Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Казанцев Дмитрий Андреевич

ТРАНСФОРМАЦИЯ МЕХАНИЗМА МОНИТОРИНГА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:
экономическая безопасность

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель — Капустина Надежда Валерьевна,
доктор экономических наук, доцент

Москва – 2024

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 29 ноября 2024 г. в 12:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.114 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51 к.1, ауд. 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Авдийский В.И., д.юрид.н., профессор;
заместитель председателя – Безденежных В.М., д.э.н., профессор;
ученый секретарь – Синявский Н.Г., д.э.н., доцент;

члены диссертационного совета:
Земсков В.В., д.э.н., доцент;
Капустина Н.В., д.э.н., доцент;
Каранина Е.В., д.э.н., профессор;
Мельников А.Б., д.э.н., профессор;
Сильвестров С.Н., д.э.н., с.н.с.;
Смирнов В.М., д.э.н., доцент;
Старовойтов В.Г., д.э.н.;
Хоминич И.П., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 30 сентября 2024 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.114 Н.Г. Синявский

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Механизм мониторинга ПОД/ФТ является одной из ведущих составляющих национальной системы обеспечения экономической безопасности государства. Так, от эффективности функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ зависит реализация закрепленных в п. 19 Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года основных задач по созданию условий для устойчивого развития национальной финансовой системы, в том числе обеспечение противодействия «переводу безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений».

Работоспособность механизма мониторинга ПОД/ФТ зависит от многих социально-экономических и правовых факторов, среди которых: правовая культура общества, в целом, и менеджеров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в частности, уровень преступности в государстве и масштабы «теневой экономики», развитость законодательства и правоприменительной практики в сфере ПОД/ФТ, а также уровень экономического развития страны. Однако, не меньшее влияние на эффективность механизма мониторинга ПОД/ФТ оказывает наличие устойчиво-функционирующих схем легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, позволяющих сокрыть факт их совершения, и обеспечивающих деперсонифицированность их участников (для чего, помимо прочего, применяются и технологии цифровой экономики), а также наличие у контрольно-надзорных и правоохранительных органов методов и технологий, позволяющих выявлять такие схемы и лиц, участвующих в них. В числе таких технологий можно назвать технологии искусственного интеллекта, блокчейн, Big Data, непосредственно связанные с цифровизацией экономики.

Стоит отметить, что все вышеперечисленные технологии обладают дуалистической природой с точки зрения ПОД/ФТ. С одной стороны, их можно применять в целях сокрытия цепочек отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Так, по данным аналитического сервиса Chainalysis

только за 2023 год от криптовалютных адресов, связанных с осуществлением незаконной деятельности, было получено 24,2 трлн долларов, что составило 0,34% от общей суммы криптовалютных транзакций в 2023 году. С другой стороны, данные же технологии можно использовать и в целях выявления схем легализации доходов и финансирования терроризма. Так, для отслеживания операций с криптовалютой используются технологии искусственного интеллекта, а технология блокчейн нашла свое применение в области обмена результатами идентификации клиентов.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена сложностью выявления классическими аналитическими методами динамично меняющихся схем легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, осуществляемых с использованием цифровых технологий, а также потенциалом усиления за счет внедрения технологий цифровой экономики аналитических возможностей субъектов механизма мониторинга ПОД/ФТ, в целом, и органа государственного финансового мониторинга, в частности.

Степень разработанности темы исследования. Развитию механизма ПОД/ФТ (и, в том числе, механизма мониторинга ПОД/ФТ) в условиях цифровизации экономики уделяется значительное внимание, как в научной среде, так и на государственном уровне. Так, противодействие легализации преступных доходов, осуществляемой с использованием инфокоммуникационных технологий, фигурирует в числе задач государственной политики в рамках Стратегии национальной безопасности Российской Федерации и Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. Особое внимание совершенствованию механизма ПОД/ФТ уделяется в Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Общая проблематика ПОД/ФТ в целом и механизма мониторинга ПОД/ФТ в частности рассматривалась в работах В.И. Авдийского, В.М. Безденежных, А.Г. Братко, И.Е. Волуевича, В.И. Глотова, В.А. Дадалко, О.В. Зимина, В.А. Зубкова, А.Я. Капустина, Ю.В. Лафитской, А.Ф. Милюкова, Г.Ю. Негляда,

С.К. Осипова, М.М. Прошунина, Н.Г. Синявского, В.И. Третьякова, А.М. Цирина, Ю.А. Чиханчина, Н.В. Юсупова и других.

Трансформация механизма мониторинга противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма анализировалась в трудах И.М. Аничкина, А.Д. Грачева, В.Н. Едроновой, С.В. Ефимова, Ф.К. Иванова, Н.В. Капустиной, Г.О. Крылова, С.Б. Лапиной, И.А. Лебедева, И.Н. Лоскутова, О.П. Овчинникова, В.И. Прасолова, М.М. Прошунина, В.М. Селезнева, С.С. Фешиной, З.И. Хисамовой и других авторов.

Цель исследования – подготовка предложений по совершенствованию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе результатов исследования трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, в том числе в условиях цифровизации экономики.

С учетом поставленной цели необходимо решить следующие **задачи** исследования:

– выработка теоретического подхода к определению сущности механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– формулирование роли и места противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в системе обеспечения экономической безопасности государства;

– анализ трансформации российского механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в условиях цифровизации экономики;

– определение уровня влияния цифровизации экономики на эффективность функционирования механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– разработка рекомендаций по совершенствованию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики.

Объект исследования – процесс трансформации механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Предмет исследования – механизм мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики.

Область исследования диссертации соответствует п. 13.8. «Проблемы экономической безопасности, связанные с криминальной деятельностью, распространением теневой экономики и финансированием экстремистских организаций» и п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

Научная новизна исследования состоит в расширении экономико-теоретической базы механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также в формировании рекомендаций по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики.

Научная гипотеза исследования. Функционирование механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики требует выработки экономической интерпретации процессного взаимодействия его участников, а также разработки многоуровневой (наднациональный, национальный и микроуровень организации) модели функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики. С учетом развития экономических процессов и формирования взаимосвязанных между собой условий, определяющих необходимость совершенствования механизма мониторинга ПОД/ФТ, использование преимуществ технологий и иных нововведений цифровой экономики в целях повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также минимизация негативного воздействия на механизм мониторинга ПОД/ФТ, связанного с противоправным применением данных технологий и нововведений,

позволит наиболее эффективно обеспечивать экономическую безопасность государства.

Теоретическая значимость работы заключается в расширении научных знаний о сущности и направлениях развития механизма мониторинга противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования авторской модели модернизации механизма мониторинга противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях модернизации существующего механизма мониторинга ПОД/ФТ с учетом рисков и преимуществ цифровизации экономики.

В деятельности Росфинмониторинга, кредитных организаций и некредитных финансовых организациях могут использоваться сформированные признаки подозрительности операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

Результаты исследования могут использоваться образовательными учреждениями в рамках учебного процесса при подготовке учебно-методических материалов и проведении занятий по дисциплине «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов».

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составили: научные труды российских и зарубежных ученых и специалистов в сфере ПОД/ФТ по вопросам генезиса и трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, международные конвенции и директивы, разработки и результаты деятельности международных организаций, рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – Financial Action Task Force (FATF), российское законодательство и иные нормативные правовые акты в области ПОД/ФТ.

При проведении исследования применялись следующие методы: системно-исторического анализа, группировки и классификации, сопоставления и сравнения, анализа и синтеза, моделирования, научного обобщения, индукции и дедукции.

Информационную базу исследования составили нормативные и информационно-аналитические материалы Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) и Банка России, аналитической компании Chainalysis, публикации в периодической печати, посвященные вопросам экономической безопасности и тематике ПОД/ФТ, монографии, материалы научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитические ресурсы сети Интернет.

Положения, выносимые на защиту:

а) Сформулирован авторский подход к определению механизма мониторинга ПОД/ФТ, как составной части механизма ПОД/ФТ, в рамках которой на основании анализа информации о проводимых финансовых операциях и заключаемых сделках осуществляется выявление операций, имеющих признаки легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, результаты чего передаются в правоохранительные и иные государственные органы в целях принятия ими мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (С. 34–42). Представленный подход потребовал выработки авторского определения отмывания доходов, полученных преступным путем, в контексте его экономической сущности, как комбинации результирующего и операционного подходов (С. 22–24), на основании составленной авторской классификации подходов к определению понятия отмывания преступных доходов в соответствии с их ведущей компонентой, в отличие от представленных в научных источниках научно-отраслевых подходов к классификации (С. 20–22).

б) Научно обоснована многоуровневая (наднациональный, национальный (включая региональный) и микроуровень) модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики в контексте информационного взаимодействия участников механизма мониторинга ПОД/ФТ (С. 46–53), что позволило исследовать механизм мониторинга ПОД/ФТ с позиции его динамичных изменений (трансформации) и выделить организационно-технологические факторы трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики (С. 53–57).

в) Установлена взаимосвязь цифровизации экономики и трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также корреляционным методом доказана зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, связанного с ОД/ФТ, что с учетом систематизации внедряемых в механизм мониторинга ПОД/ФТ технологий и иных нововведений цифровой экономики по группам организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики будет способствовать выработке превентивных мер по упреждающему развитию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях постоянного возникновения новых факторов развития экономических процессов в условиях цифровизации экономики и их воздействия на механизм мониторинга ПОД/ФТ (С. 127–144; С. 186–193).

г) Обоснован комплексный подход к развитию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях динамичного развития цифровой экономики, базирующийся на частичном слиянии микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ за счет разработки и внедрения в информационные системы субъектов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма программных модулей единой автоматизированной системой противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данный подход позволит повысить эффективность процедур мониторинга ПОД/ФТ, а также снизить аналитическую и надзорную нагрузку на субъектов микроуровня механизма мониторинга ПОД/ФТ, за счет осуществления части процедур мониторинга ПОД/ФТ (в том числе выявления операций, подлежащих обязательному контролю, направления ответов на запросы Росфинмониторинга и ряда других) единой автоматизированной системой противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (С. 205–231).

д) Предложены рекомендации по совершенствованию механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, обоснованные разработанной в работе классификацией рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в

контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ (С. 177–185), направленные на дополнение перечней признаков подозрительности финансовых операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами, которые могут быть применены в целях развития единой автоматизированной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также могут быть внесены в существующие нормативно-правовые акты в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что позволит минимизировать риски ОД/ФТ, связанные с использованием цифровых валют и цифровых финансовых активов в противоправных целях (С. 225–228; С. 313–314).

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность обеспечивается использованием методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов отечественных и зарубежных ученых, полнотой анализа и практической проверкой результатов исследования.

Основные положения и итоги исследования представлены на следующих научно-практических конференциях: на XVIII Международной научно-практической конференции «Корпоративная социальная ответственность и этика бизнеса» (Москва, Финансовый университет, 19-20 мая 2022 г.); на III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Право, экономика и управление: теория и практика» (г. Чебоксары, Чувашский государственный институт культуры и искусств, 23 июня 2022 г.); на III Международной научно-практической конференции «Экономика. Наука. Инноватика» (г. Донецк, Донецкий национальный технический университет, 23 марта 2023 г.); на LX Международной научно-практической конференции «Научный форум: Инновационная наука» (Москва, ООО «МЦНО», 29 мая 2023 г.); на IV Международной научно-практической конференции «Современные экономические проблемы развития и эксплуатации транспортной инфраструктуры» (Москва, Российский университет транспорта, 21-22 ноября 2023 г.).

Результаты исследования нашли отражение в практической деятельности ООО «ГК «Иннотех». В процессе диссертационного исследования составлена классификация рисков и преимуществ цифровизации экономики в контексте противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Применение авторского подхода на практике позволяет повысить качество аналитической работы, связанной с оценкой новых вызовов и угроз в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, с последующей выработкой противодействия им. Кроме того, сформированные автором признаки подозрительности операций с цифровыми валютами применяются в ходе оценки с использованием программного обеспечения «Инчейн» финансовых операций, осуществляемых посредством цифровых валют. Использование предложений автора в продукте «Инчейн» позволило повысить эффективность работы, направленной на выявление операций, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, совершаемых с использованием цифровых валют, улучшить аналитическую работу по выявлению и минимизации рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных с использованием злоумышленниками цифровых технологий, а также способствовало принятию мер по своевременному выявлению и устранению причин и условий, приводящих к совершению указанных правонарушений.

Признаки подозрительности операций с цифровыми валютами применяются в деятельности АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы» в рамках осуществления процедур внутреннего контроля, что позволило повысить эффективность работы по выявлению подозрительных операций, а также способствовало принятию мер по своевременному обнаружению и устранению причин и условий, которые могли использоваться злоумышленниками в целях осуществления противозаконных финансовых операций.

Материалы исследования использовались Департаментом экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Организация финансовой разведки на основе риск-ориентированного подхода» по

образовательной программе бакалавриата 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования отражены в 9 работах общим объемом 6,04 п.л. (авторский объем 5,27 п.л.), в том числе 6 работ общим объемом 5,12 п.л. (авторский объем 4,45 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации обусловлены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 306 наименований, и шести приложений. Текст диссертации изложен на 314 страницах, содержит 8 таблиц и 72 рисунка.

II Основное содержание работы

Во введении предоставляется обоснование актуальности работы, содержится характеристика степени разработанности темы исследования, формулируются цель, объект, предмет и научная новизна исследования.

В первой главе «Сущность механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» проведен сравнительный анализ существующих подходов к определению термина отмывания (легализации) преступных доходов (далее – ОД) и составлена классификация интерпретаций понятия, в соответствии с которой трактовки отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем, можно разделить на четыре типа: результирующие, процессные, операционные и комплексные.

В ходе анализа выявлено, что большинство имеющихся определений тяготеют к юридическому дискурсу, в связи с чем существует необходимость выработки экономической трактовки понятия отмывания преступных доходов, которая заключается в комбинировании результирующей составляющей отмывания доходов (перевод доходов, полученных преступным путем, из теневого сектора экономики в легальный, создание условий для использования преступных

доходов в рамках экономической системы) и процедурной составляющей (осуществление финансовых операций, гражданско-правовых сделок и иных действий, направленных на размещение полученных преступных доходов в финансовой системе, их расслоение, а затем интеграцию). Представленная в работе трактовка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в рамках вышеприведенной классификации может быть отнесена к комплексному подходу.

Также выявлена слабая научная разработанность понятия механизма мониторинга противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – механизм мониторинга ПОД/ФТ), что зачастую выражается в его объединении с термином «механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – механизм ПОД/ФТ). Это потребовало выработки определения механизма мониторинга ПОД/ФТ. Механизм мониторинга ПОД/ФТ можно охарактеризовать, как составную часть механизма ПОД/ФТ, в рамках которой на основании анализа информации о проводимых финансовых операциях и заключаемых сделках осуществляется выявление операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, результаты чего передаются в правоохранительные и иные государственные органы в целях принятия ими мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рассматривая модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ с позиции информационного взаимодействия его участников, в механизме мониторинга ПОД/ФТ можно выделить следующие уровни:

а) Микроуровень механизма мониторинга ПОД/ФТ:

1) структурные подразделения и должностные лица организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также иные организации и лица, в чьи обязанности входит проверка клиентов и операций на соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ (первичный финансовый мониторинг).

б) Национальный уровень механизма мониторинга ПОД/ФТ (включает в себя также региональный уровень, обусловленный структурой территориальных подразделений субъектов национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ):

1) подразделение финансовой разведки (государственный финансовый мониторинг);

2) органы финансового контроля, осуществляющие контроль (надзор) за соблюдением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

в) Наднациональный уровень механизма мониторинга ПОД/ФТ:

1) международные координационные органы в сфере ПОД/ФТ.

Модель механизма мониторинга ПОД/ФТ можно также охарактеризовать посредством анализа влияния на него организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики. Данные факторы возможно объединить в две группы, которые, в свою очередь, следует разделить на несколько подгрупп:

а) Факторы, способствующие развитию механизма мониторинга ПОД/ФТ:

1) Повышение аналитических возможностей (увеличение скорости осуществления расчетов, автоматизация процесса контроля и др.).

2) Расширение возможностей по хранению информации и ее обработке (использование технологии блокчейн в целях осуществления распределенного хранения и обработки информации, применение технологии Big Data для обработки больших объемов информации).

3) Увеличение скорости обмена информации и объема передаваемых данных.

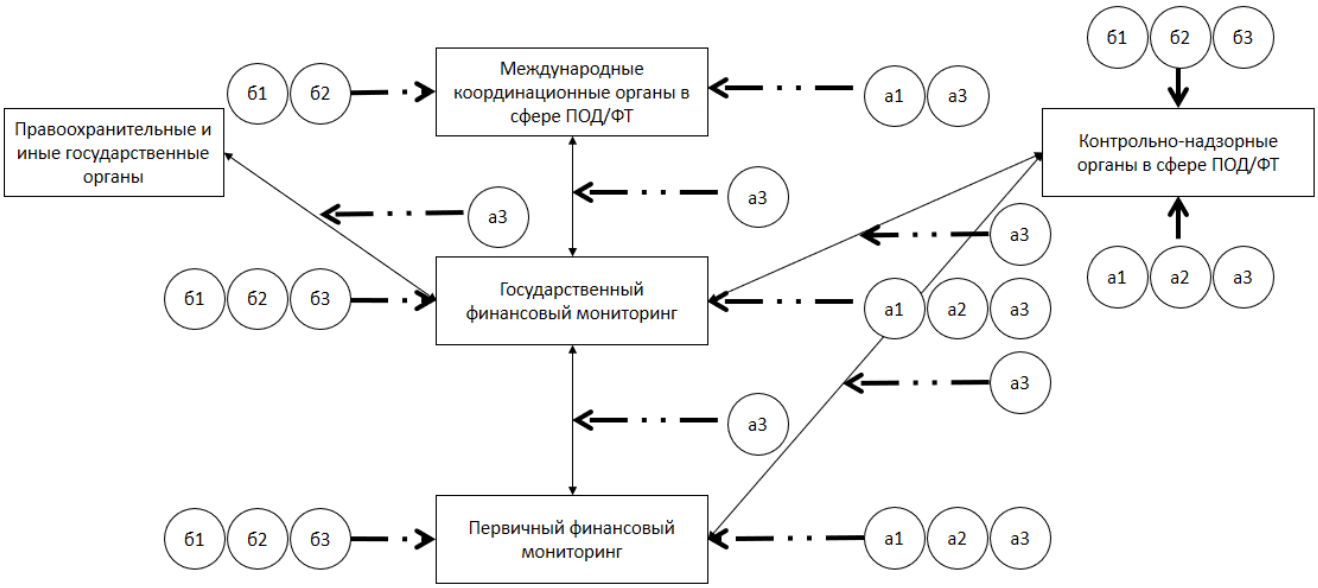
б) Факторы, затрудняющие реализацию механизма мониторинга ПОД/ФТ:

1) Появление новых технологий, способов, средств платежа и осуществления сделок, а также иных новшеств, влияющих на эффективное функционирование механизма мониторинга ПОД/ФТ, не охваченных требованиями антиотмывочного законодательства (например, использование криптовалют, операции с которыми не отслеживаются в рамках национального механизма мониторинга ПОД/ФТ).

2) Использование технологий цифровой экономики в целях воспрепятствования осуществлению и реализации механизма мониторинга ПОД/ФТ (например, использование криптомиксеров для затруднения отслеживания криптовалютных транзакций даже в случае, если криптовалюты отслеживаются в рамках национального механизма мониторинга ПОД/ФТ).

3) Повышение требований к скорости осуществления и реализации процедур механизма мониторинга ПОД/ФТ, а также к аналитическим возможностям структурных звеньев механизма мониторинга ПОД/ФТ в силу увеличения скоростей проведения и роста объемов финансовых операций и сделок в условиях цифровизации экономики.

Модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в контексте влияния на него организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики представлена на рисунке 1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Модель механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в контексте влияния на него организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики

Важность противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обусловлена, помимо прочего, негативным влиянием оказываемым данными процессами на экономическую безопасность

государства, что выражается в повышении конфликтного потенциала, как в самой Российской Федерации, так и в зоне ее экономических интересов, дестабилизации финансовой системы, снижении объемов инвестиций, направляемых в реальный сектор экономики, а также инновационного потенциала экономики Российской Федерации, разбалансировании бюджетной системы России.

Также проведенные исследования указывают еще на то, что на экономическую безопасность государства оказывают непосредственное влияние и рейтинги, публикуемые ФАТФ, в части соблюдения странами рекомендаций организации по ПОД/ФТ. По подсчетам экспертов включение государства в «серый список» ФАТФ приводит к снижению в среднем притока капитала в страну на 7,6% ВВП, а количества платежей, отправляемых в адрес страны – на 7-10%.

В рамках второй главы «Анализ функционирования механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» рассмотрен процесс трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ применительно к Российской Федерации (в том числе, история развития наднационального и национального уровней механизма мониторинга ПОД/ФТ).

Принимаемые в процессе развития российского механизма мониторинга ПОД/ФТ, классифицированные в контексте внедряемых нововведений, а также факторов, способствующих внедрению изменений в механизм мониторинга ПОД/ФТ Российской Федерации, представлены на рисунке 2.

Сформирована классификация внедряемых нововведений по ранее упомянутым группам организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, которая представлена в таблице 1.

Технология/нововведение, внедряемые в ходе цифровизации экономики	Фактор, способствующий трансформации	Меры
Развитие инфокоммуникационных технологий и средств связи	Повышение скорости обмена информацией и увеличение объема передаваемых в единицу времени данных, что способствует повышению оперативности реагирования на операции, связанные с ОД/ФТ, а также скорости обмена информацией между субъектами всех уровней механизма мониторинга ПОД/ФТ	Разработка и внедрение ЕИС в сфере ПОД/ФТ, систем обмена информацией в рамках деятельности Группы «Эгмонт» и СРПФР СНГ, программных комплексов в сфере ПОД/ФТ, запуск Росфинмониторингом Личного кабинета для подотчетных организаций и лиц и Личного кабинета правоохранительных органов, создание МЦОР
Электронный документооборот	Возможность осуществления дистанционного мониторинга за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ в связи с наличием возможности удаленной проверки отчетной документации	Внедрение дистанционных форм надзора при осуществлении Банком России и Росфинмониторингом контрольно-надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ
Искусственный интеллект	Повышение аналитических возможностей в части обработки поступающей информации в целях выявления признаков ОД/ФТ в совершаемых операциях и сделках	Использование кредитными организациями и Росфинмониторингом программных комплексов, основанных на технологиях искусственного интеллекта, для выявления подозрительных операций, а также обзор ФАТФ проблем и возможностей, связанных, в том числе, с использованием искусственного интеллекта в целях ПОД/ФТ
Биометрическая идентификация	Снижение времени, необходимого для осуществления процедур надлежащей проверки клиентов	Объединение ЕСИА, используемой, в том числе, для предоставления удаленного доступа к банковским услугам, с ЕБС, а также обзор ФАТФ проблем и возможностей, связанных, с использованием биометрии в целях ПОД/ФТ
Интернет-банкинг	Использование интернет-банкинга в качестве средства ОД/ФТ, позволяющего быстрее осуществлять переводы денежных средств между участниками нелегальных схем	Разработка Банком России рекомендаций для кредитных организаций по управлению рисками, связанными с использованием интернет-банкинга в целях ОД/ФТ, а также рекомендаций по отказе в выполнении распоряжений клиентов, направляемых с использованием ДБО, в случае выявления признаков подозрительности
Мобильные платежи	Использование мобильных платежей в качестве средства ОД/ФТ, не охваченного требованиями антиотмывочного законодательства	Включение операторов связи в список субъектов Закона № 115-ФЗ, а также разработка ФАТФ Руководства по применению риск-ориентированного подхода «Предоплаченные карты, мобильные платежи и онлайн-платежи»
Электронные платежные системы	Использование электронных платежных систем в качестве средства ОД/ФТ, позволяющего избежать идентификации участников операций	Установление разных лимитов на переводы электронных денежных средств в случае осуществления идентификации клиента в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ и неосуществления идентификации клиента, введение законодательного запрета на пополнение анонимных электронных кошельков без использования банковского счета, а также издание отчетов и проектов по тематике виртуальных валют ФАТФ и ЕАГ
Криптовалюты	Использование криптовалют в качестве средства ОД/ФТ, не охваченного требованиями антиотмывочного законодательства, а также функционала ряда криптовалют (и инструментов, применяемых при осуществлении транзакций) в целях сокрытия отправителя/получателя виртуальных активов	Внесение в перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), операций, связанных с оборотом цифровых валют, включение лиц, осуществляющих майнинг криптовалют, а также лиц, организующих деятельность майнинг-пула, в список субъектов Закона № 115-ФЗ, внесение в Рекомендацию 15 ФАТФ мер по регулированию деятельности провайдеров услуг виртуальных активов, а также издание отчетов и проектов по тематике виртуальных валют ФАТФ и ЕАГ
Криптотокены	Возможность использования такого нового финансового инструмента, как криптотокены в качестве средства ОД/ФТ, не охваченного требованиями антиотмывочного законодательства	Включение операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторов обмена ЦФА в список субъектов Закона № 115-ФЗ

Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Принимаемые в процессе развития российского механизма мониторинга ПОД/ФТ, классифицированные в контексте внедряемых нововведений, а также факторов, способствующих внедрению изменений в механизм мониторинга ПОД/ФТ Российской Федерации

Таблица 1 – Классификация внедряемых нововведений по группам организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики

Технология/нововведение, внедряемое в ходе цифровизации экономики	Группа организационно-технологических факторов цифровизации экономики, влияющих на механизм мониторинга ПОД/ФТ		
	На микроуровне	На национальном уровне	На наднациональном уровне
1	2	3	4
Развитие инфокоммуникационных технологий и средств связи	а1; а2; а3; б3	а1; а2; а3; б3	а1; а2; а3; б3
Электронный документооборот	-	а3	-
Искусственный интеллект	а1	а1	а1
Биометрическая идентификация	а3	а3	а3
Интернет-банкинг	б1; б3	б1; б3	б1; б3
Мобильные платежи	б1	б1	б1
Электронные платежные системы	б1	б1	б1
Криптовалюты	б1	б1; б2	б1; б2
Криптотокены	б1	б1	-

Источник: составлено автором.

В третьей главе «Перспективы трансформации механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики» отмечается, что цифровизация экономики приводит как к расширению возможностей в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, так и появлению новых вызовов для существующего механизма мониторинга ПОД/ФТ

Связанные с цифровизацией экономики риски эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ можно представить в виде следующей классификации:

а) Актуальные риски ОД/ФТ:

1) использование криптовалют в целях ОД/ФТ (в первую очередь, данный риск связан с отсутствием устойчивых механизмов идентификации владельцев криптовалют, с функционированием криптовалют с повышенной степенью конфиденциальности операций), а также иных цифровых активов, в отношении которых отсутствуют устойчивые практики ПОД/ФТ (таких как NFT);

2) увеличение скорости осуществления денежных переводов, а также повышение темпов торговли на фондовом рынке (в результате внедрения алгоритмической торговли), что предъявляет повышенные требования к программным системам ПОД/ФТ в части хранения информации и скорости анализа операций на наличие признаков ОД/ФТ;

3) использование искусственного интеллекта в целях разрыва цепочки криптовалютных операций между плательщиком и получателем.

б) Потенциальные риски ОД/ФТ:

1) использование технологий искусственного интеллекта в целях алгоритмизации процесса ОД/ФТ;

2) применение smart-контрактов в целях ОД/ФТ в качестве средства сокрытия улик совершения финансовых операций в отсутствие экономических оснований;

3) использование технологии «deepfake» и вредоносного программного обеспечения в целях обхода биометрических средств идентификации клиента.

Преимущества цифровизации экономики, за счет которых возможно повышение эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ, перечислены ниже:

а) рост процентной доли безналичных финансовых операций в общем объеме платежей способствует снижению оборота наличных денежных средств, что повышает прозрачность финансовой системы;

б) применение технологий искусственного интеллекта для отслеживания криптовалют (в том числе, криптовалют с повышенной степенью анонимности

операций), а также для повышения результативности работы программных комплексов ПОД/ФТ, что позволяет за счет использования технологий машинного обучения выявлять ранее не зафиксированные схемы ОД/ФТ и снижать количество ложноположительных срабатываний;

в) использование биометрической идентификации и иных методов удаленного подтверждения личности в качестве средства проведения НПК в отсутствие личного контакта с клиентом (в том числе, клиентом криптовалютной биржи);

г) внедрение государствами и надгосударственными образованиями цифровых валют, что способствует замещению анонимных криптовалют, повышает возможности проведения финансовых расследований, а также позволяет заблокировать использование выделенных денежных средств на нецелевые нужды;

д) использование технологий искусственного интеллекта при осуществлении мер надлежащей проверки клиентов, в том числе, за счет автоматизации процесса сбора информации о клиенте из открытых источников и государственных баз данных.

Вышеперечисленные риски эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимущества цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ также классифицированы ФТ в разрезе групп организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики и уровней механизма мониторинга ПОД/ФТ.

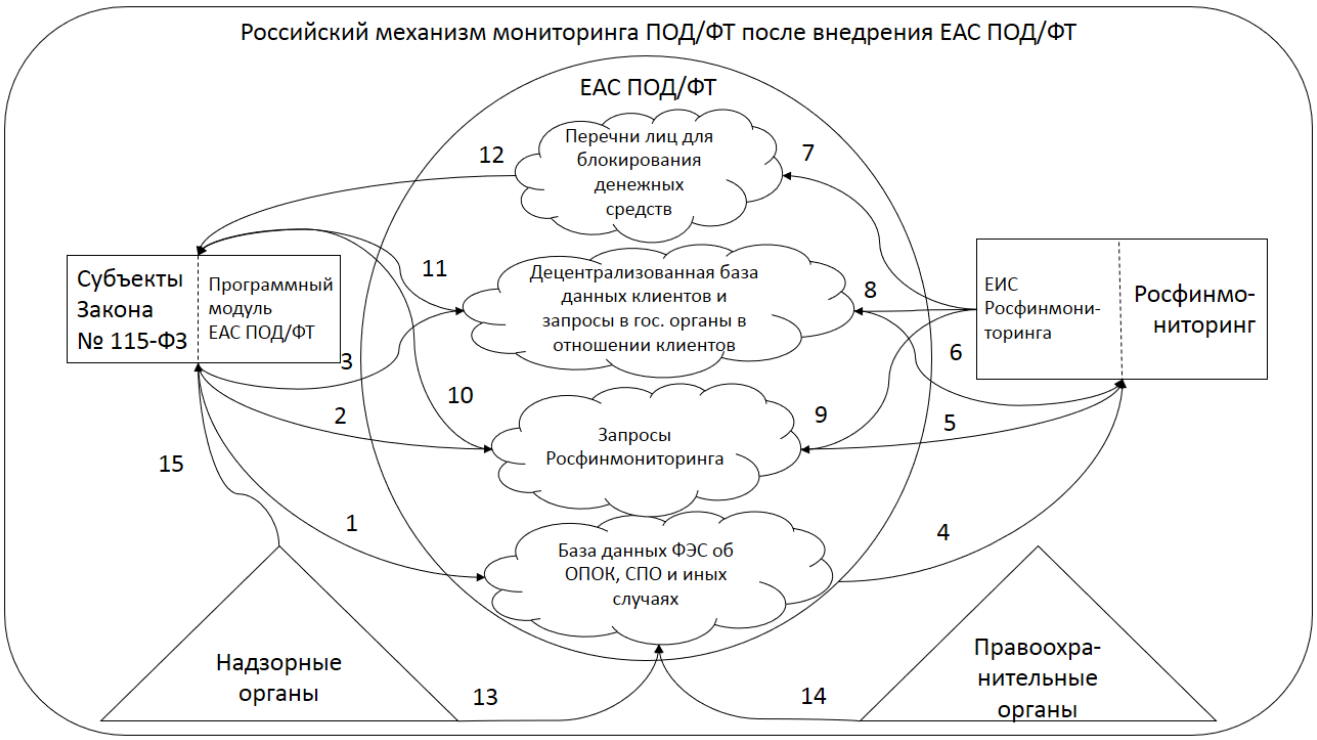
В результате анализа корреляционной зависимости между объемом совершаемых банками Российской Федерации подозрительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, а также с обналичиванием денежных средств, и количеством проведенных Банком России проверок кредитных организаций на предмет соблюдения требований антиотмывочного законодательства установлена взаимосвязь между данными величинами (что выразилось в сокращении количества проверок и уменьшении объема подозрительных операций). Это наряду с отсутствием явной корреляционной зависимости между количеством проведенных Банком России проверок поднадзорных субъектов на предмет соблюдения требований антиотмывочного

законодательства и количеством вынесенных Банком России по результатам проверок мер государственного принуждения, позволяет сделать вывод о том, что внедрение технологий цифровой экономики в механизм мониторинга ПОД/ФТ не только не снизило ее эффективность, но и привело к сокращению объема подозрительного финансового потока.

С учетом вышеизложенного предложен комплексный подход к модернизации механизма мониторинга ПОД/ФТ Российской Федерации путем частичного слияния микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ. Конвергенция двух частей механизма мониторинга ПОД/ФТ позволит усилить экономическую составляющую механизма мониторинга ПОД/ФТ, которая проявляется в процессе его реализации – пресечение нелегальных финансовых потоков с целью недопущения оказания ими негативного влияния на экономическую безопасность государства, за счет сокращения временного лага между совершением незаконной операции и получением соответствующей информации подразделением финансовой разведки (с последующей передачей в адрес правоохранительных и иных государственных органов), а также иных задержек, связанных с процессом взаимодействия Росфинмониторинга с субъектами микроуровня и выполнением субъектами Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) требований государственного ведомства.

Реализовать подобную модернизацию возможно за счет внедрения в информационные системы субъектов первичного финансового мониторинга программных модулей Единой автоматизированной системой противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ЕАС ПОД/ФТ). Централизованный компонент такой системы будет размещаться в ЕИС Росфинмониторинга.

Трансформация механизма мониторинга ПОД/ФТ в результате внедрения ЕАС ПОД/ФТ представлена на рисунке 3.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Трансформация механизма мониторинга ПОД/ФТ в результате внедрения ЕАС ПОД/ФТ

На рисунке 3 обозначены цифрами следующие элементы:

– цифрой 1 обозначены формализованные электронные сообщения (далее – ФЭС), направляемые ЕАС ПОД/ФТ и сотрудниками субъектов Закона № 115-ФЗ в Росфинмониторинг;

– цифрой 2 обозначены ответы на запросы Росфинмониторинга;

– цифрой 3 обозначены запросы в единую децентрализованную базу данных клиентов Закона № 115-ФЗ на предмет прохождения тем или иным лицом процедуры идентификации ранее, результатов оценки рисков ОД/ФТ в отношении данного лица, а также при необходимости запросы в государственные органы, в целях проверки сведений, направляемых клиентами. Также под цифрой 3 следует понимать передачу информации о результатах прохождения процедуры идентификации своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, направляемую субъектами Закона № 115-ФЗ, а также передачу результатов оценки рисков клиента программным модулем ЕАС ПОД/ФТ;

– цифрой 4 обозначена передача ФЭС в ЕИС Росфинмониторинга;

– цифрой 5 обозначена передача ответов на запросы в ЕИС Росфинмониторинга;

– цифрой 6 обозначена передача запросов субъектов Закона № 115-ФЗ в государственные органы в целях проверки информации, переданной клиентами;

– цифрой 7 обозначена загрузка информации о лицах, в отношении которых принято решение о замораживании денежных средств, в ЕАС ПОД/ФТ;

– цифрой 8 обозначено получение Росфинмониторингом результатов идентификации клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей;

– цифрами 9 и 10 обозначены запросы Росфинмониторинга в адрес субъектов Закона № 115-ФЗ;

– цифрой 11 обозначено получение информации о клиентах из единой децентрализованной базы данных, а также ответов от государственных органов;

– цифрой 12 обозначена загрузка в локальные информационные системы перечней лиц, в отношении которых принято решение о замораживании денежных средств, и выполнение данных решений программными модулями ЕАС ПОД/ФТ;

– цифрой 13 обозначено получение контрольно-надзорными органами сведений о ФЭС, направленных поднадзорными субъектами Закона № 115-ФЗ в адрес Росфинмониторинга;

– цифрой 14 обозначен доступ правоохранительных органов к базе данных ФЭС;

– цифрой 15 обозначено получение контрольно-надзорными органами необходимой документации и поднадзорных субъектов.

Внедрение программных модулей в информационные системы операторов выпуска и/или обмена цифровых финансовых активов и цифровых валют требует разработки правил выявления отдельных признаков подозрительности в криптовалютных операциях и операциях, связанных с оборотом цифровых финансовых активов. Данные признаки могут быть внесены в виде отдельного раздела в Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

III Заключение

Результат исследования заключается в достижении поставленной цели – разработке теоретических положений, дополняющих экономико-доктринальную основу механизма мониторинга ПОД/ФТ, и последующей подготовке предложений по совершенствованию механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в условиях цифровизации экономики:

а) сформулировано определение механизма мониторинга ПОД/ФТ с учетом ранее представленного определения отмывания доходов, полученных преступным путем, в экономической интерпретации;

б) предложена многоуровневая модель функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики, а также выделены организационно-технологические факторы трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

в) корреляционным методом доказана зависимость между цифровизацией механизма мониторинга ПОД/ФТ и снижением финансового потока, имеющего признаки ОД/ФТ, а также осуществлена систематизация внедряемых в механизм мониторинга ПОД/ФТ технологий и иных нововведений цифровой экономики по ранее выделенным группам организационно-технологических факторов трансформации механизма мониторинга ПОД/ФТ в условиях цифровизации экономики;

г) предложен авторский подход к модернизации национального механизма мониторинга ПОД/ФТ в виде частичного слияния микроуровня и национального уровня механизма мониторинга ПОД/ФТ за счет внедрения в информационные системы субъектов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма программных модулей ЕАС ПОД/ФТ;

д) на основе разработанной в работе классификации рисков эффективного функционирования механизма мониторинга ПОД/ФТ и преимуществ цифровизации экономики в контексте повышения эффективности механизма мониторинга ПОД/ФТ, представлены признаки подозрительности операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

Публикации в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России:

1. Казанцев, Д.А. К вопросу о генезисе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем / Д.А. Казанцев // Самоуправление. – 2022. – № 3 (131). – С. 56–59. – ISSN 2221-8173.

2. Казанцев, Д.А. К вопросу о понятии механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Д.А. Казанцев // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 8 (182). – С. 43-47. – ISSN 2072-5574.

3. Казанцев, Д.А. Возможности и вызовы, связанные с искусственным интеллектом, в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / Е.В. Шевляков, Д.А. Казанцев // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 11 (185). – С. 68-75. – ISSN 2072-5574.

4. Казанцев, Д.А. К вопросу о повышении эффективности механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Д.А. Казанцев, Н.В. Капустина // Вестник Евразийской науки. – 2023. – № S6. Том 15. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. — URL: https://esj.today/PDF/07FAVN623.pdf (дата обращения: 16.07.2024).

5. Казанцев, Д.А. Трансформация механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики (на примере минимизации рисков, связанных с использованием криптовалют) / Д.А. Казанцев // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № S2. Том 16. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. — URL: https://esj.today/PDF/43FAVN224.pdf (дата обращения: 16.07.2024).

6. Казанцев, Д.А. Теоретический базис механизма мониторинга противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики /

Д.А. Казанцев // Вестник Евразийской науки. – 2024. – № S4. Том 16. – ISSN 2588-0101. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. — URL: https://esj.today/23FAVN424.html (дата обращения: 12.08.2024).

Публикации в других научных изданиях:

7. Казанцев, Д.А. Финансирование терроризма: понятие и источники / Д.А. Казанцев // Право, экономика и управление: теория и практика : материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием ; под редакцией Э.В. Фомина. – Чебоксары : Среда, 2022. – С. 309-312. – 340 с. – ISBN 978-5-907561-45-8. – Текст : электронный. – DOI 10.31483/a-10397. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49164090_86298348.pdf (дата обращения: 16.07.2024).

8. Казанцев, Д.А. Роль системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в обеспечении экономической безопасности государства / Д.А. Казанцев, С.И. Кравченко // Экономика. Наука. Инноватика : материалы III Международной научно-практической конференции ; под редакцией А.В. Ярошенко. – Донецк : ДонНТУ, 2023. – С. 159-162. – 636 с. – ISBN отсутствует. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_60005805_10465218.pdf (дата обращения: 16.07.2024).

9. Казанцев, Д.А. Влияние отмывания преступных доходов на экономическую безопасность государства / Д.А. Казанцев // Научный форум: Инновационная наука : сборник статей по материалам LX Международной научно-практической конференции. – Москва : Издательство «МЦНО», 2023. – № 5 (60). – С. 38-43. – 44 с. – ISSN 2542-1255.