

РОЛЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

THE ROLE OF ROSFINMONITORING IN COMBATING MONEY LAUNDERING IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION

Зуева

Анна Сергеевна

Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры компьютерного права и информационной безопасности Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, доцент кафедры правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доцент кафедры «Государственный финансовый контроль и казначейское дело» Финансового университета при Правительстве РФ



Zueva

Anna Sergeevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Computer Law and Information Security of the Graduate School of State Audit, Moscow State University named after M.V. Lomonosov, Associate Professor of the Department of Legal Support of Public Finance at the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, Associate Professor of the Department "State Financial Control and Treasury" of the Financial University under the Government of the Russian Federation

Басырова

Зарина Рудиковна

Студентка 3-го курса Высшей школы государственного аудита Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова



Basyrova

Zarina Rudikovna

3rd year student of the Graduate School of State Audit of the Moscow State University named after M.V. Lomonosov

Аннотация. В данной статье проанализирована международная нормативная правовая база по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, а также законодательство Российской Федерации в данной сфере. Определены роль и место Росфинмониторинга в противодействии отмыванию преступных доходов в условиях цифровизации, разработаны меры по улучшению деятельности Росфинмониторинга и повышению его эффективности.

Ключевые слова: легализация преступных доходов, цифровая трансформация, транзакция, Росфинмониторинг, цифровая идентификация, мониторинг.

Abstract. This article analyzes the international legal framework for countering money laundering from crime, as well as the legislation of the Russian Federation in this area. The role and place of the Federal Financial Monitoring Service in countering money laundering in the context of digitalization were determined, and measures were developed to improve the Service's activities and increase its effectiveness.

Keywords: money laundering, digital transformation, transaction, Federal Financial Monitoring Service, digital identification, monitoring.

Особое внимание международного сообщества вызывает легализация преступных доходов и финансирование терроризма. Для Российской Федерации легализация доходов, полученных преступным путем, — серьезное экономическое преступление. В ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» закреплено, что легализация — это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным

имуществом, полученными в результате совершения преступления [1].

Правовой основой противодействия легализации преступных доходов называют Конвенцию ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ (Венская конвенция) 1988 года, которая была ратифицирована СССР в 1990 году. В этом документе впервые попытались дать определение преступных доходов: «доходы» означают любую собственность, полученную или приобретенную прямо, или косвенно в результате совершения правонару-

шения, признанного таковым в соответствии с п. 1 ст. 3 [2, с. 479–516]. Немаловажную роль в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем, сыграли Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности [3, с. 3–33], Конвенция ООН против коррупции [4, с. 7–54].

Для российской законодательной базы большую роль сыграла Страсбургская конвенция 1990 года «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» [5, с. 14–46]. Благодаря этой конвенции в 2001 году в Уголовном кодексе Российской Федерации появился уголовно-правовой запрет отмывания преступных доходов. В Страсбургской конвенции действия, связанные с отмыванием доходов, расширяются, по сравнению с Венской Конвенцией 1988 года. Признается, что преступные доходы могут быть получены от любого вида преступной деятельности, а не только от деятельности, связанной с незаконным оборотом наркотиков.

Также Российской Федерацией были заключены соглашения с другими государствами, которые связаны с противодействием легализации преступных доходов (Армения, Беларусь, Болгария, Венесуэла, Грузия, Италия, Мексика, Македония, Нигерия, Хорватия, ЮАР и др.).

Для обеспечения экономической безопасности мирового пространства и каждого отдельного государства, разрабатываются стандарты противодействия этим преступным явлениям и методические рекомендации по их пресечению, раскрытию, расследованию и предупреждению. Такая деятельность на международном уровне проводится Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег — ФАТФ (Financial Action Task Force — FATF). В Российской Федерации функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере занимается Федеральная служба по финансовому мониторингу — Росфинмониторинг [6]. Этот федеральный орган исполнительной власти по классификации Рекомендаций ФАТФ — национальное подразделение финансовой разведки (ПФР). Оно было создано в 2001 году как самостоятельное ведомство в структуре органов исполнительной власти. До 2004 года было подотчетно Министерству финансов Российской Федерации, с 2004 года — Правительству Российской Федерации, с 2012 года отчитывается напрямую перед Президентом Российской Федерации.

Роль Росфинмониторинга во многом зависит от ее статуса, как государственного органа. Сущность государственных органов в том, что они выражают и защищают публичные интересы, то есть интересы всего общества в целом. Росфинмониторинг защищает интересы не только бизнеса и банков, их клиентов, не какой-то группы людей, а интересы всего населения Российской Федерации. Противодействуя легализации

преступных доходов, Росфинмониторинг создает уникальные условия, которые невозможно создать в ходе работы каких-то других учреждений. Эти условия имеют целью сократить в обществе предикатные преступления, например, торговля оружием, наркотиками, мошенничество, хищение вкладов, денежных средств со счетов граждан, хищение и растрата бюджетных средств, коррупция и другие преступления, доходы от которых чаще всего пытаются легализовать.

Своей миссией Росфинмониторинг называет защиту финансовой системы и экономики государства от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения [7]. В рамках реализации этой миссии федеральная служба определила ряд стратегических целей на 2021–2023 годы:

- снизить риски легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- добиться соблюдения законодательства о ПОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему;
- повысить уровень прозрачности экономики, в том числе за счет применения механизма установления бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов;
- предупреждать нецелевое расходование бюджетных средств и обеспечивать повышения эффективности их использования;
- снижать уровень террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечивать законность и прозрачность деятельности некоммерческих организаций;
- продолжать укреплять роль Российской Федерации в международной системе ПОД/ФТ;
- повышать уровень финансовой грамотности граждан в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями.

Цифровая трансформация и цифровизация предоставляют Росфинмониторингу больше возможностей для эффективного достижения поставленных целей. Проще и быстрее координировать деятельность в сфере ПОД/ФТ федеральных органов исполнительной власти, взаимодействовать с Банком России, саморегулируемыми организациями, реализующими контрольные функции в сфере ПОД/ФТ. Так, например, в 2019 году Росфинмониторингом был введен в промышленную эксплуатацию Личный кабинет надзорного органа для межведомственного обмена информацией. Через этот сервис осуществляется оперативное информирование о рисках в секторах и в деятельности конкретных организаций.

Постоянное информационное взаимодействие поддерживается с Федеральной налоговой службой Российской Федерации и ее территориальными ор-

ганами. Через систему электронного взаимодействия «запрос-ответ» — СМЭВ, Росфинмониторинг может оперативно получить актуальные сведения об организациях и индивидуальных предпринимателях из ЕГРЮЛ и ЕГРИП. И наоборот, если в ход проверки выявлено, что организация отсутствует по месту нахождения, заявленному при государственной регистрации, Росфинмониторинг в обязательном порядке информирует об этом налоговые органы.

Совместно с Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Росфинмониторингом разработан сервис по отслеживанию транзакций с криптовалютой с помощью искусственного интеллекта. Сервис «Прозрачный блокчейн» был анонсирован главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным на встрече с Президентом Российской Федерации. Новый сервис проводит анализ транзакции криптовалюты, оценивает ее законность или незаконность и затем определяет конечного бенефициара. Операции с криптовалютой сами по себе прозрачны, видны адреса покупателей и продавцов. Однако есть программные продукты, которые способны скрывать эти сведения. Одно из назначений «Прозрачного блокчейна» — раскрытие зашифрованных данных, если операция вызывает подозрения проверяющих. Официальной презентации сервиса еще не было.

В марте 2020 года ФАТФ опубликовала Руководство по цифровому удостоверению личности. ФАТФ напомнила, что количество цифровых транзакций растет примерно на 12,7% в год, к 2022 году, по некоторым оценкам, 60% мирового ВВП будет оцифровано [8]. Знание своего клиента в любой финансовой операции необходимо для обеспечения гарантии того, что привлеченные денежные средства не связаны с преступной деятельностью.

Надежное цифровое удостоверение личности может облегчить и обезопасить идентификацию физических лиц в финансовом секторе, будет способствовать облегчению мониторинга за переводами и минимизировать слабые места в ручных методах контроля. При этом, если снизить риски в финансовой сфере, это может повлечь за собой повышение рисков в другой. В частности, могут возникнуть такие риски, как:

- искажение персональных данных, мошенничество с использованием персональных данных клиентов;
- неэффективное управление данными;
- кража цифровой идентичности;
- и некоторые другие.

Кроме того, рассматриваемые в Руководстве вопросы включают в себя конкретные риски, которые цифровая идентификация может представлять для обеспечения соблюдения законов, каким образом технология может способствовать расширению доступа к финансовым услугам, как может помочь в мониторинге транзакций. В частности, Руководство содержит технологии распределенного реестра в качестве инструмента, который способен помочь росту сетей цифровой идентификации, также организация

призвала государства четко определить руководящие принципы, которые позволят надлежащим образом использовать независимые системы цифровой идентификации. ФАТФ предлагает регулируемым учреждениям, «использовать информированный подход с учетом оценки рисков в случае развертывания систем цифровой идентификации для надлежащей проверки клиентов». Организация также подчеркнула важность цифровой идентификации в платежных системах, и возможность использования технологии для выявления заинтересованных сторон в транзакциях.

В марте 2021 года ФАТФ опубликовала Руководство о применении риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ. В нем содержатся рекомендации по применению риск-ориентированного надзора в соответствии со стандартами ФАТФ, организации процесса оценки рисков и принятию мер по их снижению, пониманию секторальных рисков поднадзорных субъектов и эффективному распределению надзорных ресурсов; стратегии по урегулированию наиболее распространенных проблем применения; а также примеры применения надзора в различных юрисдикциях в отношении финансовых учреждений и использования инновационных технологий при осуществлении надзора за деятельностью участников финансового рынка [9].

ФАТФ высоко оценила работу Росфинмониторинга. В Отчете о взаимной оценке Российской Федерации, завершившейся в 2019 году, оценщики из международной миссии ФАТФ подтвердили, что Росфинмониторинг обрабатывает огромный объем данных, включая большое количество сообщений о подозрительных операциях. Так, в среднем за год таких сообщений поступает около 20 млн. Проверяющие отметили, что российское подразделение финансовой разведки использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых правоохранительными органами [10, с. 41].

Подводя итог, следует отметить, что в современный период деятельность Росфинмониторинга находится на высоком уровне, что выражается в достаточно слаженном функционировании ее внутренних механизмов и признании на международном уровне. Кроме того, Росфинмониторинг обладает внушительным ресурсным и информационным обеспечением, компетентными кадрами. Однако развитие информационных технологий с каждым днем набирает все большие обороты. Использование новых технологий в преступных целях оказывается более быстрым процессом, чем внедрение этих технологий в систему ПОД/ФТ. В первую очередь применение цифровых технологий зависит от того, насколько система ПОД/ФТ готова к использованию этих самых технологий. Использование финансовых продуктов — криптовалюты, смарт-контрактов, технологии блокчейн возможно, только если определить их правовой статус в Российской Федерации. Также нужно постоянно ак-

туализировать список организаций, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. — № 151-152. — 09.08.2001.
2. Сборник важнейших документов по международному праву. Часть II особенная. — М.: Институт Международного права и экономики; Триада, лтд, 1997. — 544 с.
3. Бюллетень международных договоров. — 2005. — № 2. — С. 3-33.
4. Бюллетень международных договоров. — 2006. — № 10, октябрь. — С. 7-54.
5. Бюллетень международных договоров. — 2003. — № 3. — С. 14-46.
6. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») // Собрание законодательства РФ. — 18.06.2012, № 25. — Ст. 3314.
7. Стратегические цели Росфинмониторинга на 2021-2023 годы [Электрон. ресурс] // Росфинмониторинг. — Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/about/declaration>.
8. FATF (2020), Guidance on Digital Identity, FATF, Paris [Электрон. ресурс]. — Режим доступа: www.fatf-gafi.org/publications/documents/digital-identity-guidance.html.
9. Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступными путем, и финансированию терроризма [Электрон. ресурс]/ Официальный сайт Банка России. — Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32245/March_2021.pdf.
10. Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures — Russian Federation // Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-russian-federation-2019.html>.

СОЗДАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО УЧЕБНОГО ПОСОБИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УСТРОЙСТВО И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ» ДЛЯ СТУДЕНТОВ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 09.02.04 «ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ (ПО ОТРАСЛЯМ)»

CREATION OF AN ELECTRONIC TEXTBOOK ON THE DISCIPLINE "STRUCTURE AND FUNCTIONING OF INFORMATION SYSTEMS" FOR STUDENTS OF THE SPECIALTY 09.02.04 "INFORMATION SYSTEMS (BY INDUSTRY)"

**Клейменов
Анатолий Романович**

Студент 4-го курса Технического колледжа ТГТУ



**Klejmenov
Anatolij Romanovich**

4th year student of the Technical College of TSTU

**Дубровина
Оксана Васильевна**

Преподаватель специальных дисциплин Технического колледжа ТГТУ



**Dubrovina
Oksana Vasil'evna**

Teacher of special disciplines at the Technical College of TSTU

Аннотация. На современном этапе развития образования очень большое распространение получила информатизация различных направлений. Внедряются электронные учебники и электронные курсы обучения по дисциплинам, применяются мультимедийные ма-

Abstract: At the present stage of the development of education, informatization of various directions has become very widespread. Electronic textbooks and e-learning courses on disciplines are being introduced, multimedia materials, testing systems and all possible options for network learning