

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

2025, Том 12, № 1 / 2025, Vol. 12, Iss. 1 <https://resources.today/issue-1-2025.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/26ECOR125.pdf>

DOI: 10.15862/26ECOR125 (<https://doi.org/10.15862/26ECOR125>)

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Трушанина, А. Д. Современные методы выявления угроз (синдиника) в сфере ПОД/ФТ как элемент повышения эффективности превентивных мер обеспечения экономической безопасности государства / А. Д. Трушанина // Отходы и ресурсы. — 2025. — Т. 12. — № 1. — URL: <https://resources.today/PDF/26ECOR125.pdf> DOI: 10.15862/26ECOR125.

For citation:

Trushanina A.D. Modern methods of threat detection (syndics) in the field of AML/CFT as an element of improving the effectiveness of preventive measures to ensure the economic security of the state. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2025;12(1): 26ECOR125. Available at: <https://resources.today/PDF/26ECOR125.pdf>. DOI: 10.15862/26ECOR125. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 338

Трушанина Анна Дмитриевна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Аспирант кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»

E-mail: luksemburganna@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-7575-3982>

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1077257

Современные методы выявления угроз (синдиника) в сфере ПОД/ФТ как элемент повышения эффективности превентивных мер обеспечения экономической безопасности государства

Аннотация. В современном мире легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляют значительные угрозы для мировых финансовых систем и национальной безопасности. Отдельное внимание в рамках исследования уделено систематизации нормативно-правовых актов, сопровождающих внедрение риск-ориентированного подхода в сферу ПОД/ФТ. Автором представлена пирамида нормативно-правовых актов, а также проанализированы особенности, функции и область действия каждого из представленных уровней. В работе отмечается, что риск-ориентированный подход выступает как механизм повышения эффективности государственной политики, применяемый не только в борьбе с отмыванием доходов. Синдинический метод, основанный на сотрудничестве между финансовыми учреждениями и регулятивными органами, выступает в качестве эффективного инструмента в борьбе с этими угрозами. Данная работа исследует применение синдинического метода в контексте противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, анализируя его эффективность, вызовы и перспективы развития. В статье рассматривается синдициональный метод как эффективный инструмент анализа финансовых операций в контексте противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). Основное внимание уделяется координированным действиям и обмену информацией, которые являются ключевыми для снижения рисков, связанных с финансовыми преступлениями. Работа подчеркивает важность инновационных подходов и объединения усилий различных участников финансового рынка

для создания более мощной системы борьбы с преступлениями. Синдинический метод предлагает стратегическое преимущество благодаря синергии ресурсов и экспертных знаний, что делает его значимым инструментом для практиков и политиков в области экономической безопасности.

Ключевые слова: синдинический метод; противодействие ОД/ФТ; финансирование терроризма; государственное регулирование; экономическая безопасность; риск-ориентированный подход; легализация преступных доходов; минимизация рисков; инновационные проекты; стратегическое управление; система контроля

Введение

В современных условиях глобализации финансовых рынков и активного развития цифровых платёжных систем проблема противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма приобретает критическую важность для обеспечения экономической безопасности государства. Трансформация международной финансовой архитектуры, усложнение схем незаконного перемещения капитала и появление новых технологических решений в банковской сфере создают беспрецедентные вызовы для традиционных методов выявления подозрительных операций.

Актуальность научного поиска новых методологических подходов к выявлению финансовых угроз обусловлена недостаточной эффективностью существующих превентивных мер и необходимостью создания более гибких инструментов анализа синдинических ситуаций. Синдинический метод, основанный на междисциплинарном анализе рисков и угроз, представляет собой перспективное направление для повышения результативности государственной политики в сфере экономической безопасности.

Целью исследования является разработка теоретико-методологических основ применения синдинического метода в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма как инструмента повышения эффективности превентивных мер обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Объектом исследования выступает система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации.

Предмет исследования — синдинический метод выявления и анализа угроз в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Методы и материалы

Методологическую основу исследования составил комплекс взаимодополняющих научных подходов, направленных на всестороннее изучение синдинического метода в контексте противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В работе применялся системный анализ для исследования структуры национальной системы ПОД/ФТ и выявления взаимосвязей между различными уровнями нормативно-правового регулирования. Сравнительно-правовой метод использовался при анализе соответствия российского законодательства международным стандартам ФАТФ и изучении зарубежного опыта внедрения риск-ориентированного подхода.

Эмпирическую базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие деятельность в области ПОД/ФТ, включая федеральные законы, подзаконные акты Банка России и Росфинмониторинга, межведомственные инструкции и методические рекомендации.

Теоретическую основу составили современные научные публикации отечественных и зарубежных исследователей в области экономической безопасности, управления рисками и цифровых технологий в финансовой сфере: П.И. Бурак [1], В.П. Бауэр [2], Д.Г. Алексеева [3], Е.Н. Денисевич [4], Е. Машнина [5], К.В. Сафронова [6], А.В. Ильин [7], А.В. Кучумов [8], Е.В. Рябина [9], А.В. Попова [10], Е.А. Мурашова [11].

Результаты и обсуждение

На международной арене рекомендации ФАТФ служат основополагающими стандартами для риск-ориентированного подхода в борьбе с легализацией преступных доходов. Эти рекомендации, вместе с руководствами по их применению в разнообразных секторах и в контексте надзорной деятельности, предлагают обширный набор практик и основных принципов, применимых в различных юрисдикциях. Однако, учитывая уникальность национальных систем по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ), стандарты ФАТФ не предписывают конкретные методы внедрения риск-ориентированного подхода в национальные системы. В 2012 году ФАТФ впервые представила Рекомендацию 1, посвященную риск-ориентированному подходу, которая подробно разъясняет его суть, основанную на оценке рисков. В 2020 году документ был дополнен положениями, касающимися оценки рисков, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Согласно руководствам ФАТФ, каждая страна должна адаптировать международные стандарты к своим уникальным условиям, не отдавая предпочтения какой-либо одной институциональной структуре в сфере надзора за ПОД/ФТ. Ответственность за выбор методов адаптации международных стандартов лежит на плечах национальных законодательных и исполнительных органов власти. В России аспекты риск-ориентированного подхода в борьбе с отмыванием доходов структурированы в виде нормативной пирамиды.

Анализ документов позволяет глубже понять уровни стратегического планирования, особенно в контексте противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России. На первом уровне находятся ключевые документы, определяющие основные принципы риск-ориентированного подхода. Среди них выделяется Стратегия национальной безопасности 2021 года, которая служит фундаментом для формирования государственной политики и акцентирует внимание на стратегических приоритетах. Важным аспектом является приоритет «Экономическая безопасность», включающий задачи по сокращению вывода финансовых активов за рубеж и борьбе с незаконными финансовыми операциями, а также усовершенствование государственного контроля в экономической сфере.

Риск-ориентированный подход выступает как механизм повышения эффективности государственной политики, применяемый не только в борьбе с отмыванием доходов. Он также способствует улучшению государственной макроэкономической политики через развитие стратегического планирования и учет потенциальных угроз экономической безопасности. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года, принятая в 2017 году, является еще одним важным документом, направленным на реализацию национальных приоритетов и устойчивое развитие финансовой системы страны.

В 2018 году была утверждена Концепция развития национальной системы ПОД/ФТ, которая определяет основные риски, цели и направления развития системы противодействия легализации доходов. Риск-ориентированный подход в этом контексте служит основой для совершенствования работы контрольных и надзорных органов, подчеркивая его значимость в различных сферах государственной деятельности.

Концепция, объединяющая риск-ориентированный подход с мерами противодействия отмыванию денег, подчеркивает взаимосвязь между этими аспектами, подтвержденную в других стратегически важных документах на государственном уровне. В России начало закладываться основание риск-ориентированной стратегии в области ПОД/ФТ с 2017 года, когда была утверждена Стратегия экономической безопасности, и к 2021 году эти основы приобрели актуальную форму. Они включают в себя определения, цели и задачи по борьбе с легализацией доходов, а также роль оценки рисков в этом процессе. Важно отметить, что оперативные документы, касающиеся риск-ориентированного подхода, были приняты задолго до стратегических документов. В 2000 году, когда ФАТФ проводила проверку, в России отсутствовали ключевые элементы национальной системы противодействия отмыванию, что привело к включению страны в «черный список» ФАТФ. Чтобы избежать санкций, связанных с этим списком, началось создание национальной системы ПОД/ФТ, основанной на зарубежном опыте и необходимом нормативно-правовом обеспечении для ее функционирования. При этом не ставилась задача обеспечить точность взаимосвязей между документами. Стратегические приоритеты, согласно международным стандартам ФАТФ, не обязательны для выполнения, но они критически важны для реализации единой государственной политики в области борьбы с отмыванием денег с использованием оценки рисков легализации преступных доходов. Все документы должны обеспечивать последовательность государственных мер, а целеполагание должно происходить на основе нормативных актов стратегического значения.

На втором уровне пирамиды располагаются документы, имеющие оперативное значение для внедрения риск-ориентированного подхода в рамках национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Данные нормативные акты способствуют функционированию и трансформации национальной системы борьбы с отмыванием средств. В документах прописаны меры для систематического применения риск-ориентированного подхода, определены сферы его применения, ключевые элементы процесса, этапы, а также механизмы обмена информацией и консультаций. Представленные компоненты обеспечивают эффективное внедрение стратегии, основанной на оценке рисков, в борьбе с легализацией преступных доходов.

Центральным документом, определяющим правовые основы системы ПОД/ФТ в России, является Федеральный закон № 115-ФЗ. Впервые принятый в 2001 году, он закрепил наличие механизма противодействия легализации доходов. В рамках риск-ориентированного подхода, закон претерпел значительные изменения, например, в 2021 году была добавлена статья 7.8, устанавливающая процедуру пересмотра уровня риска совершения подозрительных операций для юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Закон также определяет права и обязанности подотчетных организаций, Росфинмониторинга и Центрального банка РФ, ключевые направления международного сотрудничества и обмена информацией.

В 2018 году была утверждена Инструкция по организации информационного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, разработанная совместно Генеральной прокуратурой РФ, Росфинмониторингом, МВД России, ФСБ России, ФТС России и Следственным комитетом РФ. Документ, принятый приказом № 511/244/541/433/1313/80, устанавливает единые принципы информационного взаимодействия между Росфинмониторингом и исполнительными органами власти в правоохранительной сфере.

На втором уровне иерархии нормативных правовых актов складывается система, обеспечивающая функционирование механизма противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в юридическом поле. Здесь устанавливаются права, обязанности участников, основные процедуры, а также процесс внедрения риск-ориентированного подхода в деятельность контролирующих и подотчетных структур. Основным документом,

отражающим все изменения в данной области, является Федеральный закон № 115-ФЗ, который регулирует вопросы ПОД/ФТ.

Третий уровень пирамиды нормативного обеспечения риск-ориентированного подхода строится на актах оперативного характера, детализирующих применение установленных на предыдущем уровне норм. В этих документах могут содержаться специфические рекомендации и стандарты для отдельных секторов или видов деятельности в рамках ПОД/ФТ. Особое внимание заслуживают документы Росфинмониторинга и Банка России, где первый выступает в роли основного координатора государственной политики по противодействию легализации доходов, а второй — как мегарегулятор финансового рынка, осуществляющий надзор в сфере ПОД/ФТ над финансовыми организациями. Важным документом является Приказ Росфинмониторинга N 192, утвержденный в 2022 году, который устанавливает процедуры контрольных мероприятий, включая документарные и выездные проверки. Эти проверки, являясь профилактическими мерами, направлены на выявление и пресечение преступлений, связанных с отмыванием доходов. Их эффективность и частота проведения зависят от уровня риска, связанного с деятельностью экономического субъекта, что подчеркивает значимость риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.

Синдинический метод исследования, ориентированный на выявление и анализ опасностей и связанных с ними рисков, представляет собой эффективное решение для устранения пробелов в риск-ориентированном подходе к борьбе с легализацией преступных доходов. В условиях современного мира, где наука о рисках, известная как синдика (происходящая от греческого слова κίνδυνος, означающего «опасность»), активно развивается, становится очевидной проблема недостатка комплексных научных исследований. Особенно это касается изучения влияния экономической деятельности предприятий на вероятность отмывания денег.

Синдика включает в себя не только идентификацию и анализ рисков, но и разработку многоаспектных стратегий управления этими рисками, охватывающих технологические, организационные и образовательные меры. Применение данного метода требует глубокого понимания социальных, экономических и технологических факторов, которые могут влиять на уровень риска. В синдинике часто используется термин «экосистема», который перешел в экономическую науку из естественных наук. Определение экосистемы дополняет понятие экономической системы, предложенное Г.Б. Клейнером, и характеризует способность системы к независимому существованию в течении долгого времени. Риск в этой науке характеризуется как полноценный компонент системы, и исследуется совместно с оказывающими на него влияние ключевыми факторами: технологический прогресс, изменения в окружающей среде, тенденции в экономике и в социальной сфере.

Проблема, рассматриваемая в рамках анализа рисков и угроз, называется синдинической ситуацией. Ее трансформация зависит от нескольких основных элементов. Во-первых, это сама система, в которой существует синдиническая ситуация, и ее участники, обладающие различными ролями. Во-вторых, синдика предполагает наличие гиперпространства, чья структура состоит из пяти уровней. Эти уровни определяют параметры системы. В-третьих, это пространственно-временные рамки, внутри которых эта ситуация существует. Трансформация синдинической ситуации может происходить как сознательно, так и случайным образом. Намеренная трансформация происходит в результате минимизации рисков, применения специально разработанных программ для организации и внедрения в систему превентивных мер воздействия, изменения нормативно-правового регулирования. Случайная трансформация может быть связана с неожиданными, непредсказуемыми событиями, которые влекут за собой изменение синдинической обстановки. Основная цель применения синдинического метода в контексте применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ — это анализ и

определение причин возникновения рисков ситуаций даже при наличии инструментов и мер по минимизации рисков ОД/ФТ.

Синдинический метод должен основываться на применении новейших цифровых технологий для создания алгоритмов по сбору и анализу огромных объемов информации, а также обеспечения информационной безопасности. К таким технологиям относятся искусственный интеллект, машинное обучение, Big Data, технологии блокчейн, разнообразные финтех-решения и прочие. Передовые технологии позволяют обрабатывать обширный объем данных быстро и с высокой точностью. Также для реализации синдинического метода в сфере ПОД/ФТ необходимо создать интегрированную базу данных, в которой будет аккумулироваться информация, имеющая значение в рамках борьбы с ОД/ФТ, из различных источников. Прежде всего, это материалы, полученные в процессе межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, информация от правоохранительных органов, результаты обмена информацией на международном уровне, аналитические материалы и прочие источники информации. Это способствует комплексному анализу синдинической ситуации, формированию целостного представления и выявлению скрытых связей и причин возникновения угроз, источников рисков в сфере противодействия легализации преступных доходов.

Преимуществом синдинического метода является способность адаптироваться к возникновению новых объектов экономики и связанных с ними экономических отношений, изменению схем и способов отмывания доходов, полученных преступным путем. Также с помощью синдиники возможно заполнить пробел в теоретических исследованиях, связанных с ПОД/ФТ и применением риск-ориентированного подхода в этой сфере. Однако специалисты могут столкнуться с такими проблемами как технологическое обеспечение защиты баз данных, недостаточная квалификация персонала, строгое соблюдение прав человека и норм международного и национального законодательства.

Ценность синдинического метода для системы ПОД/ФТ России заключается в гибкости и эффективности в стремительно изменяющихся современных условиях, когда из-за влияния санкций наша страна находится в условиях политической и экономической изоляции, а финансовые технологии и методы и сектора, которые преступники используют для отмывания денег, непрерывно изменяются.

Метод синдиники относится к новейшим, нетрадиционным методам исследования, особенно в рамках риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Так, применение этого метода сопровождается сложностями, присущими новым методам и инструментам, например, увеличение затрат при формировании комплексной системы анализа рисков ОД/ФТ, сложности при учете разнообразия нормативно-правовых, технических особенностей развития информационных систем. Для преодоления данных барьеров предлагается создание стандартизированных протоколов для обмена информацией, заключение межправительственных соглашений для упрощения юридических процедур и инвестиции в технологии, способствующие безопасности и эффективности коммуникаций.

Тем не менее, несмотря на активное развитие синдиники, наблюдается острая нехватка всесторонних научных исследований, касающихся влияния роли экономических агентов в экономической системе на риски легализации преступных доходов. Существует потребность в более глубоком анализе этой проблематики, поскольку детальное понимание механизмов функционирования экономических субъектов может значительно усилить эффективность антиотмывочных мер. В настоящий момент научное сообщество сталкивается с задачей проведения более детального анализа взаимосвязей между экономическими агентами и рисками легализации незаконных доходов. Глубокое исследование и применение новаторских методов синдиники позволят разработать стратегии, которые повысят уровень экономической безопасности и снизят угрозы финансовых преступлений.

Выводы

Таким образом, синдиника предусматривает не только идентификацию и анализ рисков, но и разработку комплексных решений для их управления, охватывающих технологические, организационные и образовательные аспекты. Глубокое понимание социальных, экономических и технологических факторов, влияющих на уровень риска, требует междисциплинарного научного сотрудничества. В рамках данного подхода риск рассматривается как интегральная часть системы, в которой он функционирует, и в контексте воздействующих на него факторов, включая изменения в окружающей среде, технологический прогресс и социально-экономическую динамику.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бурак, П.И. Синдинический метод выявления и анализа опасностей для участников цифровых платформ / П.И. Бурак, В.П. Бауэр — DOI 10.18334/ecsec.7.3.120754. // Экономическая безопасность. — 2024. — Т. 7, № 3. — С. 499–522 — EDN RCUPQO.
2. Бауэр, В.П. Фреймворк для исследования синдинических ситуаций / В.П. Бауэр — DOI 10.18334/ecsec.7.6.121252. // Экономическая безопасность. — 2024. — Т. 7, № 6. — С. 1339–1364 — EDN BVIMFN.
3. Алексеева, Д.Г. Элементы правового и регуляторного рисков, подлежащих учету при осуществлении в кредитной организации деятельности по ПОД/ФТ / Д.Г. Алексеева — DOI 10.18572/1812-3945-2022-2-12-23. // Банковское право. — 2022. — № 2. — С. 12–23 — EDN XSKQBM.
4. Денисевич, Е.Н. Финансовая безопасность государства и ПОД/ФТ / Е.Н. Денисевич, И.И. Фищенко // Modern Science. — 2022. — № 5-3. — С. 126–133. — EDN XKLKBY.
5. Машнина, Е. Совершенствование системы ПОД/ФТ для финансового сектора / Е. Машнина, А. Хаданович // Банковский вестник. — 2022. — № 4(705). — С. 9–13. — EDN LADMBI.
6. Сафронова, К.В. Совершенствование внутреннего контроля в целях под/ФТ в коммерческом банке / К.В. Сафронова — DOI 10.25806/uu11-12022304-310. // Управленческий учет. — 2022. — № 11-1. — С. 304–310 — EDN QHVCXY.
7. Ильин, А.В. Профили эффективности систем ПОД/ФТ азиатских стран: сравнительный анализ и выводы для России / А.В. Ильин // Вестник Академии знаний. — 2022. — № 53(6). — С. 100–104. — EDN TFCNOO.
8. Кучумов, А.В. Цифровые инновации, соответствующие требованиям ПОД/ФТ и риск-ориентированный подход / А.В. Кучумов, Е.В. Печерица — DOI 10.36807/2411-7269-2022-4-31-56-63. // Экономический вектор. — 2022. — № 4(31). — С. 56–63 — EDN BSOMBC.
9. Рябина, Е.В. Анализ проблем при осуществлении мер, применяемых финансовыми организациями для соответствия требованиям регуляторов в сфере ПОД/ФТ / Е.В. Рябина // Финансовая экономика. — 2023. — № 5. — С. 185–189. — EDN ZLSMEY.

10. Попова, А.В. К вопросу об эффективном функционировании национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации / А.В. Попова, А.Ю. Волков — DOI 10.18572/1813-1220-2023-8-12-15. // Финансовое право. — 2023. — № 8. — С. 12–15 — EDN NGVZIB.
11. Мурашова, Е.А. Зарубежный опыт развития системы ПОД/ФТ и его применение в России / Е.А. Мурашова, А.В. Иванова // Финансовые рынки и инвестиционные процессы: Сборник трудов по материалам IX научно-практической конференции с международным участием, Симферополь, 25 мая 2022 года. — Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2022. — С. 139–142. — EDN KPSYSL.

Trushanina Anna Dmitrievna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: luksemburganna@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-7575-3982>

RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1077257

Modern methods of threat detection (syndics) in the field of AML/CFT as an element of improving the effectiveness of preventive measures to ensure the economic security of the state

Abstract. In the modern world, the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism pose significant threats to global financial systems and national security. Special attention is paid to the systematization of regulatory legal acts accompanying the introduction of a risk-based approach in the field of AML/CFT. The author presents a pyramid of normative legal acts, as well as analyzes the features, functions and scope of each of the presented levels. The document notes that the risk-based approach acts as a mechanism to increase the effectiveness of government policies applied not only in the fight against money laundering. The syndicate method, based on cooperation between financial institutions and regulatory authorities, is an effective tool in combating these threats. This paper examines the application of the syndic method in the context of countering money laundering and terrorist financing, analyzes its effectiveness, problems and development prospects. The article considers the syndicated method as an effective tool for analyzing financial transactions in the context of countering the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism (AML/CFT). The focus is on coordinated actions and information exchange, which are key to reducing the risks associated with financial crimes. The paper highlights the importance of innovative approaches and combining the efforts of various financial market participants to create a more powerful crime control system. The syndic method has a strategic advantage due to the synergy of resources and expertise, which makes it an important tool for practitioners and policy makers in the field of economic security.

Keywords: syndic method; countering ML/FT; financing of terrorism; state regulation; economic security; risk-based approach; money laundering; risk minimization; innovative projects; strategic management; control system