

требование не распространяется на оценку частных квартир, домов, офисов. Выбирая оценщика, следует быть осторожным и предусмотрительным. Итак, сегодня оценка недвижимости вошла в жизнь не только бизнесменов и предпринимателей, но и обычных граждан. Сделки с недвижимостью носят частный характер, предлагаемая информация бывает не всегда верной и полной. Поэтому профессиональная независимая оценка недвижимости наиболее востребованный вид оценочной деятельности. Но и самим гражданам необходимо владеть определенной базой знаний в этой области. Рассмотренные в работе принципы и методы оценки недвижимости содержат в себе теоретические основы, позволяющие понимать и эффективно использовать оценку недвижимости при возникновении такой необходимости.[6]

Литература:

1. Дияров С.К. Оценка недвижимости: Учебное пособие - Алматы, 2008.
2. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 5 мая 2018 года № 519. стандарт оценки "Оценка стоимости недвижимого имущества"
3. Т.Г. Касьяненко. Оценка недвижимости. Учебник. – М.: Проспект, 2018.
4. А.Н. Асаул, В.Н. Старинский, М.А. Асаул, Е.В. Грахова. Оценка объектов недвижимости. Учебник. – М.: Проспект, 2016
5. Рогова Г.Н., Кузьмина Т.В. Теория и практика оценочной деятельности: Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. Центр ЕАОИ. 2008
6. Федотова, М.А. Оценка недвижимости (бакалавриат) / М.А. Федотова. - М.: КноРус, 2018

Назарымбетова Ж., Карагандинский экономический университет, факультет бизнеса и права, гр.Ю-18-7с, студент
(Научный руководитель – к.ю.н. Кусаинова Л.К.)

ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ-СЕРЬЕЗНАЯ УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Феномен отмывания преступных доходов представляет серьезную угрозу финансовой стабильности, как мировой финансовой системы, так и финансовой системы отдельного государства. Основными негативными последствиями вливания преступного капитала в легальный оборот являются снижение возможностей роста и стабильности экономики в силу подрыва рациональности и прозрачности финансовых и экономических институтов, снижение конкурентоспособности рыночного сектора, падение доверия к нему как на внутреннем, так и международном рынках и в конечном счете нанесение ущерба экономической безопасности и национальным интересам страны.

Точной информации об объеме отмываемых в мире средств не существует.

По оценке МВФ ежегодно отмывается от 2 до 5% мирового объема ВВП. В денежном выражении по оценкам ООН и FATF объем оборота средств, полученных незаконным путем составляет от 531 млрд. долларов США до 1,28 трлн. долларов США [1].

Особая роль в системе мер, предпринимаемых государством в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, отводится банковской системе. Здесь имеется в виду особая уязвимость банковской системы с точки зрения возможностей ее использования для незаконных целей, что обусловлено множеством видов оказываемых ими услуг финансового посредничества и огромными объемами операций, что, в конечном счете, находит выражение в проходящих через нее основных денежных потоках страны. В свою очередь проникновение преступного капитала в банковскую систему влечет за собой повышение рисков, прежде всего правового, кредитного, риска потери репутации.

Усиливающийся международный характер организованной преступности побудил многие страны объединиться в борьбе против легализации "грязных" денег, для этого в начале 80-х в ведущих странах мира были приняты специальные положения законодательства по этой проблеме.

Наиболее важные документы, принятые транснациональными органами, предусматривают рекомендации, как в области международного сотрудничества, так и внутреннего надзора.

Казахстан присоединился к основным международным конвенциям, приняв их за основу, начала работу в этом направлении в конце 90-х. Благодаря усилиям, принятым в этом направлении (был принят Закон от 2009 года)[2], установивший правовую базу для создания

полноценной системы борьбы с отмыванием преступных доходов и определивший права и обязанности государственных органов и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом; создание КФМ.

В настоящее время в Казахстане сформирована законодательная база по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Повышение эффективности ее функционирования - основная задача, которая стоит на сегодняшний день.

Базельский комитет по банковскому надзору настоятельно подчеркивает необходимость относиться к борьбе с отмыванием денег как к вопросу управления рисками.

Прежде всего, это риск потери репутации кредитной организации.

Если средства массовой информации становится известно, что банк вольно, или невольно участвует в отмывании денег, то это сразу же становится достоянием общественности, что для банка чревато риском потери репутации с вытекающими отсюда последствиями.

Юридический (или правовой) риск возникает тогда, когда банк признают виновным в отмывании денег и у него появляется угроза отзыва лицензии, т.е. права заниматься банковской деятельностью.

Риск, связанный с мерами, которые могут применять органы надзора за банковской и финансовой деятельностью.

Регулирующие или правоохранительные ведомства вправе наложить штраф или назначить другое взыскание за несоответствующее выполнение требований законодательства по борьбе с отмыванием денег.

Общеизвестно и подтверждено деятельностью всего международного банковского сообщества то, что проникновение в банковскую систему преступных доходов неизбежно приводит к повышению рисков не только отдельных операций, но и всей системы в целом. Фактически снижается деловая репутация банковской системы.

Что касается конкретных предложений по совершенствованию национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма применительно к банковскому сектору, на настоящий момент можно выделить следующие направления, на которых должны быть сосредоточены усилия:

-законодательное и нормативное регулирование деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Как показала отечественная и международная практика реально оценить степень эффективности мер, предпринимаемых банком в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма можно только при выходе в саму кредитную организацию. При этом представляется важным сосредоточить усилия на проверках тех банков, специфика деятельности которых в первоочередном порядке должна быть объектом повышенного внимания.

Требуют решения и методологические проблемы, существующие при классификации кредитными организациями подозрительных (необычных) сделок своих клиентов. Здесь путь разработки максимально точного, законодательно закрепленного перечня признаков подозрительности операции был бы, безусловно, более предпочтительным, но реальность такова, что динамика появления новых схем легализации опережает темпы законодательного процесса. В этой связи представляется возможным разработка шкалы бальной оценки рисков подозрительности операций с указанием количества баллов по каждому признаку операций в зависимости от критериев подозрительности. Система бальной оценки могла бы быть построена таким образом, что при отнесении банком операции к высокорисковой, сведения по ней требовали бы проведения обязательного комплекса мероприятий уполномоченными сотрудниками банка.

В области организации внутреннего контроля акцент должен быть сделан на совершенствование процедур реализации принципа "знай своего клиента". В этой связи необходимо законодательно закрепить обязанность банка устанавливать отношение с клиентом только при получении информации, свидетельствующей о целях и характере намеченных деловых отношений. Значительную помощь в изучении клиентов мог бы оказать доступ к информации из баз данных, которые ведутся различными государственными органами (правоохранительными, налоговыми, миграционными). Достаточно эффективным

представляется использование дифференцированного подхода к изучению клиентов в зависимости от его принадлежности к той или иной группе риска. Кроме того, необходимо предоставить кредитным организациям право отказывать клиенту в проведении операции, а также расторгать договор банковского счета в одностороннем порядке, если имеются обоснованные подозрения об использовании этого счета для отмывания доходов.

Говоря о повышении эффективности системы внутрибанковского контроля, следует отметить целесообразность осуществления кредитными организациями внутренней политики в отношении своего персонала по принципу "знай своего сотрудника", включающей различные процедуры отбора и контроля.

Также необходимо учитывать, что эффективная работа системы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в банковском секторе, повышение этических стандартов и норм в кредитных организациях возможны только при условии постоянного обучения и повышения квалификации их специалистов.

Эффективность борьбы с использованием банковского сектора для отмывания "грязных" денег и финансирования терроризма во многом может возрасти за счет повышения стандартов контроля. Нужно добиться формирования в банковской среде нетерпимого отношения к тем, кто использует в своей деятельности серые схемы ведения бизнеса, связан с криминальными структурами, создает условия для нечестной конкуренции. В конечном счете такие элементы должны быть "выдавлены" из финансовой системы, как наносящие ей реальный ущерб.

В настоящее время можно констатировать качественное изменение подхода банковского сообщества к проблеме противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма по сравнению с периодом становления и начального этапа развития данной системы. Очевидна растущая тенденция к переходу большей части банковского сообщества от формального исполнения требований законодательства к инициативной работе в этой области.

Литература:

1. Кусаинова Л.К. «Отмывание грязных денег» как предикатное преступление// Наука и жизнь Казахстана, 2017.-№4.-С.35-42
2. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 г. №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020)

Никкель Л.Д., Карагандинский государственный университет имени академика Е.А.Букетова, экономический факультет, гр. МЭ-42, студент
(Научный руководитель - ст.преподаватель, м.э.н. Жартай Ж.М.)

СОЦИАЛЬНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК МИРОВОЙ ТРЕНД СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В настоящее время государство поддерживает создание малого и среднего бизнеса. В особенности, социальное предпринимательство. Для Казахстана это новая отрасль бизнеса, тогда как в развитых странах, социальное предпринимательство – устойчивый сектор экономики. Социальное предпринимательство – решение социальных, экологических и культурных проблем человечества посредством предпринимательства.

Социальное предпринимательство уверенно развивается в последние годы во многих странах, а социальные предприниматели становятся полноценными субъектами экономики. В Великобритании и Франции на долю социальной экономики, или «солидарной экономики», приходится до 10% ВВП. Казахстан не остался в стороне от этого предпринимательского тренда XXI века.

Жан-Батист Сэй в начале XIX века описывал предпринимателя как человека, который «переводит экономические ресурсы из области низкой продуктивности в область высокой продуктивности и более высокой доходности», таким образом, расширяя буквальный перевод слова с французского «тот, кто предпринимает», чтобы включить в понятие концепцию создания ценностей.

Сто лет спустя австрийский экономист Йозеф Шумпетер, определил предпринимателя как основную движущую силу экономического прогресса, без которой экономика была бы статичной, структурно неподвижной и подверженной разложению. Успешное предприятие, по его мнению, создает цепную реакцию, заставляя других предпринимателей вслед за ним