

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.96.83.040

Применение финансовых технологий в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Захарова Полина Андреевна

Магистрант,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: ZPA.11@yandex.ru

Аннотация

Активное развитие финансовых технологий несет в себе как потенциальные риски, так и потенциальные возможности их использования в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Стремительное распространение финансовых технологий на данный момент существенно опережает нормативно-правовое регулирование их функционирования, что создает дополнительные риски для системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В статье рассматриваются основные финансовые технологии, оказывающие влияние на развитие финансового сектора, возможные риски от их использования и направления их использования в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Приводятся ключевые возможности применения финтеха в деятельности органов государственной власти и коммерческих организаций для снижения рисков противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повышения эффективности контрольных мероприятий и модернизации их регулятивных функций.

Для цитирования в научных исследованиях

Захарова П.А. Применение финансовых технологий в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 10А. С. 420-427. DOI: 10.34670/AR.2021.96.83.040

Ключевые слова

Финтех, ПОД/ФТ, саптех, регтех, блокчейн, риск.

Введение

Технологическое развитие стало неотделимой частью современной жизни. Влияние новых технологий затрагивает все стороны жизни общества, выступая основой коренного изменения различных сторон жизни общества, предпосылкой улучшения качества уровня жизни. Коренные инновационные преобразования затронули и финансовый сектор, а развитие финансовых технологий неизбежно влияет на деятельность по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Разработанные Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) стандарты содержат отдельную рекомендацию о новых технологиях (Рекомендация 15 от 2012 г.). Согласно данной рекомендации, финансовым организациям необходимо проводить анализ рисков ПОД/ФТ до запуска новых информационных продуктов, их внедрения в деловую практику. Также должны быть разработаны меры по контролю и снижению возможных рисков от эксплуатации продукта, которые должны быть включены в бизнес-процессы наряду с инновационным продуктом [Рекомендации ФАТФ, [www](#)].

Основная часть

Согласно определению Банка России, финтех (финансовые технологии) – это «предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как “большие данные” (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и др.» [Официальный сайт Банка России, [www](#)].

Сектор финансовых технологий включает в себя самые разные виды деятельности – от применения новых форм платежей (например, PayPass – бесконтактные платежи) до обработки и анализа финансовых показателей (кредитный скоринг), внедрения программного обеспечения для ведения финансовых операций, оцифрованных процессов (повышение точности идентификации) и платежных платформ (например, P2P-кредитование). Широкое распространение финансовых продуктов среди населения, их доступность для потребителя, использование значительных объемов персональных данных о потребителе финансовой услуги – вот основные причины необходимости внедрения контроля над деятельностью финтех-компаний.

Одним из основных типов описанных ФАТФ рисков внедрения инновационных финансовых технологий, как было отмечено выше, является отсутствие географических ограничений. В отличие от использования наличных денежных средств, которое зачастую ограничено территорией одного государства или союза государств, при помощи новых технологий созданы платежные инструменты, позволяющие осуществлять мгновенные платежи в любую точку мира [Достов, Негляд, Шуст, 2018, [www](#)].

Случаи, когда получатель и отправитель денег находятся в разных странах при совершении ими противозаконных операций, более трудны для анализа, поскольку требуется взаимодействие различных регуляторов. При национальной оценке рисков финансирования терроризма в Российской Федерации к группе высокого риска Росфинмониторингом отнесено в том числе привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, посредством сети Интернет [Национальная оценка..., [www](#)]. Широкое распространение данного метода привлечения средств для целей финансирования терроризма обусловлено тем, что в данном случае денежные средства можно получать не только от лиц, непосредственно

вовлеченных в финансирование терроризма, но и от тех, кто не осведомлен об истинных целях сбора средств.

Среди основных требований потребителей к современной финансовой системе значительное место занимает скорость совершения финансовых операций. Высокая скорость расчетов удобна для потребителей: быстрее можно получить товар или услугу, перевести деньги родственникам и друзьям. Это выгодно и бизнесу: снижается дебиторская задолженность, быстрее оборачивается капитал. В то же время риски от таких операций усугубляются обширной географией переводов, сложностью выявления взаимосвязей клиентов и минимальными требованиями по проведению идентификации. Значит, для структур, участвующих в ПОД/ФТ, повышение скорости расчетов влечет за собой необходимость создания и внедрения новых форм мониторинга и контроля за финансовыми операциями.

Активное внедрение инструментов финтех в жизнь населения превращает противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма во все более высокотехнологичную задачу. Однако единая методика контроля над быстро развивающимся рынком финтех-услуг до сих пор не разработана. Развитие финансовых технологий происходит с такой скоростью, что возникает немало трудностей с осуществлением их правового регулирования.

Некоторые компании на финтех-рынке считают, что требования финансовых регуляторов тормозят развитие их бизнеса и, поскольку они не относятся к традиционным финансовым институтам, их деятельность должна регулироваться другими инструментами [Оглоблина, Волобуева, 2018, www].

Тем не менее среди существующих на сегодняшний день правовых норм есть те, которые напрямую связаны с деятельностью финтех-компаний. Примером таких норм могут выступать требования по идентификации проекта. В индустрии финансовых услуг существует процедура «знай своего клиента», нацеленная на проверку достоверности клиентской информации. Данная процедура позволяет сократить риски мошенничества и иных злоупотреблений.

Помимо этого, на сегодняшний день во многих странах существуют специальные институты, осуществляющие контроль и надзор за деятельностью участников финансового рынка, в том числе финтех-компаний. Например, в Великобритании существует Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Conduct Authority). К сфере полномочий данного управления относится регулирование деятельности таких субъектов рынка, как банки, небанковские кредитные организации, фирмы, оказывающие консультационные услуги в финансовой сфере, и т. д. Функционирование финтех-компаний также попадает под его контроль [The official website of the Financial Conduct Authority, www].

Управлением финансового контроля США (Office of the Comptroller of the Currency) были созданы требования для предоставления лицензий финтех-компаниям на осуществление соответствующей деятельности. Данные требования содержат перечень стандартов, которым должны соответствовать финтех-компании, функционирующие на американском финансовом рынке. К числу таких компаний относятся организации, специализирующиеся на услугах по кредитованию, сервисах для работы с платежами или криптовалютой, а также предлагающие услуги планирования и управления финансами посредством использования новых технологий [The official website of the Office..., www].

В России регулирование деятельности финтех-компаний осуществляется Центральным банком Российской Федерации [Официальный сайт Банка России, www].

Банк России выделяет следующие основные цели развития финансовых технологий:

– развитие конкуренции на финансовом рынке;

- повышение качества и доступности и расширение ассортимента финансовых услуг, а также уровня конкурентоспособности российской финансовых технологий;
- снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
- обеспечение безопасности и устойчивости развития финансовых технологий [Там же].

В 2018 г. Банком России были утверждены Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг. Данный документ рассматривает основные моменты функционирования финтех в нашей стране – от разработки соответствующего правового регулирования до разработки предложений по применению отдельных финансовых технологий.

Функции по управлению финтех-индустрией в России осуществляются Банком России совместно с самими финтех-компаниями, а также иными участниками финансового рынка и заинтересованными органами государственной власти.

В рамках данного взаимодействия под руководством Банка России была создана рабочая группа для изучения особенностей применения технологии биткойн в долгосрочной и краткосрочной перспективе. В 2016 г. по инициативе Банка России было создано автономное управление «Ассоциация ФинТех», основная деятельность которого направлена на повышение взаимодействия участников рынка финтех-услуг как между собой, так и с регуляторами.

Ряд финансовых технологий рассматривается Банком России с точки зрения возможного потенциала их применения в деятельности органов государственной власти [Там же].

Часть мероприятий, предусмотренных Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг., направлена на достижение целей, поставленных национальной программой «Цифровая экономика Российской Федерации». В частности, это касается федеральных проектов «Информационная инфраструктура» и «Цифровое государственное управление».

Одним из самых важных и знаменательных трендов финтех-индустрии является технология блокчейн (blockchain). Блокчейн представляет собой базу данных для хранения информации о действиях участников определенного процесса. Основной единицей хранения информации выступает транзакция, т. е. действие по внесению новой информации, ее изменению или удалению. Транзакция может содержать самые разные данные, но обязательно включает в себя информацию по входу и выходу данных (ссылка на предыдущие данные и на то, куда они отправлены), время произведения транзакции. Применение технологии блокчейна позволит повысить защищенность данных от мошеннических действий, поскольку каждый пользователь может вносить изменения только в определенную часть данных.

В настоящее время Банк России и Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации рассматривают возможности внедрения технологии блокчейн в деятельность государственных структур, ведутся работы по созданию национальной блокчейн-сети по хранению и обмену финансовой информацией [Кумуков, 2018, www]. Данная инициатива получила название «Мастерчейн» и призвана снизить издержки, связанные с процессом выпуска банковских гарантий, проведения операций с электронными закладными, а также ускорить процедуру идентификации клиента. Помимо этого, на основе блокчейна планируется создать базу данных для выдачи цифровых паспортов и водительских прав.

В целях снижения регуляторной нагрузки на подотчетные организации, а также для повышения эффективности контрольно-надзорных мероприятий Банком России значительное внимание уделяется таким направлениям финтеха, как регтех и саптех.

Увеличение сложности и количества проводимых операций, объема обрабатываемых данных (в том числе и персональных), развитие новых финансовых технологий и сервисов, а

также ужесточение правовых норм в соответствующей сфере привели к увеличению расходов со стороны финансовых организаций, что поспособствовало появлению нового динамично развивающегося направления финтеха – регтеха (regulatory technology, RegTech). Сущность регтеха заключается в использовании финансовыми компаниями инновационных технологий для повышения эффективности выполнения требований регулятивных норм и управления рисками.

К основным сферам применения регтеха относятся:

- идентификация клиента (проведение процедур KYC – Know your customer);
- выявление подозрительной активности и предотвращение мошенничества;
- автоматизация процедур подготовки и сдачи отчетности;
- комплаенс-контроль.

Регтех призван снизить риски несоответствия компаний требованиям законодательства, повысить эффективность мер по профилактике и противодействию мошенничества и мер ПОД/ФТ.

Внедрение финтех-технологий невозможно без совершенствования систем управления базами данных. Технологии Big Data и машинного обучения позволяют проводить анализ взаимосвязей, обрабатывать неструктурированные данные, в том числе из внешних источников (СМИ, Интернет), и использовать полученные результаты для обнаружения противоправных действий на финансовом рынке, а также прогнозирования потенциальных рисков. Данные технологии входят в одну из подчастей финтеха – саптех.

К основным сферам применения саптеха в России, согласно рекомендациям Банка России, относятся:

- анализ аффилированности заемщиков;
- прогнозирование спроса на наличные;
- предиктивный анализ стабильности организаций финансовой сферы на основе платежных данных;
- потранзакционный онлайн-анализ данных кредитных организаций в части операций участников финансового рынка с целью выявления случаев мошенничества.

Саптех (supervision technology) заключается в использовании регуляторами инновационных технологий (Big Data, машинное обучение, искусственный интеллект, облачные технологии и др.) в целях повышения эффективности процессов мониторинга, контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка. Данные технологии могут позволить финансовым регуляторам автоматизировать и упростить административные процедуры, внедрить инструменты цифровизации в процесс взаимодействия с участниками финансового рынка, а также повысить достоверность и качество отчетной информации.

Заключение

Финтех (и два основных направления – регтех и саптех) несут в себе как потенциальные риски, так и потенциальные возможности. Широкое распространение финансовых технологий, отсутствие географических барьеров и высокая скорость совершения операций становятся базой для возможного отмывания денег, финансирования терроризма, мошенничества и других злоупотреблений, в том числе вследствие того, что применение многих инструментов финтеха пока не урегулировано законодательством. В то же время финтех несет в себе немало возможностей для совершенствования действий регулятивных структур, повышения эффективности их работы и взаимодействия между властными структурами.

Хотя активное внедрение финансовых технологий связано с появлением новых рисков, необходимостью создания новых форм контроля и надзора за деятельностью финтех-компаний, их применение может нести в себе и существенные преимущества для деятельности по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Библиография

1. Достов В.Л., Негляд Г.Ю., Шуст П.М. Влияние финансовых технологий на практику борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма // Финансовые исследования. 2018. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finansovyh-tehnologiy-na-praktiku-borby-s-otmyvaniem-deneg-i-finansirovaniem-terrorizma>
2. Кумуков М.Ш. Технология блокчейн: новые вызовы и возможности в системе мер по ПОД/ФТ (противодействие отмыванию денег и/или финансированию терроризма) // Ленинградский юридический журнал. 2018. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-blokcheyn-novye-vyzovy-i-vozmozhnosti-v-sisteme-mer-po-pod-ft-protivodeystvie-otmyvaniyu-deneg-i-ili-finansirovaniyu>
3. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. 2017-2018 гг. URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BD%D0%BE%D1%80%20%D1%84%D1%82%20%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%2017-18.pdf>
4. Оглоблина Л.Н., Волобуева Л.М. Развитие современных финансовых технологий и проблемы их регулирования // Материалы V ежегодной всероссийской научно-практической интернет-конференции «Информационное общество: состояние, проблемы, перспективы». М., 2018. Т. 2. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35072339>
5. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf
6. Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru>
7. Официальный сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. URL: <https://digital.gov.ru>
8. Рекомендации ФАТФ. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/113298/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%82%D1%8B_%D0%A4%D0%90%D0%A2%D0%A4.PDF
9. The official website of the Financial Conduct Authority. URL: <https://www.fca.org.uk>
10. The official website of the Office of the Comptroller of the Currency. URL: <https://apps.occ.gov>

The use of financial technology with a view to countering money laundering and the financing of terrorism

Polina A. Zakharova

Master's Degree Student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradsky av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: ZPA.11@yandex.ru

Abstract

The article deals with the use of financial technology with a view to countering money laundering and the financing of terrorism. It points out that the active development of financial technologies carries both potential risks and potential opportunities for their use for the purposes of combating money laundering and the financing of terrorism. The author of the article pays attention

to the fact that the rapid spread of financial technologies currently significantly outstrips the legal regulation of their functioning, which creates additional risks for the system of anti-money laundering and combating the financing of terrorism. The article makes an attempt to discuss the main financial technologies that influence the development of the financial sector, possible risks arising from their use and the directions in their use for the purposes of anti-money laundering and combating the financing of terrorism. Having considered the features of the use of financial technology with a view to countering money laundering and the financing of terrorism, the author describes some of the key opportunities for using financial technology in the activities of state authorities and commercial organisations with a view to reducing the risks of anti-money laundering and combating the financing of terrorism, increasing the effectiveness of control measures and modernising their regulatory functions.

For citation

Zakharova P.A. (2020) *Primenenie finansovykh tekhnologii v tselyakh protivodeistviya otmyvaniyu dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma* [The use of financial technology with a view to countering money laundering and the financing of terrorism]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (10A), pp. 420-427. DOI: 10.34670/AR.2021.96.83.040

Keywords

FinTech, AML/CFT, SupTech, RegTech, blockchain, risk.

References

1. Dostov V.L., Neglyad G.Yu., Shust P.M. (2018) Vliyaniye finansovykh tekhnologii na praktiku bor'by s otmyvaniem deneg i finansirovaniem terrorizma [The impact of financial technology on the practice of combating money laundering and the financing of terrorism]. *Finansovye issledovaniya* [Financial research], 4. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyaniye-finansovykh-tehnologii-na-praktiku-borby-s-otmyvaniem-deneg-i-finansirovaniem-terrorizma> [Accessed 28/10/20].
2. Kumukov M.Sh. (2018) Tekhnologiya blokchein: novye vyzovy i vozmozhnosti v sisteme mer po POD/FT (protivodeistvie otmyvaniyu deneg i/ili finansirovaniyu terrorizma) [Blockchain technology: new challenges and opportunities in the system of AML/CFT measures]. *Leningradskii yuridicheskii zhurnal* [Leningrad law journal], 2. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-blokcheyn-novye-vyzovy-i-vozmozhnosti-v-sisteme-mer-po-pod-ft-protivodeystvie-otmyvaniyu-deneg-i-ili-finansirovaniyu> [Accessed 28/10/20].
3. *Natsional'naya otsenka riskov finansirovaniya terrorizma. 2017-2018 gg.* [The national assessment of terrorism financing risks. 2017-2018.]. Available at: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BD%D0%BE%D1%80%20%D1%84%D1%82%20%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%2017-18.pdf> [Accessed 28/10/20].
4. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii* [The official website of the Bank of Russia]. Available at: <https://cbr.ru> [Accessed 28/10/20].
5. *Ofitsial'nyi sait Ministerstva tsifrovogo razvitiya, svyazi i massovykh kommunikatsii Rossiiskoi Federatsii* [The official website of the Ministry of Digital Development, Communications and Mass Media of the Russian Federation]. Available at: <https://digital.gov.ru> [Accessed 28/10/20].
6. Ogloblina L.N., Volobueva L.M. (2018) Razvitiye sovremennykh finansovykh tekhnologii i problemy ikh regulirovaniya [The development of modern financial technology and the problems of its regulation]. *Materialy Vezhegodnoi vsrossiiskoi nauchno-prakticheskoi internet-konferentsii "Informatsionnoe obshchestvo: sostoyaniye, problemy, perspektivy"* [Proc. 5th Conf. "The information society: the current state, problems, prospects"], Vol. 2. Moscow. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35072339> [Accessed 28/10/20].
7. *Osnovnye napravleniya razvitiya finansovykh tekhnologii na period 2018-2020 godov* [The main directions in the development of financial technology for 2018-2020]. Available at: https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf [Accessed 28/10/20].
8. *Rekomendatsii FATF* [The FATF recommendations]. Available at:

https://cbr.ru/Content/Document/File/113298/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%82%D1%8B_%D0%A4%D0%90%D0%A2%D0%A4.PDF [Accessed 28/10/20].

9. *The official website of the Financial Conduct Authority*. Available at: <https://www.fca.org.uk> [Accessed 28/10/20].

10. *The official website of the Office of the Comptroller of the Currency*. Available at: <https://apps.occ.gov> [Accessed 28/10/20].