

УДК 330.3

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Иваненко М.В., студент гр. Э-б-о-202, III курс

Научный руководитель: Аблямитова А.Л., ассистент

ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского»,

Институт Экономики и Управления

г. Симферополь

Эффективное функционирование экономики на национальном и международных уровнях сегодня трудно представить без полноценной и грамотно организованной системы финансового мониторинга. «Под финансовым мониторингом следует понимать специфическую систему финансового контроля, осуществляемого уполномоченным финансовым органом, в область которого входит целенаправленная деятельность по выявлению, пресечению, сведению к минимуму, прогнозированию рисков и угроз стабильности работы коммерческого банка в случае притока «грязных денег» в национальный банковский сектор» [1].

В настоящее время развитие цифровой экономики является одним из наиболее актуальных вопросов, как в Российской Федерации, так и в зарубежных странах. С трансформированием экономики возникают вопросы, связанные с оформлением новых правовых подходов к ранее не существовавшим институтам и процедурам, с выработкой новых механизмов эффективного проведения финансового мониторинга, с изучением новых способов совершения финансовых преступлений.

Преступники предпочитают использовать наличные деньги для отмывания доходов, полученных преступных путем, так как это анонимно, однако физическая наличность имеет весьма существенные неудобства, связанные с большим объемом и массой, в связи с этим для «отмывателей» одним из наиболее эффективных способов легализовать преступные доходы становятся системы интернет-платежей, криптовалюта и другие электронные носители денежных средств, так как на сегодняшний день, отмывая деньги таким образом, можно избежать жестких требований к идентификации.

Криптовалюты получили признание благодаря анонимности проводимых операций, что делает данный инструмент высокорисковым для финансового мониторинга. Создание учетной записи для кошелька быстро и бесплатно. Криптовалюты могут демонстрировать рост до 10000% [2], что позволяет без особых усилий объяснить неожиданное обогащение за счет криптовалюты.

На необходимость обеспечения прозрачности финансовых операций, включая идентификацию участников, указывается в Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 гг., в

частности, для реализации национальных интересов в области цифровой экономики необходимо обеспечить с использованием российской национальной платежной системы и элементов информационной инфраструктуры Российской Федерации безопасность проведения в сети Интернет финансовых операций, прозрачность трансграничных платежей (идентификация плательщика, получателя, назначение платежа), в том числе за счет применения сертифицированных средств защиты информации [3].

«Для обеспечения прозрачности в действующем финансовом законодательстве должна быть установлена ответственность за передачу прав доступа к интернет-порталам, электронным и цифровым кошелькам, позволяющим проводить финансовые операции без волеизъявления лица владельца соответствующего банковского счета, цифрового кошелька» [4].

Также важным вопросом в обеспечении идентификации владельцев кошельков криптовалют является разработка упрощенной системы идентификации, которая позволяла бы лицу не присутствовать лично при проведении мероприятий финансового мониторинга. Удобным инструментом идентификации является биометрическая (или первичная) идентификация, для которой используются лицо, голос и иные биометрические данные, которые впоследствии служат критерием для последующей верификации физического лица данным агентом и иными агентами финансового мониторинга при принятии физического лица на обслуживание и при оказании услуг, выполнении работ. Данный способ идентификации является самым надежным и требует личного присутствия лица при проведении мониторинга.

Однако, биометрическая идентификация имеет свои несовершенства, к примеру, возрастают риски мошеннических операций с использованием «фейковых» изображений и имитации голоса. Для минимизации рисков, связанных с биометрической идентификацией, органам финансового мониторинга следует присваивать каждому владельцу кошелька определенный уровень риска. В рамках этой системы последующая верификация допускается только, если лицу присужден низкий уровень риска.

Кроме криптовалюты одним из наиболее популярных инструментов отмывания денег в условиях цифровизации являются электронные деньги. Возможность открытия счетов и проведение финансовых транзакций без необходимости личного посещения банка (в случае с электронным банкингом) и осуществление расчетов с минимальным набором сведений для идентификации (в случае с электронными кошельками) создает максимально благоприятные условия для использования данных технологий в схемах, направленных на ОД/ФТ. Иногда бывает трудно определить, из какой страны осуществляется доступ по Интернету к персональным счетам, а банковские работники по различным причинам не обращают внимание на возможную криминальность совершаемых транзакций. Таким образом, в данном случае также остро становится вопрос идентификации.

Для противодействия использования электронных денег для отмывания преступных доходов необходимо в первую очередь разработать правовую базу дистанционного банковского обслуживания, выработать единый стандарт на финансовые документы и контракты в электронной форме.

Вопрос идентификации является ключевым в проведении финансового мониторинга в условиях цифровизации, но не единственным.

Одной из наиболее прибыльных и популярных криптовалют является биткоин. Биржи, получившие биткоины из криминальных источников в 2021 году представлены на рисунке 1.

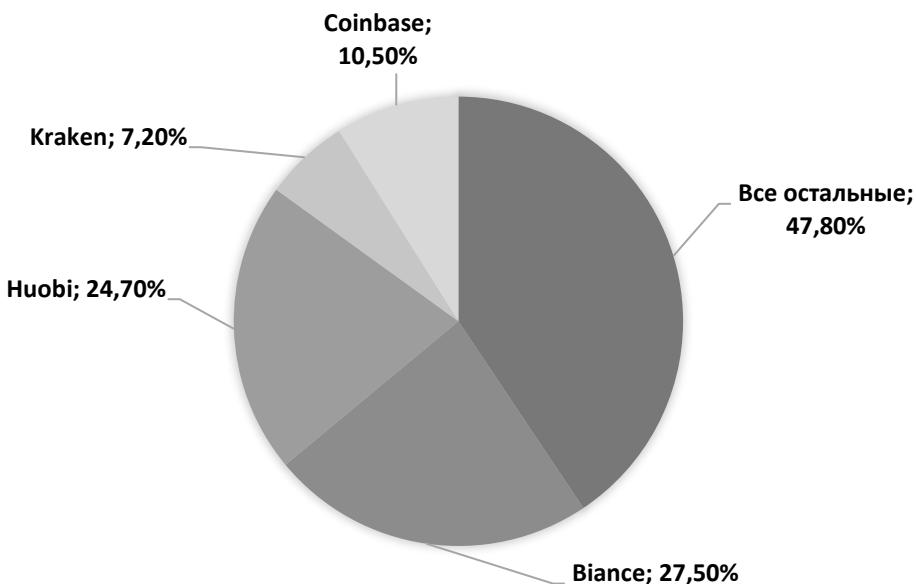


Рисунок 1. Биржи, получившие биткоины из криминальных источников в 2021.

Источник: составлено автором по материалам [5].

Binance и Huobi с большим отрывом возглавляют список всех бирж по количеству BTC, получаемых на пользовательские счета с криминальных адресов. Это может показаться неожиданным, так как у данных бирж одни из лучших систем идентификации. У бирж Coinbase и Kraken наблюдается менее оснащенная идентификационная система, однако она тоже способна обеспечивать высокий уровень защиты. Если проанализировать структуру владельцев кошельков на вышеуказанных биржах, то можно заметить, что большинство из них являются внебиржевыми брокерами [5]. Внебиржевые брокеры предъявляют гораздо более низкие требования к процедурам идентификации пользователей, нежели биржи, с которыми они работают. В связи с чем необходимо ввести уголовную ответственность для данных брокеров, а также на международном уровне следует обязать биржи проводить более тщательную проверку внебиржевых брокеров и других сервисов, работающих на их платформе.

Можно сделать вывод, что важным элементом эффективного проведения финансового мониторинга в условиях цифровизации является усовершенствование финансового законодательства, что поднимет вопрос о

выделении в рамках системы финансового права отдельного финансового института общей части финансового права.

Также развитие финансового мониторинга предполагает развитие идентификационных систем и противоправной деятельности в бюджетной, налоговой, банковской сферах, легализации преступных доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения.

Широкое использование автоматизированных систем мониторинга, прежде всего в сфере совершения финансовых операций, позволит разрешить теоретико-правовой вопрос относительно существования текущего финансового контроля. Можно говорить об использовании искусственного интеллекта для отслеживания текущих финансовых операций, что является эффективным механизмом контроля, но также имеет ряд проблем, которые необходимо будет решить. К проблемам можно отнести возможную недостоверность информации, предоставляемой искусственным интеллектом, трудности в проверке эффективности его работы и выработке соответствующей правовой базы.

Таким образом, финансовый мониторинг на сегодняшний день нуждается в существенных доработках в связи с развивающимися тенденциями и выхода отмывания преступных доходов далеко за рамки отмывания наличных средств. В условиях цифровизации экономики ключевыми задачами финансового мониторинга становятся: обеспечение бесперебойности и безопасности функционирования денежного оборота; повышение эффективности банковской деятельности; минимизация временных затрат при проведении расчетов; сохранение национальной валюты и поддержание её устойчивости; максимальное упрощение обработки документации; удовлетворение потребностей в денежных ресурсах со стороны финансово-кредитных институтов; совершенствование нормативно-правовой базы; использование достижений НТП для проведения финансового мониторинга; разработка мер по упрощению идентификации.

Список литературы

1. Кричевец, Е. А. Финансовый мониторинг в коммерческих банках в условиях цифровизации экономики / Е. А. Кричевец, Е. В. Страйсян // Наука без границ. – 2019. – № 4(32). – С. 5-9.
2. Денисюк, А. Ю. Общая характеристика криптовалюты, использование криптовалюты в нынешних условиях и перспективы / А. Ю. Денисюк // Вопросы устойчивого развития общества. – 2022. – № 6. – С. 195-199.
3. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 — 2030 годы»// СЗ РФ. 2017. N 20. Ст. 2901

4. Галахов, С. Проблемы финансового мониторинга в условиях цифровизации экономики / С. Галахова // NovaUm.Ru. – 2022. – № 39. – С. 16-19.

5. Нерушева, Т. В. Современная практика обеспечения экономической безопасности в финансовой сфере / Т. В. Нерушева, Н. Н. Зайцева // Вестник ОрелГИЭТ. – 2020. – № 1(51). – С. 159-164.