

УДК 338:242:004

DOI: 10.36979/1694-500X-2024-24-7-42-46

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Ч.А. Нуралиева, Г.Б. Усманиева, О.К. Игликов

Аннотация. Рассматриваются актуальные проблемы влияния цифровой трансформации экономики на систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. В современном мире цифровые технологии стремительно интегрируются во все сферы жизни, оказывая глубокое влияние на бизнес, общество и государственное регулирование. Появление новых технологий сопровождается новыми рисками, такими как кибербезопасность и утечка данных, а механизм электронной оплаты широко используется для легализации преступных доходов. Целью данной статьи является разработка ряда мероприятий, направленных на повышение результативности антиотмывочного механизма в условиях цифровизации.

Ключевые слова: цифровизация экономики; отмывание денег; легализация; противодействие отмыванию; цифровая трансформация; электронные платежи; цифровые технологии.

ЭКОНОМИКАНЫ САНАРИПТЕШТИРҮҮ ШАРТЫНДА АКЧАНЫ АЛДОО ТОБОКЕЛДИКТЕРИН АЛДЫН АЛУУ

Ч.А. Нуралиева, Г.Б. Усманиева, О.К. Игликов

Аннотация. Макалада экономиканы санариптик трансформациялоонун кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы күрөшүү системасына тийгизген таасиринин актуалдуу көйгөйлөрү каралат. Заманбап дүйнөдө санариптик технологиялар бизнеске, коомго жана мамлекеттик жөнгө салууга терең таасирин тийгизип, жашоонун бардык тармактарына тез интеграцияланууда. Жаңы технологиялардын пайда болушу киберкоопсуздук жана маалыматтардын сыртка чыгышы сыяктуу жаңы тобокелдиктер менен коштолуп, электрондук төлөм механизми кылмыштуу кирешелерди адалдоо үчүн кеңири колдонулат. Бул макаланын максаты санариптештирүү шартында кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого каршы механизмдин натыйжалуулугун жогорулатууга багытталган бир катар чараларды иштеп чыгуу болуп саналат.

Түйүндүү сөздөр: экономиканы санариптештирүү; акчаны адалдоо; легалдаштыруу; арам акчаны адалдоо; санариптик трансформация; электрондук төлөмдөр; санариптик технологиялар.

PREVENTING THE RISKS OF MONEY LAUNDERING IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

Ch.A. Nuralieva, G.B. Usmanalieva, O.K. Iglikov

Abstract. The article examines current problems of the influence of the digital transformation of the economy on the system of combating the legalization (laundering) of criminal proceeds. In the modern world, digital technologies are rapidly integrating into all areas of life, having a profound impact on business, society and government regulation. The emergence of new technologies is accompanied by new risks, such as cybersecurity and data leakage, and the electronic payment mechanism is widely used for laundering the proceeds of crime. The purpose of this article is to develop a number of measures aimed at increasing the effectiveness of the anti-money laundering mechanism in the context of digitalization.

Keywords: digitalization of the economy; money laundering; legalization; anti-money laundering; digital transformation; electronic payments; digital technologies.

Современный этап развития бизнеса и общества характеризуется стремительным ростом цифровых технологий, являющихся основой возникновения цифровой экономики. Первые публикации о цифровой экономике появились в 90-х годах в трудах авторов Н. Негропonte «Being Digital» и Д. Тапскотта «The Digital Economy: Promise and Peril in the Age of Networked Intelligence» с таким описанием, как «биты вместо атомов». В международном аспекте цифровая экономика характеризуется как сетевая, комплексно-организованная пространственная структура взаимоотношений между субъектами экономической системы, включающая в себя несколько секторов: разработка и применение новой информации, электронная торговля, электронный бизнес и рынки, услуги телекоммуникации, дистанционное обслуживание и др.

В настоящее время каждая страна уделяет пристальное внимание обеспечению взаимного соответствия системообразующих элементов цифровой экономики. Необходимость перехода к этому типу экономики появилась и в Кыргызской Республике, что нашло отражение в Национальной стратегии развития Кыргызстана на 2018–2040 годы, определяющей задачу по формированию открытого цифрового общества через реализацию ряда мероприятий: предоставление цифровых государственных и социальных услуг; запуск электронной коммерции, электронных финансов и цифрового сельского хозяйства; развитие цифрового контента в онлайн-среде [1]. Быстрый переход Кыргызстана к цифровой экономике позволит избежать экономические кризисы и технологическое отставание от передовых стран мира.

Кыргызстан на современном этапе развития экономики имеет позитивные сдвиги в области цифровой трансформации. В 2021 году путем

объединения Государственной службы цифрового развития при Правительстве КР и Государственной регистрационной службы при Министерстве юстиции КР было создано Министерство цифрового развития КР, на которое возложено решение вопросов разработки и реализации государственной политики в области цифровизации и электронного управления. На начало 2024 года реализован ряд стратегических проектов в области цифровизации: построено 499 210 км волоконно-оптических линий связи, что дало возможность подключить к интернету 128 населенных пункта и 792 социальных объекта; к системе электронного документа подключены 3 000 организаций, свыше 140 тыс. пользователей, свыше 13 млн документов; бесплатно выдано и продлено 1,1 млн облачных электронных подписей; к межведомственному электронному взаимодействию подключено 77 министерств и 140 коммерческих организаций; в режиме онлайн доступно 158 госуслуг и сервисов; количество скачиваний мобильного приложения «Тундук», через которое внедрены цифровые документы, имеющие юридическую силу, достигло 1,5 млн; на сумму 77 млн сомов проведены оплаты на сайте payment.infocom.kg, используемом находящимися за пределами Кыргызстана гражданами; усилено взаимодействие в рамках ЕАЭС в части межгосударственного обмена данными и электронными документами, утверждены Правила признания электронной цифровой подписи; в стране в новом формате работают 36 ЦОНов и активно развивается электронная коммерция в сотрудничестве с маркетплейсами [2].

Цифровое развитие всегда осуществляется поэтапно (рисунок 1).

Первый этап представляет собой перевод всех данных в цифровой формат, второй этап

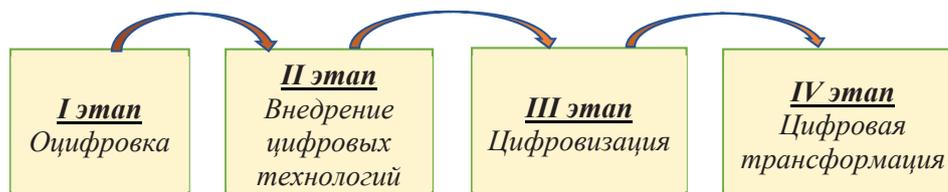


Рисунок 1 – Этапы цифрового развития

связан с формированием пула цифровых технологий, третий этап – «настройка и реструктуризация каналов коммуникаций пользователей цифровых технологий (формирование цифрового пространства взаимодействия пользователей цифровых технологий)» [3]. Последний четвертый этап характеризуется преобразованием имеющихся звеньев социально-экономической системы в цифровую область и в цифровую коммуникацию с наибольшим применением введенных цифровых технологий.

Хозяйствующие субъекты экономической системы, стремящиеся к стабильной деятельности на рынке, ввиду неизбежности перехода к цифровой экономике обязаны пройти процесс цифровой трансформации. Цифровая трансформация – это ввод современных цифровых технологий в бизнес-процессы всех уровней. Трансформация подразумевает не только установку передового, инновационного оборудования, но и глубокие реформы в методах управления, корпоративной культуре и внешней коммуникации, что приводит к повышению производительности труда сотрудников и степени удовлетворенности клиентов, укреплению имиджа и деловой репутации организации.

Таким образом, полноценная цифровая трансформация может быть только тогда, когда точно определены бизнес-задачи и данные, то есть ее рассмотрение возможно при наличии трех измерений – бизнес-задач, данных и технологий.

Цифровая трансформация дала огромный толчок развитию информационной среды, приведший к возникновению предпосылок широкого распространения преступных деяний в области телекоммуникаций и компьютерной информации как внутри страны, так и за рубежом. Механизм электронной оплаты позволяет широко использовать данный инструмент для легализации преступных доходов. Оценку рисков легализации преступных доходов в стране, согласно рекомендациям ФАТФ, следует проводить всегда для своевременного выявления наличия угроз и уязвимостей на национальном уровне [4, с. 202].

Возникшие в данном механизме новые финансовые инструменты и технологии расширили

возможности для преступников, ввиду наличия таких качеств, как анонимность, оперативность и удобство, увеличивая спрос и предложение на рынке незаконных финансовых услуг [5, с. 67]. Также виртуальная реальность, формирующаяся в условиях цифровизации, создает дополнительные, ранее не существовавшие возможности для различного рода правонарушений [6, с. 460].

На современном этапе можно выявить множество факторов, влияющих на увеличение активности применения информационных технологий в деятельности, связанной с легализацией преступных доходов, в частности:

- глобальный и всеобщий доступ к сетевым ресурсам;
- рождение электронных расчетов и платежей, электронных денег;
- наличие фактора первостепенного значения – анонимность (значимо на первых стадиях отмывания денег);
- заключение бесконтактных сделок с использованием сети Интернет (сделки «privateroom» в чат-каналах между наркоторговцами и клиентами с использованием ИТ);
- большая трудоемкость и сложность при идентификации сторон, принимавших участие в схеме отмывания преступных доходов ввиду неопределенности контактов и финансово-кредитного учреждения, также экстерриториальность;
- увеличение стоимости информации повлекло создание различных инструментов и методов влияния на электронно-вычислительные системы с целью хищения, уничтожения и модификации информации.

За последние годы наиболее распространенными видами экономических киберпреступлений являются:

- фишинговые атаки, где злоумышленники рассылают письма или SMS-сообщения, имитирующие сообщения от известных компаний или организаций, чтобы побудить пользователей перейти по ссылкам на поддельные сайты и ввести свои личные данные (логины, пароли, данные банковских карт);
- вирусные атаки с использованием вредоносных программ, созданные для

несанкционированного доступа для кражи данных, денег или вымогательства;

- мошенничество с онлайн-платежами и кража криптовалюты путем взлома криптовалютных бирж и кошельков.

Изучение и применение зарубежного опыта контроля и регулирования применения цифровых технологий в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, показывает, что вводятся жесткие ограничения на использование цифровых технологий, соответствующие введенным в 2018 году в рамках 15-й рекомендации FATF требованиям, и до признания платежных свойств криптовалюты в Японии, где передовые механизмы контроля обеспечивают соблюдение этих требований.

Европол, находясь на пике борьбы с европейской преступностью, в феврале 2018 года шокировал общественность, заявив, что 3–4 % из 100 миллиардов фунтов стерлингов отмываются с помощью криптоактивов, несмотря на высокую волатильность рынка и риск крупных потерь. В ответ на эту тревожную статистику уже в апреле 2018 года Европарламент внес изменения в Директиву 2015/849/ЕС, сделав обязательной регистрацию провайдеров услуг в сфере виртуальных валют. Ведущие страны мира, такие как США, уже сделали значительные шаги в регулировании криптовалют, разработав специальные правовые и цифровые решения, позволяющие соответствовать стандартам противодействия отмыванию денег и облагать налогом операции с этими новыми активами [7, с. 139].

Кыргызской Республике следует перенять этот опыт. Но первоочередной задачей является эффективная реализация международных стандартов FATF в их классическом формате. Это означает создание национальной системы управления рисками в области противодействия отмыванию денег, которая будет способна: выявлять рискованные зоны, проводить финансовые расследования; преследовать преступников в уголовном порядке; конфисковывать незаконно полученные активы; противодействовать предикатным преступлениям. Только после повышения уровня реализации 11 основных результатов FATF станет возможным использовать

«надстройку» в виде цифровых технологий для более оперативного недопущения использования любых непропорциональных операций [8].

В связи с ростом международной экономической преступности, подразделения финансовой разведки и другие регуляторы, осознавая ограниченность традиционных методов ПОД/ФТ-комплаенса, активно ищут решения в сфере новых регуляторных технологий – RegTech и SupTech.

Банковские процедуры надлежащей проверки клиентов по выявлению рисков ОД/ФТ могут быть оптимизированы с помощью искусственного интеллекта, что уже применяется ведущими банками (с учетом их возможностей). Однако единого подхода к технологии, который сделал бы искусственный интеллект доступным для всей системы, пока не существует.

Анализ влияния цифровизации на систему противодействия отмыванию денег выявил ряд важных аспектов, требующих пристального внимания. Во-первых, необходимо рассмотреть условия для внедрения цифровых решений, для чего требуется эффективная работа существующей традиционной системы. Цифровые технологии должны дополнять, а не заменять существующие механизмы противодействия отмыванию денег. Возможность их использования должна определяться эффективной реализацией традиционных методов. Система должна быть адаптирована к внедрению «надстройки» из цифровых решений. Это позволит оптимизировать работу специалистов по финансовому мониторингу, автоматизировать обработку больших объемов информации и сократить расходы.

Во-вторых, применение цифровых решений должно сопровождаться строгими мерами по защите информации от несанкционированного доступа, утечек и кибератак, а вопросы, связанные с внедрением цифровых решений в систему противодействия отмыванию денег, требуют комплексного изучения с точки зрения экономики, права и информационных технологий.

Таким образом, внедрение цифровых решений в систему противодействия может стать мощным инструментом для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Следует учесть

важность осторожного подхода к этому процессу, с тщательной оценкой всех рисков и возможностей. Только при таком подходе можно обеспечить успешное внедрение цифровых решений и повысить эффективность системы противодействия легализации преступных доходов.

Поступила: 29.05.24; рецензирована: 12.06.24;
принята: 14.06.24.

Литература

1. Национальная стратегия развития Кыргызстана на 2018–2040 годы. URL: <https://www.gov.kg/ru/programs/8> (дата обращения: 05.03.2024).
2. В Минцифры предоставили итоги работы по цифровизации за три года. URL: <https://kabar.kg/news/v-mintcifry-predostavili-itogi-raboty-po-tcifrovizatsii-za-tri-goda/> (дата обращения: 12.04.2024)7.
3. Руденко М.Н. Тенденции цифровизации и сервисизации экономики / М.Н. Руденко, Ю.И. Грибанов // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2019. № 2 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-tsifrovizatsii-i-servisizatsii-ekonomiki/viewer> (дата обращения: 05.03.2024).
4. Нуралиева Ч.А. Риск-ориентированный подход в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в практике коммерческих банков Кыргызской Республики / Ч.А. Нуралиева, О.К. Игликов // Материалы Международной научно-практической онлайн-конференции. Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РИНХ, 2020.
5. Зимин О.В. Легализация преступных доходов с использованием современных информационных технологий: проблемы противодействия / О.В. Зимин // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2009. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/legalizatsiya-prestupnyh-dohodov-s-ispolzovaniem-sovremennyh-informatsionnyh-tehnologiy-problemy-protivodeystviya/viewer> (дата обращения: 29.03.2024).
6. Хабриева Т.Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения / Т.Я. Хабриева // Всероссийский криминологический журнал. 2018. Т. 12. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu-terrorizma-v-usloviyah-tsifrovizatsii/viewer> (дата обращения: 29.03.2024).
7. Прасолов В.И. Влияние цифровой трансформации на процессы выявления легализации доходов, полученных преступным путем / В.И. Прасолов, С.С. Фешина // Economics: Yesterday, Today and Tomorrow. 2020. Vol. 10. URL: file:///C:/Users/Admin/Desktop/%D0%9C%D0%98%D0%9D%D0%98-%D0%93%D0%A0%D0%90%D0%9D%D0%A2%20%D0%9A%D0%A0%D0%A1%D0%A3/elibrary_44408866_18136422.pdf (дата обращения: 17.04.2024).
8. ФАТФ (2021 г.). Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ. Париж: ФАТФ. URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/guidance/Russian-Opportunities-and-Challenges-of-New-Technologies-for-AML-CFT.pdf> (дата обращения: 05.03.2024).