

Т.А. Анженко, Н.В. Малахов

ПРИМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Данная работа посвящена исследованию применения современных финансовых технологий для противодействия отмыванию денежных средств. В рамках работы рассматриваются основные механизмы и инструменты, используемые в сфере финансовых технологий для выявления и предотвращения преступных операций, связанных с легализацией доходов.

Особое внимание уделено роли Росфинмониторинга и его взаимодействию с инновационными техническими решениями, такими как аналитические системы и автоматизированные механизмы контроля. Исследование демонстрирует эффективность использования технологий в борьбе с отмыванием денежных средств, а также выявляет рекомендации по их дальнейшему развитию и внедрению в российской финансовой системе.

Ключевые слова: отмывание денежных средств, финансовые технологии, Росфинмониторинг.

В условиях стремительного развития цифровой экономики и финансовых технологий (финтеха) проблема противодействия отмыванию денежных средств (ПОД/ФТ) приобретает особую актуальность. Современные технологии, с одной стороны, способствуют ускорению финансовых операций, а с другой — создают новые риски для финансовой системы. В ответ на эти вызовы государственные органы, в частности Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), активно внедряют инновационные решения для повышения эффективности борьбы с отмыванием преступных доходов.

Основу правового регулирования в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации составляет Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Закон устанавливает обязанности организаций финансового сектора по идентификации клиентов, мониторингу операций и передаче информации в уполномоченные органы.

Кроме того, важным нормативным актом является Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Документ определяет требования к внутренним процедурам финансовых организаций, направленным на выявление подозрительных операций.

Стратегические направления развития системы ПОД/ФТ в России определены Указом Президента Российской Федерации от 30 мая 2018 г.,

которым утверждена Национальная стратегия противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на период до 2020 года. В числе приоритетов стратегии — активное использование цифровых технологий и развитие механизмов анализа больших данных.

Финансовые технологии (финтех) охватывают широкий спектр инновационных решений, включая блокчейн, искусственный интеллект (AI), машинное обучение, большие данные (Big Data) и облачные вычисления. Их применение в сфере ПОД/ФТ позволяет значительно повысить эффективность выявления подозрительных операций и минимизировать человеческий фактор.

Одним из ключевых направлений применения финтеха в ПОД/ФТ является использование технологий обработки больших данных. Современные системы способны анализировать огромные массивы транзакционной информации в реальном времени, выявляя аномалии и подозрительные схемы.

Росфинмониторинг активно внедряет технологии Big Data для построения профилей клиентов и выявления нетипичных моделей поведения. Это позволяет не только оперативно реагировать на подозрительные операции, но и прогнозировать потенциальные риски.

Искусственный интеллект и машинное обучение применяются для автоматизации процессов мониторинга и анализа операций. Алгоритмы самообучающихся систем способны выявлять сложные схемы отмывания денежных средств, которые трудно обнаружить традиционными методами.

Как отмечает К. Козлова в своем обзоре существующих AML-систем, использование AI позволяет значительно повысить точность выявления подозрительных операций и снизить количество ложных срабатываний, что особенно важно в условиях роста объема финансовых транзакций.

Технология блокчейн обеспечивает прозрачность и неизменяемость записей о транзакциях, что делает ее перспективным инструментом в борьбе с отмыванием денежных средств. Применение распределенных реестров позволяет создать единую базу данных о финансовых операциях, доступную для контролирующих органов при соблюдении требований законодательства о защите персональных данных.

Облачные решения позволяют финансовым организациям быстро масштабировать системы ПОД/ФТ, обеспечивая высокую доступность и надежность обработки данных. При этом важно учитывать требования к защите информации, установленные законодательством Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовому мониторингу играет ключевую роль в развитии цифровых технологий в сфере ПОД/ФТ. Росфинмониторинг осуществляет координацию деятельности участников финансового рынка, разрабатывает методические рекомендации и внедряет инновационные решения.

Одним из значимых проектов является создание Единой информационной системы Росфинмониторинга, которая интегрирует данные от различных субъектов финансового рынка и позволяет проводить комплексный анализ операций. Система использует технологии Big Data и AI

для выявления подозрительных схем.

Применение различных финансовых технологий в сфере ПОД/ФТ можно представить в следующей таблице:

Таблица 1

Применение финансовых технологий для противодействия отмыванию денежных средств

Финансовая технология	Основные функции в ПОД/ФТ
Big Data (большие данные)	Анализ больших объемов транзакций, выявление аномалий и подозрительных схем
Искусственный интеллект (AI) и машинное обучение	Автоматизация мониторинга операций, выявление сложных схем отмывания, снижение ложных срабатываний
Блокчейн	Обеспечение прозрачности и неизменяемости данных о транзакциях
Облачные технологии	Масштабирование систем ПОД/ФТ, повышение доступности и надежности обработки данных

Кроме того, Росфинмониторинг активно участвует в международном сотрудничестве в рамках Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), что способствует внедрению передовых практик в российскую систему ПОД/ФТ.

Несмотря на очевидные преимущества, применение финансовых технологий в сфере ПОД/ФТ сопряжено с рядом проблем:

- необходимость обеспечения кибербезопасности и защиты персональных данных;
- риск использования новых технологий самими преступниками для обхода систем контроля;
- высокая стоимость внедрения и сопровождения современных IT-решений;
- необходимость подготовки квалифицированных кадров.

Вместе с тем перспективы развития финтех в ПОД/ФТ остаются позитивными. В ближайшие годы ожидается дальнейшее распространение технологий искусственного интеллекта, развитие систем предиктивной аналитики и внедрение решений на основе блокчейна.

Применение финансовых технологий становится неотъемлемой частью современной системы противодействия отмыванию денежных средств. Инновационные решения позволяют повысить эффективность мониторинга операций, сократить время реагирования на подозрительные действия и минимизировать риски для финансовой системы.

Росфинмониторинг, опираясь на передовые технологии и международный опыт, продолжает совершенствовать механизмы ПОД/ФТ,

обеспечивая устойчивость российской экономики к угрозам финансовой преступности. В условиях цифровизации экономики дальнейшее развитие финтеха будет играть ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности страны.