

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № 3 / 2024, Vol. 16, Iss. 3 <https://esj.today/issue-3-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/98ECVN324.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Мачихин, И. Д. Современные вызовы и возможности, влияющие на риски ПОД/ФТ банковской деятельности / И. Д. Мачихин // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 3. — URL:

<https://esj.today/PDF/98ECVN324.pdf>

For citation:

Machikhin I.D. Modern challenges and opportunities affecting AML/CFT banking risks. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(3): 98ECVN324. Available at: <https://esj.today/PDF/98ECVN324.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Мачихин Иван Дмитриевич

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: machixin25@yandex.ru

Научный руководитель: **Безденежных Вячеслав Михайлович**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Профессор кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»
Доктор экономических наук, кандидат технических наук, доктор бизнес-администрирования (ДВА)
E-mail: VBezdenzhnyh@fa.ru

Современные вызовы и возможности, влияющие на риски ПОД/ФТ банковской деятельности

Аннотация. Данная статья посвящена анализу современных вызовов и возможностей, оказывающих влияние на риски ПОД/ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) в банковской деятельности. В условиях стремительной цифровизации, глобализации и развития новых финансовых технологий, традиционные подходы к противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма становятся недостаточными. В данной публикации отмечается, что со временем политика противодействия отмыванию доходов стала значительно жестче. Новые строгие правила по идентификации клиентов и расширение обязанностей по отчетности для широкого круга как финансовых, так и нефинансовых учреждений, создают для криминальных элементов новые вызовы. В рамках представленного исследования рассматриваются ключевые вызовы для банковской сферы в рамках ПОД/ФТ, включая усложнение криминальных схем, рост киберпреступности, распространение криптовалют, трансграничные финансовые потоки, а также новые формы финансирования терроризма. Акцентируется внимание на том, что с развитием технологий появляются новые методы легализации незаконных доходов. Следовательно, в ближайшем будущем предстоит серьезная борьба с отмыванием денег на всех уровнях финансового и государственного контроля. В представленной работе анализируются новые возможности в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, связанные с развитием технологий искусственного интеллекта, машинного обучения, использованием больших данных и биг-дата аналитики в финансовом моделировании. Кроме того, в рамках данного исследования предлагаются рекомендации по совершенствованию систем ПОД/ФТ в банках, учитывая современные вызовы и возможности. Особое внимание уделяется необходимости адаптации процессов проверки клиентов, мониторинга финансовых транзакций и анализа рисков к новым реалиям.

Ключевые слова: финансовые технологии; кибербезопасность; развитие блокчейна; большие данные; комплаенс; мошенничество; расширенная аналитика; облачные технологии; персональные данные; аутсорсинг; геополитическая нестабильность

Введение

Очевидно, что легализация доходов, полученных преступным путем, оказывает неблагоприятное воздействие как на деловые отношения в предпринимательской сфере, так и на экономику государства в целом. С одной стороны, легализация этих доходов предполагает перевод финансов из «теневого» сектора в законный, что не позволяет утверждать, что такой процесс ведет к криминализации экономической системы. С другой стороны, такие действия подлежат уголовному наказанию, так как относятся к одной из форм нелегальной экономики.

Финансовая безопасность является одним из основных компонентов экономической безопасности государства. Государственные органы, отвечающие за финансовую безопасность, обязаны своевременно предотвращать масштабные утечки капитала за границу, не допускать и пресекать конфликты между государственными учреждениями на различных уровнях, отвечающими за распределение ресурсов государственного бюджета, смягчать негативные последствия мировых кризисов, а также обеспечивать стабильный и устойчивый рост финансовых и экономических показателей. Одна из ключевых задач в области финансовой безопасности заключается в предотвращении преступлений в финансовой сфере, на чем авторы акцентируют свое внимание в представленном исследовании.

Таким образом, цель исследования заключается в анализе современных вызовов и возможностей, влияющих на риски ПОД/ФТ банковской деятельности.

Объект исследования — риски ПОД/ФТ банковской деятельности, предмет — вызовы и возможности, влияющие на риски ПОД/ФТ банковской деятельности.

1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы сравнительного анализа, анализа научных исследований, индуктивный метод, конкретизации.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть виды угроз для финансовой безопасности государства;
- выделить основные проблемы и препятствия в обеспечении безопасности финансовой системы;
- проанализировать и сравнить современные проекты и методы минимизации рисков ПОД/ФТ.

При проведении исследования были проанализированы публикации таких авторов, как А.М. Курьянов [1], А.В. Попова, А.Ю. Волков [2], К.В. Сафронова [3], А.В. Ильин [4], Д.Г. Маслеева [5], Г.Г. Сидоренко, Р.А. Бабаеров [6], А.С. Чуйков [7], Е.Н. Денисевич, И.И. Фищенко [8], С.В. Криворучко, В.Е. Понаморенко [9], Е.В. Рябина [10].

2. Результаты и обсуждения

Существует два типа угроз для финансовой безопасности государства: внутренние и внешние.

К внешним угрозам можно отнести рост мировой финансовой системы, который объясняется интеграцией развивающихся стран в глобальную экономику, а также увеличением объема капиталов.

Внутренние угрозы включают:

- неправильное планирование и проведение экономической и финансовой политики;
- ошибки в разработке и реализации финансовой политики;
- превышение полномочий руководителями финансовых институтов;
- незаконное присвоение и отмывание бюджетных средств.

Низкий уровень финансовой безопасности, очевидно, мешает экономическому росту, развитию торговых отношений, внешнеэкономической деятельности, а также финансовой, страховой и бюджетной сферам. Это также препятствует проведению независимой экономической политики государства. В связи с этим, государственные органы должны обеспечивать финансовую безопасность путем эффективного и дальновидного реформирования экономики и правовой базы.

Для достижения стабильности в финансовых отношениях необходимо разработать надежную правовую и информационную базу, а также создать эффективные методы управления и контроля за экономикой государства. Существенная роль в обеспечении экономической безопасности отводится валютному контролю, поскольку он помогает защитить экономику от неблагоприятных последствий резких изменений в притоке и оттоке крупных капиталов. Тем не менее, в настоящее время в этой сфере существует две значительные проблемы.

Первая проблема, на наш взгляд, связана со сложностью системы валютного контроля. Это побуждает участников финансовых операций искать обходные пути для проведения транзакций, часто с использованием анонимных технологий, таких как блокчейн.

Вторая проблема заключается в бездействии государственных структур в отношении массовых злоупотреблений в экономической деятельности, что со временем приводит к увеличению уровня криминализации в экономике.

Авторы считают, что для решения проблемы обеспечения прозрачности в экономике необходимо проводить согласованную финансовую, денежно-кредитную и социально-экономическую политику.

Современные информационные технологии, виртуальные валюты, офшорные банки и даркнет, а также глобальный рынок значительно усложнили процессы отмывания денег. Целью множества преступных действий является получение материальной выгоды для отдельного лица или группы лиц, вовлеченных в эти действия. Ключевую роль в преступной деятельности играет процесс отмывания денег, который позволяет преступникам получать доходы, не подвергая риску источник их происхождения.

FATF (Financial Action Task Force) разработала трёхфазную модель отмывания денег, включающую размещение (placement), расслоение (layering) и интеграцию (integration).

На первой фазе — размещении (placement) — грязные деньги вводятся в финансовую систему путём их смешивания с законными средствами. Чаще всего, это осуществляется путём депонирования денежных средств на банковские счета, открытые на анонимные компании или профессиональных посредников. На этом этапе высок риск обнаружения, так как внезапное появление крупных сумм денег вызывает подозрения.

Вторая фаза — расслоение (layering) — направлена на запутывание следов происхождения денег. Для этого проводятся разнообразные финансовые операции: деньги переводятся между счетами, приобретаются дорогостоящие активы, такие как автомобили, произведения искусства или недвижимость. Этот процесс создаёт значительные трудности для отслеживания источника средств.

Третий и заключительный этап — интеграция (integration) — включает возвращение очищенных денег в официальную экономику. На этом этапе преступные доходы вкладываются в легальный бизнес, причём оплата часто производится на фиктивные счета. Также преступники могут направлять средства на благотворительность или назначать самих себя директорами с высокой зарплатой.

В настоящее время, как утверждают некоторые ученые, замораживание активов является самым действенным методом предотвращения финансирования терроризма. Однако, законодательство многих стран не позволяет государству вмешиваться в финансовые операции определенных юридических и физических лиц. Несмотря на это, ФАТФ настаивает на том, чтобы государства самостоятельно идентифицировали подозрительные операции и блокировали счета при необходимости. Для реализации данного метода создания преград для финансирования терроризма на государственном уровне создаются специальные списки, в которые вносятся счета лиц и компаний, подозреваемых в поддержке терроризма. Тем не менее, эта мера не всегда оказывается эффективной.

На сегодняшний день в России наблюдается практика, когда банки злоупотребляют правом на блокирование счетов, ссылаясь на подозрительность операций. Так, в деле № А40-20955/17-137-183 предприятие обратилось в суд с иском против банка, который после получения очередного платежного поручения затребовал предоставить полный пакет документов о деятельности клиента за последний год. Получив часть необходимых документов и заявление о закрытии счета, банк отказался переводить средства предприятия на счет в другом банке. В итоге, у предприятия было заморожено более пятнадцати миллионов рублей.

В ходе судебного процесса банк все-таки перевел средства на новый счёт предприятия, удержав при этом десять процентов суммы под предлогом уплаты комиссии за перевод. Суд признал запрос банка о предоставлении документов необоснованным и указал в решении, что банк не представил доказательства неочевидности и сложности операций клиента. Соответственно, невыполнение банком распоряжений клиента не могло быть обосновано Федеральным законом № 115-ФЗ. Более того, суд постановил, что удержание десяти процентов комиссии является незаконным. Таким образом, на практике обнаруживается, что банки нередко злоупотребляют возможностью блокировать счета, извлекая из этого собственную выгоду.

Авторы также предлагают следующие меры для борьбы с легализацией незаконных доходов:

Во-первых, важно создать прозрачную и простую в применении систему финансового контроля. Это включает в себя устранение ненужной документации, не требуя от участников финансовых операций многократного предоставления данных, которые уже имеются в государственных базах.

Во-вторых, для государственных служащих, работающих с бюджетными средствами, необходимо усилить ответственность за попытки уклонения от валютного контроля и декларирования доходов и расходов, а также за попытки обойти установленные законом правила через третьих лиц.

В-третьих, следует информировать широкие слои населения о вреде и негативных последствиях финансовых преступлений, начиная с общеобразовательных школ. Это поможет повысить уровень осведомленности и понимания необходимости борьбы с легализацией незаконных денежных средств.

В научных исследованиях, посвященных эффективности мер по противодействию отмыванию денежных средств, часто предпринимаются попытки определить, действительно ли снижается уровень отмывания денег, при этом используются оценочные методы «темных» чисел, чья точность и практическая ценность вызывают сомнения.

Проект ЦБ «Цифровой рубль»

В мире на данный момент существуют и функционируют различные формы денежных средств, категорично их можно кластеризировать на две большие группы — безналичные, не имеющие вещественной формы (деньги на банковских счетах) и наличные (наиболее древняя и распространенная форма денежных знаков, — банкноты и монеты). Однако, в Российской Федерации с декабря 2021 года¹ активно разрабатывается проект цифровой формы денежных средств, — цифровой рубль. Россия станет первой страной в мире, создавшей подобную денежную форму и внедрившей ее в оборот. С 1 апреля 2023 года² в проекте участвуют 13 банков, функционально поддерживающих операции между физическими лицами и переводами платежей в торгово-сервисных предприятиях, число банков-наблюдателей, планирующих принять участие позднее, возросло до 17 организаций. Основные аспекты модели, согласно информации с сайта Банка России, следующие:

- Цифровой рубль новая форма денег, отличающаяся от наличных отсутствием вещественной формы, а от цифровых — местом хранения (на платформе ЦБ РФ), наличием уникального сетевого кода для каждой денежно единицы (что способствует деанонимизации пользователей денежных средств).
- Достоинства новой формы следующие:
 - снижение издержек на операции с бюджетом как для государства, так и для юридических и физических лиц;
 - новый уровень технических возможностей для пользователей (повышенная безопасность, возможность производить платежи без Интернета);
 - инновационность инфраструктуры и финансовых продуктов стимулируют движения капитала в пользу развития новых отраслей и повышения активности финансового рынка в целом;
 - упрощение установления природы происхождения и изначального владельца денежных средств.

Новая форма денег предполагает расширения инструментария и сложности ведения финансовых операций на рынке, что всегда сопряжено с риском. На данной момент, как нормативно-правовая база, так и иные аспекты внедрения, сталкиваются с рядом сложностей:

- возможные нарушения ФЗ «О персональных данных» (от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ), связанные с деанонимностью;

¹ Банк России // Цифровой рубль, [Электронный ресурс] URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 07.07.2024).

² РБК // 1 апреля в России начнут тестировать платежи физлиц цифровым рублем, [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/63ef3c0a9a7947555229b82b> (дата обращения: 07.07.2024).

- отсутствие конкуренции у ЦБ как единственного эмитента и распространителя;
- ужесточение контроля за гражданами и юридическими лицами;
- необходимость создания совершенно новой IT-инфраструктуры в условиях санкций и отсутствия отечественной технической продукции на рынке компьютеров, серверов, микропроцессоров и хранилищ данных;
- дефицит бюджета и иные приоритеты в государственных расходах на данный момент ограничивают масштаб внедрения проекта;
- отсутствие нормативной базы регулирования криптовалют как условного «конкурента» способа инвестирования, хранения и сбережения денег у населения обрекает создание норм регулирования цифровой валюты на преждевременность и соответственно малую результативность, с учетом существования «серого», анонимного аналога.

Платформа «Знай своего клиента»

Платформа «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК) — сервис, с помощью которого кредитные организации получают от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Цель создания: облегчение нагрузки на средние и малые банки, общее улучшение показателей борьбы с преступностью и уменьшение объемов теневой экономики.

Достоинства:

- Платформа ЗСК располагает сведениями о 7 млн юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Бесплатна для внедрения и обслуживания.
- Централизует банковскую систему и стандартизирует ее.
- Обеспечивает справедливую конкуренцию.
- Обеспечивает доступ слабым игрокам к сложнособираемым данным, необходимым не только с точки зрения требований регулятора, но и поддержания законности системы в целом.

Недостатки:

- Физических лиц и ИП она не оценивает.
- Система «условно закрытая» — получение доступа к данным с точки зрения информационной безопасности не затруднительная задача.
- Увеличивается зависимость некрупных банков от ЦБ.

В мире фактически число аналогичных систем крайне ограничено — ЦБ создало уникальный продукт, который крайне положительно влияет на функционирование рынка и соблюдения законности с учетом обозначенной в водной части работы внутренней спецификой отечественного банковского рынка.

Имитационное моделирование

Группа методов машинного обучения в оценки рисков в частности и решении математических задач в целом принципиально делятся на два кластера: методы, основанные на дедуктивном анализе экспертов и использовании их наработках при формировании базы данных для дальнейшего использования и прецедентном обучении — использовании эмпирических данных для поиска закономерностей в них и составлении вероятного исхода на их основе.

Существует достаточно проработанный инструментарий способов реализации процесса машинного обучения:

1. Обучение на основе модели «стимул-реакция». Модель создана по принципам функционирования нашего мозга, из-за чего более широко распространённое название модели — искусственные нейросети.

2. Различные комбинации использования методов машинного обучения с «учителем» — человеком, задающим необходимые условия. В зависимости от степени влияния человека выделяют:

- обучение без учителя;
- обучение с частичным привлечением учителя;
- трансдуктивное обучение, обучение с частичным привлечением учителя, когда прогноз предполагается делать только для прецедентов из тестовой выборки, не предполагая попытки его продления на основании замеченных закономерностей.

3. Бустинг — процесс, суть которого заключается в построении нескольких взаимосвязанных рядов алгоритмов, в которых каждый следующий алгоритм стремится компенсировать недостатки композиции всех предыдущих алгоритмов. На практике применяется для уменьшения дисперсии полученных данных. Наиболее широко распространённым вариантом бустинга в текущих реалиях принято считать градиентный бустинг. Принцип работы алгоритма заключается в итеративном применении этих паттернов отклонений и улучшении прогноза. Как только мы достигли момента, когда отклонения не имеют никакого паттерна, мы прекращаем дорабатывать нашу модель (иначе это может привести к переобучению). Алгоритмически, мы минимизируем нашу функцию потерь.

Обозначенные методы автоматизируют, уточняют работу с большими массивами данных; ускоряют работу по идентификации (как результат обработки первичных данных) и оценки (результат кластеризации) рисков. Цифровизация, рост вычислительных мощностей способен, с одной стороны, значительно ограничить «свободу и анонимность», но обеспечить высокий уровень безопасности, — данные методы легко применимы для обеспечения IT-инфраструктурой проекты «Цифровой рубль» или «Знай своего клиента».

Выводы

Таким образом, можно отметить, что со временем политика противодействия отмыванию доходов стала значительно жестче. Новые строгие правила по идентификации клиентов и расширение обязанностей по отчетности для широкого круга как финансовых, так и нефинансовых учреждений, включая дилеров автомобилей с пробегом и агентов по недвижимости, создают для криминальных элементов новые вызовы. Они вынуждены искать более сложные и изощренные способы обхода законодательства.

Несомненно, с развитием технологий появляются новые методы легализации незаконных доходов. Следовательно, в ближайшем будущем предстоит серьезная борьба с отмыванием денег на всех уровнях финансового и государственного контроля. Компетентная, долгосрочная и добросовестно внедряемая политика поможет снизить уровень преступной деятельности, обеспечит стабильный экономический рост, а также прозрачность и устойчивость государственной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Курьянов, А.М. Институциональные основы надзорной деятельности в национальных системах ПОД/ФТ / А.М. Курьянов // Финансовые исследования. — 2023. — Т. 24, № 3(80). — С. 10–22. — DOI 10.54220/finis.1991-0525.2023.80.3.001. — EDN VJCCSA.
2. Попова, А.В. К вопросу об эффективном функционировании национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации / А.В. Попова, А.Ю. Волков // Финансовое право. — 2023. — № 8. — С. 12–15. — DOI 10.18572/1813-1220-2023-8-12-15. — EDN NGVZIB.
3. Сафронова, К.В. Совершенствование внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в коммерческом банке / К.В. Сафронова // Управленческий учет. — 2022. — № 11-1. — С. 304–310. — DOI 10.25806/uu11-12022304-310. — EDN QHVCXY.
4. Ильин, А.В. Профили эффективности систем ПОД/ФТ азиатских стран: сравнительный анализ и выводы для России / А.В. Ильин // Вестник Академии знаний. — 2022. — № 53(6). — С. 100–104. — EDN TFCNOO.
5. Маслеева, Д.Г. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ / Д.Г. Маслеева // Студенческий. — 2024. — № 12-4(266). — С. 49–50. — EDN YEIFLU.
6. Сидоренко, Г.Г. Комплаенс-функция как элемент системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в кредитной организации / Г.Г. Сидоренко, Р.А. Бабаеров // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16, № S1. — EDN NXRMQS.
7. Чуйков, А.С. Полиграф в вопросах повышения эффективности финансовых исследований в сфере ПОД/ФТ / А.С. Чуйков // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2022. — № 1-2(83). — С. 137–141. — DOI 10.24412/2411-0450-2022-1-283-137-141. — EDN KBXLFR.
8. Денисевич, Е.Н. Финансовая безопасность государства и ПОД/ФТ / Е.Н. Денисевич, И.И. Фищенко // Modern Science. — 2022. — № 5-3. — С. 126–133. — EDN XKLKBY.
9. Криворучко, С.В. Тенденции международной практики контроля за оборотом цифровых активов в контексте политики ПОД/ФТ и антикоррупционной политики / С.В. Криворучко, В.Е. Понаморенко // Банковское право. — 2023. — № 1. — С. 68–76. — DOI 10.18572/1812-3945-2023-1-68-76. — EDN ZTFRZZ.
10. Рябина, Е.В. Анализ проблем при осуществлении мер, применяемых финансовыми организациями для соответствия требованиям регуляторов в сфере ПОД/ФТ / Е.В. Рябина // Финансовая экономика. — 2023. — № 5. — С. 185–189. — EDN ZLSMEY.

Machikhin Ivan Dmitrievich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: machixin25@yandex.ru

Academic adviser: **Bezdenzhnykh Vyacheslav Mikhailovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: VBezdenzhnyh@fa.ru

Modern challenges and opportunities affecting AML/CFT banking risks

Abstract. This article is devoted to the analysis of modern challenges and opportunities that affect the risks of AML/CFT (countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism) in banking. In the context of rapid digitalization, globalization and the development of new financial technologies, traditional approaches to countering money laundering and terrorist financing are becoming insufficient. This publication notes that over time, the anti-money laundering policy has become much tougher. New strict rules on customer identification and expanded reporting responsibilities for a wide range of both financial and non-financial institutions create new challenges for criminal elements. The presented research examines key challenges for the banking sector within the framework of AML/CFT, including the complication of criminal schemes, the growth of cybercrime, the spread of cryptocurrencies, cross-border financial flows, as well as new forms of terrorist financing. Attention is focused on the fact that with the development of technology, new methods of legalizing illegal income are emerging. Consequently, in the near future, there will be a serious fight against money laundering at all levels of financial and state control. The presented paper analyzes new opportunities in the fight against money laundering and terrorist financing related to the development of artificial intelligence technologies, machine learning, the use of big data and big data analytics in financial modeling. In addition, this study provides recommendations for improving AML/CFT systems in banks, taking into account current challenges and opportunities. Particular attention is paid to the need to adapt customer verification processes, financial transaction monitoring and risk analysis to new realities.

Keywords: financial technologies; cybersecurity; blockchain development; big data; compliance; fraud; advanced analytics; cloud technologies; personal data; outsourcing; geopolitical instability