УДК 658.14; 336.741.1 Т.А. Анженко

**ПРИМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

В связи с развитием новых средств денежного обращения и финансовых технологий, проблема противодействия легализации денежных средств становится всё более актуальна для финансовых ведомств.

Для решения данной проблемы разрабатываются финансовые технологии и инструменты, которые применяются для снижения рисков. В статье рассмотрены нормативные акты, регулирующие противодействие отмыванию денежных средств, приведен сравнительный анализ финансовых технологий, рассмотрены тенденции их развития и возможные перспективы.

*Ключевые слова:* отмывание денежных средств, финансовые технологии, Росфинмониторинг.

T.A.Anzhenko

**APPLICATION OF FINANCIAL TECHNOLOGY TO COUNTER**

**MONEY-LAUNDERING**

The problem of counteracting the legalization of funds becomes more and more relevant for financial departments, in connection with the development of new means of money circulation and financial technologies,

To solve this problem, financial technologies and tools are being developed that are used to reduce risks. The article discusses the regulations governing the counteraction to money laundering, provides a comparative analysis of financial technologies, their development trends and possible prospects.

*Keywords:* money-laundering, financial technology, Rosfinmonitoring.

Проблема теневой экономики, легализации денег, полученных преступным путем актуальна с начала двадцатого века в связи с борьбой с мафией в США. Тогда преступные группировки стали увеличивать свои объемы денежных средств, а следовательно, и размеры теневой экономики. Отметим следующие пути появления незаконных денег:

– мошенничество

–  наркоторговля;

–  торговля людьми;

–  незарегистрированные источники доходов;

–  иные виды организованной преступности.

Задача борьбы с отмыванием денег становится все более сложной из-за увеличивающейся глобализации и виртуализации финансовых услуг, а также совершенствования старых и появления новых технологических факторов, таких как криптовалюты и средства анонимизации транзакций.

Отмывание денег – легализация денежных средств, полученных преступным путём, перевод их в официальную экономику с целью использовать их отрыто и публично, без каких-либо ограничений. Точные масштабы отмывания денег определить невозможно, но по оценкам экспертов они считаются значительными. По оценкам Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК), ежегодно отмывается от 2 до 5% мирового ВВП, что составляет от 715 миллиардов до 1,87 триллиона долларов в год.

За последнее десятилетие появились новые методы отмывания денег – через криптоиндустрию. Это связано в первую очередь с тем, что криптовалюты имеют слабую нормативную базу во многих странах, а в других странах и вовсе никак не регулируются, что дает большие возможности для действий злоумышленников. В России идут бурные обсуждения о природе криптовалют, их применении и регулировании, уверена, в скором времени появятся нормативные акты, которые будут определять данный финансовый инструмент.

Теневая экономика, а именно, противодействие отмыванию денежных доходов в Российской Федерации регулируется нормативными актами:

* федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1] (далее ПОД/ФТ). Данный̆ закон определяет основные меры, направленные на противодействие легализации доходов, и операции с денежными средствами, которые подлежат обязательному контролю;
* положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной̆ организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2];
* статья 174 уголовного кодекса РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»;
* «Концепция развития национальной системы противодействия легализации отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» [3] утвержденная Президентом РФ 30.05.2018.

Приведенные выше нормативно-правовые акты определяют характерные признаки отмывания денежных средств, методы противодействия, требования к банковским и другим финансовым организациям, наказание, применяемое к организациям, которые не в полной мере выполняют требования регуляторов, и к лицам, которые пытаются осуществить противозаконные действия с денежными средствами.

Наличие такого количества нормативно-правовых актов подтверждает актуальность проблемы и необходимость жесткого регулирования. Законы являются внешним регулятором – государственным.

Одним из главных органов, который осуществляет финансовый контроль за деятельностью физических и юридических лиц в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – является Федеральная служба по финансовому мониторингу[[1]](#footnote-1) (далее – Росфинмониторинг).

Данный орган государственной исполнительной власти осуществляет контроль за исполнением законодательства; проводит проверки; осуществляет сбор и анализ информации о сделках, которые подлежат обязательному контролю; координирует действия органов государственной власти; разрабатывает и вносит проекты федеральных законов.

Согласно отчету Росфинмониторинга, в 2017[[2]](#footnote-2) году по причине не соблюдения закона ПОД/ФТ было заблокировано активов на сумму более 6 миллионов рублей у 550 лиц; по направлению легализации преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков было возбуждено 76 уголовных дел, а сумма легализованных денежных средств составила 174,4 миллиона рублей; выявлено более 2 тысяч электронных кошельков, которые использовались для получения доходов с предполагаемой легализации, в общей сумме на 1 миллиард рублей и так далее.

Однако, часто бывает, что изданные законы и требования в них не отражают финансовую действительность, это связано, во-первых, с бюрократическими процедурами, с быстрым развитием технологий, появлением все более сложных и запутанных систем отмывания денежных средств, на которые регуляторы не всегда успевают реагировать. Именно по этой причине финансовым организациям требуется использовать различные механизмы внутреннего контроля.

Внутренний контроль – это совокупность мер и действий, которые осуществляет организация, осуществляющая транзакции, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю.

Механизмы, которые способствуют снижению риска не определения сомнительных трансакций, или наоборот, ошибочной блокировки операций, которые на самом деле не являются сомнительными называются финансовыми технологиями.

Финансовые технологии (финтех) - представляют собой̆ интеграцию финансовых услуг и, шире, финансовой деятельности, и информационных технологий. Их применение позволяет повысить:

* качество взаимодействия провайдера и потребителя финансовых услуг;
* качество финансовых услуг;
* эффективность деятельности провайдера.

Развитие финтеха началось в 1950 года, и имело три этапа:

− этап зарождения или предыстория финтеха – до 1990-х гг.

− ранний этап – конец 1990-х гг. – 2010 г.;

− зрелый этап – после 2010 г.

Наибольшее свое развитие финтех претерпел после 2010 года, причин для этого несколько:

1. финансовый кризис 2008 года – ипотечный кризис США, который оказал большое воздействие на всю мировую экономику;
2. широкое распространение Интернета (доступность к сервисам в любое время и месте);
3. трансформация потребительских привычек;
4. появление новых финансовых инструментов.

Рассмотрим несколько инструментов финтеха.

Anti-Money Laundering system – это автоматизированная система контроля денежных операций, которая предназначена для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Преимущественно для оперативного анализа рисков и оценки контрагентов AML-системы имеют следующий функционал:

* обработка и анализ транзакций в автономном режиме;
* автоматизация мониторинга финансовых процессов организации;
* расширенный анализ данных клиентов (правило KYC – Know Your Client - «Знай своего клиента!»);
* оценка надежности юридических лиц через базы данных;
* высокая скорость принятия решений;
* возможность автоматической корректировки алгоритмов анализа данных с целью выявления устойчивых закономерностей, а также прямых и косвенных связей между объектами;
* способность к машинному обучению.

По своей сути AML системы анализирует большие объемы данных и выявляет аномалии. В дальнейшем специалист разбирается, является ли эта аномалия ошибкой системы или «сомнительной» операцией, которая может нести риски как для клиента, так и для банка, и требует более детального рассмотрения.

Без сомнений, данные программы облегчают и ускоряют процесс обработки данных, снижают риски, накапливают информацию и характеристики мошенников, рассчитывают их скоринг, что в дальнейшем помогает выяснить потенциальных пользователей, которые могут заниматься отмывкой денежных средств. Стоимость данных систем является основным сдерживающим фактором, так как их могут позволить себе только крупные финансовые организации.

В таблице 1 приведен сравнительный анализ функционала популярных AML-систем [4, 5].

Таблица 1 – Сравнительный анализ AML-систем

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Характеристика | SAS AML | Oracle Mantas AML | H2O's Driverless AI |
| Полная автоматизация мониторинга финансовых процессов | + | + | + |
| Применение принципа KYC | + | + | - |
| Скорость принятия решений | Высокая | Высокая | Высокая |
| Самообучения системы по фактическим данным | Ручная корректировки правил | Ручная корректировки правил | + |
| Обработка и анализ транзакций | в режиме отсрочки | в режиме реального времени | в режиме отсрочки |
| Конструктор отчетов | + | + | + |
| Формирование графика транзакций | + | + | + |
| Обнаружение аномалий | + | + | + |
| Стоимость лицензии | Могут позволить только средние и крупные финансовые организации | Могут позволить только средние и крупные финансовые организации | От 9$ до 3.282$ в месяц, зависит от конфигурации |

Следующая финансовая технология, которая будет рассматриваться в данной статье, это Regulatory Technology (регулятивные технологии или RegTech).

RegTech – это технология, которая помогает компаниям соответствовать требованиям регуляторов, для выполнения которых используются Big Data, машинное обучение и блокчейн. Данная технология получила свое развитие после кризиса 2008 года, из-за действий регуляторов, которые были направлены на ужесточение требований функционирования финансовых организаций на мировом рынке. Так согласно оценке международной Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА)[[3]](#footnote-3), количество нововведений в нормативно-правовой сфере после кризиса увеличилось в пять раз.

Регулятивные технологии решают различные задачи в сфере регулирования, к которым относятся: анализ изменения законодательств и отчетности, проверка транзакций, защита данных и оценка рисков. Еще одним преимуществом является то, что RegTech упрощает работу финансовых организаций и сокращает их издержки, связанные с изменением нормативных актов и правил, обработка которых требовала много времени и ресурсов, а не соблюдение их несли последствия, чаще всего значительные штрафы. По [данным](https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-03-02/world-s-biggest-banks-fined-321-billion-since-financial-crisis)аналитической компании Boston Consulting Group[[4]](#footnote-4), с 2008 года крупнейшие мировые банки потратили на штрафы более $300 млрд, и эта цифра постоянно растет.

RegTech достаточно молодой сегмент технологий, но очень перспективный. Так в 2018 году объем инвестиций в США в данную технологию увеличился в девять раз относительно 2013 года. В США, Германии и других странах Европы данная технология достигла широкого распространения. Однако в России рынок RegTech только формируется. Основными препятствиями для развития данной отрасли в нашей стране – это административные барьеры, высокая стоимость внедрения, малое количество квалифицированных кадров в отрасли и недостаточный интерес участников рынка.

Внедрение регулятивных технологий на российском рынке неизбежно, так в докладе Центрального Банка России RegTech входит в число направлений развития финтеха [6], думаю, в скором времени можно ожидать повышение интереса российских финансовых организаций и появления новых стартап проектов.

Развитие финансовых технологий на российском рынке также набирает обороты и органы власти стараются в этом принимать активное участие. Регуляторы России готовы развивать инфраструктуру применения финансовых технологий, о чем может свидетельствовать национальная программа «Цифровая экономика России 2024», в которой прописаны цели и план развития Российской Федерации и роль в этой финтеха. В апреле 2018 года Центральный банк РФ разработал нормативное регулирование деятельности «регулятивных песочниц» [7], механизма для развития новых финансовых сервисов и технологий, требующих правовое регулирование. Исходя из опыта зарубежных стран интерес к развитию финтеха следует подогревать путем применения налоговых льгот, принятием регулирующих актов и норм. Но все данные механизмы не будут эффективно функционировать без квалифицированных кадров.

В заключение следует сказать, что мировая экономика и экономические отношения усложняются и развиваются ежедневно, открываются новые возможности для противозаконной деятельности, отмыванию денежных и коррупции. Для экономической стабильности и снижения рисков государствам и финансовым организациям необходимо внедрять уже имеющиеся финансовые технологии и их производные инструменты, а так же развивать новые.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ [Электронный ресурс]: Информационно-правовой порта КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_32834/ (дата обращения 20.03.19);

2. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]: Информационно-правовой порта Гарант.ру. – Режим доступа: http://base.garant.ru/70162622/#ixzz5LTzZQmUH/ (дата обращения 20.03.19);

3. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Президентом РФ 30.05.2018 [Электронный ресурс]: Информационно-правовой порта КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_299375/ (дата обращения 20.03.19);

4. Обзор существующих AML-систем с точки зрения новой Стратегии цифровой экономики в России [Электронный ресурс]: Официальный сайт газеты «Экспертный союз». – Режим доступа: http://unionexpert.su/obzor-i-izuchenie-sushhestvuyushhih-aml-sistem-s-tochki-zreniya-novoj-strategii-tsifrovoj-ekonomiki-v-rossii/(дата обращения 09.07.18);

5. О компании H2O.ai [Электронный ресурс]: Официальный сайт H2O.ai – Режим доступа: https://www.h2o.ai/about/ (дата обращения 10.07.18);

6. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов, проект [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального Банка России. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr\_2019-21(project).pdf (дата обращения 29.03.19);

7. Регулятивная площадка [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального Банка России. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory\_platform/ (дата обращения 29.03.19)

**Информация об авторе**

*Анженко Татьяна Андреевна* - студент, кафедра комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем, Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 634050, г. Томск, пр. Ленина, 40,e-mail: [anzhenko.t@yandex.ru](mailto:anzhenko.t@yandex.ru)

**Author**

*Anzhenko Tatiana Andreevna* - student, Chair of Complex information security of electronic computing systems, Tomsk State University of Control Systems and Radioelectronics, 40, Lenin Prospect, Tomsk, 634050, e-mail: [anzhenko.t@yandex.ru](mailto:anzhenko.t@yandex.ru)

1. Деятельность Росфинмориторинга [Электронный ресурс]: Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – Режим доступа: http://www.fedsfm.ru/activity (дата обращения 27.03.19) [↑](#footnote-ref-1)
2. Отчет о деятельности Росфинмориторинга [Электронный ресурс]: Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – Режим доступа: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/публичный%20отчет%202017.pdf (дата обращения 27.03.19) [↑](#footnote-ref-2)
3. Regtech to the rescue [Электронный ресурс]: Официальный сайт The Association of Chartered Certified Accountants. – Режим доступа: https://www.accaglobal.com/us/en/member/member/accounting-business/2017/03/corporate/reg-tech.html [↑](#footnote-ref-3)
4. Boston Consulting Group [Электронный ресурс]: Официальный сайт The Boston Consulting Group. – Режим доступа: https://www.bcg.com/ru-ru/bcg-henderson-institute/thought-leadership-ideas.aspx (дата обращения 09.07.19) [↑](#footnote-ref-4)