

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ИМАРАЛИЕВА Тамара Сабыровна**

кандидат экономических наук, докторант

**НУРМУКАМБЕТОВА Жаркын Курманбековна**

кандидат экономических наук, докторант

**ДЖОРОБЕКОВА Гульбарчын Абдуматовна**

кандидат экономических наук, докторант

Кыргызский национальный университет имени Ж.Баласагына

г. Бишкек, Кыргызстан

Финансовый мониторинг занимает ключевое место в обеспечении финансовой безопасности Кыргызской Республики. Процессы его внедрения начались с осознания необходимости принятия мер по противодействию отмыванию преступных доходов и продолжаются с внедрением современных цифровых технологий в соответствии с разработанными рекомендациями международных организаций. В статье освещаются основные цели и задачи, а также рекомендации по укреплению национальной системы финансового мониторинга.

**Ключевые слова:** финансовый мониторинг, финансовая безопасность, экономика, финансовая разведка, легализация доходов, угроза.

Финансовый мониторинг является одним из механизмов и инструментов противодействия угрозам финансовой безопасности как одного государства, так и мировой финансовой системы [4]. Цель ее осуществления в КР является предотвращение воздействия негативных и неблагоприятных процессов на национальную экономику. Финансовый мониторинг осуществляется в виде постоянного наблюдения за операциями, которые проводятся финансовыми организациями и институтами, частными компаниями, некоммерческими и благотворительными организациями, а именно за финансовыми потоками их денежных средств.

Он является своего рода базовой основой определения уровня экономического развития страны, улучшения различных экономических и финансовых показателей, а также обеспечения экономической и в том числе финансовой безопасности. При этом сущность финансового мониторинга заключается в том, что он посредством системного и целенаправленного контроля регулирует деятельность органов законодательной и исполнительной власти, которые принимают непосредственное участие в экономической жизнедеятельности. Для этого необходимо наличие национального законодательства финансового мониторинга, которое должно соблюдаться всеми субъектами государства независимо от форм собственности, и соответствовать рекомендациям, принятым на международном уровне. Основное предназначение финансового мониторинга – это защита национальных финансовых интересов от различных внешних и внутренних угроз.

В КР финансовый мониторинг осуществляет Государственная служба финансовой разведки (ГСФР) и основная цель ее деятельности:

- принимать в соответствии с законодательством меры, препятствующие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) незаконных доходов;
- обеспечить защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также целостность и устойчивость финансовой системы.

Сложившаяся экономическая ситуация в начале 2000-х годов в КР характеризовалась различными экономическими трудностями [2], и в том числе ростом теневой экономики и коррупции, что создавала благоприятную почву для отмывания и легализации денег, полученных преступным путем и финансированию терроризма [8]. Возникла острая необходимость в создании национальной системы защиты и сохранения целостности финансового рынка, противодействия организованной преступности, с привлечением людей, имеющих достаточные знания и опыт в финансовой системе.

В целях решения обозначенных проблем КР вошла в Евразийскую региональную группу (ЕАГ), в составе которой Россия, Беларусь, Казахстан, Китай и Таджикистан. ЕАГ призвана оказывать содействие и практическую помощь по

созданию национального органа, который должен противодействовать отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, деятельность которого должна соответствовать международным стандартам. Также в целях повышения эффективности деятельности она должна принимать активное участие в международном обмене информацией.



Рисунок 1. Институциональная структура ПОД/ФТ в КР

Закон КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87 (В посл.ред. Законов КР от 7 февраля 2024 года № 38) (<https://cbd.minjust.gov.kg/111822/edition/2757/ru>) основой правовой акт деятельности ГСФР. Сбор и анализ информации о подозрительных операциях стало основополагающим шагом по выявлению преступлений, происходящих в финансовой сфере.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, является одной из серьезных угроз экономической стабильности государства [2; 8]. В процессе легализации таких доходов преступным группировкам удается интегрировать свои деньги в легальную экономику, тем самым подрывается доверие

к финансовой системе. А последствия таких явлений – это рост итак укоренившейся коррупции, ухудшение инвестиционного климата и увеличение уровня теневого сектора экономики, так как имеют место нелегальные потоки финансовых средств, коррупция и уклонение от налогообложения [3; 6; 8].

Доходы, полученные незаконным путем, чаще всего вовлекаются в строительство и торговлю создают искусственный рост экономики и неравномерное распределение ресурсов [5; 8]. Таким образом искажаются рыночные механизмы, возникают угрозы финансовой безопасности и стабильности, затрудняются эффективное использование государственных доходов [4; 5; 8] и ослабевает в целом экономическая безопасность. Без соответствующих контрольных мероприятий по противодействию легализации со стороны специально созданного государственного органа по финансовому мониторингу, такие угрозы значительно замедляют развитие страны и повышают риски для всей финансовой сферы.

<b>Выявление и блокировка преступных схем</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• анализ операций с активами, включая криптовалюты и недвижимость</li></ul>
<b>Совершенствование законодательства</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• адаптация законов под рекомендации ФАТФ (например, закон о бенефициарных владельцах)</li></ul>
<b>Повышение осведомленности</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• обучение сотрудников банков и государственных органов через тестирование и тренинги (аналогично мировой практике)</li></ul>
<b>Борьба с финансированием терроризма</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• мониторинг некоммерческих и благотворительных организаций для предотвращения их использования в незаконных целях</li></ul>

*Рисунок 2. Задачи системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ*

Кыргызская Республика также, как и другие государства, прикладывает максимальные усилия и предпринимает меры по внедрению финансового мони-

торинга с целью снижения неблагоприятных рисков для финансовой безопасности. Ведется активное сотрудничество с международными организациями по выполнению рекомендаций обеспечения мер финансовой стабильности не только внутри страны, но и на международном уровне, внедряются современные цифровые технологии. Но такая борьба должна носить комплексный характер, должны быть задействованы антикоррупционные механизмы и усилены правоприменительные практики.

Частный сектор и гражданское общество также должны быть вовлечены в процесс выявления и пресечения преступных схем отмывания денег путем создания эффективных механизмов. Прозрачность при государственных закупках и распределении бюджетных денежных средств, также способствует минимизации коррупционных явлений. Такие современные цифровые технологии, как блокчейн и искусственный интеллект могут в разы увеличить эффективность борьбы с незаконными транзакциями, усилить финансовый мониторинг в процессе осуществления операций, ибо прогрессирующая глобализация на финансовых рынках мира дает колоссальную возможность внедрения инноваций во всех ее секторах экономики [9; 10].

Таким образом, развитие системы финансового мониторинга играет важную основополагающую роль в стабильном развитии экономики Кыргызской Республики, так как он способствует обеспечению экономической и финансовой безопасности государства [1], увеличению потока инвестиций в различные сферы [6]. В этой связи необходимо развивать сотрудничество между финансовыми институтами и учреждениями как внутри страны, так и на межстрановом уровне, изучая и выполняя рекомендации международных организаций, таких как ФАТФ и ЕГА, направленных на борьбу с отмыванием преступным доходов. Развитая система финансового мониторинга является основой финансовой безопасности и стабильности, а совершенствование ее механизмов и внедрение в систему государственного контроля будет способствовать в целом укреплению экономики, а, следовательно, повышению качества жизни населения КР [7] и т.д.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Имаралиева Т.С. Обеспечение финансовой безопасности в рамках экономической безопасности Кыргызской Республики // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2024. – № 2 (45). – С. 451-455.
2. Саякбаева А.А., Омурова С.К. и др. Отдельные аспекты обеспечения экономической безопасности Кыргызской Республики // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2021. – № 2 (33). – С. 319-325.
3. Саякбаева А.А. Некоторые аспекты теневой экономики//Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2023. – № 3 (42). – С. 54-61.
4. Саякбаева А.А., Имаралиева Т.С. Влияние развития финансовой инфраструктуры на финансово-экономическую безопасность // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2024. – № 3 (46). – С. 29-36.
5. Саякбаева А.А., Имаралиева Т.С. Государственный долг Кыргызской Республики как внешняя угроза финансовой безопасности // Актуальные вопросы современной экономики. – 2024. – № 8. – С. 135-142.
6. Саякбаева А.А. Развитие инвестиционного рынка как ключевого драйвера экономики Кыргызской Республики // Общество. – 2024. – № 1–1 (32). – С. 34–38.
7. Саякбаева А.А., Таалайбек Т., Омуров Э.К. Влияние пандемии COVID-19 на уровень жизни населения государств-членов ЕАЭС как фактор угрозы социально-экономической безопасности // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2022. – № 2 (37). – С. 104–111.
8. Саякбаева А.А., Саякбаев Т.Ж. Трудовая миграция как фактор финансовой безопасности, демообезопасности и коррупционных рисков//Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2019. – № 2 (25). – С. 460–467.

9. Саякбаева А.А., Ашимбаев Т.А. Опыт введения инноваций на финансовом рынке России и Казахстана // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2019. – № 1 (24). – С. 171–180.

10. Tutueva D.D., Viktorova N.G., Sayakbaeva A.A. Implementation of artificial intelligence technologies in corporate finance: classification by spheres of activity// *π-Economy*. – 2022. – Т. 15. – № 6. – С. 7-17.

## **FINANCIAL MONITORING AS THE BASIS OF FINANCIAL SECURITY OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

**IMARALIEVA Tamara Sabyrovna**

Candidate of Economic Sciences, doctoral Student

**NURMUKAMBETOVA Zharkyn Kurmanbekovna**

Candidate of Economic Sciences, doctoral Student

**DZHOROBEKOVA Gulbarchyn Abdumatovna**

Candidate of Economic Sciences, doctoral Student

Kyrgyz National University named after Zh. Balasagyn

Bishkek, Kyrgyz Republic

Financial monitoring occupies a key place in ensuring the financial security of the Kyrgyz Republic. The processes of its implementation began with the recognition of the need to take measures to combat money laundering and continue with the introduction of modern digital technologies in accordance with the recommendations developed by international organizations. The article highlights the main goals and objectives, as well as recommendations for strengthening the kyrgyz financial monitoring system.

**Keywords:** financial monitoring, financial security, economy, financial intelligence, legalization of income, threat