



РЕМ  PAL

ИСТОРИИ УСПЕХА

Грузия, Азербайджан, Казахстан, Кыргызстан,
Таджикистан

«Зеленый коридор»: применение технологий для внедрения риск-ориентированного подхода к санкционированию и обработке платежей

Контекст

В большинстве стран РЕМPAL национальные казначейства были созданы как центры обработки доходов и платежей при национальном Министерстве финансов. Таким образом, санкционирование и обработка платежей – одна из основных функций казначейства: осуществляя контроль за платежами, казначейства предотвращают мошенничество, хищения и другие нарушения и ошибки, возникающие в процессе исполнения бюджета. Риски таких нарушений и ошибок зависят от типа платежа, поэтому сосредоточение внимания на контроле наиболее рискованных платежей позволяет обеспечить своевременное проведение платежей и эффективное использование государственных средств. Переход от бумажного к цифровому

взаимодействию с клиентами казначейства открывает новые возможности для внедрения риск-ориентированного подхода к казначейскому контролю.

Влияние РЕМPAL

Риск-ориентированный подход в казначейском контроле был одной из ключевых тем, обсуждаемых Тематической группой КС по эволюции роли и функций казначейства, а также одной из главных тем трех пленарных заседаний КС – в 2015 г. (в Тиране), 2017 г. (в Вене) и 2023 г. (в Алматы). Важное место в повестке дня КС, включая заседание Тематической группы по использованию информационных технологий в казначейских операциях, занимало использование

цифровых технологий для повышения эффективности деятельности казначейства.

Казначейство Грузии реализовало проект «Зеленый коридор» – техническое решение, позволяющее автоматически санкционировать и обрабатывать платежи с низким уровнем риска. Около 70 % всех платежей проходят через «Зеленый коридор», и благодаря этому Грузии удалось снизить операционные издержки, минимизировать время обработки платежей и сосредоточить внимание на основных рисках. Этот подход помог Грузии расширить охват казначейства и повысить производительность: после расширения единого казначейского счета (ЕКС) количество клиентов казначейства и число платежей увеличились в три раза, а численность сотрудников казначейства не изменилась.

Казначейство Грузии делилось своим опытом реализации проекта и его результатами с коллегами из других стран РЕМПАЛ. Благодаря взаимному обучению и обмену опытом в рамках мероприятий КС другие страны РЕМПАЛ внедрили аналогичные риск-ориентированные подходы к санкционированию платежей и казначейскому контролю. После презентации

грузинского опыта на пленарном заседании КС в 2017 году Казначейский комитет Казахстана внедрил принцип «Зеленого коридора» для коммунальных платежей. Государственное казначейство Азербайджана использует этот механизм выборочно для выплаты заработной платы и коммунальных платежей. Центральное казначейство Кыргызской Республики в экспериментальном режиме использовало принцип «Зеленого коридора» в 2021–2024 годах и в настоящее время адаптирует его с учетом условий страны. Центральное казначейство Таджикистана применяет минимальный казначейский контроль в отношении платежей с низким уровнем риска.

Дальнейшие шаги

Учитывая общий успех проекта «Зеленый коридор», Грузия планирует и дальше совершенствовать его, используя потенциал искусственного интеллекта (ИИ). В настоящее время реализуется пилотный проект по использованию ИИ для выявления рискованных транзакций. Ожидается, что после внедрения ИИ 90% платежей будут проходить через «Зеленый

Рисунок. Внедрение принципа «Зеленого коридора» для санкционирования платежей в странах РЕМПАЛ



коридор» (автоматически), а казначейство будет контролировать и санкционировать 10% всех платежей. Использование ИИ в системе казначейского контроля крайне важно, поскольку в настоящее время происходит значительное расширение охвата ЕКС. Ожидается, что после того, как ЕКС будут охвачены все школы и детские сады, число клиентов казначейства и количество платежей удвоится.

Использование искусственного интеллекта для риск-ориентированного казначейского контроля также в экспериментальном режиме

осуществляется в странах за пределами региона PEMPAL, в том числе в Индонезии. Опыт казначейства Индонезии был представлен на недавнем пленарном заседании КС в Белграде. Дискуссии в ходе мероприятий КС выявили высокий интерес членов сообщества к использованию возможностей ИИ для внедрения риск-ориентированных подходов к санкционированию и обработке платежей и в других сферах деятельности казначейства, что станет одной из основных тем мероприятий КС в 2026–2030 гг.



СЕКРЕТАРИАТ PEMPAL

Бюджетное сообщество (БС)

E: BCOP@pempal.org

Сообщество по внутреннему аудиту (СВА)

E: IACOP@pempal.org

Казначейское сообщество (КС)

E: TCOP@pempal.org

www.pempal.org

© Секретариат PEMPAL

Данная работа является продуктом Секретариата PEMPAL.

Права и разрешения:

Материал в данной работе защищён авторским правом. PEMPAL поощряет распространение принадлежащих ему знаний, и потому данная работа может быть воспроизведена полностью или частично с некоммерческими целями при условии полной ссылки на неё.

Любые запросы следует направлять в Секретариат PEMPAL.