

фундаментальные риски на фоне надвигающегося глобального кризиса квалификации и может стать барьером для будущей модернизации и развития.

### Список использованной литературы

1. Международная Организация по Миграции. Национальный институт стратегических исследований КР 2016г.
2. «Жизнь в Кыргызстане 2017
3. Кыргызстан краткий статистический справочник КР 2014 – 2016 гг. Нацстатком КР - Б.: 2017 г.
4. Кыргызстан в цифрах Нацстатком КР -Б.: 2017 г.
5. Социально - экономическое положение КР. Нацстатком КР – Б: 2018 г.
6. Статистический ежегодник КР. Нацстатком КР – Б.: 2018 г.
7. Статкомитет СНГ, 2016с.
8. Уровень жизни населения - Б.: Нацстатком КР, 2016: - 132
9. ЦБ РФ, 2017.
10. ЦИИ ЕАБР, 2017г
11. World Bank Group, 2016
12. <http://www.stat.kg/ru/> сайт Нацстатком КР

## БИЗНЕС И ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДОХОДОВ В КЫРГЫЗСТАНЕ

## BUSINESS AND LEGALIZATION OF INCOMES IN KYRGYZSTAN

УДК 338.465

**Сыдыкова Бермет Аскатбековна**

*Аспирантка Кыргызско-Российского Славянского Университета  
Начальник Службы Compliance ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»  
г. Бишкек, Кыргызская Республика  
e-mail: bsydykova@rambler.ru*

**Батырканова Гульнара Джээнбековна**

*кандидат экономических наук, и.о.доцента  
программы «Экономика» Университет АДАМ/БФЭА  
г. Бишкек, Кыргызская Республика  
e-mail: gbatyrkanova@mail.ru*

**Аннотация:** Одной из самых актуальных мировых финансовых проблем последнего времени есть “легализация” денежных средств. Это наносит ощутимые убытки кредитным учреждениям, подрывает доверие вкладчиков, мало того - обращение таких средств вредит экономике государства. Механизмы и схемы легализации доходов.

**Ключевые слова:** легализация доходов, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

**Abstract:** One of the most actual world financial problems the last time there is a "legalization" of funds. It inflicts tangible losses from credit institutions, undermines the confidence of depositors, not only - treatment of such funds hurts the economy of the state. Mechanisms and schemes of Money Laundering.

**Keywords:** The legalization of money, The Financial Action Task Force (FATF)

Развитие бизнеса в экономике государства оказывает всестороннее влияние на жизнь общества, способствует решению как макроэкономических, так и микроэкономических задач:

начиная от развития различных отраслей экономики, повышения уровня занятости и финансовой грамотности населения, снятия социально-экономических проблем до повышения уровня жизни каждого отдельного взятого человека в обществе. В мировом сообществе большое внимание уделяется вопросам легализации средств, вкладываемых в предпринимательство.

Вопрос о практике легализации доходов, полученных преступным или незаконным путем, приобрел в Кыргызстане особую остроту. Без решения этого вопроса невозможно продолжение в стране экономических реформ. Наиболее серьезное беспокойство вызывают масштабы, которые приобрела легализация доходов, и тот урон, который наносит эта практика экономике и обществу. Легализация доходов тесно связана с такими явлениями, как коррупция, бегство капитала, использование офшоров кыргызскими компаниями и банками для сокрытия прибыли и ухода от налогов. Легализация доходов стала одним из главных факторов неблагоприятного инвестиционного климата в Кыргызстане, препятствующего притоку инвестиций в экономику. Кыргызстан не может также игнорировать включение его в список стран Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющих существенные недостатки в национальной системе противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и ее реализации. ФАТФ рекомендовала международному сообществу проявлять особую осторожность в отношении с кыргызскими компаниями и финансовыми институтами. [2, с.38].

Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (The Financial Action Task Force (ФАТФ)) являются межправительственным органом, созданным в 1989 г. по решению министров государств — членов. Мандат ФАТФ предусматривает установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, и иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы. В сотрудничестве с другими заинтересованными международными участниками, ФАТФ также работает над определением уязвимых мест на национальном уровне с целью защиты международной финансовой системы от злоупотреблений. [2, с.7].

Прежде всего следует сказать, что легализация доходов (money laundering) является деятельностью, осуществляемой для того, чтобы "очистить" незаконные доходы, отделить их от преступной деятельности, которая позволила их получить, затрудняя таким образом установление их источников.

Говоря конкретно, легализация доходов — это серия действий, нацеленных на возвращение на финансово-экономический рынок доходов или иных ценных бумаг незаконного происхождения, представляя их приобретение и владение ими вполне законными и нормальными.

Легализация незаконно полученных средств осуществляется в несколько фаз (стадий). Самой распространенной является, так называемая, “трехфазная” модель легализации доходов. Для нее являются характерными три стадии (три этапа) процесса легализации преступных доходов: размещение, расслоение, интеграция.

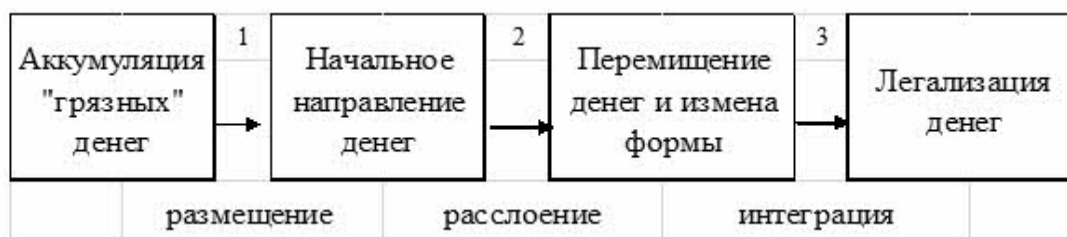


Рис.1 Механизм Легализации денежных средств.

На первой стадии происходит предыдущее “легализация” денежных средств. В банковском секторе ее проявлением являются действия, направленные на избежание

обязательной во многих странах идентификации клиентов. В европейских государствах именно эта стадия считается самой критической. Основные формы первой стадии процесса “легализация” денежных средств таковы: мошенничество с использованием подставных лиц и фирм; обмен банкнот небольшой нарицательной стоимости на банкнот больших номиналов; подкуп или запугивание банковского персонала, ответственного за осуществление идентификации клиентов; подделка документов с целью укрывательства настоящего источника происхождения доходов или их местонахождения [5, с.51].

Цель второй стадии процесса “легализация” доходов (стадии расслоения) - отделение преступных доходов от источника их происхождения путем проведения многих финансовых операций, в результате которых обрывается цепочка следов, и обеспечивается анонимность имущественных ценностей. Важнейшим методом расслоения сегодня является электронный перевод средств.

Третьей стадией является интеграция. Деньги приобретают новый, легальный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику.

Типичным и в то же время хитроумным примером являются промежуточные фирмы, то есть процедуры, при помощи которых создаются и финансируются связанные между собой акционерные общества. Эти предприятия, — которые уже сами по себе в состоянии затемнить юридическую принадлежность капитала и законность финансирования, — обычно являются участниками последующих образований, как правило подставных, которые в свою очередь, выступают как флагманы очередных структур того же типа.

Путем такой прогрессивной установки ширм исходная незаконность и сама принадлежность доходов затемняются уже в первой собственности и совершенно теряются в последующих. Подобный эффект имеет место, когда материнская фирма, которая дает начало так называемому фирменному каскаду, располагается за границей, что препятствует какому-либо выяснению законности как первого, так и дальнейших капиталовложений.

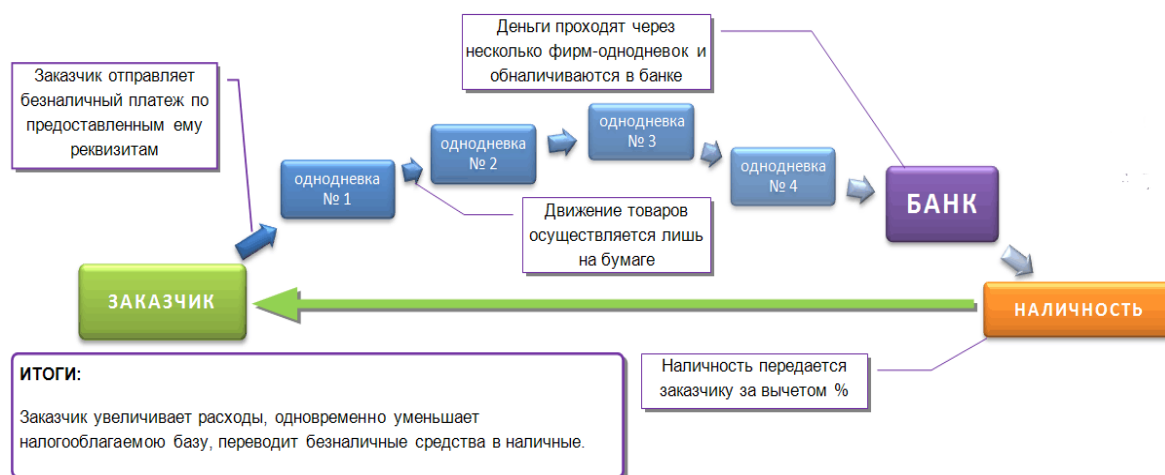


Рис.2 Схема Легализации денежных средств. [4, с.77].

В условиях экономического кризиса инструментами борьбы с легализацией незаконных средств является стимулирование инвестиционных процессов, совершенствования монетарной политики, значительное снижение и выравнивание налоговой нагрузки, упрощения налоговой системы, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, последующее сотрудничество с международными организациями, которые действуют в сфере финансового мониторинга.

### Список использованной литературы

1. Закон КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 31.07.2006г. №135

## ЭКОНОМИКА

2. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // Пер. с англ.— М.: Вече, 2012.

3. Андрушин С.А. Научные основы организации системы общегосударственного финансового контроля//Финансы. №4.2005

4. Саякбаев Т.Дж., Садыров М.А. Кыргызстан, как часть международной системы противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем// Бишкек 2011.

5. Суэтин А. Макроэкономические последствия отмывания денежных средств// Вопросы экономики. №10.2004