

# РАЗДЕЛ 1. ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА НА СТЕПЕНЬ ЕГО ЗАЩИЩЕННОСТИ ОТ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

УДК 336.7

*Евлахова Юлия Сергеевна*

Профессор кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков  
д.э.н., професор  
Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)  
г. Ростов-на-Дону

## ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

*Аннотация.* В статье рассмотрено распространение цифровых технологий на уровнях российской системы ПОД/ФТ. На уровне субъектов первичного финансового мониторинга цифровые технологии используются для взаимодействия с клиентами, управления рисками, организации операционной деятельности, для выполнения требований государственных органов. На уровне государственного финансового мониторинга цифровые технологии применяются для осуществления надзорных процедур.

*Ключевые слова:* «знай своего клиента», RegTech, CapTech, личный кабинет, «Прозрачный блокчейн».

Цифровые технологии, включающие в себя машинное обучение, нейронные сети, искусственный интеллект, технологии распределенных реестров и обработки естественного языка, роботизацию и другие, в современной экономике превратились в фактор победы в конкурентной борьбе как в отдельных отраслях, так и межстрановом аспекте.

Отмечая комплексность воздействия цифровых технологий на экономику (от цифровой трансформации отдельных предприятий и отраслей до создания принципиально новых секторов экономики), в данной статье мы остановимся на частном аспекте – анализе изменений, которые несут с собой цифровые технологии, в финансово-экономической сфере, а именно в той ее части, которая относится к национальной системе ПОД/ФТ.

В российской системе ПОД/ФТ распространение цифровых технологий проходит на каждом уровне системы. На уровне организаций, осуществляющих операций с денежными средствами и иным имуществом, цифровые технологии используются для взаимодействия с клиентами, управления рисками, организации операционной деятельности, для полного и своевременного выполнения требований государственных органов регулирования и надзора.

Примером цифрового сервиса, обеспечивающего операционную эффективность финансовых организаций и результативность управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, является информационный сервис скоринговой оценки комплаенс-риска клиентов участников финансового рынка – Платформа «Знай своего клиента» [4]. Главной целью такого сервиса является существенное снижение нагрузки на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый и микробизнес – которые будут избавлены от необходимости предоставлять дополнительные документы и доказывать, что осуществляют реальную хозяйственную деятельность.

Цифровые технологии, используемые хозяйствующими субъектами для выполнения требований государственных органов, получили общее наименование RegTech (Регтех, или регулятивные технологии) [3]. В частности, Регтех решает задачи:

- «автоматизации и стандартизации бизнес-процессов, связанных с обеспечением и выполнением регуляторных требований;
- снижения рисков и затрат, в том числе на соблюдение требований, повышение точности выполнения требований регулятора;
- повышения уровня оперативности выявления мошеннических действий и реагирования на них» [3].

Примерами регулятивных технологий в российской системе ПОД/ФТ является цифровой сервис «Личный кабинет», к которому подключается каждый субъект первичного финансового мониторинга.

На уровне государственного финансового мониторинга, проведения надзора за соблюдением хозяйствующими субъектами требований антиотмывочного законодательства цифровые технологии применяются для реализации надзорных процедур, по этой причине они получили название SupTech (СапТех, или надзорные технологии) [3]. Надзорные технологии предназначены для решения следующих задач:

- «улучшение качества аналитики данных за счет оптимизации их сбора, хранения и обработки;

– повышение уровня эффективности и оперативности выявления рисков в деятельности финансовых организаций (включая недобросовестные практики на финансовом рынке)» [3].

Примером надзорной технологии в российской системе ПОД/ФТ может являться проект по анализу криптовалютных транзакций с помощью искусственного интеллекта «Прозрачный блокчейн» [2]. Предположительно с помощью этой системы удалось раскрыть преступление по хищению чужого имущества, совершенное фактическим владельцем интрнет-площадки, на которой торговались цифровые финансовые активы, ставшее первым в России уголовным делом, связанным с растратой денег и имущества криптовалютной биржи [1].

Очевидно, что цифровые технологии в перспективе будут оказывать существенное влияние на развитие российской системы ПОД/ФТ. Пока цифровые технологии существенно изменяют только механизмы применения инструментов регулирования и надзора, практически не затрагивая цели, принципы регулирования, организационную структуру регулирования. Приведет ли их распространение к расширению зон цифровой трансформации – покажет будущее.

#### Библиографический список

1. В России впервые возбуждено дело о растрате денег и имущества криптовалютной биржи // ТАСС. 2022. 22 марта. URL: [https://tass.ru/proisshestiya/14142225?utm\\_source=yandex.ru&utm\\_medium=organic&utm\\_campaign=yandex.ru&utm\\_referrer=yandex.ru](https://tass.ru/proisshestiya/14142225?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru) (дата обращения: 12.04.2022).

2. Викторов В., Силко Г. Блокчейну добавляют «прозрачности» // Коммерсант. 2021. 19 февраля. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4701949> (дата обращения: 12.04.2022).

3. Основные направления развития технологий SupTech RegTech на период 2021–2023 годов. Банк России, 2021. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech\\_RegTech\\_2021-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf) (дата обращения: 12.04.2022).

4. Ясинский И. Платформа «ЗСК» сократит нагрузку на добросовестных предпринимателей // Банковское обозрение. 2021. 19 ноября. URL: <https://bosfera.ru/bo/platforma-zsk-sokratit-nagruzku-na-dobrosovestnyh-predprinimateley> (дата обращения: 12.04.2022).