

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОБЛАСТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Карпова Е.Н., Колесник И.А., Коновалов А.А.

*Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», Ростов-на-Дону,
e-mail: karpov.g@mail.ru*

Выявление банковских операций, потенциально связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма, является одной из тех областей, в которой инструменты анализа данных должны быть наиболее объективными. В статье рассматриваются основные тенденции в области развития внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно современный рынок автоматизированных систем ПОД/ФТ для банковского контроля. Эволюция технологий является одним из факторов, способствующих росту деятельности по ОД/ФТ, в этой связи актуальна проблема совершенствования систем борьбы с данным явлением. В работе раскрывается список современных поставщиков программных решений противодействия отмыванию доходов для мониторинга банковских транзакций и управления списками наблюдения для специалистов в сфере ПОД/ФТ. Выявлены основные проблемы банковского сектора в условиях цифровизации процессов борьбы с отмыванием денег. Особое внимание уделено сравнительному анализу поставщиков программного обеспечения для целей ПОД/ФТ, а также соотносению предложения автоматизированных систем с требованиями и возможностями российской банковской системы. Сделан вывод о том, что программные решения в сфере противодействия отмыванию доходов должны иметь широкий набор разрешений, а также обеспечивать корректность оценки рисков той или иной транзакции и, возможно, предоставлять стратегии по улучшению таких моделей.

Ключевые слова: ПОД/ФТ, коммерческий банк, программные продукты в сфере ПОД/ФТ, цифровизация, внутренний контроль

MODERN TRENDS IN DIGITALIZATION OF BANK INTERNAL CONTROL FOR AML/CFT PURPOSES

Karpova E.N., Kolesnik I.A., Kononov A.A.

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, e-mail: karpov.g@mail.ru

Identifying banking transactions potentially related to money laundering or terrorist financing is one of those areas in which data analysis tools should be the most objective. This article is concerned with the main trends in the development of internal control in order to counter the laundering of proceeds from crime and the financing of terrorism, namely the modern market for automated AML / CFT systems for banking control. The evolution of technology is one of the factors contributing to the growth of ML / FT activities; in this regard, the problem of improving systems in combating this occurrence is actual. The paper reveals a list of modern suppliers of anti-money laundering software solutions for monitoring banking transactions and managing watch lists for AML / CFT specialists. The main problems of the banking sector in the context of digitalization of anti-money laundering processes have been revealed. Particular attention is paid to the comparative analysis of software vendors for the purposes of the AD/FT, and to correlate the supply of automated systems with the requirements and capabilities of the Russian banking system. It is concluded that anti-money laundering software solutions should have a wide range of permissions, as well as ensures that the risk assessment of a transaction is correct, and have to provides strategies to improve such models.

Keywords: AML/CFT, commercial bank, AML/CFT software products, digitalization, internal control

Известно, что система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) имеет иерархическую структуру, состоящую из трех уровней: международного, национального и агентского. Вместе с тем каждый уровень имеет сложное устройство. Метауровень (международный) состоит из колоссального количества международных конвенций, стандартов и рекомендаций, реализацию которых обеспечивают интернациональные финансовые организации. Национальная система ПОД/ФТ включает в себя, как правило, три блока: правоохранный, оперативно-аналитический

и финансово-надзорный. Третий уровень состоит из финансовых посредников и их собственных подсистем ПОД/ФТ, главными из которых являются банки. Реализация последними правил внутреннего контроля играет центральную роль в обеспечении безопасности страны в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Банковская система является важнейшим элементом национальной и мировой экономики, так как её основные функции заключаются в обеспечении аккумуляции свободных денежных средств, межотраслевым и межрегиональным перераспреде-

нии капитала, а также представляет собой ключевой элемент расчетного и платежного механизма национального и мирового хозяйства. В российской экономике банковский сектор имеет наибольший удельный вес в составе финансовой системы, как по объему активов, так и по количеству предоставляемых финансовых услуг. Банки предлагают широкий спектр операций с наличными и безналичными денежными средствами. Таким образом, банки вовлекают свободные денежные средства в официальный оборот, а также создают «условия для дробления и камуфлирования финансовых потоков сомнительного характера» [1, с. 42]. Это приводит к тому, что «благодаря универсальному характеру и доступности финансовых услуг банковская система подвергается риску со стороны преступников – лиц, которые причастны к совершению мощеннических действий, коррумпированных должностных лиц и т.д.» [2, с. 65].

Большинство известных схем отмывания доходов, полученных преступным путем, демонстрируют существенность вовлечения банковской системы в процессы легализации преступных доходов. Вывод отмытых денег с помощью банковских продуктов и услуг на стадии интеграции, если речь идет о трехфазовой модели, или на четвертой стадии, в случае использования четырехфазовой модели, возможен, как на территории резидентства криминальных субъектов, так и за её пределами. Главной предпосылкой использования банковского сектора в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма является сама природа банковских услуг, которая позволяет злоумышленникам оперативно менять форму «грязных» денежных средств (наличные/безналичные) и быстро перемещать денежную массу в национальном и мировом масштабе. Это, в свою очередь, свидетельствует о необходимости анализа существующих мер по снижению вовлечения банков в криминальные процессы на агентском уровне системы ПОД/ФТ, а также систем внутреннего контроля в целях обеспечения собственной безопасности банков и финансовой безопасности национальной экономики в целом.

Е.В. Золотарёв среди существенных недостатков российской системы ПОД/ФТ выделил «субъективизм проведения сотрудниками финансовых посредников личной оценки финансовой операции клиента на предмет отнесения ее к подозрительной» [3, с. 318]. Автор отмечает недостаточность таких законодательных мер, как разработка рекомендованных критериев и общих признаков подобных операций. Э.Ю. Чурилова и В.Н. Салин выделяют

две группы ошибок в банковских организациях при реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: «организационные ошибки» [4, с. 148] и «ошибки квалификации операций, которые должны проходить обязательный контроль» [4, с. 148]. В этой связи растет потребность в автоматизации и компьютеризации процессов внутреннего контроля и борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в рамках посреднического уровня системы ПОД/ФТ.

А.С. Кухарчик и Г.С. Азизов [5, с. 375–381] в качестве рассмотрения основных тенденций в развитии механизмов банковского внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ провели анализ современных и наиболее распространенных программных продуктов для автоматизации процессов противодействия отмыванию доходов через финансовые организации. Проведенный авторами анализ позволил выявить соответствие автоматизированных решений текущей ситуации в сфере ОД/ФТ, а также их преимущества в использовании в сравнении с человеческим ресурсом.

Цель исследования: анализ существующих программных средств противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также возможностей их внедрения в российской банковской системе.

Материалы и методы исследования

Методологической основой исследования послужили федеральные законы Российской Федерации и документы Центрального банка Российской Федерации, труды российских экономистов по исследуемой теме, а также аналитические материалы исследовательской компании Forrester. Основными научными методами, используемыми в ходе исследования, явились системный подход и сравнительный анализ. Каждое программное решение, применимое в банковской системе в целях ПОД/ФТ, нами рассматривается как самостоятельный объект в системе ПОД/ФТ, вместе с тем взаимосвязанный с другими подсистемами в сфере борьбы с легализацией преступных денег и финансированием терроризма. Такой подход позволяет объективно подойти к сравнению технических и качественных характеристик предлагаемого на рынке программного обеспечения.

Результаты исследования и их обсуждение

Согласно статье 5 федерального закона № 115-ФЗ субъектами первичного финансового мониторинга выступают финансо-

вые посредники, а именно организации, осуществляющие операции с денежными средствами иным имуществом, в перечень которых включаются кредитные организации [6]. Банки признаются ключевыми элементами агентского уровня системы ПОД/ФТ, поэтому от эффективности банковского внутреннего контроля зависит развитие национальной системы ПОД/ФТ. Такая эффективность может быть нарушена субъективизмом сотрудников банка при несообщении или несвоевременном сообщении об операциях, подлежащих обязательному контролю, перечень и признаки которых указаны в статье 6 федерального закона № 115-ФЗ [6]. Зачастую это вызвано субъективным характером квалификации сделки, осуществляемой клиентом.

Несмотря на то, что правила борьбы с отмыванием денег стали намного более строгими, новые возможности цифровых платежей, такие как одноранговые платежи, цифровой кошелек и виртуальные валюты, сделали соблюдение требований осуществления внутреннего контроля невероятно трудным. В этой связи растет количество поставщиков программных решений в сфере ПОД/ФТ для мониторинга транзак-

ций и управления списками наблюдения для должностных лиц.

Согласно исследованию рынка в области существующих программных решений по борьбе с ОД/ФТ в настоящее время заслуживают внимания такие сервисы, как Attivio, BAE Systems, FICO TONBELLER, Fiserv, IdentityMind, NICE Actimize, OutsideIQ, SAS [7, с. 6–8].

Финансовые учреждения, в частности коммерческие банки, должны иметь четкое представление о том, как их потребности в области организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ соотносятся с компетенциями поставщиков программных продуктов. В таблице отображаются поддерживаемые решения перечисленных сервисов.

Поскольку противодействие отмыванию доходов представляет собой сложную и обязательную деятельность, связанную с соблюдением нормативных требований, важно выбрать решение, обеспечивающее комплексное управление, включая:

– область «знай своего клиента», что является основным требованием согласно пункту 1.1 Положения Банка России № 499-П [8];

Сравнение решений поставщиков автоматизированных систем в сфере ПОД/ФТ

Стандартное решение от производителя	Разработчики продуктов в области ПОД/ФТ								
	Attivio	BAE	FICO	Fiserv	IdentityMind	NICE	OutsideIQ	SAS	Uncharted
Мониторинг транзакций и оценка рисков	+*	+	+	+	+	+	+	+	–
Мультиаренда	–	+	+	–	+	+	+	+	+*
Санкционные списки и данные по публичным должностным лицам	–	+*	+*	+	+	+	+*	+*	–
Обратная связь для настройки оценки рисков ОД	+*	+*	+*	–	+*	+*	+*	+	–
Оценка риска платежных операций	+	+	+	+	+	+	–	+	–
Оценка рисков операций по страхованию	–	+	+	+	–	+	–	+	–
Выявление и анализ подозрительных операций	–	+	+	+	+	+	–	+	–
Правила оценки рисков транзакций для клиентов	+	+	+	+	–	+	–	+	–
Неконтролируемое ОД, которому подвергаются клиенты	+	+	+*	–	–	+	+	+*	–
Контролируемое ОД, которому подвергаются клиенты	+	+	+*	+	+	+	–	+*	–
Функциональность фильтрации государственных и частных санкционных списков	–	+	+	+	+	+	+	+	–
Регулирование непреднамеренного или преднамеренного искажения в написании имени/фамилии клиента	–	+	+*	–	+	+	+	+	+
Анализ социальных связей клиента	–	+	+	–	+	–	+	+	+

Примечание 1: «+» – полная поддержка решения; «+*» – поддержка частичная или через партнерство; «–» – отсутствует.

Примечание 2: Составлено авторами по [7, с. 9].

– надлежащую проверку клиентов, что также имеет отсылку к соблюдению Положения Банка России № 499-П [8, п. 5.2];

– возможность управления списками наблюдения;

– мониторинг транзакций и операций (их визуализация, отчетность по ним и т.д.).

По мере цифровизации процессов борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма становится «умнее» и криминальная деятельность, в том числе и в области цифровых технологий. В этой связи многие регуляторные органы вынуждены ужесточать существующие нормативные акты, издавать и вводить в действие новые законы. По оценкам экспертов компании Forrester, ожидается, что по мере увеличения количества нормативных требований начальные и текущие затраты на обслуживание решений в сфере ПОД/ФТ возрастут на 15–25%.

Цифровые системы в области ПОД/ФТ будут включать в себя расширенный анализ данных, визуализацию рисков и моделирование. Чтобы оптимизировать данные в процессах борьбы с отмыванием денег, некоторые поставщики, такие как OutsideIQ, уже могут применять сложные методы обработки данных для расширения контекста риска, такие как автоматический анализ потоков данных, анализ социальных сетей, машинное обучение и кластеризацию данных. Поставщики решений в сфере ПОД/ФТ с передовыми аналитическими и исследовательскими возможностями, из приведенных нами это Attivio и OutsideIQ, могут сделать шаг вперед, в то время как другие поставщики программного обеспечения, такие как Fiserv или NICE, должны будут обновить свои устаревшие решения по ПОД/ФТ, чтобы не отставать.

Установка и введение в действие цифровых систем в области ПОД/ФТ обычно занимает временной период от одного до полутора лет, даже в организациях с ранее установленными и введенными в действие программами управления процессами ПОД/ФТ. Поэтому помимо надлежащей оценки, специалисты в области управления рисками для обеспечения успешной реализации мер по ПОД/ФТ должны объединить тренинги по организации и осуществлению внутреннего контроля в кредитной организации и по использованию машинного обучения в оценке рисков, сосредоточиваясь на разъяснениях.

Рост стоимости программных продуктов и затрат на обучение персонала лимитирует возможность использования обозначенных программных решений в сфере ПОД/ФТ только ограниченным кругом банков,

а именно крупнейшими кредитными организациями. В результате небольшие банки сталкиваются с огромными репутационными рисками и более высокими штрафами вследствие выявления недостатков в системе внутреннего контроля, особенно принципа «знай своего клиента».

«Внедрение в кредитные организации автоматизированных систем ПОД/ФТ позволяет значительно упростить внутренний контроль в целях ПОД/ФТ, снизить затраты на персонал в подразделениях по ПОД/ФТ и вместе с тем существенно повысить качество финансового мониторинга. Кроме того, сокращаются регуляторные и репутационные риски, как отдельных банков, так и всей страны в целом» [9, с. 111].

В нашей работе уже было сказано, что одной из ключевых проблем коммерческих банков в области ПОД/ФТ является, несмотря на внедрение автоматизированных систем, субъективизм в определении сомнительного характера сделки.

В первую очередь неправильные действия, а именно бездействие сотрудника банка может быть вследствие предоставления ложной информации о деятельности организации, являющейся клиентом банка. Следовательно, необходимо усиливать меры по подтверждению достоверности отчетности организаций, особую помощь может оказать тесное взаимодействие банка с налоговыми органами.

Эффективным может также послужить нормативное введение более четкой классификации причин отказов кредитных организаций как в открытии счетов, так и в проведении операций в случае, если потенциальный клиент ранее обслуживался в другом банке.

Продолжая речь о проблемах банковского сектора в области использования автоматизированных систем в сфере ПОД/ФТ, следует отметить, что они не приспособлены к изменениям в законодательстве в соответствующей сфере. Банкам приходится тратить серьезные денежные средства на покупку новых лицензионных сервисов, которые способны решать новые задачи, поставленные в результате внесения изменений в нормативно-правовые документы надзорных органов.

В связи с дороговизной автоматизированных систем в сфере ПОД/ФТ, банки с низкой капитализацией становятся более уязвимыми к этим негативным процессам:

– во-первых, возрастает роль субъективизма при принятии решения о том, что та или иная сделка является «подозрительной»;

– во-вторых, в условиях борьбы за клиентов такие кредитные организации чаще

используются криминальными структурами для осуществления ими противоправных деяний.

Заключение

Несомненно, что и на международном и на национальном уровнях системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма основной тенденцией в банковском секторе является автоматизация процессов сбора и анализа данных о клиенте, анализа проводимых им операций, составления отчетности в области ПОД/ФТ, а также автоматическая настройка алгоритмов выявления в организации подозрительных операций на основе результатов ретроспективного анализа. Тем самым повышается качество проводимого финансового мониторинга. Вместе с тем несмотря на выявленную конкуренцию поставщиков подобных сервисов, остается проблема их высокой стоимости и подбора необходимых решений, включенных в пакет программного обеспечения.

Список литературы

1. Ионина Т.Р. Актуальные риски легализации преступных доходов в банковском секторе и программы по их минимизации // Вестник экспертного совета. 2019. № 3 (18). С. 42–47.
2. Карпова Е.Н. Анализ реализации Центральным банком РФ надзорной функции в сфере противодействия легализации преступных доходов // Modern Science. 2020. № 1–2. С. 65–69.
3. Золотарев Е.В. Анализ организационных особенностей и основных недостатков российской системы противодействия отмыванию преступных доходов // Проблемы экономики и юридической практики. 2013. № 6. С. 316–320.
4. Чурилова Э.Ю., Салин В.Н. Статистический анализ направлений оптимизации работы банков по противодействию легализации преступных доходов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 2А. С. 147–154.
5. Кухарчик А.С., Азизов Г.С. Модель реализации механизма автоматизированного контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях // Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Regtech в сфере ПОД/ФТ: материалы IV Международной научно-практической конференции международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (Москва, 12–14 ноября 2019 г.). М.: Издательство Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ», 2019. С. 375–381.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 30.03.2020).
7. Vendor Landscape: Anti-Money-Laundering Solutions. 2017. March 29. P. 15.
8. Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П (ред. от 20.07.2016) «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ (дата обращения: 30.03.2020).
9. Золотарев Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях: дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2014. 193 с.