

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Необходимость формирования алгоритмов противодействия финансовым преступлениям в условиях цифровизации экономики

Научный руководитель – Кузовлева Нина Федоровна

Симакова Диана Евгеньевна

Студент (специалист)

МИРЭА - Российский технологический университет, Институт комплексной безопасности и специального приборостроения, Кафедра «Экономическая безопасность», Москва, Россия

E-mail: simakova.diana@list.ru

В настоящее время особую актуальность приобретает проблема обеспечения экономической безопасности в условиях цифровой трансформации экономики. В результате интенсивного развития новых процессов — усиление связанности нескольких экономических систем, появление информационных (цифровых), технологий — создаются новые возможности не только для социально-экономического развития общества, но и для совершения экономических правонарушений и преступлений таких как легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. К примеру, современные виртуальные технологии банковской деятельности позволяют изменить систему осуществления незаконных транзакций, повысить уровень их латентности. Одним из средств достижения противоправных целей становится и криптовалюта, что в свою очередь обуславливает количественный рост криминальной активности в сфере ОД/ФТ в рамках интенсификации процессов цифровизации [3].

В 2018 г. Президентом РФ была утверждена концепция развития национальной системы противодействия ОД/ФТ., в которой установлены основные риски, обозначены направления по реализации соответствующих задач в сфере расследования финансовых преступлений. Минимизируя риски по отмыванию доходов, Росфинмониторингом приняты усилия, позволяющие не только снизить количество сомнительных операций, но и предотвратить возможность появления денежных средств сомнительного происхождения. В кредитно-финансовой сфере применяются следующие группы мер по сокращению рисков отмывания доходов: законодательные меры, надзорные меры, превентивные меры частного сектора, меры правоохранительных органов [2].

Важным показателем эффективности является взаимодействие нескольких финансовых организаций посредством автоматизированной системы информационного обмена. Анализируя работу надзорных органов, основанную на данных Росфинмониторинга на конец 2018 г., можно отметить, что доля организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами №115-ФЗ и подключенных к «Личному кабинету», выросло более чем на 10% и составило около 76%, что, по сравнению с концом 2017 г., больше на 13% [1]. На этапе реализации интегрированной системы обмена данными на портале Росфинмониторинг создал специальный «Личный кабинет надзорного органа», выполняющий роль интегрированной межведомственной платформы риск-ориентированного надзора по ПОД/ФТ.

Что касается финансовых преступлений на уровне компаний, то одними из самых распространённых видов экономического преступления в Российской Федерации являются незаконное присвоение финансовых активов, взяточничество и коррупция, а также мошенничество в сфере закупок товара и услуг. За 2018-2019 гг. определенными компаниями,

в частности Центральным Банком Российской Федерации, был отмечен рост киберпреступности, связанный с хищением денежных средств путем сформированного алгоритма со счетов физических и юридических лиц. Так, например, согласно Всемирному обзору экономических преступлений, применительно к Российской Федерации, за 2018-2019 гг. понесенный убыток компаний в среднем превысил 1 млн. долларов США, что несколько выше среднего мирового показателя [5].

Анализируя судебную практику за последние несколько лет, можно отметить, что за последнее время сформировались основные структуры, обеспечивающие выявление финансовых преступлений - это корпоративные системы контроля (служба внутреннего аудита, управление рисками мошенничества, мониторинг подозрительной деятельности, служба корпоративной безопасности, анализ данных т.д.).

Первым шагом к предотвращению финансовых преступлений является оценка рисков мошенничества, позволяющая определить эффективность используемых систем контроля. За 2019 г. увеличились затраты по противодействию мошенничеству, что не гарантирует снижение количества финансовых схем [4]. Необходимым условием эффективности мероприятий по выявлению финансовых преступлений является консолидация структурных подразделений, а также выстраивание взаимосвязи между должностными лицами.

Таким образом, сильная зависимость финансовой системы от новых технологий развивает количество новых форм преступлений, манипуляций в финансовой сфере, которые были технологически невозможны ранее. В связи с этим определяется необходимость составления алгоритмов, предназначенных для эффективного выявления сомнительных финансовых схем, следовательно, своевременная квалификация того или иного правонарушения позволит сократить количество финансовых преступлений и обеспечить экономическую безопасность как на государственном уровне, так и на уровне хозяйствующего субъекта.

Суть в том, чтобы в условиях цифровой экономики, когда увеличиваются преступления с использованием той же цифровой экономики, создаются возможности для эффективного выявления экономических и финансовых преступлений, путем консолидации усилий корпоративных систем контроля посредством автоматизированной системы информационного обмена и, возможно в дальнейшем, разработки алгоритма противодействия экономическим и финансовым преступлениям. Следовательно, значимую роль в выявлении финансовых преступлений играет математическое моделирование схем, путем которых обнаруживаются слабые места подобных процессов, ведь зачастую выведенные денежные средства находят свое отражение в бухгалтерском учете. Формирование алгоритма позволит подтвердить и установить незаконность тех или иных операций и сделок документально.

Кроме того, цифровизация в выявлении финансовых преступлений должна охватить несколько аспектов, во-первых, подготовку специальных программ для координации работы по розыску коррупционеров и возврату их активов; во-вторых, оптимизацию правовых механизмов поиска и возврата (репатриации) активов, незаконно выведенных за рубеж. в-третьих, применение единых технологий в системе декларирования и контроля расходов публичных должностных лиц.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- 2) Хабриева Т.Я. Участие научного сообщества России в национальной антиотмывочной системе // Финансовая безопасность. 2019, №24, С. 6-20

- 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу: <http://fedsfm.ru>
- 4) Следственный комитет Российской Федерации: <https://sledcom.ru>
- 5) Центральный банк Российской Федерации: <https://www.cbr.ru>;
- 6) Интернет-ресурс. КонсультантПлюс: <http://www.consultant.ru>