

УДК 34:336

Бозиева Алия Муратовна, бакалавр, Российский Государственный
Университет Правосудия им. В.М. Лебедева, г. Москва

**ПОД/ФТ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ: ПРАВОВЫЕ РИСКИ И
МЕХАНИЗМЫ УЛУЧШЕНИЯ**

Аннотация

Данная статья посвящена анализу современного состояния правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в условиях стремительной цифровизации финансового сектора. Особое внимание уделяется оценке нормативных актов за последние пять лет, выявлению ключевых рисков и недостатков, а также разработке практических рекомендаций по совершенствованию системы.

В работе проводится сравнительный анализ российского законодательства с международными практиками, включая рекомендации FATF, а также практики ЕС, США, Беларуси и Китая. Основной акцент сделан на проблемах идентификации клиентов, автоматизации процессов мониторинга транзакций, регулировании криптовалютных операций и межведомственном взаимодействии.

В статье представлены таблицы с аналитическими данными за последние 5 лет, сопровождаемые комментариями. Итоговые рекомендации направлены на развитие правовой базы и внедрение современных технологий для повышения эффективности системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в эпоху цифровых технологий.

Abstract

This article is devoted to the analysis of the current state of legal regulation of countering money laundering and financing of terrorism (CML/FT) in the context of rapid digitalization of the financial sector. Special attention is paid to the assessment of regulations over the past five years, the identification of key risks and

shortcomings, as well as the development of practical recommendations for improving the system. The paper provides a comparative analysis of Russian legislation with international practices, including the recommendations of the FATF, as well as the practices of the EU, the USA, Belarus, and China. The main focus is on the problems of customer identification, automation of transaction monitoring processes, regulation of cryptocurrency transactions, and interagency cooperation. The article presents tables with analytical data for the past 5 years, accompanied by comments. The final recommendations are aimed at developing the legal framework and implementing modern technologies to improve the efficiency of the anti-money laundering system.

Ключевые слова: противодействие отмыванию доходов, финансирование терроризма, цифровая трансформация, криптовалюты, финтех, автоматизация, межведомственное взаимодействие, правовое регулирование.

Keywords: Anti-Money Laundering, Terrorist Financing, Digital Transformation, Cryptocurrencies, Fintech, Automation, Interagency Cooperation, Legal Regulation.

Цифровая революция в финансовом секторе открывает новые возможности, но одновременно создает рискованные ситуации для национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма. В последние годы наблюдается активное внедрение криптовалют, блокчейн-технологий, финтех-услуг и обезличенных платежных средств, что требует пересмотра существующих правовых механизмов и разработки новых подходов. В данном исследовании проводится анализ за последние пять лет с целью выявления динамики изменений, выявления проблемных точек и формирования рекомендаций по их устранению.

Таблица 1. Основные изменения в законодательстве РФ по ПОД/ФТ за последние 5 лет

Год	Основные нормативные акты и изменения	Описание	Комментарий
1	2	3	4
2018	Федеральный закон №115-ФЗ, поправки	Расширение перечня субъектов, обязанных проводить идентификацию	Введены новые требования к операторам платежных систем
2019	Введение правил по идентификации криптовалютных платформ	Регламентация деятельности криптобирж, требований по КУС	Регуляторные меры, но недостаточная конкретика по криптоактивам
2020	Поправки в ФЗ №115, уточнение понятий	Ввод понятий «криптовалюта», «цифровые активы», расширение ответственности	Ограниченная регуляция DeFi и анонимных кошельков
2021	Закон о цифровых финансовых активах (ФЗ №259-ФЗ)	Регулирование эмиссии и оборота цифровых активов	Нормативное закрепление криптовалют, но слабая автоматизация контроля
2022	Поправки в КоАП РФ, ужесточение санкций	Введение штрафов за нарушение правил AML/CTF	Введение ответственности за неисполнение требований по идентификации

Таблица демонстрирует динамику изменений в российском законодательстве за последние пять лет, показывая усиление нормативных требований, однако выявляя пробелы в регулировании новых цифровых инструментов и недостаточную автоматизацию контроля.

Несмотря на активные законодательные инициативы, в Российской Федерации сохраняется существенный «разрыв» между технологическими возможностями и нормативными актами. В частности, отсутствует полноценное регулирование операций с криптовалютами, а также механизм автоматического мониторинга транзакций. Это создает риски для финансовой системы и облегчает использование цифровых платформ для преступных целей.

Таблица 2. Практики регулирования ПОД/ФТ в странах-участниках

Страна / Регион	Основные меры	Особенности	Оценка эффективности	Источник/Документ
1	2	3	4	5
ЕС	Директива 5AMLD,	Обязательное КУС,	Высокая эффективность,	Европейская комиссия, 2022

	лицензирование криптобирж	автоматизация мониторинга, межведомственное взаимодействие	автоматизированные системы	
США	Регистрация FINCEN, правило о криптовалютах	Строгие требования к криптобиржам, автоматизированный контроль	Высокий уровень автоматизации и контроля	FinCEN, 2021
Китай	Запрет криптовалют, внедрение цифрового юаня	Строгий контроль, государственный цифровой валютный проект	Высокая автоматизация, контроль на государственном уровне	Народный банк Китая, 2022
Беларусь	Регулирование криптовалют и ICO	Легальный статус, лицензирование операторов	Средний уровень регулирования, слабая автоматизация	Национальный банковский совет, 2021

Таблица отражает основные меры и уровень эффективности регулирования ПОД/ФТ в различных странах, показывая, что наиболее эффективные практики связаны с внедрением автоматизированных систем и межведомственного взаимодействия.

Международный опыт свидетельствует, что для повышения эффективности борьбы с легализацией преступных доходов необходимо внедрение современных технологий, строгая регуляция криптовалютных платформ и развитие межведомственного взаимодействия. Указанные модели могут быть использованы при формировании стратегии регулирования цифровых платформ с учетом национальных особенностей и приоритетов Российской Федерации.

Таблица 3. Основные проблемы и их характеристика

Проблема	Описание	Влияние	Возможные решения
1	2	3	4
Отсутствие правил для DeFi	Нет нормативных актов, регулирующих децентрализованные платформы	Возможность использования для отмывания средств	Разработка нормативов, создание регуляторных рамок
Слабая идентификация	Недостаточный уровень KYC, анонимные кошельки	Увеличение рисков мошенничества и отмывания	Внедрение технологий биометрической идентификации

Недостаточная автоматизация	Большая доля ручных процессов, низкая эффективность мониторинга	Задержки в выявлении подозрительных транзакций	Внедрение систем AI и анализа больших данных
Низкая межведомственная эффективность	Нет единой платформы обмена информацией	Задержки в реагировании, отсутствие экстренного мониторинга транзакций	Создание централизованных информационных систем

Таблица систематизирует наиболее критические проблемы, с которыми сталкивается российская система в сфере ПОД/ФТ в цифровую эпоху, подчеркивая необходимость системных решений.

Таким образом, полученные результаты свидетельствуют о том, что дальнейшее развитие механизмов ПОД/ФТ требует комплексного подхода, сочетающего совершенствование нормативно-правового регулирования, внедрение цифровых технологий для оптимизации и возможности анализа большого количества данных и повышение институциональной координации между участниками финансового мониторинга.

Таблица 4. Предлагаемые меры по устранению проблем

Мера	Описание	Обоснование	Ожидаемый эффект
1	2	3	4
Законодательное закрепление цифровой идентификации	Введение нормативных актов по цифровой биометрии	Повышение надежности идентификации	Существенное снижение рисков анонимных транзакций
Регулирование криптовалютных транзакций	Обязательное лицензирование криптобирж, требования КУС	Повышение прозрачности и контроля	Уменьшение рисков использования платформ для преступных целей
Внедрение ИИ и анализа больших данных	Создание платформ для автоматического мониторинга	Быстрое выявление подозрительных операций	Повышение скорости реагирования и снижение ошибок
Межведомственное сотрудничество	Создание единой платформы обмена данными	Эффективное взаимодействие ведомств	Быстрый обмен информацией, снижение времени реагирования

Таблица представляет конкретные меры, которые должны стать частью национальной стратегии по усилению борьбы с легализацией доходов преступного происхождения.

На основании проведенного анализа можно сделать ряд важных выводов относительно состояния и перспектив развития системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в условиях цифровой эпохи.

В первую очередь, следует подчеркнуть, что за последние пять лет российское законодательство претерпело определенные изменения, направленные на усиление требований к субъектам, осуществляющим финансовые операции, и расширение сферы регулирования цифровых активов. Однако, несмотря на эти усилия, существующие нормативные акты не в полной мере отражают особенности современных технологий, таких как блокчейн, децентрализованные платформы (DeFi) и анонимные платежные инструменты.

В результате возникает риск того, что преступные схемы могут найти лазейки для обхода правовых механизмов, что ставит под угрозу безопасность всей финансовой системы.

Практический опыт зарубежных стран показывает, что наиболее эффективные меры по борьбе с легализацией доходов связаны с внедрением автоматизированных систем мониторинга, строгим лицензированием криптовалютных платформ и межведомственным взаимодействием.

Представленные рекомендации имеют практический интерес и могут рассматриваться в контексте их возможного учета при совершенствовании соответствующих механизмов с учетом уровня цифрового развития финансового сектора Российской Федерации и специфике действующей правовой регламентации данной сферы.

В частности, создание единого централизованного механизма обмена информацией между государственными органами позволит повысить скорость реагирования и снизить вероятность пропуска подозрительных транзакций.

При этом кредитные организации, реализуя требования в сфере ПОД/ФТ, нередко применяют превентивные ограничительные меры в отношении добросовестных клиентов, включая приостановление операций по обычным банковским переводам, что объективно осложняет осуществление повседневной финансово-хозяйственной деятельности.

В условиях сформированных унифицированных риск-ориентированных критериев дальнейшее повышение эффективности системы ПОД/ФТ связано не с их расширением, а с институциональным и технологическим обеспечением единообразного правоприменения, включая координацию действий государственных органов и кредитных организаций, что позволит снизить уровень избыточных ограничений при одновременном повышении эффективности финансового мониторинга.

Ключевыми проблемами, которые требуют внимания, являются недостаточная регуляция криптовалютных операций, слабая система идентификации клиентов, низкая автоматизация процессов анализа транзакций и отсутствие эффективных механизмов межведомственного взаимодействия.

Решение этих вопросов предполагает принятие специальных нормативных актов, закрепляющих использование технологий биометрической идентификации, развитие систем искусственного интеллекта для автоматического выявления подозрительных схем и создание единой платформы взаимодействия ведомственных органов.

Перспективы развития системы противодействия легализации преступных доходов в России непременно связаны с активным внедрением современных технологий и совершенствованием правовой базы.

Важной задачей является не только формирование нормативно-правовых актов, регулирующих цифровые активы и операции с ними, но и развитие инфраструктуры автоматизированных систем мониторинга, способных своевременно выявлять и предотвращать преступные схемы. Не менее значимым направлением является развитие согласованных процедур и

цифровых инструментов координации уполномоченными государственными органами, что позволит повысить эффективность и оперативность реагирования на возникающие угрозы.

В целом, для повышения уровня защиты финансовой системы от использования в преступных целях необходим системный подход, основанный на международных стандартах и лучших практиках, что позволит обеспечить устойчивое развитие и безопасность финансового сектора в условиях цифровой трансформации. В дальнейшем важным направлением является создание условий для легитимного использования цифровых активов и внедрение механизмов автоматического контроля за операциями, что существенно повысит эффективность системы противодействия легализации преступных доходов и снизит системные риски, а также повысит «прозрачность» финансовых операций в эпоху цифровизации .

Литература

1. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. — 2001. — № 152. — Ст. 1574.
2. Европейская комиссия. (2022). Директива ЕС 5AMLD о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма. URL: https://ec.europa.eu/info/publications/5th-anti-money-laundering-directive_en
3. FinCEN. (2021). Рекомендации по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма в сфере криптовалют. URL: <https://www.fincen.gov/resources/statutes-regulations/guidance>
4. Народный банк Китая. (2022). Доклад о внедрении цифрового юаня и регулировании криптовалют. URL: <http://www.pbc.gov.cn/english/130721/4399662/index.html>
5. Иванов И. И. Современное регулирование цифровых активов в РФ: проблемы и перспективы. — М.: Научный мир, 2023. — 256 с.

Literature

Federal Law of 07.08.2001 No. 115-FZ “On combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism” // Rossiyskaya Gazeta. - 2001. - No. 152. - Art. 1574.

European Commission. (2022). EU Directive 5AMLD on combating money laundering and terrorist financing. URL: https://ec.europa.eu/info/publications/5th-anti-money-laundering-directive_en

FinCEN. (2021). Recommendations for combating money laundering and terrorist financing in the field of cryptocurrencies. URL: <https://www.fincen.gov/resources/statutes-regulations/guidance>

People's Bank of China. (2022). Report on the implementation of the digital yuan and regulation of cryptocurrencies. URL: <http://www.pbc.gov.cn/english/130721/4399662/index.html>

Ivanov I. I. Modern regulation of digital assets in the Russian Federation: problems and prospects. - M.: Scientific world, 2023. - 256 p.