russian].

14. Klimova S., Grigoryan A., IT-Solutions in Money Laundering/Counter Terrorism Financing Risk Assessment in Commercial Banks // Advances in Intelligent Systems and Computing. – 2021. – №1310. – P. 156–164.

Алибекова А.Б., Ракаева А.Н., Керимкулова Д.Д., Джумабекова А.Т.

ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ БАНКТЕРДЕГІ ҚАРЖЫЛЫҚ МОНИТОРИНГТІ БАҒАЛАУДЫҢ НЕГІЗГІ ӘДІСТЕРІ

Андатпа

Қаржы жүйесінің тұрақтылығы мен қауіпсіздігін қамтамасыз етуде қаржылық мониторинг негізгі рөл атқарады. Ол ақшаны жылыстату, алаяқтық және терроризмді қаржыландыру сияқты қаржылық қылмыстарды анықтауға және алдын алуға, осылайша клиенттер мен инвесторлардың банк секторына деген сенімін сақтауға бағытталған.

Бұл ғылыми мақалада қаржылық мониторингті бағалаудың негізгі әдістері қарастырылып, Қазақстан Республикасының банк секторында қаржылық мониторингті жүзеге асыру механизмі ұсынылған. Авторлар ұсынып отырған механизм қылмыстық ортадағы әртүрлі өзгерістерге дер кезінде ден қоюға мүмкіндік береді, АЖ/ТҚҚ саласында ең дұрыс шешімдерді қабылдауда икемділікті қамтамасыз етеді, жан-жақты бағалауға мүмкіндік береді және банктердің алаяқтық схемаларға тартылу тәуекелдерін азайтады, сондай-ақ сыртқы ортадан келетін ірілі-ұсақты қатерлерді жою арқылы банктердің алаяқтық схемаларына тартылу тәуекелдерін азайтады, сондай-ақ банктік операциялардың қауіпсіздігін және сыртқы ортадан банктік операциялардың қауіпсіздігін күшейтеді.

Қаржылық мониторингті бағалау үшін авторлар Байес теоремасы негізінде «Байес» әдісін қолдануды ұсынады. Байес теоремасы (немесе Байес формуласы) – статистикалық байланысты басқа оқиға болған жағдайда кез келген оқиғаның пайда болу ықтималдығын анықтауға мүмкіндік беретін элементар ықтималдықтар теориясының іргелі теоремаларының бірі. Басқаша айтқанда, Байес ережесі жаңа деректермен бірге бұрын белгілі ақпарат бойынша бар деректерді ескере отырып, ықтималдықты ең дәл есептеу үшін пайдаланылуы мүмкін.

Екінші деңгейдегі банктерде қаржылық мониторинг процесінде мониторинг, оларды басқару, олардың дамуын болжау және операциялардың тиімділігін арттыру, тәуекелдерді азайту және нормативтік талаптарды сақтау бойынша негізделген шешімдер қабылдау мақсатында ағымдағы бизнес-процестер туралы мәліметтерді үздіксіз және жүйелі жинау жүзеге асырылады.

Alibekova A., Rakayeva A., Kerimkulova D., Dzhumabekova A.

THE MAIN METHODS OF ASSESSING FINANCIAL MONITORING IN SECOND-TIER BANKS

Annotation

Financial monitoring plays a key role in ensuring the stability and security of the financial system. It is aimed at identifying and preventing financial crimes such as money laundering, fraud and terrorist financing, which helps maintain customer and investor confidence in the banking sector.

This scientific article examines the main methods for assessing financial monitoring and proposes a mechanism for implementing financial monitoring in the banking sector of the Republic of Kazakhstan. The mechanism proposed by the authors makes it possible to respond in a timely manner to various changes in the criminal environment, ensures flexibility in making the most appropriate decisions in the field of AML/CFT, allows for a comprehensive assessment and minimizes the risks of banks being involved in fraudulent schemes by eliminating large and small threats from the external environment, and also increases the level of security of financial transactions and strengthens customer confidence in banking institutions.

To assess financial monitoring, the authors propose using the "Bayesian" approach based on Bayes' theorem. Bayes' theorem (or Bayes' formula) is one of the main theorems of elementary probability theory, which makes it possible to determine the probability of an event occurring, provided that another statistically interrelated event has occurred. In other words, using the Bayes formula, one can most accurately calculate the probability, taking into account the available data on previously known information, along with new data.

In the process of financial monitoring in second-tier banks, continuous and systematic collection of data on ongoing business processes is carried out for the purpose of monitoring, managing them, forecasting their development and making informed decisions to improve the efficiency of operations, reduce risks and comply with regulatory requirements.

