

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2024, Том 11, № 2 / 2024, Vol. 11, Iss. 2 <https://resources.today/issue-2-2024.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/09ECOR224.pdf>

DOI: 10.15862/09ECOR224 (<https://doi.org/10.15862/09ECOR224>)

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Мачихин, И. Д. Совершенствование системы ПОД/ФТ в рамках системы управления рисками субъекта финансово-кредитной организации: недостатки и уязвимости / И. Д. Мачихин // Отходы и ресурсы. — 2024. — Т. 11. — № 2. — URL: <https://resources.today/PDF/09ECOR224.pdf> DOI: 10.15862/09ECOR224

For citation:

Machikhin I.D. Improving the AML/CFT system within the framework of the RMS of the subject of a financial and credit institution: shortcomings and vulnerabilities. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2024;11(2): 09ECOR224. Available at: <https://resources.today/PDF/09ECOR224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.15862/09ECOR224

УДК 338

Мачихин Иван Дмитриевич

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: machixin25@yandex.ru

Научный руководитель: **Безденежных Вячеслав Михайлович**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Профессор кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»
Доктор экономических наук, кандидат технических наук, доктор бизнес-администрирования (ДВА)
E-mail: VBezdenezhnyh@fa.ru

Совершенствование системы ПОД/ФТ в рамках системы управления рисками субъекта финансово-кредитной организации: недостатки и уязвимости

Аннотация. Статья посвящена анализу недостатков и уязвимостей системы ПОД/ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) в рамках системы управления рисками (СУР) субъекта финансово-кредитной организации (ФКО). В условиях глобализации и возрастающей сложности финансовых операций, традиционные подходы к ПОД/ФТ становятся недостаточными, что требует совершенствования систем управления рисками с учетом новых вызовов. Акцентируется внимание на том, что сегодня вопрос легализации преступных доходов и финансирования террористической активности представляет собой глобальную угрозу финансовой безопасности как отдельных государств, так и всей мировой экономической системы. Кроме того, в рамках данного исследования подчеркивается, что согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, в условиях трансформации современного общества и возрастающей международной неопределенности необходимо повысить эффективность использования существующих достижений и конкурентоспособных аспектов страны с учетом долгосрочных тенденций мирового развития. Статья рассматривает ключевые недостатки системы ПОД/ФТ в рамках СУР ФКО, включая отсутствие единого подхода к оценке рисков, недостаточную интеграцию ПОД/ФТ в общие процессы управления рисками, недостаток ресурсов и квалификации персонала, а также сложности в применении новых

технологий в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В работе анализируется влияние этих недостатков на эффективность системы ПОД/ФТ и определяются ключевые уязвимости, которые могут быть использованы преступниками для отмывания денег и финансирования терроризма. Статья предлагает рекомендации по совершенствованию системы ПОД/ФТ в рамках СУР ФКО, включая внедрение более эффективных методов оценки рисков, улучшение процессов контроля и мониторинга, повышение квалификации сотрудников и внедрение новых технологий в систему ПОД/ФТ.

Ключевые слова: управление рисками; финансовая система; финансово-кредитные организации; СУР; легализация преступных доходов; ПОД/ФТ; противодействие отмыванию доходов; финансирование терроризма; Стратегия национальной безопасности

Введение

Сегодня вопрос легализации преступных доходов и финансирования террористической активности представляет собой глобальную угрозу финансовой безопасности как отдельных государств, так и всей мировой экономической системы.

Поэтому многие отечественные ученые тщательно исследуют эту проблему. В их фокусе не только изучение негативного влияния данной проблемы на стабильность и «здоровье» государства, но и поиски направлений для дальнейшего развития национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, в условиях трансформации современного общества и возрастающей международной неопределенности, для обеспечения национальной безопасности России необходимо повысить эффективность использования существующих достижений и конкурентоспособных аспектов страны с учетом долгосрочных тенденций мирового развития. Одним из таких достижений и конкурентоспособных аспектов является национальная система ПОД/ФТ.

В рамках данного исследования автором поставлена цель выявления направлений совершенствования системы ПОД/ФТ в рамках СУР субъекта финансово-кредитной организации.

Объект исследования — система ПОД/ФТ в рамках СУР субъекта финансово-кредитной организации, предмет — направления совершенствования системы ПОД/ФТ в рамках СУР субъекта финансово-кредитной организации.

1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы анализа нормативно-правовых документов, сравнительного анализа, конкретизации, систематизации, дедуктивный метод.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть особенности методологической базы изучения рисков ПОД/ФТ;
- выделить существующие проблемы ПОД/ФТ на уровне внедренных существующих систем по управлению рисками;
- определить ключевые меры по улучшению ситуации в сфере минимизации рисков ПОД/ФТ.

В основу исследования легли публикации следующих авторов: Е. Машнина, А. Хаданович [1], П.И. Бурак, В.П. Бауэр, Е.В. Чайкина [2], Н.В. Капустина [3], М.В. Желябовская, А.К. Есенова [4], С.Б. Гладкова [5] и других.

2. Результаты и обсуждения

Теоретическая база, используемая для оценки рисков в рамках систем ПООД/ФТ различна по методологии и подходам, различные организации делают упор на совершенно разные варианты расчетов и проведения оценочных процедур. Все методы можно разделить на три кластера — количественные, качественные и имитационные. Рассмотрим ключевые проблемы данных кластеров.

Проблемы количественных методов:

1. В большинстве своем требуют статистических данных.
2. Требуют специфичное ПО и IT-инфраструктуру.
3. Требуют высококвалифицированных специалистов.
4. Не универсальны — в связи с невозможностью работы с генеральной совокупностью всегда будут существовать погрешности, к тому же, методы используются с существенными предпосылками, которые часто идут в противоречие с реальностью.

Проблемы качественных методов:

1. Необходимость наличия экспертных команд/фокус-групп.
2. Предпосылка к высокой степени доверия ко мнению данных экспертов.
3. Высокое влияние человеческого фактора.
4. Отсутствие стандартизации в подходах и мышлении экспертов, возможность получение по одному вопросу совершенно различных мнений.
5. Не всегда возможное применение в рамках ПОД/ФТ в связи со специфичным требованиям регуляторов, объективизации процесса и его задокументированности.

Проблемы имитационных методов:

1. Существенные предпосылки к использованию.
2. Необходимость в обученном персонале.
3. Потребность в специфичном ПО и дорогостоящем оборудовании.

Теоретические концепции оценки имеют ряд как достоинств, обозначенных в предшествующих главах, так и ряд недостатков. Данные ограничения накладывают существенное влияние на формирование точного прогноза — любая оценка как вероятности риска, так и его последствий не носит гарантированного характера, а с учетом специфики сферы ПОД/ФТ, значительно осложняют подходы в связи с конкретными требованиями законодательства и перечисленными в Положениях Банка России возможными к использованию вариантами оценок.

Отмывание преступных доходов представляет собой серьезную угрозу для всех государств мира, нанося значительный вред национальным экономикам и способствуя росту коррупции. В этом контексте становится актуальной проблема разработки мер для повышения эффективности работы финансовых учреждений в области противодействия легализации преступных доходов.

Для снижения рисков, связанных с отмытием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, финансовые учреждения могут использовать следующие действия [6]:

- отказ клиенту в проведении операции;
- отказ клиенту в подключении к услугам дистанционного банковского обслуживания, а также прекращение или приостановка уже существующего дистанционного обслуживания;
- отказ в заключении договора на банковское обслуживание;
- расторжение договора банковского счета или вклада и другие.

Применение системных мер позволяет снижать участие кредитно-финансовой сферы в проведении сомнительных операций. Например, российские банки, приняв меры заградительного характера, смогли предотвратить вывод в нелегальный оборот около 190 миллиардов рублей в 2020 году и свыше 200 миллиардов рублей в 2019 году.

Нормативные документы и национальные законодательные акты о противодействии отмытию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) должны четко определять основания для отказа банком в обслуживании клиента, чтобы это было понятно предпринимателям и организациям, являющимися клиентами банков.

Увеличение уровня осведомленности бизнес-сообществ о законодательных требованиях в сфере ПОД/ФТ позволяет им более эффективно реагировать на случаи применения банками расширенных мер надлежащей проверки клиентов (НПК). Это также помогает обосновать отсутствие повышенного риска при проведении определенной операции или сделки.

Рассмотрим основные уязвимости и зоны риска в рамках изучения нормативной базы [7]:

- Осложнение взаимодействия по обмену информации и исполнению международных обязательств в связи с санкционным давлением — изменившейся геополитической ситуации, ставят под сомнения эффективность текущей правовой системы, построенной на рекомендациях и принципах международного партнерства, однако данная проблема носит не окончательно реализовавшийся характер — несмотря на изменение отечественного законодательства в части приоритетности национального и международного законодательства, а также несмотря на рестрикции ряда иностранных государств, сохраняется фактическое членство РФ в ФАТФ (на уровне региональных групп), обеспечивающее эффективную поддержку по развитию ПОД/ФТ в рамках СУР отечественных ответственных юридических лиц.

- Существующая нормативно-правовая база не учитывает в рекомендованных методах оценки рисков (в том числе и в части ПОД/ФТ) передовые разработки, связанные с развитием искусственного интеллекта (нейросети, градиентный бустинг и иные).

- Не существует на данный момент проработанного законодательства по регулированию криптовалют в контексте ПОД/ФТ, что порождает не комплаенс риски, а риски глобальной безопасности, инвестиционной привлекательности и стабильности основных институтов.

Теперь рассмотрим существующие проблемы ПОД/ФТ на уровне внедренных существующих систем по управлению рисками, используя в качестве материала для анализа рассмотренные в данной главе субъекты финансового рынка.

Модели и системы, представленные в малых банках, разработаны в рамках ограниченных бюджетов. Данное ограничение накладывает существенные негативные проявления в [8]:

1. Степени значительности человеческого фактора.
2. Системных ошибок и «лазеек» в безопасности баз данных и систем в целом.
3. Вопросов актуальности и верифицированности информации (источников информации).
4. Вопросов оперативности реагирования на условия окружающей среды (формирование отчетов, запросов, подготовка к проверкам регулятора занимает значительные ресурсы и может не укладываться в обозначенные временные рамки, что способствует развитию комплаенс риска).
5. Степень зависимости от внешних организаций / платформ / ресурсов (малые субъекты банковского сектора зависимы от функционирования агрегированных ресурсов — например, платформы «Знай своего клиента» — в случае технической неисправности которой, работа по ПОД/ФТ в конкретном банке может приостановиться).

В соответствии с Концепцией развития национальной системы ПОД/ФТ, отечественная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма представляет собой комплекс федеральных органов исполнительной власти и иных государственных органов, реализующих меры государственной политики по предотвращению проникновения «грязных» денег в финансовую систему страны. Эти меры осуществляются во взаимодействии с финансовыми и нефинансовыми организациями.

Международные институты играют ключевую роль в разработке и внедрении международных стандартов. Центральное место среди глобальных институтов, регулирующих вопросы финансового мониторинга, занимает Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Стандарты ФАТФ представляют собой основы концепции «мирового поведения» в сфере борьбы с отмыванием «грязных» денег.

Наше государство обладает рядом сильных сторон в системе финансового мониторинга, среди которых можно выделить следующие [9]:

1. Правоохранительные и надзорные органы демонстрируют высокую степень сотрудничества и профессионализма, что свидетельствует об их решимости защищать национальные интересы в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
2. Российская нормативно-правовая база в области защиты финансовых данных находится на высоком уровне, что эффективно препятствует киберпреступникам в попытках кражи информации.
3. В настоящее время, благодаря развитию новых технологий, Россия не уступает развитым государствам в сфере банковских услуг и обслуживания клиентов.
4. Российская финансовая разведка считается одной из самых эффективных и результативных в мире, что подтверждает её целенаправленность на повышение уровня государственной безопасности и защиту от внешних угроз.

Несмотря на некоторые недостатки в развитии национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации, необходимо обозначить ключевые меры по улучшению ситуации:

1. Хотя в России существует правовая база для борьбы с финансированием террористической деятельности, соответствующая международным стандартам, требуется усилить государственный контроль в сфере Интернет-активности и использования криптовалют.

2. Следует уделять должное внимание не только контрольным мероприятиям в отношении государственных служащих, но и их окружению.
3. Необходимо законодательно закрепить обязательное предоставление полной информации о получателе при электронных переводах, вне зависимости от суммы платежа, особенно при переводах за границу.
4. В Российской Федерации все финансовые и определенные нефинансовые организации, а также профессии обязаны проверять своих клиентов независимо от их социального положения, в соответствии с действующим законодательством. Этот шаг направлен на повышение прозрачности отдельных лиц и снижение рисков возможных угроз. Например, в начале этого года в ряде зарубежных стран был принят закон о ведении реестра бенефициаров. Этот закон был введен для того, чтобы установить, кто стоит за юридическими лицами, и служит инструментом для выявления незаконных финансовых потоков, связанных с уклонением от налогов и легализацией доходов разными методами.

Кроме того, необходимо также отметить тот факт, что применение технологий искусственного интеллекта в сфере ПОД/ФТ может также давать ряд преимуществ. «Слабый» или прикладной искусственный интеллект (ИИ) уже активно внедряется в финансовой сфере, особенно в системах финансового мониторинга. В частности, применяемый ИИ служит важным инструментом в нескольких ключевых областях противодействия отмыванию денег (ПОД/ФТ) [10]:

- системы внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга;
- надзорная деятельность государственных органов, которые следят за организациями, осуществляющими финансовые операции;
- аналитическая работа подразделений финансовой разведки.

При анализе рисков использования прикладного ИИ в первичном финансовом мониторинге было установлено, что эти риски могут быть уменьшены с помощью уже существующих инструментов управления информационными рисками.

Однако для полноценного управления рисками, связанными с применением ИИ в системе финансового мониторинга, необходимы две меры. Во-первых, нужно установить определённый правовой режим регулирования ИИ на государственном уровне. Во-вторых, необходимо дополнить Концепцию развития национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма задачей по совершенствованию финансового мониторинга с использованием ИИ.

В крупных банках создаются свои собственные системы СУР и подсистемы ПОД/ФТ, что лишь способствует развитию диспропорций на финансовом рынке, так как на долгосрочной перспективе подобные системы имеют весомое преимущество — автоматизированные, лишённые «детских проблем», испытанные системы меньше подвержены рискам технических сбоев, человеческому фактору, быстрее обрабатывают огромные массивы информации, актуализируют и верифицируют информацию в собственных независимых от других реестрах (которые также могут включать и реестры общедоступные), оперативнее формируют и предоставляют отчетность затрачивая меньше ресурсов. Однако даже подобные системы не лишены рисков и ограничений. К сожалению, в открытых источниках информации невозможно найти детальное описание механизма функционирования, историческую эффективность и статистику по ошибкам/удачным кейсам работы систем ПОД/ФТ (например, в ВТБ, Сбере, Альфа-Банке). С учетом проведенного анализа СМИ, общественности доступны лишь

обрывочные данные о внедряемых системах. В качестве базы информации, в подобных условиях воспользуемся ранее рассмотренным материалом по «Тинькофф» и подведем итоги по вопросу уязвимостей и зон риска в организации, внедрившей собственную автоматизированную систему:

1. Возрастание фактора технической ошибки и, в соответствии с этим, сохранение значимости человека, что «возвращает» риск человеческого фактора, но в степени меньшей, чем в меньших банках.
2. Изменяющиеся требования законодательства, прогресс и развитие средств технического обеспечения, устаревание ПО и основных фондов, необходимость в обновлениях, исправлении ошибок, а также влияние санкций (ограничение поставок иностранных комплектующих) требуют наличия квалифицированного персонала и его удержания — здесь проявляется кластер рисков персонала и увеличения расходов на операционную деятельность.

Таким образом, уязвимости носят комплексный, системный характер, связанный не только со сложившимися диспропорциями на рынках, но и с несовершенством нормативной базы и развитию «внешнего контекста» — цифровизации и информатизации.

Выводы

На основании проведенного исследования нам представляется целесообразным финансовым учреждениям внедрить следующие рекомендации для эффективного управления рисками ОД/ФТ:

1. Необходимо детально анализировать практику использования финансовыми учреждениями права на отказ в проведении операций и заключении договоров об открытии счетов (вкладов). Это должно стать одной из ключевых мер по снижению рисков. Важно направить усилия на оптимизацию данных мер, что предполагает акцент на более активное применение этих заградительных инструментов. Также требуется разработка руководств и рекомендаций для финансовых учреждений и предпринимателей.

2. Следует рассмотреть возможность введения систематического учета и анализа количества отказов в обслуживании клиентов и характеристик операций, по которым эти отказы были применены. Данная информация будет полезна для выявления и анализа трендов, и может быть использована при проведении национальных и секторальных оценок рисков, а также для других аналитических целей.

3. Возможность добавления в формат электронных сообщений о подозрительных операциях сведений о бенефициарных владельцах клиентов, а также данных об IP и MAC адресах устройств, используемых при дистанционном банковском обслуживании. Кроме того, включение специальной пометки для особо важных операций, требующих немедленного реагирования.

4. Целесообразность разработки финансовых профилей преступников по основным предикатным преступлениям, установленным на основе национальной оценки рисков. Включение в эти профили транзакционных и поведенческих индикаторов, что позволит финансовым организациям более эффективно выявлять подозрительные операции.

5. Анализ необходимости разработки или доработки методологии, которой финансовые учреждения могут использовать для оценки своих собственных рисков и уязвимостей, включая исследование потока специальных платежных операций (СПО) и сообщений об отказах в обслуживании клиентов.

6. Оценка актуальности формирования отчетов на основе результатов вышеупомянутой методологии и передачи этих отчетов компетентным органам для анализа тенденций в области отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ).

ЛИТЕРАТУРА

1. Машнина, Е. Совершенствование системы ПОД/ФТ для финансового сектора / Е.Машнина, А. Хаданович // Банковский вестник. — 2022. — № 4(705). — С. 9–13. — EDN LADMBI.
2. Бурак, П.И. Финансовый мониторинг криптовалютных транзакций в условиях правовой неопределенности деятельности контрагентов / П.И. Бурак, В.П. Байэр, Е.В. Чайкина // Вестник РАЕН. — 2022. — Т. 22, № 2. — С. 33–38. — DOI 10.52531/1682-1696-2022-22-2-33-38. — EDN TBPGQE.
3. Капустина, Н.В. Проблемы и перспективы взаимодействия федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ / Н.В. Капустина // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16, № 1. — EDN CBUETP.
4. Желябовская, М.В. Совершенствование системы финансового мониторинга в Российской Федерации / М.В. Желябовская, А.К. Есенова // Естественно-гуманитарные исследования. — 2022. — № 44(6). — С. 361–363. — EDN XBVPJE.
5. Гладкова, С.Б. Основные направления совершенствования механизма противодействия легализации преступных доходов в контексте нивелирования противоречий при реализации правовых и финансовых практик / С.Б. Гладкова // Журнал правовых и экономических исследований. — 2023. — № 2. — С. 270–279. — DOI 10.26163/GIEF.2023.98.21.040. — EDN VXENBG.
6. Чуйков, А.С. Меры по снижению рисков ОД/ФТ в типологиях легализации (отмывания) доходов с использованием финансовых учреждений / А.С. Чуйков, С.Н. Гулиева // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2022. — № 1-2(83). — С. 132–136. — DOI 10.24412/2411-0450-2022-1-283-132-136. — EDN WFFZQF.
7. Ильин, А.В. Прикладной искусственный интеллект как фактор развития системы финансового мониторинга / А.В. Ильин // Учет и статистика. — 2023. — Т. 20, № 3. — С. 58–66. — DOI 10.54220/2115.2023.36.69.007. — EDN XRXBFBQ.
8. Бричка, Е.И. Роль коммерческих банков в системе финансовой безопасности государства / Е.И. Бричка, Ю.С. Жаркова, Е.С. Захарченко // Финансовые исследования. — 2023. — Т. 24, № 3(80). — С. 23–34. — DOI 10.54220/finis.1991-0525.2023.80.3.002. — EDN VRXCRY.
9. Капустина, Н.В. Взаимодействие федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем / Н.В. Капустина // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15, № S3. — EDN ZCPUSP.
10. Трушанина, А.Д. Трансформация применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию доходов в России: аспекты нормативно-правового регулирования / А.Д. Трушанина // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16, № S1. — EDN MRUVDA.

Machikhin Ivan Dmitrievich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: machixin25@yandex.ru

Academic adviser: **Bezdenezhnykh Vyacheslav Mikhailovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: VBezdenezhnyh@fa.ru

Improving the AML/CFT system within the framework of the RMS of the subject of a financial and credit institution: shortcomings and vulnerabilities

Abstract. The article is devoted to the analysis of the shortcomings and vulnerabilities of the AML/CFT system (countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism) within the framework of the risk management system (RMS) of the subject of a financial and credit organization (FCO). In the context of globalization and the increasing complexity of financial transactions, traditional approaches to AML/CFT are becoming insufficient, which requires improving risk management systems taking into account new challenges. Attention is focused on the fact that today the issue of money laundering and financing of terrorist activity is a global threat to the financial security of both individual states and the entire global economic system. In addition, this study emphasizes that according to the National Security Strategy of the Russian Federation, in the context of the transformation of modern society and increasing international uncertainty, it is necessary to increase the efficiency of using existing achievements and competitive aspects of the country, taking into account long-term trends in global development. The article examines the key shortcomings of the AML/CFT system within the framework of the FCO RMS, including the lack of a unified approach to risk assessment, insufficient integration of AML/CFT into general risk management processes, lack of resources and staff qualifications, as well as difficulties in applying new technologies in combating money laundering and terrorist financing. The paper analyzes the impact of these shortcomings on the effectiveness of the AML/CFT system and identifies key vulnerabilities that can be used by criminals for money laundering and terrorist financing. The article offers recommendations for improving the AML/CFT system within the framework of the FCO RMS, including the introduction of more effective risk assessment methods, improved control and monitoring processes, staff training and the introduction of new technologies into the AML/CFT system.

Keywords: risk management; financial system; financial and credit organizations; RMS; legalization of criminal proceeds; AML/CFT; countering money laundering; financing of terrorism; National Security Strategy