

# ФИНАНСОВАЯ

#43

СЕНТЯБРЬ/2024



# БЕЗОПАСНОСТЬ

ПРЕЗИДЕНТ – ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ПРАВЛЕНИЯ ВТБ

**АНДРЕЙ  
КОСТИН:**

*«Эффективность  
национальной системы  
противодействия незаконной  
финансовой деятельности  
отвечает стратегическим  
целям всех добросовестных  
участников рынка»*







**ЮРИЙ ЧИХАНЧИН,**

Директор Росфинмониторинга,  
председатель редакционного совета



## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

**Р**ад приветствовать вас на страницах 43-го номера журнала, посвященного роли банков в обеспечении финансовой безопасности и вопросам государственно-частного партнерства.

От работы комплаенс-подразделений банков зависит безопасность граждан и всего государства. Для минимизации рисков в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма необходимо и дальше совершенствовать работу финансовой разведки и представителей частного сектора, коммуникацию всех участников национальной антиотмывочной системы.

В этих целях продолжают действовать Совет комплаенс и Международный совет комплаенс, объединивший на своей площадке профильные структуры государств — членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Хочется отметить особую роль национальных регуляторов и банков как в решении задач финансовой безопасности, так и в повышении уровня финансовой грамотности населения и предотвращении вовлечения граждан в теневую де-

ятельность. Сегодня встречаются новые преступные схемы, связанные в том числе с криптовалютами, использованием мошенниками физических лиц («дропов») для переводов и снятия наличных.

В текущих реалиях именно финансовые организации на первичном этапе способны выявить подозрительные действия и сообщить о возможной угрозе. Так, по итогам 2023 года оперативность представления сообщений о подозрительных операциях (СПО) увеличилась на 18%, а количество СПО, сфокусированных на зонах рисков — в три раза. При этом в Росфинмониторинг поступило более 200 тысяч сообщений о подозрительных операциях, связанных с оборотом цифровой валюты на сумму свыше 26 млрд рублей.

Дорогие друзья, надеюсь, что журнал «Финансовая безопасность» откроет для вас много новой полезной информации, на его страницах вы сможете ознакомиться с актуальными практиками банков по вопросам выявления рисков отмывания денег и финансирования терроризма, укрепления взаимодействия подразделений финансовой разведки с частным сектором и международного сотрудничества в этой сфере.

# СОДЕРЖАНИЕ

## 6 АНДРЕЙ КОСТИН

«В России удалось создать действительно эффективную систему противодействия криминальным финансовым потокам»

## 12 ГАЛИНА БОБРЫШЕВА

Диалог и партнерство как основа повышения компетенций в сфере финансовой безопасности

## Государственно-частное партнерство: основа финансовой безопасности

## 15 МАКСАТ ШАГДАРОВ

Республика Казахстан: роль банков в сфере ПОД/ФТ

## 18 ЭРКИН НОРОВ

Новый этап развития финансового мониторинга как одного из ключевых элементов финансовой безопасности страны: взгляд из ВТБ

## 24 В МОСКВЕ ПРОШЛА ПРОГРАММА «НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ – 2024» С УЧАСТИЕМ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДЧИКОВ ИЗ ВОСЬМИ СТРАН

## 29 АНАТОЛИЙ КОЗЛАЧКОВ

Задача повышения прозрачности кредитно-финансовой сферы — общая

## 30 АЛЕКСАНДР КУРЬЯНОВ, НАЗЕРКЕ ЖАМПЕЙИС, ЯНА БАЙРАЧНАЯ

Государственно-частное партнерство как основа развития антиотмывочной системы

## 36 ХАЛИМ МИРЗОАЛИЕВ

Взаимодействие государственных органов Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ

## 39 МИХАИЛ ПРОНИН

Конкурс аналитиков как метод развития экспертизы подразделений по финансовому мониторингу

## Защита граждан и финансовой системы — в центре внимания

## 43 МИХАИЛ МАМУТА

Банк России на страже финансовой безопасности: о мерах регуляторной защиты граждан от уловок мошенников



**6 АНДРЕЙ КОСТИН**  
«В России удалось создать действительно эффективную систему противодействия криминальным финансовым потокам»

## 24 В МОСКВЕ ПРОШЛА ПРОГРАММА «НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ – 2024» С УЧАСТИЕМ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДЧИКОВ ИЗ ВОСЬМИ СТРАН



**15 МАКСАТ ШАГДАРОВ**  
Республика Казахстан: роль банков в сфере ПОД/ФТ

**12** **ГАЛИНА БОБРЫШЕВА**  
Диалог и партнерство  
как основа повышения  
компетенций в сфере  
финансовой безопасности

**29**

**АНАТОЛИЙ КОЗЛАЧКОВ**  
Задача повышения  
прозрачности  
кредитно-  
финансовой  
сферы —  
общая

**70** **МАРРАКЕШ:  
В ПРОГРАММНОМ  
ОФИСЕ ООН  
ПО КОНТРАТТЕРРОРИЗМУ  
В МАРОККО СОСТОЯЛСЯ  
ТРЕНИНГ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ  
ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА**

**45 ГАРЕГИН ТОСУНЯН**  
Банки научились  
оперативно реагировать  
на теневые схемы

**48 ЛАРИСА ЗАЛОМИХИНА**  
В какую ловушку попадают  
«дропы»? Как не стать  
участником теневой схемы

**50 СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА**  
Финансовая безопасность  
потребителей финансовых  
услуг

**Новые технологии  
банков как инструмент  
минимизации  
финансовых угроз**

**53 ДМИТРИЙ ГРОНИН,  
ЕЛИЗАВЕТА ДЕМИДОВА,  
ДМИТРИЙ ПОКРОВСКИЙ**  
Противодействие типологиям  
незаконной коммерции  
в системе оператора  
электронных денег

**57 НИКИТА ЧУГУНОВ**  
Перспективы  
биометрических сервисов  
и их роль в повышении  
безопасности клиентов  
банков

**60 АЛЕКСАНДР СКОТИН,  
МАРИЯ ЩЕРБАКОВА**  
Криптокомплаенс — первый  
опыт и перспективы

**64 ГАЛИНА КУЗНЕЦОВА**  
За счет использования  
ML-моделей в комплаенсе  
снижается риск человеческих  
ошибок

**Трибуна молодых  
специалистов**

**67 НУРСУЛУУ  
КОЖОНАЗАРОВА**  
Международная олимпиада  
по финансовой безопасности  
как старт карьеры в сфере  
ПОД/ФТ

**Новости антиотмывочной  
системы**

**70** Нью-Йорк: председатель ЕАГ  
Юрий Чиханчин выступил  
на мероприятии ООН

**70** Москва: двусторонние  
встречи Росфинмониторинга  
с зарубежными коллегами

**70** Марракеш:  
в программном офисе ООН  
по контртерроризму  
в Марокко состоялся тренинг  
по противодействию  
финансированию терроризма

**71** Ереван: в Армении прошло  
обучающее мероприятие  
по практическому обмену  
опытом в сфере ПОД/ФТ

**71** Узбекистан: конференция  
СНГ по борьбе с терроризмом  
и международная научно-  
практическая конференция  
РАТС-ШОС

**71** Вена: специальное  
мероприятие Управления  
ООН по наркотикам  
и преступности



# АНДРЕЙ КОСТИН:

**«В РОССИИ  
УДАЛОСЬ СОЗДАТЬ  
ДЕЙСТВИТЕЛЬНО  
ЭФФЕКТИВНУЮ  
СИСТЕМУ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
КРИМИНАЛЬНЫМ  
ФИНАНСОВЫМ  
ПОТОКАМ»**

*С каждым годом возрастает ответственность банков как «стражей денежных потоков». Только в прошлом году объем операций клиентов Банка ВТБ, которые подпадают под категорию сомнительных, составил 155 млрд рублей, об этом сообщил президент — председатель правления Банка ВТБ Андрей Костин. В эксклюзивном интервью журналу «Финансовая безопасность» он рассказал о взаимодействии с регулирующими и контрольными органами, работе по укреплению национальных механизмов финансового контроля и мерах по выявлению подозрительных транзакций*

— Андрей Леонидович, ВТБ — один из ключевых финансовых институтов российской экономики. Уже по этой причине банк играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности, обладает серьезной экспертизой в этой сфере. Каких результатов удалось добиться с момента начала формирования национальной антиотмывочной системы?

— Рад приветствовать читателей журнала «Финансовая безопасность», поделиться на его страницах опытом и экспертизой Банка ВТБ.

Уже более десяти лет ваше издание выступает в качестве востребованной платформы для обмена мнениями и информацией о лучших практиках в области финансовой безопасности, дает анализ ключевых тенденций и актуальных вызовов на этом направлении.

Ценю возможность обратиться к аудитории журнала, которую представляют профессионалы, работающие в сфере государственного управления, науки и образования, бизнеса.

Финансовая безопасность — важный фактор стабильности экономики в целом. Устойчивость и эффективность национальных структур по противодействию незаконной финансовой деятельности отвечает стратегическим целям всех добросовестных участников рынка, поскольку повышает его прозрачность и служит одним из базовых показателей здоровья финансовой отрасли.

Благодаря системным усилиям исполнительной власти, регулятора и банковского сообщества при координирующей роли Федеральной службы по финансовому мониторингу в России удалось создать действительно эффективную систему противодействия криминальным финансовым потокам.

О качестве и надежности созданной в нашей

стране национальной антиотмывочной системы и том большом пути, который она прошла за два десятилетия с момента создания, свидетельствуют объективные международные оценки. Как известно, Российская Федерация еще в 2019 году вошла в топ-5 рейтинга эффективности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Разделяю оценку руководства Росфинмониторинга, что 90% банков в России сегодня работают добросовестно. И это — несмотря на вызовы, связанные с санкциями, которые вынудили часть клиентов искать решения вне контура крупнейших банков. Такой высокий уровень прозрачности — результат многолетней последовательной работы по укреплению национальных механизмов финансового контроля.

— Как строится взаимодействие ВТБ с регуляторными и контрольными органами в сфере финансовой безопасности — Росфинмониторингом и Банком России?

— Наше взаимодействие хорошо отлажено, имеет уже солидную историю, постоянно совершенствуется.

С каждым годом стоящие перед нами задачи усложняются и масштабируются, возрастает ответственность банков как «стражей денежных потоков» — так нас называют в международных материалах по финансовому мониторингу. Это процесс, к сожалению, во многом объективный — противная сторона тоже не стоит на месте, совершенствуется и расши-

ряет свой преступный инструментарий.

Приведу только один пример: если 10 лет назад количество типов или кодов операций обязательного контроля для ВТБ было 29, то сейчас их 75. Объем операций наших клиентов, которые попадают под категорию сомнительных, в 2018 году составил 8 млрд рублей, а в 2023 году мы идентифицировали таких действий на сумму 155 млрд рублей.

Как системообразующий финансовый институт ВТБ активно участвует в продвижении национальной повестки в области финансовой безопасности. Придерживаемся проактивного подхода: плотно взаимодействуем с профильными структурами за рамками стандартных надзорных требований.

На системной основе участвуем в расследованиях и пилотных проектах Росфинмониторинга. Например, в период пандемии отслеживали целевое расходование государственных и муниципальных средств, адаптировав под новые задачи все возможности банка.

Активно вовлечены в пилот по противодействию обороту наркотиков — предоставляем, помимо обычных сведений о подозрительных операциях, информацию о выявленных тематических интернет-сайтах, телеграм-каналах, криптокошельках.

Ежеквартально составляем и направляем в Росфинмониторинг новые типологии и схемы подозрительных действий клиентов, которые сейчас наиболее популярны или имеют массовый характер.

**« НА СИСТЕМНОЙ ОСНОВЕ УЧАСТВУЕМ  
В РАССЛЕДОВАНИЯХ И ПИЛОТНЫХ ПРОЕКТАХ  
РОСФИНМОНИТОРИНГА. НАПРИМЕР, В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ  
ОТСЛЕЖИВАЛИ ЦЕЛЕВОЕ РАСХОДОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ  
И МУНИЦИПАЛЬНЫХ СРЕДСТВ, АДАПТИРОВАВ ПОД НОВЫЕ  
ЗАДАЧИ ВСЕ ВОЗМОЖНОСТИ БАНКА.**



У нас есть расследования, которые получили международное признание и были отмечены по линии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма как лучшие финансовые расследования года.

Приведу еще несколько показателей, отражающих объемы и интенсивность нашего взаимодействия с регулирующими и контрольными органами: в 2023 году ВТБ направил более 13 млн обязательных сообщений, обработал почти 9 тысяч запросов Росфинмониторинга и Банка России (в т. ч. срочные — в режиме 24/7/365), провел 120 проверок клиентской базы в рамках обновлений списков лиц, причастных к терроризму.

Один из результатов такой интенсивной работы — значительно более весомое, чем в целом по системе, снижение тех операций клиентов, которые относятся к категории подозрительных: по итогам 2023 года это 27% для ВТБ и 12% — по сектору в целом.

*— Какое значение эта работа Банка ВТБ в сфере финансовой безопасности имеет с точки зрения социально-экономического развития?*

— Наверное, стоит начать с того, что ключевые цели в области финансовой безопасности — предотвращение расширения теневого сектора и практики нелегального использования бюджетных средств. Очевидно, что теневой финансовый оборот препятствует эффективной работе экономических механизмов.

Серьезность проблемы может проиллюстрировать тот факт, что ВТБ только за прошлый год отказал в проведении сомнительных операций со счетов клиентов банка в пользу их контрагентов на общую сумму около 132 млрд рублей. Для понимания масштаба скажу, что эта сумма в два раза превышает объем инвестиций в

проект первой очереди развития аэропорта Пулково, реализованный при участии Группы ВТБ.

Эффективность национальной системы обеспечения финансовой безопасности — значимый фактор уверенности граждан и бизнеса в качественной работе государственных институтов. Речь не только о доверии к банкам и их способности кредитовать реальный сектор. Вопрос затрагивает также безопасность использования цифровых каналов. В современных реалиях это одно из базовых условий роста.

Сегодня цифровое доверие — ключевое условие построения успешной экономики. Правительство России по поручению Президента ведет работу над национальным проектом «Экономика данных», который придет на смену проекту «Цифровая экономика», завершающемуся в этом году. Это означает не просто ребрендинг, а качественную трансформацию подходов, усиленный фокус на работе с данными, их защите как важном источнике роста на перспективу.

Ведущие российские банки, в их числе ВТБ, активно участвуют в формировании экономики данных на многих направлениях, включая, разумеется, трек финансовой безопасности.

*— Какие инструменты и лучшие практики позволяют ВТБ эффективно справляться с вызовами в сфере финансовой безопасности?*

— Сегодня проведение противозаконных операций в основном сместилось от классических переводов денег по счетам к новым формам платежей и переводов — например, по номерам телефонов, с карты на карту, на криптокошельки.

Поэтому для банков основной инструмент сейчас — автоматизированный анализ клиентов и их операций на предмет противозаконной деятельности.

Ежедневно для целей финансового мониторинга специалисты ВТБ анализируют около 18 млн входящих и исходящих операций. Безусловно, это было бы невозможным без максимальной автоматизации и использования искусственного интеллекта.

Банк проводит ежедневный мониторинг идентификации и оперативной блокировки фишинговых сайтов.

ВТБ одним из первых наладил не применявшиеся до того форматы — отслеживание финансовых потоков онлайн-казино, букмекерских контор, криптообменных пунктов. За 2023 год мы проанализировали более 6 тысяч виртуальных мест базирования подобных структур.

**«** **ЕЖЕДНЕВНО**  
**ДЛЯ ЦЕЛЕЙ**  
**ФИНАНСОВОГО**  
**МОНИТОРИНГА**  
**СПЕЦИАЛИСТЫ ВТБ**  
**АНАЛИЗИРУЮТ ОКОЛО**  
**18 МЛН ВХОДЯЩИХ И**  
**ИСХОДЯЩИХ ОПЕРАЦИЙ.**  
**БЕЗУСЛОВНО, ЭТО БЫЛО**  
**БЫ НЕВОЗМОЖНЫМ**  
**БЕЗ МАКСИМАЛЬНОЙ**  
**АВТОМАТИЗАЦИИ**  
**И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**  
**ИСКУССТВЕННОГО**  
**ИНТЕЛЛЕКТА.**

В последнее время особое внимание уделяем выявлению недобросовестных клиентов — номинальных владельцев счетов, подконтрольных преступникам, так называемых «дропов». За весь 2023 год и первое полугодие 2024 года в ВТБ было выявлено более 93 тысяч таких недобросовестных клиентов, на счетах задержа-



но более 1,5 млрд похищенных денежных средств. С учетом того, что за последние полтора года по сектору было предотвращено проведение операций лицами с признаками «дропов» на общую сумму около 4,5 млрд рублей, наш вклад как банка довольно весом.

*— Вы назвали искусственный интеллект важным инструментом выявления подозрительных транзакций. Есть ли у ВТБ истории успеха на этом направлении?*

— ВТБ применяет технологии анализа больших данных и внедрения математических моделей в процессы финансового мониторинга с 2018 года.

Один из первых результатов — автоматизированное открытие счетов новым корпоративным клиентам фактически без вовлечения сотрудника банка.

Решение принимает машина на основе скоринговой модели, которая анализирует более 50 клиентских критериев из различных источников, выявляет аномальные значения в его финансовом поведении и определяет потенциальные риски.

Благодаря внедрению скоринга удалось до-

биться доли автоматических положительных решений при приеме на обслуживание компаний на уровне 90%. Решение принимается максимум за 3 секунды.

Кроме того, в банке ведется непрерывная работа по развитию и совершенствованию процессов выявления подозрительных транзакций на основе технологий искусственного интеллекта. Они способны в режиме реального времени анализировать поток транзакций персонально для каждого клиента.

Внедрение искусственного интеллекта позволяет использовать весь спектр доступных банку знаний о клиенте, чтобы отделить типичное поведение клиента от несвойственного ему и тем самым с большей точностью выявлять мошеннические операции.

По данным Банка России, количество операций без согласия клиентов за последние 7 лет выросло многократно — с почти 300 тысяч до более 1 млрд в год. В денежном

выражении потери возросли почти в 16 раз.

В 2023 году благодаря созданной в банке системе противодействия мошенническим операциям ВТБ сохранил на счетах частных клиентов почти 11 млрд рублей. По итогам первого полугодия 2024 года ВТБ выявил более 6 млн таких действий, сохранено более 4,8 млрд рублей клиентских средств.

По нашим оценкам, более интенсивный анализ внутренних банковских данных позволяет выявлять на 50% больше случаев мошенничества. В ближайших планах — применение уже в текущем году так называемого AutoML-подхода (Automated Machine-Learning), когда модели искусственного интеллекта постоянно самостоятельно дообучаются и обновляются для целей выявления случаев мошенничества.

Крупный флагманский проект ВТБ — разработка технологии безопасного объединения данных. Это так называемый криптоанклав, который пока не имеет аналогов в нашей стране. Технология позволяет объединять данные из разных источников без ущерба для их безопасности, в том числе для борьбы с противоправной деятельностью, направленной против клиентов банков.

Например, использование криптоанкла для объединения данных банка и телеком-оператора дает возможность увидеть такие маркеры нетипичного поведения, как длительные разговоры с незнакомыми абонентами, получение множества звонков или смс-сообщений, что в свою очередь позволит более качественно выявлять случаи влияния на клиента в целях мошенничества.

**« БЛАГОДАря ВНЕДРЕНИЮ СКОРИНГА УДАЛОСЬ ДОБИТЬСЯ ДОЛИ АВТОМАТИЧЕСКИХ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫХ РЕШЕНИЙ ПРИ ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КОМПАНИЙ НА УРОВНЕ 90%. РЕШЕНИЕ ПРИНИМАЕТСЯ МАКСИМУМ ЗА 3 СЕКУНДЫ. »**



— Какую динамику банк наблюдает в части мошенничества и инструментария, которым пользуются злоумышленники, таких, например, как социальная инженерия? Какими должны быть современные меры защиты?

— Особенность этого года — кратный рост случаев мошенничества с получением наличных средств в офисах. Если в прошлом году до 75% хищений средств проходило через онлайн-каналы, а оставшиеся 25% — через офисы, то сейчас ситуация зеркально противоположная.

Чем здесь может помочь банк? В части, нас касающейся, мониторим атипичное финансовое поведение клиента в режиме «360 градусов», превентивно предупреждаем его о потенциальной опасности по всем возможным каналам.

Но даже такая опека не создает полной защиты. Сегодня злоумышленники активно используют разного рода гибридные схемы — сочетание фишинга, краж личных данных, дипфейков с прямой манипуляцией поведением человека.

Нередко клиенты становятся жертвами социальной инженерии, потому что не понимают, как на самом деле работает тот или иной банковский продукт. Например, что смс-код для подтверждения приходит только на расходные операции, а на зачисления никаких кодов не бывает. Или что самый безопасный счет — это тот, который открыли именно вы, а не неизвестные вам третьи лица, и так далее.

Мы максимально широко формируем наших клиентов и партнеров, средства массовой информации о новых выявленных методах и уловках мошенников. За последние полтора года только по этой тематике банк выпустил более 50 специальных пресс-релизов.

Проблематика финансовой безопасности — постоянная игра в кошки-мышки. Мошенники придумывают все более изощренные

## « ПРОБЛЕМАТИКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ — ПОСТОЯННАЯ ИГРА В КОШКИ-МЫШКИ.

**МОШЕННИКИ ПРИДУМЫВАЮТ ВСЕ БОЛЕЕ ИЗОЩРЕННЫЕ СХЕМЫ, НЕ СТЕСНЯЮТСЯ ЭКСПЛУАТИРОВАТЬ АКТУАЛЬНУЮ НОВОСТНУЮ ПОВЕСТКУ, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ ДОСТУП К СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ.**

схемы, не стесняются эксплуатировать актуальную новостную повестку, чтобы получить доступ к средствам клиентов.

Каждому клиенту банка необходимо формировать проактивную позицию по управлению своими финансами. Выделю прежде всего важность использования сложных паролей и двухфакторной аутентификации, осмотрительное управление согласиями на обработку и использование персональных данных, регулярную проверку значимых ресурсов и своей кредитной истории, а также отслеживание настроек смартфонов и аккаунтов — призываю всех устанавливать только те приложения, ссылки на которые указаны на официальных ресурсах, например на сайте ВТБ.

Старый добрый совет «Будьте бдительны!» не утратил своей актуальности.

— *В условиях появления новых вызовов и угроз в финансовой системе, в том числе связанных с развитием технологий, критически возрастает значение финансовой грамотности и осведомленности граждан и бизнеса по вопросам финансовой безопасности. Ваше мнение по этому вопросу?*

— Сегодня тема финансовой грамотности приобретает особое звучание. Неслучайно принята в октябре 2023 года профильная национальная Стратегия ставит целью не просто повышение финансовой грамотности, как в предыдущей редакции, но и формирование финансовой культуры.

Банк ВТБ много лет проводит различные обучающие кампании —

как для клиентов, так и ориентированные на более широкий круг граждан, а в 2019 году выступил в качестве одного из учредителей профессиональной Ассоциации развития финансовой грамотности.

В числе поддерживаемых ВТБ инициатив — Международная олимпиада по финансовой безопасности на федеральной территории «Сириус», которая в этом году пройдет уже в 4-й раз и объединит 600 школьников и студентов из 36 стран, «Финансовая азбука от ВТБ» для самых маленьких в рамках передачи «Спокойной ночи, малыши!», проект «Повышение финансовой грамотности для людей с нарушением слуха» совместно с Ассоциацией переводчиков жестового языка.

Для образовательных учреждений банк предлагает обучение по 4 модулям финансовой грамотности, один из которых полностью посвящен финансовой безопасности в цифровой среде.

Кроме того, с 2021 года Банк ВТБ предоставляет ряду категорий своих клиентов — пенсионерам и участникам СВО — бесплатную услугу «Страхование от мошенничества», которая защищает от самого широкого перечня рисков. Программа позволяет компенсировать потери денежных средств в пределах 100 тысяч рублей. Ежегодную страховую защиту в ее рамках получают более 2 млн клиентов нашего Банка.

— *Банки стали чаще и эффективнее выявлять криптовалютные транзакции. Как вы считаете, что предстоит сделать, чтобы без-*

### *опасно использовать такой тип расчетов?*

— И в российской, и в зарубежных юрисдикциях регулирование оборота криптовалют находится в стадии становления. Очевидно, что для безопасности таких расчетов необходима юридическая ясность в части функций участников криптооборота (майнеров, бирж, клиентов, надзора), ограничений, рисков для клиентов (криптовалюты волатильны в гораздо большей степени, чем привычные клиентам фиатные валюты), а также гармонизация комплаенс-процедур отдельных банков.

Российские банки уже научились выявлять криптовалютные транзакции и оценивать их характер, определять ролевые модели участников этого рынка.

Принятый в августе 2024 года федеральный закон в сфере регулирования майнинга и использования криптовалюты в рамках экспериментальных правовых режимов создает возможности для банков достроить свои системы.

Хорошие возможности созданы также в рамках сервиса «Прозрачный блокчейн», запущенного Росфинмониторингом и Банком России при участии ВТБ. Он позволяет проводить финансовые расследования, устанавливая лиц, совершающих операции в целях обналаживания криптовалюты, полученной от продажи наркотиков, отмывания преступных доходов, финансирования терроризма.

Для безопасного использования криптовалюты необходима государственная система криптовалютного комплаенса. Считаю, что важную роль в процессе ее создания уже сейчас выполняют регуляторы — Росфинмониторинг и ЦБ.

*— Вы упомянули закон о майнинге криптовалют, какие перспективы на этом направлении? Каково влияние криптовалют на основную бизнес-коммерческих банков?*

— Влияние криптовалютных операций на банки сегодня менее значи-

тельно, чем безналичных транзакций, по причине их ограниченного количества и не до конца сформировавшегося правового режима.

Закон, о котором мы говорим, легализовал майнинг как вид экономической деятельности, определил ключевые требования к участникам криптовалютного рынка и формированию его национальной инфраструктуры, существенно расширил возможности использования цифровых финансовых активов (ЦФА), включая иностранные цифровые права и стейблкоины.

В случае принятия нормативно-правовых актов, регулирующих не только майнинг, но и дальнейший оборот, криптовалюты могут использоваться для расчетов, в том числе международных. Как известно, с 1 сентября законодательство позволяет осуществлять трансграничные расчеты с использованием ЦФА в рамках экспериментального правового режима.

ВТБ планирует принять участие в эксперименте Банка России по использованию криптовалют для трансграничных расчетов, который прорабатывается в настоящее время.

*— Банк ВТБ летом 2023 года выступил с рядом интересных инициатив, касающихся создания финансовой системы так называемого «глобального Юга». О чем речь?*

— Действительно, летом 2023 г. Банк ВТБ выступил с предложением по формированию «параллельных» или «альтернативных» механизмов международной финансовой системы. Инициатива была одобрена Президентом и Правительством Российской Федерации.

Она предполагает шаги в четырех направлениях. Первое — раз-

работка и внедрение альтернатив западной системе передачи финансовых сообщений (альтернатива SWIFT). Второе — расширение системы прямых корреспондентских отношений между банками незападных стран. Третье — создание альтернативного международного депозитарно-расчетного центра. Четвертое — запуск новых инструментов международного рынка капитала, не зависящих от западной инфраструктуры.

Мы считаем, что в рамках современной системы международного экономического сотрудничества вызревают условия, которые способны обеспечить качественные сдвиги в конфигурации мировой финансовой системы. Процесс этот во многом объективный. Усиление геоэкономической конкуренции в мире в последние годы лишь придало ему существенное ускорение. Вместе с тем подобная глубокая трансформация — процесс довольно длительный.

Сегодня мы находимся на переломном этапе, когда идея постепенно овладевает массами: видим принципиальную готовность наших партнеров обсуждать вопросы создания альтернативных механизмов.

Такой диалог ведется прежде всего в рамках БРИКС. Его итогом видится запуск Платформы BRICS Bridge — многосторонней платформы для осуществления трансграничных платежей в национальных валютах с использованием цифровых валют центральных банков или государственных цифровых активов. Уверен, что тема получит развитие на предстоящем саммите БРИКС в Казани в октябре с. г. Ждем интересных дискуссий!

**« Для ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ БАНК ПРЕДЛАГАЕТ ОБУЧЕНИЕ ПО 4 МОДУЛЯМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, ОДИН ИЗ КОТОРЫХ ПОЛНОСТЬЮ ПОСВЯЩЕН ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ. »**



# ДИАЛОГ И ПАРТНЕРСТВО КАК ОСНОВА ПОВЫШЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Если говорить об антиотмывочной системе, то тут доверие между участниками — ключевой, я бы сказала — связующий элемент. Важны совместные усилия на партнерской основе — когда каждый из участников готов делиться проблемами и рисками, и главное — приемами по их снижению*



**ГАЛИНА БОБРЫШЕВА,**  
заместитель директора  
Федеральной службы по  
финансовому мониторингу

*Целое больше суммы своих частей.*

*Аристотель*

**В**сего лишь 20 с небольшим лет назад было принято решение о создании российской антиотмывочной системы. Сегодня в ее контуре более 200 тысяч участников. И ключевым условием ее эффективного развития можно смело назвать партнерские доверительные отношения как внутри системы, так и с внешними корреспондентами, чтобы отвечать актуальным вызовам и угрозам.

Очевидно, что доступность любой информации и колоссальная скорость ее распространения, цифровизация личности и финансовых услуг, онлайн-возможности дают преимущество не только легальным рынкам.

Криминальный мир, транснациональная преступность используют все более изощренные приемы. Главные преимущества цифровизации — доступность и скорость, умноженные на незрелость комплаенс-систем новых игроков финансового рынка, ис-

пользуются теневой экономикой и создают условия незаконного обогащения.

Появляются все новые и новые схемотехники, которые встраиваются в привычный интерфейс и наиболее популярные способы коммуникаций. Еще 3–4 года назад основной категорией жертв финансовых мошенников были представители старшего поколения как не самые продвинутые пользователи. Сегодня преимущественно жертвами становятся активные молодые люди как массовые потребители новых технологий.

О чем говорит такая статистика? Прежде всего, о существенном усложнении и значительной изощренности преступных схем, которые эксплуатируют уже сформировавшуюся у молодых людей привычку полагаться на онлайн-услуги и цифровые сервисы. Мы видим, что для потребителя это может иметь знак минус с точки зрения финансовой безопасности.

Но если говорить об антиотмывочной системе, то тут доверие между участниками — ключевой, я бы сказала — связующий элемент.

Без доверия система эффективно не работает. Важны совместные усилия на партнерской основе, когда каждый из участников готов делиться проблемами и рисками, и главное — приемами по их снижению.

Сегодня и наша Служба, и банки как первая линия антиотмывочного контура видят проблему вовлечения молодежи в теневой сектор.

Наступательное движение на так называемые технические компании и фирмы-однодневки, традиционно участвующие в выводе средств из легальной экономики в теневой контур, показало хороший результат. Их количество значительно сократилось в связи с резким сокращением возможности проведения сомнительных операций. Только в 2023 году банки отказали в совершении таких операций на сумму около 400 млрд рублей.

Усилиями Росфинмониторинга, органов прокуратуры и иных надзорных ведомств удалось существенно снизить возможности необоснованного обналичивания с использованием механизмов принудительного списания средств со счетов.

Большая заслуга в этом кредитных организаций, которые сумели распознать риски на первом этапе проведения таких операций и проинформировать Росфинмониторинг. Был принят целый комплекс законодательных и надзорных мер, которые фактически блокируют такие каналы подпитки теневого сектора. Но в ответ появились новые схемы, организаторы которых цинично эксплуатируют менталитет отдельных групп молодежи.

Появился устойчивый термин, который характеризует таких лиц, — «дропы». Это, как правило, молодые люди в возрасте от 16 до 25 лет, которые по сути «устраиваются на работу» к мошенникам и становятся соучастниками преступных схем, продавая свою циф-

ровую личность для банального обналичивания.

Что характеризует эту категорию? Во-первых, стереотипное мышление, когда распространяется чей-то «успешный» пример легкого незаконного заработка. Во-вторых, неспособность критически оценить ситуацию, просчитать риски и как следствие — быть надолго втянутым в «пехоту» теневого сектора, для которой в последующем будут закрыты все возможности получить обычные финансовые услуги. Свой негативный вклад вносит и нелегальная мигрантская среда, и категория лиц, страдающая различными видами зависимости — от наркотической до игромании.

Распространение более изощренных с технологической точки зрения схем, нацеленных на незаконный сбор средств, с риском их дальнейшего использования не только в целях личного обогащения преступников, но и финансирования террористических и экстремистских проявлений, в первую очередь нацелено на молодежную аудиторию — значительно более продвинутых пользователей интернет-пространства.

Мошенники активно используют в незаконных целях цифровые инвестиционные платформы по типу финансовых пирамид, предлагающие инвестиции в криптоактивы, монетизацию аудио- и видеоконтента под видом финансовой поддержки его высоких рейтингов, сбор денежных пожертвований с помощью «донатов» в онлайн-играх и тому подобные приемы.

Становится очевидным, что классические схемы отмывания, когда движение средств по счетам в кредитных организациях проходит основные стадии легализации, маскируются под востребованный молодежной аудиторией контент.

Возникает справедливый вопрос: как противостоять этим явлениям? Как развить разумную настороженность, на какие паттерны не-

обходимо обратить внимание и потребителям финансовых услуг, и комплаенс-подразделениям банков, и Росфинмониторингу, и правоохранительным органам?

Доверительный диалог всех участников системы, обратная связь государственных органов с финансовыми институтами, а финансовых институтов со своими клиентами, направленная на повышение осведомленности, умение на ранней стадии распознать преступный замысел и обойти приемы социальной инженерии, становятся обязательным условием противодействия.

Это не разовая акция, не эпизодическая кампания, а системная регулярная работа на всех уровнях антиотмывочной системы. Эта работа должна быть ориентирована на каждый кластер социума, и с каждой категорией граждан должны быть свои приемы проактивной работы.

Международное движение по финансовой безопасности, уроки по финансовой грамотности, мастер-классы и социальная реклама, Международный сетевой институт в антиотмывочной сфере, разбор ситуационных моделей и инцидентов в игровой форме с участием потребителей финансовых услуг, публичные дискуссии в социальных сетях и другие форматы просвещения уже сегодня реализуются с привлечением не только ведущих экспертов Росфинмониторинга, регуляторов и банковского сообщества, но и равнодушных потребителей финансовых услуг.

Свой вклад в просветительскую миссию вносит и наш журнал «Финансовая безопасность».

Приглашаем специалистов-практиков, психологов, экспертов принять активное участие в исследовании проблем цифровизации теневого экономики и перспективных механизмов снижения рисков.



# ГОСУДАРСТВЕННО- ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО: ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

---

## 15 МАКСАТ ШАГДАРОВ

Республика Казахстан:  
роль банков в сфере ПОД/ФТ

---

## 18 ЭРКИН НОРОВ

Новый этап развития финансового мониторинга  
как одного из ключевых элементов финансовой  
безопасности страны: взгляд из ВТБ

---

## 24 В Москве прошла программа

«Новое поколение – 2024» с участием  
финансовых разведчиков из восьми стран

---

## 29 АНАТОЛИЙ КОЗЛАЧКОВ

Задача повышения прозрачности кредитно-  
финансовой сферы — общая

---

---

## 30 АЛЕКСАНДР КУРЬЯНОВ, НАЗЕРКЕ ЖАМПЕЙИС, ЯНА БАЙРАЧНАЯ

Государственно-частное партнерство  
как основа развития антиотмывочной  
системы

---

## 36 ХАЛИМ МИРЗОАЛИЕВ

Взаимодействие государственных органов  
Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ

---

## 39 МИХАИЛ ПРОНИН

Конкурс аналитиков как метод развития  
экспертизы подразделений по финансовому  
мониторингу

---

**▶ МАКСАТ ШАГДАРОВ,**  
директор  
Департамента комплаенс  
АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC  
Bank Corporation Limited)

## РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН: РОЛЬ БАНКОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ



*В последние годы Казахстан активно работает над укреплением своего законодательства в сфере ПОД/ФТ и модернизацией механизмов контроля. Регуляторные органы Казахстана продолжают совершенствовать требования к финансовым институтам*

**О**собое значение вопросы ПОД/ФТ приобретают в странах с развивающимися финансовыми системами, таких как Казахстан. В последние годы Казахстан активно работает над укреплением своего законодательства в сфере ПОД/ФТ и модернизацией механизмов контроля. Регуляторные органы Казахстана, включая Национальный банк и Агентство по регулированию и развитию финансового рынка, продолжают совершенствовать требования к финансовым институтам, ужесточая контроль за соблюдением этих требований. Наблю-

дается значительное усиление регуляторного давления в области ПОД/ФТ. Это связано с увеличением объемов международных финансовых потоков, активным развитием цифровых технологий, а также новыми угрозами, связанными с киберпреступностью. В зарубежных странах, а также в Республике Казахстан регуляторы все более активно внедряют новые нормы и стандарты, требующие от финансовых организаций совершенствования их систем ПОД/ФТ.

Учитывая, что в банках сконцентрирована большая часть финансовых потоков, они играют

ключевую роль в поддержании устойчивости финансовой системы и предотвращении использования ее в преступных целях. Одной из важнейших задач банков при реализации мероприятий по ПОД/ФТ является не только выявление подозрительных операций, но и превентивная работа с клиентами, а также повышение их финансовой грамотности. В условиях глобализации финансовых рынков и усложнения схем легализации преступных доходов такие меры становятся все более актуальными.

С учетом цифровизации и автоматизации банковских процессов

важным аспектом в построении эффективной системы ПОД/ФТ является искусственный интеллект и машинное обучение, которые могут помочь устранить ручной труд и снизить количество ложных срабатываний. Алгоритмы обучаются на реальных данных и могут находить аномалии, которые трудно обнаружить традиционными методами. Это сокращает нагрузку на сотрудников комплаенса и позволяет сосредоточиться на более сложных кейсах. Искусственный интеллект может не только выявлять существующие риски, но и прогнозировать потенциальные угрозы, анализируя большие объемы данных из различных источников. Это позволяет банковским учреждениям и другим организациям заранее реагировать на возможные схемы отмывания денег или финансирования терроризма. Искусственный интеллект становится незаменимым инструментом в борьбе с финансовыми преступлениями, обеспечивая более точные и оперативные проверки. Однако для успешной интеграции технологий в процесс ПОД/ФТ необходима квалифицированная поддержка специалистов по комплаенсу и регулярное обновление данных для машинного обучения.

Основой системы ПОД/ФТ является знание своего клиента (Know Your Customer). Однако, помимо обязательного сбора данных и анализа транзакций, банки могут активно использовать превентивные меры, чтобы минимизировать риски вовлечения клиентов в схемы отмывания денег или финансирования терроризма. Эти меры включают:

1. Постоянный мониторинг транзакций. Современные технологии позволяют банкам отслеживать подозрительные операции в режиме реального времени, что дает возможность быстро реагировать на потенциальные угрозы. Использо-

вание продвинутых алгоритмов и искусственного интеллекта помогает банкам идентифицировать аномальные паттерны поведения, которые могут свидетельствовать о противоправной деятельности.

2. Комплексный анализ рисков. Банки должны оценивать риски не только на этапе открытия счета, но и на протяжении всего срока обслуживания клиента. Это включает в себя регулярное обновление данных о клиенте, проведение повторных проверок, а также анализ деятельности клиента с учетом изменений в его бизнесе или финансовом положении.
3. Консультирование клиентов. Важным аспектом превентивной работы является обучение клиентов и предоставление им рекомендаций по соблюдению требований ПОД/ФТ. Банки могут проводить семинары, вебинары и тренинги для своих клиентов, объясняя им, как правильно вести бизнес с учетом требований законодательства и как избежать вовлечения в незаконные схемы.
4. Сотрудничество с государственными органами. Банки должны активно взаимодействовать с правоохранительными и регуляторными органами, обмениваться информацией о подозрительных операциях и совместно разрабатывать стратегии по пресечению ОД/ФТ. Это сотрудничество повышает эффективность национальной системы ПОД/ФТ и способствует созданию безопасной финансовой среды.

Финансовая грамотность является важным элементом в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Осведомленные клиенты более склонны соблюдать законодательные нормы и понимать последствия участия в незаконных финансовых операциях.

### **БАНКИ МОГУТ СПОСОБСТВОВАТЬ ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СРЕДИ СВОИХ КЛИЕНТОВ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:**

- Создание образовательных программ. Банки могут разрабатывать и внедрять программы, направленные на обучение клиентов основам финансовой грамотности, включая вопросы ПОД/ФТ. Такие программы могут быть представлены в виде онлайн-курсов, мобильных приложений или печатных материалов, доступных как для физических лиц, так и для корпоративных клиентов;
- Информационная поддержка. Банки могут предоставлять своим клиентам актуальную информацию о новых рисках и угрозах в сфере ПОД/ФТ. Это может включать регулярные рассылки, публикации в социальных сетях или на официальных сайтах, а также проведение тематических мероприятий;
- Стимулирование ответственного поведения. Банки могут вводить программы лояльности, поощряющие клиентов за ответственное поведение и соблюдение требований законодательства. Это может включать предоставление бонусов или скидок на банковские услуги для клиентов, прошедших обучение или соблюдающих высокие стандарты финансовой отчетности.



АО «Altyn Bank» активно внедряет современные технологии для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Важнейшими элементами этой стратегии являются: биометрическая идентификация, установление критериев и сценариев выявления подозрительных операций, мониторинг транзакций в реальном времени.

Банк использует биометрические технологии для подтверждения личности клиентов. Это включает в себя распознавание лиц и сличение их с государственными базами данных физических лиц, что минимизирует риски мошенничества и подделки документов. Биометрическая идентификация обеспечивает высокую степень безопасности при дистанционном открытии счетов и проведении операций, гарантируя соответствие законодательным требованиям.

АО «Altyn Bank» разработал систему критериев для классификации операций, что позволяет

эффективно выявлять подозрительные действия. Эти сценарии и правила обновляются с учетом международных стандартов и национальных требований, обеспечивая соответствие актуальным трендам и вызовам в области ПОД/ФТ.

Важнейшим аспектом системы ПОД/ФТ является непрерывный мониторинг транзакций. В АО «Altyn Bank» используются передовые аналитические платформы и искусственный интеллект для анализа операций в режиме реаль-

ного времени. Эти технологии позволяют выявлять аномальные и подозрительные транзакции, обеспечивая возможность оперативного реагирования и предотвращения незаконных операций.

АО «Altyn Bank» активно применяет инновационные технологии для обеспечения высокого уровня защиты от рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, поддерживая репутацию надежного финансового партнера. Это подчеркивает приверженность банка международным стандартам и использованию передовых решений для повышения эффективности систем ПОД/ФТ.

В современных условиях банки играют критически важную роль в предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма. Эффективная превентивная работа с клиентами и повышение их финансовой грамотности являются неотъемлемыми составляющими этой деятельности. Банки, активно внедряющие превентивные меры и образовательные программы, способствуют созданию безопасной и прозрачной финансовой системы, что в конечном итоге обеспечивает устойчивое развитие экономики и общества в целом.

**« ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ МОЖЕТ НЕ ТОЛЬКО  
ВЫЯВЛЯТЬ СУЩЕСТВУЮЩИЕ РИСКИ, НО И  
ПРОГНОЗИРОВАТЬ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ УГРОЗЫ, АНАЛИЗИРУЯ  
БОЛЬШИЕ ОБЪЕМЫ ДАННЫХ ИЗ РАЗЛИЧНЫХ ИСТОЧНИКОВ.  
ЭТО ПОЗВОЛЯЕТ БАНКОВСКИМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ДРУГИМ  
ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗАРАНЕЕ РЕАГИРОВАТЬ НА ВОЗМОЖНЫЕ  
СХЕМЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ТЕРРОРИЗМА.**

# НОВЫЙ ЭТАП РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КАК ОДНОГО ИЗ КЛЮЧЕВЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ: ВЗГЛЯД ИЗ ВТБ

*Общенациональные усилия по обеспечению финансовой безопасности и аналогичные меры в банковской сфере во многом стали определяться целым рядом принципиально новых факторов. К ним относятся масштабный переход банковских продуктов и транзакций в цифровую среду*



**ЭРКИН НОРОВ,**  
член правления, Банк ВТБ (ПАО)

Устойчивое развитие экономики России неразрывно связано с наращиванием мощности финансового и, в частности, банковского сектора, важнейшими задачами которого являются обеспечение бесперебойного обслуживания национальной платежной системы в режиме реального времени, кредитование корпоративных компаний и населения в широкой географии нашей страны. Эти функции следует совмещать с постоянным мониторингом транзакций в интересах предотвращения расширения теневого сектора и нелегального использования бюджетных средств.

За последние 10 лет национальная система финансового мониторинга под эгидой Росфинмониторинга существенно эволюционировала как в части перечня операций обязательного контроля (количество кодов операций увеличилось за десять лет с 29 до 75), так и типологии выявления сомнительных тран-

закций. Следует при этом отметить, что регулятор проводил чистки признаков подозрительных операций, исключая неактуальные в современных условиях виды, такие, например, как переводы на анонимные счета, оборот банковских чеков и т. д., что позитивно сказывалось на нагрузке на комплаенс-службы банков. Несмотря на это, сложность и объем работы были уже таковы, что подвели непосредственно к объективной потребности технологической трансформации в данном регуляторном сегменте, который уже не мог функционировать в старом ручном или полуавтоматическом режиме с низкой производительностью труда. Эта трансформация сопровождается не только системными технологическими и управленческими новациями, но и приводит к более тесному взаимодействию ведущих банков и основных регуляторных и контрольных органов — Росфинмониторинга и Банка России. ВТБ как один из крупнейших банков страны

в полной мере вовлечен в эту трансформационную работу и может являться примером для анализа того, что сделано, и оценки того, что следует сделать.

## **ПРИЧИНЫ И ЭЛЕМЕНТЫ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

Сегодня общенациональные усилия по обеспечению финансовой безопасности и аналогичные меры в банковской сфере во многом стали определяться целым рядом принципиально новых факторов. К ним относятся масштабный переход банковских продуктов и транзакций в цифровую среду и дистанционный режим, формирование широкого рынка высокорискованных и нелегальных услуг в интернете, использование криптовалют. Очевидно, что с каждым годом обеспечение финансовой безопасности становится более сложной и масштабной задачей с новым набором требований к технологиям и профессиональным компетенциям.

Безусловной предпосылкой для обновления модели финансового мониторинга является перемещение многих продуктов и услуг в цифровую среду и удаленный формат взаимодействия с клиентом. Только за последние три года ВТБ провел интеграцию с Госуслугами, предоставив сервис для физических лиц по дистанционному обновлению персональных данных, — нажатием одной кнопки физические лица могут обновить свои идентификационные сведения без прихода в офис банка. Для клиентов среднего и малого бизнеса банк разработал полностью дистанционный клиентский путь перехода на обслуживание в ВТБ, который исключает необходимость обращения юри-

дических лиц и индивидуальных предпринимателей в офисы банка для представления идентификационных сведений и документов. Этот способ был также использован в рамках интеграции активов банка «Открытие» с ВТБ. Для физических лиц стало возможным открытие счета и получение доступа к продуктам и услугам банка без посещения отделений за счет существенного развития банком курьерского сервиса и использования технологии цифрового подписания клиентских документов в специальном мобильном приложении. Это лишь отдельные, уже ставшие обыденными, иллюстрации масштабного изменения модели банковского обслуживания клиентов, в которую параллельно встраиваются механизмы комплаенс-контроля.

Адекватный ответ на рост масштабов финансового мониторинга потребовал регулярного обновления технологий сбора, консолидации и анализа сведений не только из информационных систем банка (а их более 200), но и из различных внешних источников. Были задействованы как управленческие решения — закрепление за комплаенс-подразделением целевой команды ИТ-специалистов, выделенных для сопровождения и своевременного развития бизнес-процесса финансового мониторинга, так и новые технологические решения — использование нейросетей, элементов искусственного интеллекта, роботизации функций.

В результате на базе новых ИТ-решений была выстроена и по-

стоянно развивается эффективная аналитика со встроенными «помощниками» в виде элементов искусственного интеллекта и с сильным предиктивным функционалом, которая позволила качественно изменить в том числе подход к блокировке сомнительных операций, с одной стороны жестко реагируя на любые попытки втянуть банк в их оборот, с другой — пропуская через фильтры правомочные операции, не обременяя при этом клиентов излишними запросами. Эти меры становятся известны на рынке, что снижает интерес к каким-либо активностям со стороны участников различных схем отмыwania нелегальных доходов.

Текущей отличительной особенностью комплаенс-контроля в ВТБ является его проактивная деятельность, выходящая за формальные рамки надзорных требований, и отработка противодействия расширяющимся мошенническим схемам работы в интернет-пространстве. ВТБ одним из первых наладил нестандартные форматы слежения активностей и финансовых потоков онлайн-казино, букмекерских контор, криптообменных пунктов. Кроме того, было поставлено на ежедневный мониторинг проникновение в деловой оборот фишинговых сайтов с их оперативной блокировкой. Этот проект позволил пресечь операции более 4 тысяч организаторов нелегальных обменных пунктов, казино и более сотни фишинговых сайтов, было выявлено и заблокировано около 1000 клиентов «дропов» в прошлом году.

**« ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА ВТБ ПРОВЕЛ ИНТЕГРАЦИЮ  
С ГОСУСЛУГАМИ, ПРЕДОСТАВИВ СЕРВИС ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ  
ЛИЦ ПО ДИСТАНЦИОННОМУ ОБНОВЛЕНИЮ ПЕРСОНАЛЬНЫХ  
ДАННЫХ, — НАЖАТИЕМ ОДНОЙ КНОПКИ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА  
МОГУТ ОБНОВИТЬ СВОИ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ БЕЗ  
ПРИХОДА В ОФИС БАНКА. »**

Сложность объекта управления становилась такой, что требовался адекватный управленческий реинжиниринг, в том числе в части делегирования полномочий и ответственности внутри комплаенс-подразделения. Часть задач, таких как методология, цифровизация, выявление подозрительных операций, направление отчетности, полностью сконцентрированы в Москве. Это обусловлено как наличием в головной организации полной картины происходящего, так и накопленных за предыдущие годы серьезных аналитических и информационных компетенций. Другая часть, наоборот, отдана в регионы частично или полностью — например, 70% обязательных операций выявляется региональными работниками; работа с запросами ЦБ РФ и Росфинмониторинга вообще полностью отдана в Службу, расположенную в г. Санкт-Петербурге. В регионах сейчас сосредоточено более 50% работников комплаенс-подразделения, которые охватывают деятельность порядка 1300 точек продаж в 79 регионах России. Делегирование значительной части задач финансового мониторинга на места, помимо прочего, вызвано тем, что сотрудники филиалов лучше знают и понимают специфику своих регионов и по причине расположения офисов ВТБ во всех часовых поясах России, что позволяет быстрее принимать решения. Такого рода делегирование полномочий и ответственности не отменяет адекватного контроля за качеством работы из головной организации.

Управленческая трансформация была необходима и вследствие роста оперативных запросов Банка России и Росфинмониторинга. В 2018 году банк обработал 3,8 тысячи таких запросов, а в 2024 году — уже 8,7 тысячи. При этом Росфинмониторинг ввел категорию срочных запросов, на которые нужно отвечать в режиме 24/7 в течение 6 часов со времени запросов, которые

касаются в первую очередь отработки наиболее животрепещущих конкретных тематик.

ВТБ изначально был ориентирован на проведение операций внешнеэкономической деятельности в интересах государства, поэтому одной из важных специфических компетенций комплаенса в сфере финансовой безопасности является активная унификация стандартов и методов работы в группе в целом, в которую интегрировано более 40 банков и финансовых компаний в 10 иностранных юрисдикциях. Координация работы более 200 комплаенс-офицеров в этих структурах серьезно укрепляет их потенциал по соблюдению регуляторных рисков вследствие методологической и управленческой поддержки сильных экспертных команд материнской компании в Москве. Другим важным и принципиальным моментом внутригрупповой работы является комплаенс-экспертиза банков, планируемых к присоединению, и в случае положительного решения — сопровождение проектов по интеграции финансовых активов с необходимым подключением их к стандартам финмониторинга в ВТБ.

Аналитическая составляющая в решении нетривиальных задач комплаенса была положительно оценена и на международном уровне. В 2022 году в рамках конкурса Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) на лучшее финансовое расследование команда экспертов Банка ВТБ представила на рассмотрение жюри сложный и нестандартный сценарий решения, в котором была выявлена и прекращена деятельность незаконного онлайн-казино, замаскированного под микрокредитную организацию, осуществлявшую псевдорасчеты по интернет-эквайрингу за цифровые товары. Данный пример был

признан лучшим финансовым расследованием среди презентованных в рамках конкурса ЕАГ. Высокую оценку в 2023 году получило расследование команды комплаенс-офицеров банка «Открытие» после приобретения этого банка Банком ВТБ на конкурсе в Китае, где это расследование получило второй приз. Учитывая развитость комплаенс-функции, в 2023 и 2024 годах ВТБ провел по запросу Росфинмониторинга два обучающих семинара в рамках программы «Новое поколение» для работников финансовых разведок стран ЕАГ, передавая свой накопленный опыт успешных решений. Следует также отметить, что четвертый год подряд банк получает наивысший рейтинг «AAA+++» в антикоррупционной оценке российского бизнеса, проведенной РСПП.

**ЧЕТВЕРТЫЙ ГОД  
ПОДРЯД БАНК  
ПОЛУЧАЕТ НАИВЫСШИЙ  
РЕЙТИНГ «AAA+++»  
В АНТИКОРРУПЦИОННОЙ  
ОЦЕНКЕ РОССИЙСКОГО  
БИЗНЕСА, ПРОВЕДЕННОЙ  
РСПП.**

### **НОВЫЙ ЭТАП ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ВТБ И ФИНАНСОВЫХ РЕГУЛЯТОРОВ В ЛИЦЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА И БАНКА РОССИИ**

Помимо технологического перехода, еще одной важной особенностью текущего постэволюционного этапа развития финансового мониторинга является упрочение тесного, синхронного взаимодействия регуляторов и коммерческих банков, которое рождает синергию механизмов контроля. Банк ВТБ регулярно входит в пилотные проекты Банка России и Росфинмониторинга, направленные на отработку новых подходов регу-

лирования и тестирование их технологических особенностей. Банк постоянно участвует в экспертном диалоге при подготовке таких подходов, поддерживая поиск наиболее эффективных решений в развитии государственного контроля для усиления финансовой безопасности. Такое взаимодействие с банковским сообществом позволяет регуляторам апробировать и корректировать правила игры, банкам — предупредительно адаптировать свои механизмы мониторинга под планируемые изменения и своевременно на базе современных цифровых решений соответствовать требованиям меняющейся регуляторной среды. Подобные важные и постоянно расширяющиеся новации регуляторов значительно повышают скоординированность и эффективность работы в сфере финансовой безопасности. Сейчас, например, совместно с банками отрабатывается внедрение унифицированного инструментария, который позволит регулятору анализировать клиентские операции автоматизированным способом, а соответственно сузит разрывы между подозрительными операциями клиентов и их адекватной квалификацией с позиции рисков.

Еще в 2021 году ВТБ, один из немногочисленных банков, откликнулся на предложение ЦБ РФ пилотировать ныне успешно внедренную Платформу «Знай своего клиента». Был задействован широкий профиль профессиональных компетенций комплаенс-офицеров банка, и аналитика сценариев сомнительных операций, предложенная специалистами ВТБ, помогла во многих случаях ликвидировать теневые площадки и схемы противоправных действий. Эта работа в ВТБ построена на возможностях, предоставленных информационными системами, наработанными инструментами обработки больших массивов данных, целевым подключением ИТ-менеджеров к

решению задач финансового мониторинга. Совместная работа позволила существенно улучшить позиционирование Банка в ограничении численности высокорискованных клиентов: ВТБ удалось добиться к настоящему моменту снижения как общего количества, так и доли клиентов среднего и высокого уровней риска в общем объеме фигурантов Платформы ЗСК до 12–13%.

### **ПРИ ВНЕДРЕНИИ ПЛАТФОРМЫ «ЗСК»**

**Центральный банк переключил определенные риски с банков на себя, которые, однако, компенсировались существенным подъемом эффективности в сфере финансовой безопасности за счет не индивидуального, а совместного участия банковского сообщества в платформе при сохранении ежедневного регуляторного кураторства со стороны ЦБ РФ. ВТБ, как и другие банки, получил в результате возможности:**

- оценивать уровень риска компаний, которые находятся на обслуживании в других финансовых организациях; такие сведения предоставляют хорошую пищу для ума при принятии решения о приеме на обслуживание компании, которую банк еще не знает, а ЦБ РФ уже оценил;
- выявлять «спящих» клиентов, которые в банке еще не проявили свою противозаконную направленность, а в других кредитных организациях уже успели провести сомнительные операции, и ЦБ РФ это заметил и проинформировал банковское сообщество; такие «спящие» клиенты либо блокируются, либо ставятся на особый контроль.

ВТБ вовлечен в пилотирование цифрового рубля, второй год участвуя в инициативе Банка России по его внедрению — банк в августе 2023 года вошел в число 13 банков, тестирующих операции с реальными цифровыми рублями. Сотрудники комплаенса были одними из первых, кто открыл счета в цифровых рублях, после чего в течение года совершали необходимые для тестирования операции. Во время пилота были проведены сотни операций между цифровыми кошельками и переводы в цифровых рублях в адрес юридических лиц в оплату товаров и услуг при параллельном формировании контрольных процедур. Заблаговременное участие в пилотном проекте позволило установить потенциальные зоны риска в клиентских операциях с цифровым рублем, а соответственно — подготовить модель системы финансового мониторинга в данном сегменте. Таким образом, создана база для ИТ-систем банка, в которых при полномасштабном запуске цифрового рубля ВТБ будет реализовывать требования по идентификации клиентов, оценке их уровня риска совершения подозрительных операций и анализу платежей и переводов.

Еще одним принципиально важным проектом Росфинмониторинга, в котором участвует ВТБ с 2022 года, является «Прозрачный блокчейн». Пилот преследует цель мониторинга и анализа операций с криптовалютами, в том числе в непрозрачных сегментах сети Интернет. В 2023 году в пилот вошли, помимо Росфинмониторинга, ЦБ РФ и ВТБ, еще 4 российских банка. Участники выработали совместную методологию, согласованную с обоими регуляторами; провели анализ и установили большое количество ныне работающих на данном рынке лиц, присвоив им соответствующие уровни риска, а также начали обмен накопленным опытом в части определения разновидностей участников крипторынка.

## ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С РОСФИНМО- НИТОРИНГОМ

В последние годы встроены еще целый ряд пилотных проектов, как тех, которые уже реализовались на практике, так и тех, которые будут реализованы в ближайшее время:

- контроль за полнотой продаж экспортерами валютной выручки;
- контроль целевого использования средств гособоронзаказа;
- контроль целевого расходования государственных и муниципальных средств, выделенных на борьбу с пандемией;
- новации в борьбе с финансированием терроризма;
- новации в контроле за незаконным оборотом наркотиков;
- ряд других пилотных проектов.

## ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМПЛАЕНС И БИЗНЕС- ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПО СНИЖЕНИЮ ИЗБЫТОЧНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТРЕБОВАНИЙ К КЛИЕНТАМ В ИНТЕРЕСАХ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА И КОМФОРТА ОБСЛУЖИВАНИЯ

Принципиальный подход ВТБ — построить правильное позиционирование комплаенс-функции для поддержки клиентского обслуживания, четкого и корректного консультирования внедрения новых продуктов и услуг, для митигации регуляторных рисков, оптимизации информационных требований к клиенту с переводом сбора данных в автоматический формат, в том числе из внешних источников, снижая нагрузку на

клиентов. Тем самым в настоящее время подразделение комплаенса является активным и постоянным консультантом, ориентируя свои усилия не на сдерживание, а в помощь развитию корпоративного и розничного бизнесов банка. Фактически ежедневно ведется методологическая поддержка подразделений банка, в том числе за счет выработки собственных рекомендаций по возможным оптимальным вариантам реализации продуктов, услуг и сервисов, с соблюдением баланса регуляторных требований и интересов роста бизнеса.

Серьезные результаты работы такой модели были достигнуты по разным направлениям ведения бизнеса, в том числе при проверке клиентов перед открытием счета. Так, потенциальные клиенты оцениваются в дистанционном режиме на предмет рисков совершения подозрительных операций при помощи скоринговой модели, которая позволяет определять вероятность осуществления клиентами таких операций без участия сотрудников и без посещения новым клиентом офиса банка. Используя инструменты машинного обучения и моделирования, банк перешел к внедрению предсказательной модели, которая подвергает анализу более 50 клиентских критериев из различных источников, выявляет аномальные значения в операционном поведении клиента и определяет потенциальные риски. Благодаря внедрению такого подхода удалось, во-первых, добиться доли автоматических положительных решений при приеме на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на уровне 90%, и, во-вторых, уменьшить нагрузку на клиентов, связанную с ответом на запросы банка и сбором различных подтверждающих документов за счет снижения количества запросов и перевода процесса в электронный

формат, тем самым значительно повысив уровень удовлетворенности клиентов и сократив клиентские пути.

Аналогичные процедуры задействованы банком по автоматизированному сбору клиентских данных и их актуализации с облегчением нагрузки на клиентов, что позволило упростить клиентские анкеты и снять дополнительные запросы или коммуникации с ними. Так, например, за счет объединения вопросника и бизнес-заявлений в несколько раз сокращены формы, заполняемые клиентами при выдаче им зарплатных карт, что серьезно повысило клиентоориентированность и скорость процесса. Для оценки нового клиента или обслуживания действующего наиболее важно для комплаенс-контроля проведение идентификации и обновления сведений клиента. Эти процессы в своем большинстве организованы бесшовно и незаметно, без обременения клиентов и внедрены в усовершенствованные процессы.

**ИСПОЛЬЗУЯ  
ИНСТРУМЕНТЫ  
МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ  
И МОДЕЛИРОВАНИЯ,  
БАНК ПЕРЕШЕЛ К ВНЕДРЕНИЮ  
ПРЕДСКАЗАТЕЛЬНОЙ  
МОДЕЛИ, КОТОРАЯ  
ПОДВЕРГАЕТ АНАЛИЗУ  
БОЛЕЕ 50 КЛИЕНТСКИХ  
КРИТЕРИЕВ ИЗ РАЗЛИЧНЫХ  
ИСТОЧНИКОВ, ВЫЯВЛЯЕТ  
АНОМАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ  
В ОПЕРАЦИОННОМ  
ПОВЕДЕНИИ КЛИЕНТА  
И ОПРЕДЕЛЯЕТ  
ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.**

Другой пример внедрения оперативного комплаенс-контроля в новый продукт и быстрого его введения на рынок при полном соблюдении регуляторных требова-

ний — трансграничные переводы розничных клиентов через СБП в приложении ВТБ Онлайн.

В силу наличия в банке сложнотрансформированных опера-

ций комплаенс-консалтинг имеет большое значение в развитии такого бизнеса при соблюдении целого комплекса регуляторных требований.

## РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ТРАНСФОРМАЦИОННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ

Вышеописанные технологические, методологические и управленческие сдвиги, формирующие новую модель финансового мониторинга, имеют достаточно много конкретных результатов, отражающих эффективность новаций. Об этом свидетельствует и опыт ВТБ:

1. Переоцененный рост производительности труда. При росте регуляторной нагрузки (количество направляемых сообщений об операциях, их реквизитов, запросов от регуляторов и т. п.) в 30 и более раз численность персонала на бизнес-процессе финансового мониторинга выросла лишь в 2,5 раза.
2. Технологическая трансформация повысила точность и результативность контролей. Так, в 2023 году удалось практически в 20 раз снизить объемы сомнительных клиентских операций в Банке ВТБ по сравнению с 2018 годом. Это можно назвать качественным переломом при постоянном и быстром росте валюты баланса и количества клиентских операций. Еще одним подтверждением эффективности проводимой цифровизации процессов по линии финансового мониторинга является снижение доли операций клиентов банка в общероссийской структуре подозрительных операций более чем в 2,5 раза с 2018 года, когда такие сведения начал публиковать Банк России, что также верифицируется его независимой оценкой, которую банк получает на ежемесячной основе.
3. В 2023 году объемы подозрительных операций в денежном выражении в банковском секторе РФ сократились на 12% по сравнению с 2022 годом. В Банке ВТБ аналогичное снижение составило 27%.
4. Доля ВТБ в ряде нежелательных операций банковской системы (обналичивание, вывод за рубеж и т. п.) сократилась до нескольких процентов, т. е. является несопоставимой с удельным весом банка в количестве клиентов и транзакционном потоке.
5. В 2023 году было отказано в проведении сомнительных операций со счетов клиентов банка в пользу их контрагентов (т. е. в экономику страны по большому счету) на общую сумму около 132 млрд рублей, что отражает прямой вклад банка в очищение финансового оборота в стране.
6. Постоянно растет идентификация «виртуальных локаций» с нелегальными интернет-казино, букмекерами, обменными пунктами. Только в 2023 году зафиксировано более 6 тысяч таких позиций с пресечением их активностей.
7. Настроены отдельные контроли по мониторингу клиентских операций, связанных с реализацией государственных субсидий, исполнением государственных контрактов, контрсанкций РФ и постановлений Правительства РФ.
8. Ежеквартально ВТБ составляет и направляет в Росфинмониторинг новые типологии и схемы подозрительных активностей клиентов, которые наиболее актуальны и рискованы для их отработки и постановки на контроль.

В наших планах дальнейшее продвижение цифровой трансформации процессов финансового мониторинга в тесном взаимодействии с Росфинмониторингом и Банком России.

# В МОСКВЕ ПРОШЛА ПРОГРАММА «НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ – 2024» С УЧАСТИЕМ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДЧИКОВ ИЗ ВОСЬМИ СТРАН



*В Москве прошла программа «Новое поколение – 2024», направленная на развитие профессиональных связей между молодыми сотрудниками подразделений финансовой разведки разных стран*

**П**рограмма реализуется Росфинмониторингом совместно с Россотрудничеством и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ).

В рамках пятидневного визита финансовые разведчики посетили Банк России и ВТБ, Федеральную налоговую службу и МУМЦФМ. Молодые специалисты приняли участие в круглых столах, интерактивных лекциях, деловых играх и мастер-классах, в том числе с применением обучающей системы «Графус»

(система позволяет имитировать финансовые расследования в реальном времени). На мероприятиях участники рассмотрели лучшие практики международного информационного обмена, вопросы повышения кадрового потенциала национальных антиотмывочных систем.

На встречах с сотрудниками Банка России и ВТБ представители подразделений финансовой разведки познакомились с работой Платформы «Знай своего клиента», с практиками противодействия нелегальной деятельности на финан-

**В ЭТОМ ГОДУ  
«НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ»  
ОБЪЕДИНИЛО  
ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ  
8 СТРАН:**

Азербайджана, Египта, Индии, Ирана, Кубы, ОАЭ, Таиланда и Эфиопии.

совых рынках, выявления рисков отмывания денег и финансирования терроризма в сфере цифровых валют. Также специалисты обсудили вопросы анализа транзакционной активности клиентов, выявления подозрительных операций, процессы оценки рисков и особенности регулирования оборота криптовалют.

В ФНС России представители ведомства рассказали гостям о процессах цифровизации государственных услуг, отдельных аспектах



**«НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ» — ЭТО УНИКАЛЬНЫЙ ФОРМАТ ОБМЕНА ОПЫТОМ, МОЖНО СКАЗАТЬ, НЕДЕЛЬНЫЙ ИНТЕНСИВ, ПРОКАЧИВАЮЩИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВЫХ РАЗВЕДОК И ПОГРУЖАЮЩИЙ ИХ В КУЛЬТУРНЫЙ КОД РОССИИ.**

налогового администрирования и других актуальных вопросах деятельности.

Каждый день пребывания в Москве завершался насыщенной культурной программой: участники «Нового поколения – 2024» побывали на ВДНХ, в Третьяковской галерее, на Красной площади и возложили цветы к Могиле Неизвестного Солдата в Александровском саду.

**МОСКВА СТАНОВИТСЯ УНИКАЛЬНЫМ ЦЕНТРОМ КОММУНИКАЦИЙ И МЕЖДУНАРОДНОГО ОБМЕНА ОПЫТОМ ФИНАРАЗВЕДЧИКОВ**

«Новое поколение» — это уникальный формат обмена опытом, можно сказать, недельный интенсив, прокачивающий профессиональные компетенции сотрудников подразделений финансовых разведок

и погружающий их в культурный код России. Росфинмониторинг участвует в этой программе второй год и показывает коллегам передовые решения в области ПОД/ФТ как в государственном, так и частном секторе. Работа комплаенс-подразделений финансовых институтов, как и в прошлом году, была продемонстрирована специалистами банковской группы ВТБ.

**«Новое поколение – 2024» — программа, объединившая более 20 молодых специалистов подразделений финансовой разведки государств Евразийского региона, БРИКС, Ближнего Востока, Азии и Африки, погружившая их в российскую систему борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.**

«Полезность программы трудно переоценить. По признанию некоторых гостей, они влюбились в историю и культуру России и обязательно вернуться сюда уже в качестве туристов, чтобы насладиться красотами Москвы, Сочи, Санкт-Петербурга и других уголков нашей страны», — отметила начальник отдела мониторинга рисков подотчетных субъектов Мария Щербакова.





## Комментарии участников



КОРОЛЕВСТВО ТАИЛАНД

### **ВЕЕРАПОРН САМРИТВИРЬЯКУЛ, СЛЕДОВАТЕЛЬ ОФИСА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ КОРОЛЕВСТВА ТАИЛАНД**

Я посетил Россию впервые и искренне благодарен за возможность присоединиться к программе «Новое поколение». Я ценю знания и опыт, полученные благодаря этой программе.



РЕСПУБЛИКА ЭФИОПИЯ

### **СИМРЕТ АНДАРГ КЕБЕД, СТАРШИЙ АНАЛИТИК СЛУЖБЫ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РЕСПУБЛИКИ ЭФИОПИЯ**

Я увидела, насколько удивительна Москва, особенно исторические места. Я многое узнала благодаря участию в различных тренингах, посвященных системе налогового администрирования и работе подразделения финансовой разведки России. Я бы хотела, чтобы мне еще раз выпал шанс принять участие в такой программе.



ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ

### **МАХЕР АБДУЛЛА МОБАРАК АЛАМУР АЛКААБИ, СТАРШИЙ СПЕЦИАЛИСТ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ОАЭ**

Роль международного сотрудничества и помощи друг другу в сфере ПОД/ФТ очень важна. Россия — одна из стран, с которыми мы сотрудничаем. Это государство-партнер, с которым мы всегда рады работать, получать и предоставлять информацию.



Я впервые посетил Москву, Россию, и это было действительно потрясающе. Участие в программе «Новое поколение – 2024» стало отличным шансом получить новые знания. Кроме того, это хорошая возможность встретиться с коллегами из других подразделений финансовой разведки.

Взаимодействие между молодыми специалистами очень важно. Если мы обеспечим хорошую подготовку для нового поколения, нас ждет прекрасное будущее.



РЕСПУБЛИКА КУБА

## **ЛИЛИЕТТ ОТЕРО КАЗО,** **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИТИК ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ** **ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ПРИ ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ** **РЕСПУБЛИКИ КУБА**

Я начала работать в финансовой разведке после окончания колледжа и влюбилась в эту работу. Я решила остаться, потому что мне нравится помогать стране и ее экономике.



Мне очень понравилась Москва, этот город очень красивый. Что касается программы — мне она нравится, потому что мы можем поделиться опытом работы с коллегами со всего мира, и это дает нам более широкое представление о системе финансовой безопасности.

У финансовых разведок России и Кубы прекрасные отношения. У вас есть множество современных систем, которые дают нам много информации и знаний. Мы впечатлены технологиями, которые вы используете, и связью, которую финансовая разведка России поддерживает со всей финансовой системой страны. Мы тоже хотели бы перейти к этой точке. Это очень тяжелая работа, но мы добьемся своего.

Я знаю о таком масштабном проекте, как Международная олимпиада по финансовой безопасности, на нее приезжала делегация из нашей страны. Я думаю, что очень важно делиться этой темой с молодежью с раннего возраста, с колледжа, со средней школы. У меня не было шанса принять участие в Олимпиаде, но, возможно, если бы такой шанс был, моя подготовка была бы лучше, и я бы смогла помочь своей стране добиться большего успеха. Я бы с удовольствием приняла участие в Олимпиаде, возможно, в качестве наставника, потому что я уже не в том возрасте, чтобы соревноваться.



ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ИРАН

## **ЗАХРА ХАЖПАРАСТ НАЗЕМ,** **ЮРИСТ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ** **ПРИ МИНИСТЕРСТВЕ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ** **ИСЛАМСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ИРАН**

Что меня вдохновило работать в подразделении финансовой разведки? Мы все понимаем, как отмывание денег может повлиять на экономику страны, на людей, на их жизнь. Поэтому для меня, как для студента



юридического факультета, было важно иметь возможность помочь им, поделиться своими знаниями в области ПОД/ФТ. Я чувствовала, что могу быть эффективным специалистом в этой сфере.

Иран и Россия — практически соседние страны. Нахождение в одном географическом регионе дает много общего — общие задачи, интересы, — поэтому я думаю, что при тесном сотрудничестве мы действительно сможем решить многие проблемы.

Благодаря участию в программе «Новое поколение – 2024» мы убедились, что у нас есть большой потенциал в области обмена данными.

Москва — очень красивый город, и мне здесь понравилось. Я впервые в российской столице, и я просто не могу насмотреться на виды и здания.

Посещение Росфинмониторинга стало для меня незабываемым на всю жизнь опытом. Я увидела, как работают мои коллеги в другой стране и как функционирует их система. Это принесло мне столько новых знаний и идей о том, как мы можем преуспеть в области ПОД/ФТ и как мы можем решать наши задачи, опираясь на опыт Росфинмониторинга.



РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ

## **ГАУРАВ СИНХ,** **ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ** **ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РЕСПУБЛИКИ ИНДИЯ**



Программа «Новое поколение» замечательная, мы посетили много мест в Москве, узнали много нового о финансовых преступлениях, таких как мошенничество с криптовалютами, отмывание денег и т. д. Благодаря

этим визитам и лекциям мы узнали, как Росфинмониторинг борется с такими финансовыми преступлениями. Кроме того, мы посетили ряд организаций и увидели, как работают ваши федеральные государственные органы, как используются цифровые технологии.

У нас была возможность встретиться с высокопоставленными чиновниками из различных ведомств, что, безусловно, обогатило наши знания. Мы стараемся применить все, что мы узнали на этой конференции, в своей стране, а также предложим коллегам посетить Москву и ознакомиться с российским опытом в сфере ПОД/ФТ.

Сотрудники Росфинмониторинга рассказывали нам о Международной олимпиаде по финансовой безопасности, которая действительно удивительна. Мы поздравляем организаторов этого впечатляю-

щего мероприятия под эгидой Росфинмониторинга и желаем им всего наилучшего.

Индийско-российские связи очень важны и полезны, поэтому если в России происходит что-то хорошее, мы испытываем гордость, и это доставляет нам огромное удовольствие. Я надеюсь, что представители Индии также примут в этом (в Олимпиаде. — *Ред.*) участие.

Я бы хотел отметить важность обмена знаниями и международного сотрудничества. Мы должны проводить, в том числе в виртуальном режиме, программы, семинары, конференции, на которых мы могли бы учиться друг у друга. Необходимо понимать, как работают финансовые системы других стран, потому что мы живем в глобальном мире.

Программа «Новое поколение – 2024» превзошла мои ожидания. Я думал, что она будет немного скучной: более ориентированной на теорию, чем на практику. Но нет. Программа хорошо спланирована и скоординирована — вы, ребята, знаете, что делаете. Собрать вместе участников из разных стран, позволить им обменяться опытом — это определенно беспроблемный формат.

Очень значимо международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, особенно в части трансграничных преступлений. Тесное международное сотрудничество между Египтом и Россией, безусловно, принесет пользу обеим сторонам.

Что касается молодежи, то это наше настоящее и будущее. Нужно инвестировать в молодежь, потому что она олицетворяет нашу жизнь. Молодые люди действительно могут изменить наш мир, — они стремятся учиться, у них есть энергия.

В Египте мы проводим встречи со студентами в университетах и просвещаем их по вопросам ПОД/ФТ, а также учим распознавать мошенников и не вовлекаться в действия, связанные с отмыванием денег.



АЗЕРБАЙДЖАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА

### **АЙСЕЛЬ ШАРИФОВА,** ВЕДУЩИЙ СПЕЦИАЛИСТ СЛУЖБЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ



Я считаю, что финансовая разведка несет большую ответственность за борьбу с преступностью, с мошенничеством. Думаю, что сотрудничество с каждой страной, в том числе и с Россией, важно для нашей Службы, так как происходит обмен информацией и полезными практиками.

Из интересных практик для молодежи, реализуемых нашей Службой, могу привести в пример сайт E-learning.fiu.az, а также онлайн-тренинги, которые проводят специалисты из разных отделов. После полного прохождения тренинга мы выдаем участникам сертификат.

Москва мне очень понравилась — теплый, солнечный, яркий и красивый город. Участвуя в программе, я познакомилась со многими людьми из разных стран из той же сферы, в которой сама работаю. Произошел обмен полезной информацией.



АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ

### **ХЕШАМ ХАССАН МУХАМЕД ХУСЕЙН,** ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИТИК ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА АРАБСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЕГИПЕТ

За месяц до того как сюда приехать, я просто работал в офисе, и ко мне подошел менеджер: «Привет, ты поедешь в Москву в следующем месяце», — сказал он. В моей голове пронеслось: «Ничего себе, я поеду в Москву. Мне нравится это место. Я много слышал о Москве, но никогда там не был». Этот город потрясающий, я обязательно приеду сюда снова.



ПРЕЗИДЕНТ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ

# АНАТОЛИЙ КОЗЛАЧКОВ:

## ЗАДАЧА ПОВЫШЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ — ОБЩАЯ

— Анатолий Анатольевич, Ассоциация банков России выполняет важную функцию нахождения баланса интересов между государством и банковским сектором. Насколько, по вашему мнению, этот баланс соблюдается сейчас в сфере обеспечения финансовой безопасности?

— Вам известно, что работа в направлении модернизации требований, механизмов и институтов противолегализационного законодательства всегда находилась в фокусе внимания Ассоциации. В структуре Ассоциации создан Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, обеспечивающий взаимодействие с профессиональным сообществом, Росфинмониторингом и Банком России по всему спектру актуальных вопросов, таких как выявление подозрительной деятельности лиц, направленной на отмывание денег, и незаконного оборота наркотиков; установление признаков коррупционных правоотношений; противодействие деятельности нелегальных участников финансового рынка и т. д.

Большое внимание уделяется прежде всего вопросам регулирования, так как противолегализационное законодательство рассматривается как одно из наиболее динамично меняющихся. Мы понимаем, что постоянное развитие законодательной и нормативной базы в этой сфере — это объективная и, наверное, наиболее пра-

вильная реакция на оперативное изменение ландшафта рисков. Все понимают, что задача повышения прозрачности кредитно-финансовой сферы — общая, в этом заинтересовано не только государство. Отвечая на ваш вопрос, могу сказать с уверенностью, что баланс интересов государства и профессионального сообщества находится практически во всех ситуациях.

— Какими вопросами занимается Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ?

— В последние годы профильный Комитет Ассоциации акцентирует внимание на следующих основных направлениях работы: законодательные инициативы, а именно проводится анализ законодательных норм и прорабатываются вопросы их применимости; осуществляется выработка предложений по упрощению и повышению эффективности контрольных процессов; по исполнению требований антикоррупционного и санкционного комплаенса, контроля подсанкционных лиц, выработаны предложения, направленные на усовершенствование процесса передачи информации и организации документооборота с Росфинмониторингом и Банком России. Одновременно Комитет инициирует распространение лучших практик на финансовый рынок в целях обмена опытом по реали-



зации отдельных видов и механизмов контроля. Стоит отметить, что обмен опытом в целях организации различных аспектов контроля является важной составляющей совершенствования комплаенс-процедур, и мы планируем продолжать такую практику.

Например, на одном из последних заседаний Комитета рассматривалась проблематика актуального в настоящий момент вида комплаенса, а именно антикоррупционного комплаенса, в частности обзор подходов, которые используются банками для выявления признаков легализации преступных доходов, полученных от коррупционных правонарушений. Задача, прямо скажу, не тривиальная. Но мы одновременно понимаем, что провайдеры финансовых услуг могут внести свой вклад в противодействие коррупции на общегосударственном уровне. От этого в конечном счете зависит и эффективность реализации приоритетных программ развития экономики и социальной сферы.

# ГОСУДАРСТВЕННО- ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ



*В интервью журналу «Финансовая безопасность» начальник Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга Александр Курьянов, старший советник по ПОД/ФТ/ФРОМУ Секретариата Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) Назерке Жампейис и секретарь Совета комплаенс, сотрудник Росфинмониторинга Яна Байрачная рассказали о новых подходах и инструментах взаимодействия банковского сектора и подразделений финансовой разведки разных стран. Герои интервью отмечают значительный потенциал государственно-частного партнерства (ГЧП) в выявлении и минимизации рисков отмывания денег и финансирования терроризма*

— Александр Михайлович, в последнее время часто говорится о государственно-частном партнерстве в антиотмывочной сфере. Насколько этот термин, по вашему мнению, объективно отражает сегодняшний характер взаимодействия в антиотмывочном контуре? Или все же это некая идеализированная картина?

— Если заглянем в недавнюю историю, то увидим, что ГЧП начало закрепляться в антиотмывочной терминологии в 2015–2016 годах, когда на площадке ФАТФ стали

проводиться форумы с частным сектором для обсуждения совместных с крупнейшими представителями кредитно-финансовой отрасли изменений в стандарты и руководящие документы Группы. По своей сути этот формат очень схож с оценкой регулирующего воздействия. Одновременно страны — участники глобальной сети ФАТФ стали отмечать полезность неформализованных консультаций с банками по вопросам направления СПО и обмена информацией о рисках.

Партнерство, безусловно, хорошее слово с позитивным контекстом, но когда мы его произносим, мы все же по общему правилу имеем в виду деловое взаимовыгодное сотрудничество. Опыт подсказывает, что в антиотмывочной сфере действительно эффективное партнерство базируется все же на иных принципах, основополагающий из которых — доверие. Я считаю, что это, наверное, единственно возможная база для формирования коммуникаций с участниками системы. Очень важ-



Александр Курьянов



Назерке Жампейис



Яна Байрачная

но, чтобы у наших коллег из кредитно-финансовой сферы также укреплялось осознание важности тех задач, которые они решают на своем участке.

За примерами далеко ходить не надо. Достаточно посмотреть на результаты совместной работы по бюджетной тематике при реализации программы «Пояс финансовой безопасности», начавшейся 2 года назад. Можно привести конкретные показатели, а это и динамика количества банков, информирующих о рисках бюджетной сферы, и объемы государственных средств, не допущенных в результате применения заградительных мер в теневой оборот. Новые подходы в работе, которые без всякого преувеличения вывели на новый уровень работу банков по рискам бюджетной сферы, были сформированы именно в тесном взаимодействии с экспертами из банковской системы. Хотелось бы особо отметить и поблагодарить в этой связи коллег из ВТБ, «Промсвязьбанка», «Сбербанка», «Альфа-Банка», «Газпромбанка» и «Т-Банка».

*— Можно ли говорить о каком-то изменении взаимодействия Росфинмониторинга с банками в последние годы, и если да, то в чем это выражается?*

— Я думаю, самое важное, чего удалось добиться, — это проактивный характер нашего взаимодействия. Многие важные субстантивные проекты удается реализовывать без введения специального регулирования или так называемых административных толчков, а исключительно на добровольной, партнерской основе. К примеру, на основе информации банков сформирована, можно сказать, уже целая библиотека типологий, которые надзорный блок Службы на системной основе доводит до сведения всех участников системы.

Только за 8 месяцев этого года в привязке к таким типологиям в Службу поступило сведений о по-

дозрительных операциях и деятельности клиентов на сумму более 100 млрд рублей.

Есть и примеры проектной работы. В конце прошлого года совместно с банками мы начали прорабатывать вопросы развития подходов к мониторингу по такой зоне рисков, как незаконный оборот наркотиков. Преступный мир демонстрирует высокий уровень изобретательности для сокрытия своей деятельности, в том числе финансовой инфраструктуры, ее обеспечивающей. И конечно, в таких условиях требуют постоянной актуализации методы и подходы для ее выявления. Проект, который мы начали, многоэлементный. Это и разработка профиля финансового поведения, в котором планируется выделить транзакционные и поведенческие признаки, характерные для таких участников незаконного оборота наркотиков, как «дилер», «кладмен» и др.

В ходе проекта коллеги стали более точно понимать алгоритмы взаимодействия Службы с правоохранительным блоком и параметры, которым должна отвечать информация, поступающая от них. В инициативном порядке от коллег поступило предложение предоставлять сведения о сайтах в даркнете, тематических каналах в мессенджерах, которые используются преступниками для торговли наркотиками. Такого рода данные выявляются в результате парсинга, мониторинга интернет-среды, реализуемого комплаенс-подразделениями банков.

Информация о каналах коммуникаций стала активно использоваться и по иным направлениям работы. К примеру, Банком России, по информации Росфинмониторинга, осуществлено включение в Список компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке ряда интернет-проектов, работающих по принципу финансовых пирамид. Информация первоначально была

представлена инициативно кредитными организациями.

Сейчас с учетомработанной практики совместно с Банком России планируется модернизация форматов предоставления сообщений с соответствующим расширением атрибутов.

— *Планируется ли проработка интересных проектов, инициированных совместно с банками также на международном уровне?*

— Развитие взаимодействия с нашими партнерами по ЕАГ, СНГ и БРИКС на уровне финансовых институтов стало важной составляющей международной повестки. Помимо обмена опытом, практикой применения новых подходов и технологических решений в комплаенсе, это позволяет более точно определять точки соприкосновения и опять же повышать уровень взаимного доверия.

В этом году в апреле в Нижнем Новгороде состоялся Международный научно-практический форум по ПОД/ФТ, в мероприятия которого было вовлечено большое число экспертов комплаенс-подразделений банков. Участники Форума подтвердили универсальный характер рисков, связанных с финансированием терроризма, незаконным оборотом наркотиков, коррупцией и др. Поэтому настройку систем финансового мониторинга и взаимодействие с подразделениями финансовой разведки по таким рискам можно назвать в качестве приоритетных тематик для взаимодействия банков на международном уровне. Такого рода проекты уже реализуются по линии Евразийской группы и СРПФР.

— *Назركة Берикова, в 2019 году на пленарном заседании ЕАГ было принято решение о создании Международного совета комплаенс. Какие задачи в настоящее время*

### « **НОВЫЕ ПОДХОДЫ В РАБОТЕ, КОТОРЫЕ БЕЗ ВСЯКОГО ПРЕУВЕЛИЧЕНИЯ ВЫВЕЛИ НА НОВЫЙ УРОВЕНЬ РАБОТУ БАНКОВ ПО РИСКАМ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ, БЫЛИ СФОРМИРОВАНЫ ИМЕННО В ТЕСНОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ЭКСПЕРТАМИ ИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.**

*решает эта площадка взаимодействия с частным сектором на региональном уровне?*

— Международный совет комплаенс (далее — МСК) был создан для расширения возможностей диалога с частным сектором на международном уровне. В настоящее время МСК решает несколько ключевых задач, среди которых:

- обмен опытом и лучшими практиками по вопросам применения финансовыми институтами и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями превентивных мер в сфере ПОД/ФТ;
- налаживание информационного взаимодействия между представителями частного сектора, надзорными органами и подразделениями финансовой разведки на пространстве ЕАГ. Важной задачей является обеспечение обратной связи и вовлечение частного сектора в работу по выявлению новых рисков и снижению уже существующих, а также разработка актуальных типологий;
- организация взаимодействия представителей экспертного, профессионального сообщества в сфере ПОД/ФТ в целях выявления стратегических вопросов, тем исследований и проектов для рассмотрения в рамках мероприятий МСК.

МСК предоставляет уникальную возможность для обсуждения актуальных проблем государственно-частного партнерства, внедрения новейших технологических решений в области комплаенса, а также разработки инструментов для мониторинга рынка криптовалют.

— *В этом году с участием членов МСК будет проводиться уже третий конкурс ЕАГ на лучший пример финансового анализа. Насколько, на ваш взгляд, востребован такой формат и что он дает участникам?*

— Конкурс ЕАГ на лучший пример финансового анализа стал значимой инициативой для финансовых учреждений. Это мероприятие открывает возможность для организаций обмениваться знаниями и опытом в выявлении и пресечении схем отмывания денег и финансирования терроризма на международном уровне.

Цель конкурса — стимулировать распространение передового опыта среди профессионалов государств Евразийского региона, а также укрепить государственно-частное партнерство в сфере ПОД/ФТ. Он создает платформу для формирования библиотеки лучших примеров выявления схем ОД/ФТ, которая способствует развитию потенциала регионального сотрудничества. Эти примеры также служат основой для подготовки и обучения специалистов национальных систем ПОД/ФТ государств — членов ЕАГ.

С каждым годом количество финансовых учреждений, желающих принять участие в конкурсе, увеличивается, что подчеркивает важность и востребованность данного формата. За годы его проведения были представлены разнообразные типологии ОД/ФТ, включая незаконный оборот наркотиков, киберпреступления, налоговые махинации, финансирование терроризма, использование эквайринга для противоправной деятельности, а также отмывание денег с использованием виртуальных активов, в том числе криптовалюты.

Признание, полученное в рамках конкурса, не только повышает репутацию финансовых учреждений, но и укрепляет международный статус страны, представляющей победившую организацию. Этот конкурс — не просто оценка усилий в области финансового анализа, но и признание на международном уровне значимости работы по борьбе с финансовыми преступлениями.

*— Расскажите, пожалуйста, о новых проектах МСК.*

— Опыт работы надзорных органов и частного сектора государств — членов ЕАГ в антиотмывочном контуре свидетельствует о значительном потенциале государственно-частного партнерства. Это партнерство выступает эффективным механизмом для оперативного обмена информацией о рисках, повышения осведомленности об актуальных схемах отмывания денег и финансирования терроризма, а также улучшения взаимодействия между ключевыми игроками в этой сфере.

Помимо организации Конкурса среди представителей Международного совета комплаенс, мы проводим совместные форумы с надзорными органами. Эти мероприятия играют важную роль в продвижении риск-ориентированного подхода, который является приоритетным направлением деятельности ЕАГ.

Совместная работа надзорных органов и частного сектора демонстрирует глубокий потенциал для дальнейшего развития. Форматы такого сотрудничества помогают укрепить систему ПОД/ФТ, что позволит еще более оперативно реагировать на новые угрозы и риски.

*— Яна Дмитриевна, Совет комплаенс был создан более 8 лет назад. Как изменился за это время состав участников и формат взаимодействия?*

— Совет комплаенс, как и прежде, объединяет руководителей подразделений ПОД/ФТ крупнейших

российских банков. Но формат взаимодействия за эти годы действительно трансформировался. Расширился и перечень вопросов, по которым осуществляются коммуникации. Часто можно услышать, что Совет выступает ярким примером частно-государственного партнерства, но одновременно без всякого преувеличения это и образец проектного подхода в сфере ПОД/ФТ. Ярким примером в данном случае выступает совместная с коллегами работа по формированию профильного финансового поведения.

*— Вы отметили, что Совет работает по различным темам. Какие из них являются приоритетными для Службы и антиотмывочной системы?*

— Наверное, наиболее важным выступает направление, связанное с развитием форматов информационного взаимодействия. Банки выступают основными поставщиками сведений, на основе которых инициируются финансовые расследования, базируется макроанализ. В данном контексте проводится постоянная совместная проработка возможностей оптимизации параметров такого взаимодействия. И здесь можно выделить как стратегические элементы такой работы, когда апробируются принципиально новые подходы и инструменты, такие как формат информирования о подозрительной деятельности клиентов, унифицированная выписка по счетам клиентов, формируется методология криптокомплаенса и др., так и элементы тактического характера, когда, к примеру, по результатам оценки оперативной обстановки, выявления новых схем проведения незаконных финансовых операций инициируется совместный тематический мониторинг по определенным критериям и др.

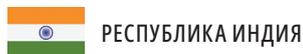
Среди новых направлений работы Совета комплаенс отмечу просветительские мероприятия по вопросам финансовой безопасности, которые начали про-

водиться в этом году совместно с экспертами из банков. Члены Совета охотно откликнулись на нашу инициативу. В качестве одной из приоритетных тем таких мероприятий выступают вопросы вовлечения молодежи в теневые схемы, противодействие такому явлению, как «дроперство». Более 30 банков проявили таким образом свою социальную ответственность и делегировали экспертов для совместной работы в таком формате в движение по финансовой безопасности.

*— Планируется ли участие членов Совета комплаенс в Международной олимпиаде по финансовой безопасности?*

— Да, традиционно эксперты финансовых институтов формируют основную повестку Олимпиады: это панельные дискуссии и мастер-классы по наиболее интересным и актуальным темам. Четвертая Олимпиада не является исключением. Планируются дискуссии по новым технологическим решениям, используемым в комплаенс-системах банков, в т. ч. искусственного интеллекта, методов сетевого (графового) анализа. Это проблематика вовлечения молодежи в теневую деятельность, и здесь мы говорим о критическом мышлении как ключевом факторе, препятствующем этому. Интересны и инициативы некоторых банков, которые рассматривают молодежь как провайдера знаний по финансовой безопасности для более старшего поколения. Особенно это актуально для ситуаций, когда в противоправной деятельности, мошенничестве используются новые финансовые технологии.

## Участники конкурса среди комплаенс-специалистов финансовых учреждений государств — членов ЕАГ



РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ

### **СУСАРЛА РАМАКРИШНА, БЫВШИЙ ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА ПОД/ФТ ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА ИНДИИ, ЛАУРЕАТ 2-ГО КОНКУРСА ЕАГ СРЕДИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ**

Конкурс для государств — членов ЕАГ представляет собой чрезвычайно важную инициативу, направленную на подсвечивание лучших практик финансовых институтов и участников системы ПОД/ФТ стран-участниц, моделей преступлений, распространенных в различных географических регионах, и качественных исследований, которые проводятся специалистами в сфере ПОД в соответствующих юрисдикциях.

Наряду с обучением участники получили удовольствие от выступления на престижной сцене. Организаторы подошли к проведению конкурса с большим профессионализмом, сделав его живым и интересным. Я прошу ЕАГ не только продолжать проводить это мероприятие ежегодно, но и приложить усилия к привлечению большего числа участников (заявок на участие) и призов, что, безусловно, повысит востребованность мероприятия.

Желаю организаторам всего наилучшего.



форматы взаимодействия становятся основополагающими для успешного функционирования всей системы ПОД/ФТ. Семинары и консультации под эгидой ЕАГ способствуют не только углубленному пониманию международных стандартов ФАТФ, но и выработке совместных решений, направленных на минимизацию рисков. Важно также отметить, что подобные инициативы создают пространство для обмена опытом и лучшими практиками, позволяя более эффективно реагировать на вызовы, с которыми сталкиваются финансовые институты и нефинансовые предприятия.



КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

### **ДИ ЛИ, МЕНЕДЖЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В AIPAY, ЧЛЕН КОМАНДЫ ПОБЕДИТЕЛЕЙ ПЕРВОГО КОНКУРСА ЕАГ СРЕДИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Конкурс ЕАГ стал преобразующей платформой не только для признания исключительных талантов в области анализа финансового комплаенса, но и для продвижения инноваций, передового опыта в нашей области.

Конкурс послужил стимулом для профессионалов бросить вызов традиционным подходам, изучить новые методологии и поделиться передовыми практиками, которые повышают эффективность наших стратегий в области ПОД/ФТ. Устремляя взгляд в будущее, я рада перспективам дальнейшего сотрудничества и потенциалу новаторских инициатив, которые станут результатом наших совместных усилий. Я готова внести свой вклад в эти начинания, в постоянное стремление к совершенствованию политики комплаенса.



КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

### **ШУХАН ЮАНЬ, МЕНЕДЖЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В AIPAY, ЧЛЕН КОМАНДЫ ПОБЕДИТЕЛЕЙ ПЕРВОГО КОНКУРСА ЕАГ СРЕДИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Конкурс «Лучший финансовый анализ», организованный ЕАГ, предоставляет прекрасную возможность обменяться опытом, позволяя учреждениям из разных стран узнать о лучших национальных практиках борь-



РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

### **АЙТМУХАМБЕТ НУРАДИЛ ДИНМУХАМЕДУЛИ, РУКОВОДИТЕЛЬ ОТДЕЛА КОМПЛАЕНС-СЛУЖБЫ, РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ ПО ПОД/ФТ КОМПАНИИ «ADVANCED PAYMENT SOLUTIONS», ЛАУРЕАТ 2-ГО КОНКУРСА ЕАГ СРЕДИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Конкурс ЕАГ среди комплаенс-специалистов и активное участие в Международном совете комплаенс представляют не только возможность продемонстрировать достижения в области ПОД/ФТ, но и уникальную платформу для укрепления взаимодействия между государственными органами и частным сектором. В условиях постоянно меняющихся угроз и рисков такие

бы с отмыванием денег. Это мероприятие расширяет перспективы и развивает инновационное мышление, тем самым способствуя международному взаимодействию и сотрудничеству по треку ПОД между учреждениями.



Благодаря этому конкурсу глобальные финансовые организации получают возможность изучать и перенимать передовой опыт и подходы в борьбе с финансовыми преступлениями, обеспечении целостности финансовой системы. Это значительно улучшает трансграничную координацию и коммуникацию в работе по противодействию отмыванию денег, повышает глобальный потенциал и эффективность борьбы с легализацией преступных доходов.



КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

## ЮАНЬЮАНЬ ВАН,

**МЕНЕДЖЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В АСІРАУ, ЧЛЕН КОМАНДЫ ПОБЕДИТЕЛЕЙ ПЕРВОГО КОНКУРСА ЕАГ СРЕДИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Участие в конкурсе ЕАГ — вдохновляющий опыт. Конкурс стал ценной платформой для финансовых институтов, где они смогли обменяться интересными идеями и знаниями о мониторинге подозрительных транзакций и национальными практиками применения сервиса «Знай своего клиента». Знания и опыт, полученные на этом соревновании, очень вдохновили нас. Теперь мы с нетерпением ждем возможности продолжить участие в третьем конкурсе ЕАГ среди финансовых учреждений.



КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

## ЛИУМИН ЧЖОУ,

**СТАРШИЙ МЕНЕДЖЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В АСІРАУ, ЧЛЕН КОМАНДЫ ПОБЕДИТЕЛЕЙ ПЕРВОГО КОНКУРСА ЕАГ СРЕДИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Конкурс ЕАГ и Международный совет комплаенс предоставили нам ценную возможность продемонстрировать наши профессиональные достижения и перенять опыт других. Благодаря этим платформам мы еще больше убедились, что сотрудничество и обмен знаниями важны для более эф-



фективного выявления и решения сложных проблем в области финансовой безопасности. Мне не терпится продолжить сотрудничество с нашими коллегами в будущем, чтобы внести свой вклад в безопасность и стабильность финансовой системы.



КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

## СЯОЦЗЮАНЬ СЮЭ,

**МЕНЕДЖЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В АСІРАУ, ПОБЕДИТЕЛЬ КОНКУРСА НА ЛУЧШИЙ КЕЙС (МЕЖДУНАРОДНЫЙ СОВЕТ КОМПЛАЕНС, 2023)**

Участие в Международном совете комплаенс — обогащающий опыт, предоставивший уникальный шанс пообщаться с разнообразным сообществом экспертов по комплаенсу. Атмосфера сотрудничества в совете способствовала формированию более согласованной и активной позиции в отношении меняющегося ландшафта угроз финансовой безопасности.



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

## ШАЙХУТДИНОВА АИДА РИНАТОВНА

**АК БАРС БАНК**

Конкурс ЕАГ — уникальный формат, позволяющий банкам обмениваться знаниями и опытом в сфере финансового мониторинга и комплаенс процедур.

Конкурс, на мой взгляд, решает еще одну важную задачу — популяризация профессии специалиста по финансовой безопасности. Участники Международной олимпиады по финансовой безопасности могут на практических примерах увидеть насколько интересна эта область профессиональной деятельности. По сути современный специалист в этой сфере должен обладать знаниями в сфере экономики, информационных технологиях, праве, разбираться и в отраслевой специфике клиентов.



# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН В СФЕРЕ ПОД/ФТ



**ХАЛИМ МИРЗОАЛИЕВ,**

директор Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана

*Международный терроризм является одной из основных угроз для мирового сообщества. Один из наиболее эффективных способов борьбы с этим злом — перекрытие каналов финансирования террористических организаций. Ведь любая террористическая организация нуждается в финансах, и ни один террористический акт не может осуществляться без средств. Мировое сообщество активно занимается вопросами ограничения террористической деятельности, включая перекрытие возможных финансовых потоков*

Современные технологии и стремительное развитие мирового финансового рынка создали новые возможности для финансирования террористической деятельности. Мировое сообщество сталкивается с принципиально новыми источниками и механизмами перевода денег вне контроля национальных и международных институтов. В первую очередь речь здесь идет об использовании криптовалют.

Республика Таджикистан как страна с длительной историей борьбы с терроризмом и экстремизмом активно разрабатывает и внедряет меры по противодействию этим угрозам. Взаимодействуя между собой и международными партнерами в целях обеспечения национальной и глобальной безопасности, государственные органы играют ключевую роль в данном процессе.

Еще в первые годы государственной независимости Республика Таджикистан столкнулась с широкомасштабными попытками навязать народу экстремистские и чуждые идеи и мировоззренческие установки. В результате гражданской войны по официальным данным погибли тысячи человек, а материальный ущерб стране был нанесен на сумму более 10 млрд американских долларов.

В последующий период были продолжены основные принципы и традиции внешней политики Таджикистана по решению первостепенных задач для развития страны. В частности, в целях упрочения мира и национального согласия, укрепления

политической, экономической и социальной реформы. Республика Таджикистан укрепила свою позицию на международной арене, содействовала решению мировых проблем, начала взаимодействие со многими странами и, с учетом национальных интересов, обеспечила во внешней политике баланс своих и общих интересов.

В Республике Таджикистан правоохранительные органы совместно с другими государственными органами активно сотрудничают в обмене информацией, координации оперативных действий и проведении специальных операций по задержанию и нейтрализации экстремистов и террористов.

Созданное в Республике Таджикистан подразделение финансовой разведки — Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (ДФМ) выступает национальным центром по сбору и анализу сообщений о подозрительных операциях (СПО), а также иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, а также передаче результатов этого анализа в компетентные органы по запросу в инициативном порядке.

### ДФМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ

регулирование и надзор в отношении подотчетных субъектов в части соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ/ФРОМП).

За годы деятельности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП нашей страны достигнут ряд ре-

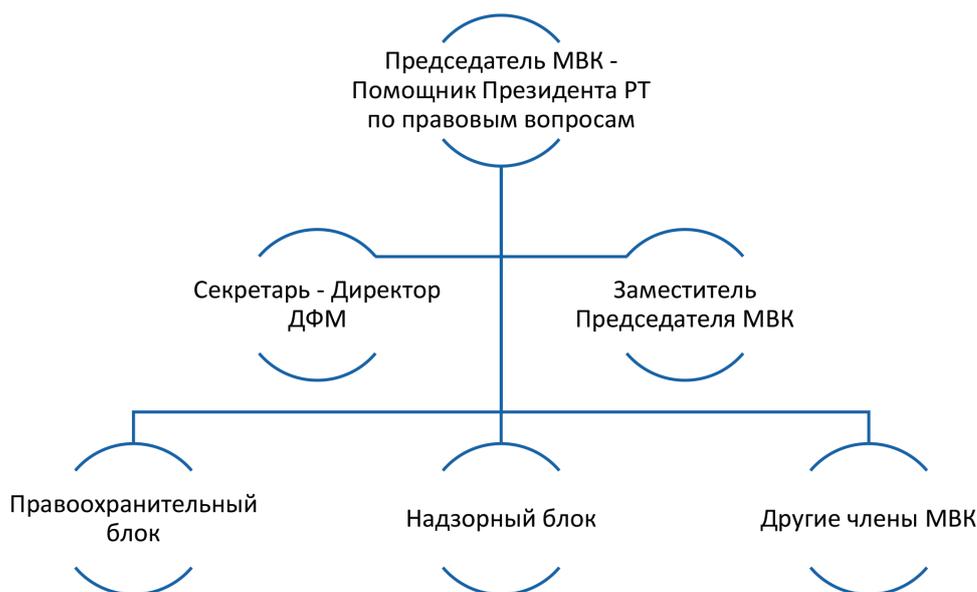


зультатов — совершенствование правовых основ и законодательства страны, повышение потенциала сотрудников государственных органов и частного сектора — участников системы ПОД/ФТ/ФРОМП, плодотворное международное сотрудничество, реализация международных стандартов и т. д.

Таджикистан, понимая эти глобальные угрозы, прилагает значительные усилия для борьбы с терроризмом и незаконной контрабандой наркотиков в течение многих лет, включая принятие Национальных стратегий по противодействию экстремизму и терроризму в Республике Таджикистан на 2021–2025 годы и по контролю за наркотиками в Республике Таджикистан на 2021–2030 годы, а также Национальной концепции противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения на 2018–2025 годы.

Кроме того, Республика Таджикистан, являясь полноправным членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), имплементировала 40 Рекомендаций ФАТФ в свои законодательные нормы. В 2018 году Республика Таджикистан прошла 2-й раунд взаимных оценок, в котором эксперты из других стран оценивали систему противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма страны. Проведенная оценка позволила выявить преимущества и уязвимости национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП нашей страны и в дальнейшем принять меры по устранению выявленных недостатков.

Правительство Таджикистана обращает внимание мирового сообщества на необходимость устранения факторов политической, военной и финансовой поддержки международного терроризма, принимая всесторонние



меры по предотвращению случаев вовлечения граждан в террористические и экстремистские группы.

С целью координации деятельности государственных органов Республики Таджикистан и согласования их шагов и усилий в решении важных вопросов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма постановлением Правительства Республики Таджикистана от 4 октября 2013 года была создана постоянно действующая межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также для выявления и предотвращения рисков в сфере ОД/ФТ с целью укрепления и совершенствования системы ПОД/ФТ

Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана совместно с соответствующими органами Республики Таджикистан была проведена национальная оценка рисков, которая направлена на выполнение требований первой Рекомендации ФАТФ. Данный отчет НОР был утвержден членами межведомственной комиссии в 2017 году.

Таджикистан активно сотрудничает с другими странами, международными организациями и союзами по борьбе с терроризмом и экстремизмом. Взаимодействие в рамках ЕАГ, Шанхайской организации сотрудничества, Организации по борьбе с преступностью и других структур способствует обмену опытом, передаче сведений о потенциальных угрозах и совместным операциям по пресе-

чению террористической деятельности.

Государственные органы Таджикистана активно участвуют в международных конференциях, семинарах и учениях, направленных на улучшение совместной работы по предотвращению террористических актов и радикализации населения.

Взаимодействие государственных органов в сфере противодействия терроризму и экстремизму в Таджикистане является необходимым условием для обеспечения

стабильности и безопасности в регионе. Благодаря совместным усилиям и координации действий различных служб страны удалось добиться определенных успехов в предотвращении угроз и защите интересов граждан. Постоянное совершенствование мер борьбы с терроризмом и экстремизмом остается важным направлением деятельности государственных органов для обеспечения стабильного развития общества.

**БЛАГОДАря СОВМЕСТНЫМ  
УСИЛИЯМ И КООРДИНАЦИИ  
ДЕЙСТВИЙ РАЗЛИЧНЫХ СЛУЖБ  
СТРАНЫ УДАЛОСЬ ДОБИТЬСЯ  
ОПРЕДЕЛЕННЫХ УСПЕХОВ  
В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ УГРОЗ  
И ЗАЩИТЕ ИНТЕРЕСОВ ГРАЖДАН.**

# КОНКУРС АНАЛИТИКОВ КАК МЕТОД РАЗВИТИЯ ЭКСПЕРТИЗЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

*Эффективность работы современного подразделения по финансовому мониторингу кредитной организации во многом определяется тем, насколько аналитическая команда такого подразделения оперативно и точно выявляет неблагонадежных клиентов, предпринимающих попытки использования банковских услуг для противоправной деятельности. По сути, именно эти факторы оказывают ключевое влияние на успешность управления кредитной организацией риском легализации преступных доходов в рамках своей операционной деятельности*



**▶ МИХАИЛ ПРОНИН,**  
вице-президент — директор  
Департамента финансового  
мониторинга Банка ПСБ, к. э. н.

**Д**ля развития компетенций экспертов-аналитиков кредитные организации на практике используют различные инструменты: систематическое ознакомление работников с методическими материалами Банка России и Росфинмониторинга, плановые и специализированные обучающие курсы с последующей проверкой знаний, наставничество, когда более опытный эксперт-аналитик помогает начинающим специалистам сформировать необходимые для качественного выполнения работы аналитические навыки.

Все указанные подходы на старте всегда дают хорошие результаты, но при постоянном использовании обычно превращаются в рутину, и их эффективность снижается. В этом плане работа аналитической команды Департамента финансового мониторинга Банка ПСБ не исключение, и мы сталкиваемся с теми же трудностями в развитии командной экспертности, что и коллеги.

В середине 2023 года в один из таких моментов, когда работа все больше уходила в рутинное повторение шаблонных операций и все меньше оставляла той самой магии аналитического рас-



▲ Победители второго командного конкурса

следования, из-за которой большинство и выбирают профессию аналитика финансового мониторинга, у нас возникла идея попробовать провести конкурс аналитиков.

С августа по ноябрь 2023 года мы провели первый индивидуальный конкурс аналитиков. Участвовать в конкурсе могли все без исключения аналитики. Задача конкурса — выявлять и пресекать подозрительных клиентов с рисками отмывания преступных доходов.

Может показаться, что при таких условиях существует риск расширенного толкования подозрительности и под необходимые меры могли попасть добропорядочные клиенты. Конечно же мы ориентировались на высокий уровень этики наших экспертов-аналитиков, но также подстраховались дополнительным условием конкурса: если

в последующем пресеченный в рамках конкурса клиент будет реабилитирован по апелляции, аналитик получит штрафные баллы в двойном размере.

И наоборот, двойные положительные баллы аналитик получал в случае, если выявленного в рамках конкурса подозрительного клиента в последующем Банк России окрашивал высоким риском на Платформе «Знай своего клиента».

Для соблюдения баланса между основной работой аналитиков и эффективным участием в конкурсе важно не забывать и о призах. По условиям конкурса аналитики, занявшие 1, 2 и 3-е места, получали денежную выплату из фонда директора департамента в рамках банковского квартального премирования, а также памятные награды.

Еще одним интересным условием конкурса было то, что аналитик мог получить приз только при условии того, что на совместном совещании аналитиков детально презентует свои методы до-

стижения результата: инструменты, паттерны, зоны риска и т. д.

Несколько слов о том, как конкурс повлиял на общую эффективность работы аналитической команды Департамента финансового мониторинга.

Во-первых, в период конкурса возросла скорость реакции на возникающие риски, большинство клиентов стали выявляться до их «окрашивания» на Платформе Банка России «Знай своего клиента». Такое ускорение было связано и с ростом мотивации специалистов, и с применением ими новых оригинальных методов мониторинга рисков.

Во-вторых, нам удалось идентифицировать ряд точек уязвимости в аналитическом процессе, когда аналитики в поисках риска заходили на функциональные участки других специалистов и фактически смотрели на них свежим взглядом.

В-третьих, мы смогли повысить общий уровень экспертизы и расширить набор применяемых командой аналитических инструментов и методов. Это удалось благодаря тому, что условие получения призов победителями

**ЗАДАЧА КОНКУРСА — ВЫЯВЛЯТЬ И ПРЕСЕКАТЬ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ С РИСКАМИ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ.**

конкурса было полностью выполнено, и на общем совещании победители раскрыли свои секреты успеха.

На волне достигнутых результатов с декабря 2023 года по февраль 2024 года мы провели второй индивидуальный конкурс аналитиков, в рамках которого повысили требования к уровню обоснованности рисков легализации по выявленному клиенту. В остальном все базовые условия конкурса не изменились.

По итогам проведения положительные эффекты были схожи с первым конкурсом, но уже не такие яркие. Стало понятно, что имевшиеся уязвимости в аналитическом процессе мы закрыли, эффективные инструменты мониторинга освоили, общий уровень экспертизы команды выравнивали и достаточно хорошо почистили от рисков клиентскую базу.

Казалось, что всю полезность от проведения подобных конкурсов мы получили, но ставить точку совсем не хотелось. И мы придумали новую модификацию, новый этап жизни конкурса аналитиков, превратив его из индивидуального в командный.

Трудностей с формированием команд не возникло, так как у нас все аналитические отделы и группы разбиты по направлениям и по численности составляют от 3 до 6 экспертов-аналитиков.

Из новаций командного конкурса. Мы сократили срок конкурса до 6 недель, а оцениваемым результатом конкурса стал не выявленный и пресеченный подозритель-

ный клиент, а подготовленное аналитическое расследование, оформленное в виде схемы проведения подозрительных операций с детальным описанием и дополнительными материалами, подтверждающими выявленные риски.

Победителем становилась команда, подготовившая наибольшее количество таких аналитических расследований. Все участники победившей команды получали денежную выплату из фонда директора департамента в рамках банковского квартального премирования, а также командный кубок.

**« БОЛЕЕ 180  
КАЧЕСТВЕННО  
ОФОРМЛЕННЫХ  
В РАМКАХ КОНКУРСА  
АНАЛИТИЧЕСКИХ  
РАССЛЕДОВАНИЙ  
БЫЛИ НАПРАВЛЕННЫ  
В РОСФИНМОНИТОРИНГ  
В ИЮЛЕ – АВГУСТЕ  
2024 ГОДА.**

Формирование схем с расследованиями не является стандартной составляющей работы аналитиков по ПОД/ФТ, и при входе в конкурс казалось, что с этим могут возникнуть трудности. Но по факту опасения не реализовались, так как команды достаточно быстро освоили новый инструментарий.

Работая в командах, лидеры направлений смогли сбалансировать распределение нагрузки между регулярными задачами специалистов, которые они выполняют в рамках основной деятельности, и конкурсными. Также командный подход позволил эффективно распределить обязанности: одни участники команды больше концентрировались на выявлении подозрительных клиентов, другие — на визуализации их на схемах.

По итогам первого командного конкурса, прошедшего в период с марта по апрель 2024 года, команды сформировали более 100 расследований.

Немного передохнув, с июня по июль мы провели второй командный конкурс, в рамках которого поставили перед собой задачу выйти по качеству оформления аналитических расследований на уровень, когда мы ответственно можем направлять такие материалы в Росфинмониторинг. Так появился проект «ДОВОД». И у нас это получилось — более 180 качественно оформленных в рамках конкурса аналитических расследований были направлены в Росфинмониторинг в июле – августе 2024 года.

Без сомнения, это результат усердной работы всей нашей аналитической команды. Но важно не забывать, что такого результата могло и не быть, если бы не возникшая летом 2023 года идея попробовать провести конкурс аналитиков.



# ЗАЩИТА ГРАЖДАН И ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ — В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ

---

**43 МИХАИЛ МАМУТА**  
Банк России на страже финансовой безопасности: о мерах регуляторной защиты граждан от уловок мошенников

---

**45 ГАРЕГИН ТОСУНЯН**  
Банки научились оперативно реагировать на теневые схемы

---

---

**48 ЛАРИСА ЗАЛОМИХИНА**  
В какую ловушку попадают «дропы»? Как не стать участником теневой схемы

---

**50 СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА**  
Финансовая безопасность потребителей финансовых услуг

---

# БАНК РОССИИ НА СТРАЖЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: О МЕРАХ РЕГУЛЯТОРНОЙ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАН ОТ УЛОВОК МОШЕННИКОВ

*Меры, которые принимают сами банки, уже позволяют отсекают значительный объем мошеннических атак, мы видим это из статистики*



**МИХАИЛ МАМУТА,**  
член Совета директоров Банка России, руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечения доступности финансовых услуг

**Б**анк России выстраивает сбалансированную систему противодействия мошенникам и защиты потребителей финансовых услуг. С одной стороны, мы нацелены на формирование у людей финансовой культуры, то есть навыков и привычек разумного, безопасного финансового поведения. Эта задача заложена в Стратегию повышения финансовой грамотности, рассчитанную до 2030 года, которую мы реализуем вместе с Правительством РФ.

С другой стороны, поскольку Банк России — регулятор финансового рынка, мы вместе с участниками рынка разрабатываем систему мер регуляторной за-

щиты на самых разных уровнях. И могу с удовлетворением отметить, что рынок участвует в этой работе с пониманием значимости и неизбежности принимаемых мер.

Так, для борьбы с «дропами» у нас организован обмен информацией об операциях без согласия клиентов между всеми заинтересованными сторонами. Банки и полиция передают данные человека, засветившегося в мошеннических схемах, в единую базу «дропперов» Банка России (см. статью В.А. Уварова в журнале «Финансовая безопасность» №41). К этой базе подключены все кредитные организации страны. Они перекрывают «дропу» дистанци-

**« ДЛ Я БОРЬБЫ С «ДРОПАМИ» У НАС  
ОРГАНИЗОВАН ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ОБ  
ОПЕРАЦИЯХ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ МЕЖДУ ВСЕМИ  
ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ. БАНКИ И ПОЛИЦИЯ  
ПЕРЕДАЮТ ДАННЫЕ ЧЕЛОВЕКА, ЗАСВЕТИВШЕГОСЯ  
В МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМАХ, В ЕДИНУЮ БАЗУ  
«ДРОПЕРОВ» БАНКА РОССИИ**

онный доступ к счетам, блокируют переводы на его счета, а отправителей предупреждают, что они, вероятнее всего, отправляют деньги на мошеннический счет. Для мошенников это создает дополнительные барьеры, а для «дропов» становится горьким уроком.

Для защиты старшего поколения Банк России дал банкам рекомендации о предоставлении сервиса «второй руки» — на основе этих рекомендаций сейчас разработан проект федерального закона. Он позволит пожилым людям или людям с инвалидностью назначать помощника, доверенного человека из числа клиентов этого же банка. Помощник получит право отклонять подозрительные переводы и поможет своему подопечному разобраться в ситуации. Мы знаем, что такой сервис уже внедряется или действует в некоторых крупнейших банках.

Есть проблема кредитов, которые граждане берут под влиянием мошенников и не только перечисляют по дистанционным каналам, но иногда и передают наличными курьерам. В следующем году начнет действовать закон о самозапрете, разработанный по нашим предложениям, который позволит человеку установить в своей кредитной истории запрет на выдачу ему кредитов и займов.

А сейчас мы начинаем обсуждение с участниками рынка возможности ввести период ох-



**« В СЛЕДУЮЩЕМ ГОДУ НАЧНЕТ ДЕЙСТВОВАТЬ ЗАКОН О САМОЗАПРЕТЕ, РАЗРАБОТАННЫЙ ПО НАШИМ ПРЕДЛОЖЕНИЯМ, КОТОРЫЙ ПОЗВОЛИТ ЧЕЛОВЕКУ УСТАНОВИТЬ В СВОЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ЗАПРЕТ НА ВЫДАЧУ ЕМУ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ. »**

лаждения между заключением кредитного договора и получением денег. Если банк подозревает, что заемщик попал под влияние мошенников, нужен временной зазор, чтобы человек мог успокоиться, подумать, посоветоваться с близкими и понять, что произошло. Предполагается, что этот период должен длиться от нескольких часов до нескольких дней в зависимости от величины кредита.

Еще одна важная инициатива касается информирования заемщика через портал «Госуслуги» о заключении кредитного

договора и о том, что он может от него отказаться. Потому что одна из популярных мошеннических схем — это когда кредит или заем на имя человека оформляется без его ведома.

Меры, которые принимают сами банки, уже позволяют отсекают значительный объем мошеннических атак, мы видим это из статистики. Но для выстраивания действительно эффективной защиты, безусловно, необходимо комплексное решение и взаимодействие всех заинтересованных сторон.

# БАНКИ НАУЧИЛИСЬ ОПЕРАТИВНО РЕАГИРОВАТЬ НА ТЕНЕВЫЕ СХЕМЫ



*Ассоциация российских банков (АРБ) активно разрабатывает и реализует программы противодействия мошенничеству в финансовой сфере, важным шагом стало усиление межведомственного и междисциплинарного взаимодействия по борьбе с «дроперами», об этом заявил президент АРБ, академик Российской академии наук (РАН) Гарегин Тосунян. В интервью корреспондентам журнала «Финансовая безопасность» эксперт рассказал, какие вызовы стоят перед кредитными организациями в сфере ПОД/ФТ и как сегодня развивается диалог банковского сообщества с финансовой разведкой России*

— Уважаемый Гарегин Ашотович, Ассоциация, которую вы возглавляете, традиционно уделяет большое внимание вопросам финансовой безопасности. Насколько, по вашему мнению, современные банки эффективно выполняют задачу по обеспечению безопасности своих клиентов? И что следует еще сделать для повышения эффективности их работы?

— Следует заметить, что вопрос финансовой безопасности клиентов прорабатывается банковским сообществом в тесном контакте с уполномоченными органами.

Активное обсуждение этой проблематики происходит в рамках межведомственных рабочих групп, созданных при соответствующих государственных органах, а также комитетов Ассоциации российских банков по повышению финансовой грамотности и по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам.

Например, по итогам межрегиональной конференции «Повышение защищенности потребителей банковских услуг от мошеннических действий», состоявшейся в октябре 2023 года в отделении по Рязанской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, была создана совместная Рабочая группа с участием представителей Банка России, Росфинмониторинга, МВД России, АРБ, финансовых организаций, научного сообщества.

В задачи данной Рабочей группы входит разработка не только программ по противодействию вовлечению граждан в преступные финансовые схемы, но и программ обучения финансовых организаций по работе с клиентами, попавшими под воздействие мошенников, и с представителями так называемого теневого сектора экономики. Члены Рабочей группы подготовили программу обучения, основанную на психологических факторах и оценке финансового поведения клиентов. Также они выпустили рекомендации по выявлению подозрительных операций и реализуют несколько дополнительных проектов, которые тестируются в настоящее время кредитными организациями, в частности, это проект по выявлению клиентов, находящихся под воздействием криминальной инженерии на этапах обслуживания в отделениях банков, и проекты по выявлению «дроперов».

В антиотмывочной сфере следует привести в пример Платформу «Знай своего клиента» (так называемый «Светофор»), которую Банк России совместно с Росфинмониторингом внедрили не так давно.

Она показала свою результативность. Этот механизм позволяет эффективно выявлять и снижать количество высокорисковых компаний. Статистика показывает, что идет постоянное очищение рынка, появился хороший инструмент принудительного закрытия фирм-однодневок.

Важную работу выполняет межведомственная комиссия, созданная при Банке России с участием представителей финансового рынка. Она позволяет реабилитироваться компаниям, которые по ошибке могли попасть в число «красных».

— *Гарегин Ашотович, мы знаем, что Ассоциацией реализуется целая программа по противодействию вовлечения граждан в теневые финансовые схемы. Могли бы вы рассказать о ней, и каковы, по вашему мнению, причины такого явления, как «дроперство». Почему оно активно проявляется среди молодежи?*

— Ассоциация российских банков активно разрабатывает и реализует программы противодействия мошенничеству в фи-

**« ЧЛЕНЫ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПОДГОТОВИЛИ ПРОГРАММУ ОБУЧЕНИЯ, ОСНОВАННУЮ НА ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ ФАКТОРАХ И ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ КЛИЕНТОВ. ТАКЖЕ ОНИ ВЫПУСТИЛИ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И РЕАЛИЗУЮТ НЕСКОЛЬКО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ, КОТОРЫЕ ТЕСТИРУЮТСЯ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

нансовой сфере. Это и методологическая, и практическая помощь, причем не только представителям финансового рынка, но и гражданам.

В связи с этим Ассоциация осуществляет ряд важных практических мероприятий. Как отмечалось ранее, представители Ассоциации участвуют в деятельности совместной Рабочей группы, созданной в целях усиления межведомственного и междисциплинарного взаимодействия по борьбе с «дроперами». Кроме того, Ассоциация проводит семинары и встречи с гражданами, в том числе в рамках работы Комитета АРБ по повышению финансовой грамотности, а также организует обучение представителей банков по противодействию вовлечению

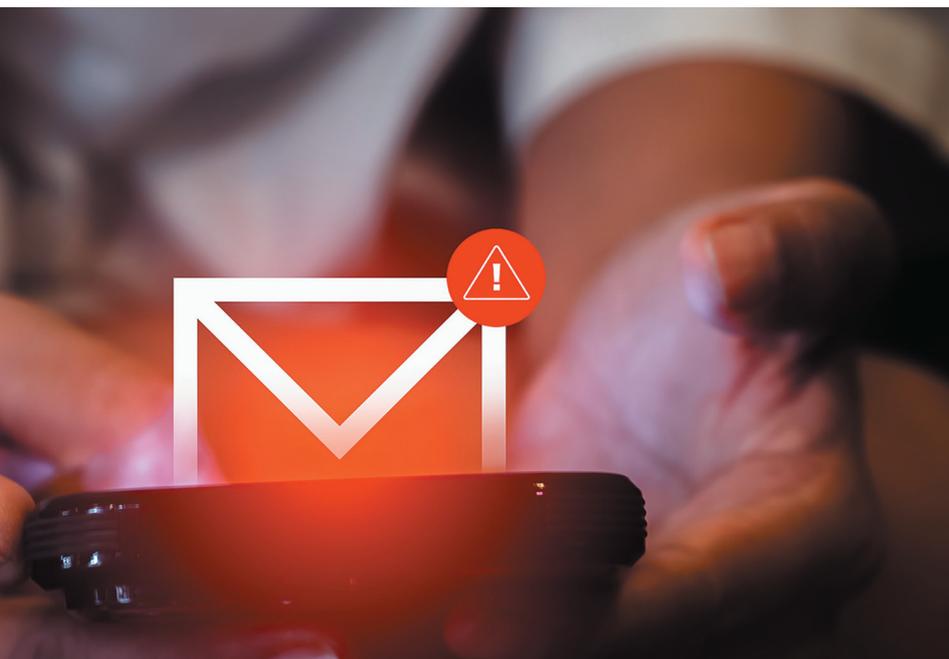
граждан в теневые финансовые схемы и по повышению финансовой грамотности граждан — клиентов банков.

Причин «дроперства» несколько. По мнению специалистов, основной причиной является вера в легкие деньги, помноженная на невысокий уровень финансовой культуры, поскольку предложение заработать с помощью предоставления своей банковской карты для перевода через нее каких-то денег звучит заманчиво: — Тебе не надо ничего делать! Ты просто переводишь через свою карту деньги, которые я на нее буду отправлять. И все. 20% оставляешь себе!

Подобные предложения могут заинтересовать не только подростков.

В молодежной среде скорость распространения информации в разы выше. Подростки общаются, делятся друг с другом новостями, в том числе и предложениями стать «дропером». Поэтому молодежь наиболее подвержена риску вовлечения в теневую деятельность. Незнание правовых последствий «дроперства» тоже является одной из причин данного явления.

Для противодействия «дроперству», помимо той работы, которая проводится по линии МВД России, Росфинмониторинга, Банка России и банковского сообщества, а также, что важно, школ и вузов, скорее всего, потребуются и законодательные изменения.



Одновременно следует активно внедрять модель ответственного финансового поведения. Работа по формированию финансовой культуры ведется Ассоциацией российских банков. Хочется надеяться, что к нашей деятельности в данном направлении присоединятся все участники финансового рынка.

*— Ассоциация российских банков имеет многолетнюю историю взаимодействия с финансовой разведкой. Что, по вашему мнению, удалось достигнуть за эти годы и каковы ваши оценки изменения работы банков в антиотмывочном контуре?*

— После принятия 7 августа 2001 года Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и назначения первого руководителя Росфинмониторинга Виктора Алексеевича Зубкова Ассоциация российских банков сразу же включилась в работу по противодействию преступным доходам.

За прошедшие годы удалось добиться существенных результатов в антиотмывочной системе.

С рынка ушли банки, которые не смогли в должной мере вести борьбу с отмыванием грязных денег. Банки повышают свои знания и опыт по противодействию незаконным финансовым операциям, активно развивается технологи-

ческая база финансового мониторинга. Выработка предложений по совершенствованию нормативной базы всегда происходит с участием представителей банковского сообщества.

Банки всегда находятся в тесном диалоге с Росфинмониторингом. Коллегам удалось создать уникальную атмосферу доверия в работе с провайдерами финансовых услуг. Примером выступает работа по информированию о рисках. Так, банки направляют в финансовую разведку описания новых схем, которые были ими выявлены, а Росфинмониторинг отработывает такие схемы и доводит до остальных участников рынка в форме типологий.

Банки научились оперативно реагировать на быструю модификацию схем, которые на данный момент раскрываются и предотвращаются очень быстро.

Основными вызовами, которые стоят сейчас перед банками в сфере ПОД/ФТ, являются следующие.

Борьба с финансированием терроризма. Объективно мы должны повышать эффективность превентивной, предупредительной функции банков по этому, крайне важному, направлению.

Ускоренное развитие цифровой экономики и внедрение цифрового рубля. Это требует совершенствования законодательства в целях адекватного применения новых технологий в борьбе с незаконными финансовыми опера-

циями, новыми схемами отмывания грязных денег.

Появление электронных кошельков, электронных платежных инструментов, криптовалют. Злоумышленники с помощью современных технологий пытаются скрыть источники происхождения денежных средств. Банковское сообщество и государство тесно взаимодействуют для решения этой проблемы. Примером могут служить изданные в начале этого года методические рекомендации Банка России по усилению контроля за операциями с криптовалютой, а также проработка Росфинмониторингом концепции криптокомплаенса.

 **БАНКИ НАПРАВЛЯЮТ В ФИНАНСОВУЮ РАЗВЕДКУ ОПИСАНИЯ НОВЫХ СХЕМ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ИМИ ВЫЯВЛЕНЫ, А РОСФИНМОНИТОРИНГ ОТРАБАТЫВАЕТ ТАКИЕ СХЕМЫ И ДОВОДИТ ДО ОСТАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА В ФОРМЕ ТИПОЛОГИЙ.**

ГЛАВА КОМПЛАЕНСА «СБЕРА»

# ЛАРИСА ЗАЛОМИХИНА:

## В КАКУЮ ЛОВУШКУ ПОПАДАЮТ «ДРОПЫ»? КАК НЕ СТАТЬ УЧАСТНИКОМ ТЕНЕВОЙ СХЕМЫ



**Вовлечение граждан в обеспечение потребностей теневой экономики через сомнительные P2P переводы — актуальная тема. Как обычные люди становятся частью цепочки по отмыванию денег и как этому противодействовать — предмет исследования для банковских специалистов**

— Как обычный клиент становится «дропом»?

— «Дроповоды» занимаются формированием пула карт, которые затем используются в теневом процессинге. Они просят обычных клиентов перевести или снять деньги, продать им банковскую карту — делают они это, как правило, в интернете, у офисов банков и банкоматов, даже в школах и вузах.

К примеру, такие объявления можно встретить в соцсетях: «Ищем ответственных людей, готовых серьезно и плотно работать. Делаем «заливы» на карты. 50% — наши, 50% — ваши»; «Переведу деньги на карту для снятия наличными. Минимальный перевод 100 тысяч рублей, 2% — ваше вознаграждение».

Стоимость банковской карты «дропа» может достигать нескольких десятков тысяч рублей в зависимости от региона, и людей вначале привлекает возможность

быстрого «заработка», особенно если предложения о «работе» поступают от знакомых.

Вот такие пояснения дал клиент — студент престижного вуза: «Мне предложили пассивный заработок, суть не объяснили, предложил мне мой знакомый, он свел меня со своим родственником, он предложил мне сотрудничать с его знакомыми и получать 10 тысяч рублей в месяц «ничего не делая», я согласился. Мы поехали в местную ФНС, он сказал открыть мне ИП, потом еще сделать карту в банке и отдать ее ему. Я уже начал подозревать что-то сомнительное, пробовал отступить, но боялся применения насилия со стороны своих «работодателей».

Запугивание и шантаж — распространенные инструменты, используемые «дроповодами»: «Больше всего боюсь, что родители скоро узнают обо всем, и мама не выдержит».

— *Помогает ли информирование клиентов предупредить передачу карт третьим лицам?*

— Построение эффективной системы контроля будет успешнее при достаточной осведомленности граждан о необходимости соблюдения основных правил совершения банковских операций, ведь часто люди по незнанию становятся частью схем отмывания денег:

*«Дал в долг 1 млн рублей своему другу. Так как он проживает в другом городе, то он попросил переводить деньги клиентов своего магазина на мою карту. Я знал, что у него свой большой магазин и он платит налоги, поэтому разрешил».*

Публикации в СМИ, социальных сетях, профильных журналах — для разных клиентов подбираются различные каналы донесения информации. Около 60% «дропов» — молодые люди до 24 лет, и на работу с молодежью ориентирован отдельный образовательный ресурс банка — [SberSova.ru](https://sber.sova.ru).

— *Понимают ли клиенты, «что пошло не так» и в чем суть вопросов, которые задает банк?*

— Если характер операций не очевиден, банк попросит предоставить документы, которые подтверждают источник денег и пояснения о смысле операций. Внимание банка привлекают множественные переводы с различными контрагентами.

Клиенту бывает трудно сориентироваться, какие именно документы можно предоставить, поэтому одновременно с запросом банк направляет памятку<sup>1</sup>, в которой перечислены примеры документов в зависимости от различных жизненных ситуаций.

К примеру, если источник дохода — это поступления от людей или компаний по договору займа, купли-продажи, оказания услуг, переуступки, то подойдут такие документы:

- договор со всеми приложениями и дополнительными соглашениями;
- акт приема-передачи, акт оказания услуг, расписка, накладная, квитанции о получении;
- документы, подтверждающие права владения на товары или услуги, которые приносят доход;
- документы, подтверждающие заем: квитанция к приходно-кассовому ордеру, платежное поручение, выписка по счету, открытому в стороннем банке, расписки, чеки;
- документы, подтверждающие источник денег для выдачи или возврата займа.

Если источник дохода связан с криптовалютными операциями:

- адрес интернет-ресурса, биржи/обменника, на котором покупали или продавали криптовалюту;
- пользовательское имя или никнейм, которые использовали для совершения сделок;
- скриншот или выгрузка профиля или личного кабинета, позволяющие однозначно определить владельца аккаунта;
- история транзакций с криптовалютой в формате выписки: даты сделки, курс, количество купленной/проданной криптовалюты;
- PNL-отчет (отчет о прибылях и убытках) по каждой цифровой валюте.

Клиенты могут организовать сбор денег на гуманитарные цели или другие нужды. Банк попросит предоставить:

- скриншоты или ссылки на страницу сбора;
- письменные пояснения о целях сбора;
- документы, подтверждающие расходы на эти цели.

В зависимости от источника дохода могут понадобиться и другие документы.

Мы рекомендуем клиентам не игнорировать запросы банка —

даже если документов оказалось недостаточно для ответов на все вопросы, взаимодействие с банком может позволить продолжить успешное сотрудничество.

— *Какие документы может предоставить клиент, личная карта которого использовалась для расчетов по предпринимательской деятельности?*

— Если бизнес-расчеты проводились по личной карте без статуса ИП или самозанятого, то клиенту подобрать документы действительно проблематично. Но банк старается не только выявлять нарушения, но и давать клиентам шанс на реабилитацию.

Если клиент принимает обязательство не использовать личные банковские карты для осуществления предпринимательской деятельности, то сможет продолжать работу без блокировки счетов. Как правило, клиенты, столкнувшиеся с вопросами банка, следуют рекомендациям банка по ведению бизнеса. Около 80% клиентов отказываются от сомнительных операций. Это высокий показатель.

— *Как «дроповоды» пытаются защитить используемые ими карты от блокировок?*

— Стратегии «дроповодов» постоянно развиваются, в том числе популярен так называемый прогрев карты — имитация обычной активности по счету, что направлено на повышение доверия банка к клиенту и снижение риска блокировки. Такая «осторожность» не поможет, поскольку транзакционная активность лиц, участвующих в схемах, значительно отличается от обычных бытовых расчетов. Как только по счету начнут осуществляться характерные для «дропов» операции, карта будет заблокирована.

Мы рекомендуем клиентам, которые передали свои карты в пользование третьим лицам, прямо сейчас прекратить доступ к картам.

<sup>1</sup> [https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/komplaens/document\\_115fz.pdf](https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/komplaens/document_115fz.pdf).

# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

*Последние несколько лет государство и финансовые организации совместно работают над повышением финансовой грамотности граждан. В конце 2023 года утверждена обновленная Стратегия финансовой грамотности, которая расширила эту цель до формирования финансовой культуры. Ведь в итоге развитие финансовых компетенций граждан приносит пользу и финансовым организациям, и потребителю финансовых услуг, и экономике страны в целом*



**▶ СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА,**  
топ-менеджер Группы ВТБ

**О**бучая клиентов грамотно-му финансовому поведению при использовании банковских продуктов, мы стремимся максимально просто и доступно рассказать об их специфике. Когда клиент выходит на фондовый рынок и знает, как правильно подбирать финансовые инструменты в свой портфель, он с большей вероятностью достигнет своей цели. И главное, не возникает ситуации, в которой клиент не будет понимать, что за продукт он купил.

Если человек имеет финансовую подушку безопасности, то он вряд

ли в непредвиденных ситуациях пойдет за кредитом или займом. Скорее всего, он умеет планировать свой бюджет, рационально подходит к тратам и следит за своей долговой нагрузкой. Тогда такой продукт, как кредит, будет использован им с выгодой для себя. Для банка же вероятность попадания такого ответственного за свои финансы клиента в просрочку будет минимальна.

Одним из важных и одновременно сложных аспектов финансовой безопасности является умение планировать свой личный бюджет на перспективу. С точки зрения личных финансов в каждом возрасте есть свои задачи и преимущества. Их понимание позволяет человеку вовремя прокачивать свои навыки и увеличивать уровень дохода. Построить свой пенсионный

план и сохранить привычный уровень дохода после выхода на пенсию — нетривиальная задача для любого человека. Запущенная недавно программа долгосрочных сбережений помогает гражданам сформировать дополнительный финансовый ресурс на такие долгосрочные цели. И наша задача — донести до клиента важность и преимущества таких продуктов, чтобы они были уверены в их безопасности.

Однако больше всего тема финансовой безопасности ассоциируется у граждан с мошенничеством. По статистике Банка России, преимущественно жертвами мошенников являются работающие граждане в возрасте от 25 до 44 лет с хорошим уровнем образования. Мошенники придумывают новые схемы, используют актуальную повестку, чтобы

**« ЗАПУЩЕННАЯ НЕДАВНО ПРОГРАММА  
ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ПОМОГАЕТ  
ГРАЖДАНАМ СФОРМИРОВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ РЕСУРС НА ТАКИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ.  
И НАША ЗАДАЧА — ДОНЕСТИ ДО КЛИЕНТА ВАЖНОСТЬ  
И ПРЕИМУЩЕСТВА ТАКИХ ПРОДУКТОВ, ЧТОБЫ ОНИ БЫЛИ  
УВЕРЕНЫ В ИХ БЕЗОПАСНОСТИ.**

их легенда выглядела максимально правдоподобно. Получается, что любой из нас может оказаться в ловушке мошенников, особенно находясь ситуативно в негативном эмоциональном состоянии.

Подавляющее большинство инцидентов (85%) осуществляется с помощью методов социальной инженерии. Клиенты сами сообщают мошенникам значимую финансовую информацию о себе (пароли, коды, номера карт и т. д.). Попадая в такую ловушку, клиент склонен обвинять кого угодно, в том числе банк. Именно поэтому мы крайне заинтересованы в просвещении граждан всех возрастов о мерах по противодействию мошенничеству.

С учетом перехода большинства финансовых операций в цифровую среду тема финансовой безопасности стала особенно актуальной. Причем основы финансовой безопасности можно начинать закладывать уже в самом раннем возрасте. Как только ребенок берет в руки смартфон, он уже должен знать базовые правила. Четвертый год ВТБ ведет проект «Финансовая азбука» совместно с передачей «Спокойной ночи, малыши». По показателям просмотров и досмотров проект обгоняет все текущие выпуски передачи. Это говорит о большом интересе как со стороны родителей, так и доступности материала для самих малышей.

В последние несколько лет уроки финансовой грамотности стали все чаще появляться в программах школ, хотя этот предмет и не является обязательным. Зало-

## **В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ КЛИЕНТОВ МЫ ИСХОДИМ ИЗ ПРИНЦИПОВ СИСТЕМНОСТИ, ДОСТУПНОСТИ И ОТКРЫТОСТИ. РАЗНЫЕ ФОРМАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПОЗВОЛЯЮТ УДОВЛЕТВОРИТЬ ПОТРЕБНОСТИ ВСЕХ ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП.**

женные в семье и школе базовые правила финансового поведения будут помогать ребенку в течение всей жизни. Я сама являюсь автором учебника по финансовой грамотности для 10–11-х классов и понимаю, насколько важен системный подход к организации обучения.

Для того чтобы знания перешли в практическое применение, банк регулярно проводит обучающие мероприятия как для розничных клиентов, так и для сотрудников компаний, которые являются клиентами банка. Работодатели также заинтересованы в повышении финансовой грамотности своих работников. Уже никого не удивляет запрос работодателя при трудоустройстве о согласии на предоставление сведений из бюро кредитных историй. Ведь наличие финансовых трудностей серьезно снижает производительность работника.

Кстати, самый популярный запрос на проведение обучающих мероприятий — защита от мошенничества в цифровой среде. В этом вопросе очень важна проактивная позиция клиента в отношении управления своими финансами. В частности, умение составлять сложные пароли и использовать двухфакторную

аутентификацию, управление своими согласиями на обработку и использование персональных данных, регулярная проверка значимых ресурсов и своей кредитной истории, а также отслеживание настроек своих смартфонов и аккаунтов.

В развитии финансовых компетенций клиентов мы исходим из принципов системности, доступности и открытости. Разные форматы обучения позволяют удовлетворить потребности всех возрастных групп. Например, в старшей возрастной группе в приоритете офлайн-форматы. В силу возрастных аспектов не всегда возможно в достаточном объеме освоить цифровые технологии. Молодежная аудитория требует большей организации и вовлечения в процесс обучения. Работающие клиенты предпочитают обучение в удобное для них время короткими слотами в онлайн-формате. Открытое обсуждение преимуществ и ограничений конкретных продуктов помогает не только помочь клиенту выбрать лучший вариант для достижения целей, но и повысить доверие к банку.



# НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УГРОЗ

---

**53** **ДМИТРИЙ ГРОНИН, ЕЛИЗАВЕТА ДЕМИДОВА,  
ДМИТРИЙ ПОКРОВСКИЙ**  
Противодействие типологиям незаконной  
коммерции в системе оператора электронных  
денег

---

**57** **НИКИТА ЧУГУНОВ**  
Перспективы биометрических сервисов и их  
роль в повышении безопасности клиентов  
банков

---

---

**60** **АЛЕКСАНДР СКОТИН,  
МАРИЯ ЩЕРБАКОВА**  
Криптокомплаенс — первый опыт  
и перспективы

---

**64** **ГАЛИНА КУЗНЕЦОВА**  
За счет использования ML-моделей  
в комплаенсе снижается риск человеческих  
ошибок

---

# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТИПОЛОГИЯМ НЕЗАКОННОЙ КОММЕРЦИИ В СИСТЕМЕ ОПЕРАТОРА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

*Среди ключевых факторов, определяющих сегодня специфику сервисов электронных денег, одним из которых являются электронные кошельки «ЮМани», — простота и высокая скорость расчетов. Вместе с тем дистанционный характер оказываемых услуг повышает риски, связанные с проникновением на обслуживание недобросовестных субъектов. Не случайно по результатам российской национальной оценки рисков легализации преступных доходов (2022) деятельность операторов электронных кошельков отнесена к группе высокого риска*



**▶ ДМИТРИЙ ГРОНИН,**  
начальник Службы внутреннего  
контроля ООО НКО «ЮМани»,  
член Международного совета  
комплаенс



**▶ ЕЛИЗАВЕТА ДЕМИДОВА,**  
начальник Отдела финансового  
мониторинга ООО НКО «ЮМани»



**▶ ДМИТРИЙ ПОКРОВСКИЙ,**  
аналитик Департамента  
информационной безопасности  
и противодействия  
мошенничеству  
ООО НКО «ЮМани»

**Е**сли говорить о часто выявляемых типологиях, то среди злоумышленников имеются как уклоняющиеся от надлежащей регистрации и налогообложения продавцы обычных товаров и услуг, так и лица, осуществляющие при этом более серьезную криминальную деятельность: нарушители специальных и разрешительных режимов — незаконные криптообменники, казино, наркоторговцы, контрафакт, финансовые пирамиды. Отдель-

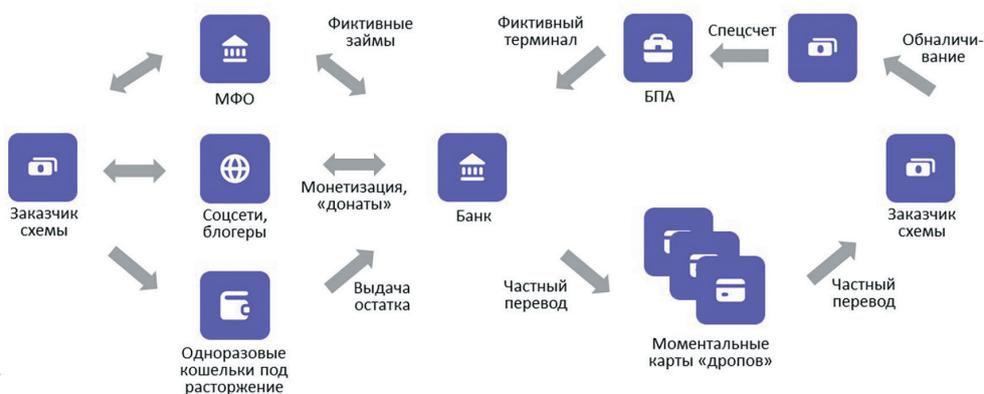
ную группу составляют схемы, связанные с мошенничеством (подделка денег и документов, взломы аккаунтов и социальная инженерия), а также с процессом вывода ранее сформированного преступного дохода, например от взяток и хищений, фискальных и бюджетных нарушений, применения фиктивных исполнительных документов.

В составе незаконной коммерции представляют интерес схемы, связанные с попытками маскировки

высокотранзакционной нелегальной деятельности с множественностью продавцов и покупателей, такой как криптообмен, азартные игры и финансовые пирамиды, под иную деятельность, имеющую видимость легальной (рис. 1). В качестве прикрытия могут, например, использоваться микрофинансовые компании, отражающие транзакции в учете в качестве выдачи и погашения займов подставных заемщиков. Следует отметить схемы исполь-

зования маркетплейсов, социальных сетей и блогинг-платформ в незаконных целях, в т. ч. оборот криптоактивов под видом «донатов» и монетизации видеоконтента. Значительная часть таких ресурсов выявляется сразу в ходе их подключения и согласования. В целях вывода аккумулированных денежных средств применяется «явка с повинной» подставного лица — владельца кошелька с одновременным его закрытием. Обновление правил аналитической машины, автоматизированные отказы в зачислении поступающих на заблокированные ЭСП сумм, увеличение продолжительности рассмотрения заявлений о выводе остатка позволили сделать эту схему непривлекательной. Новой тенденцией стал ренессанс вовлечения в противоправные схемы банковских платежных агентов, удобную программную интеграцию которых с привлеченными их банками вновь пытаются использовать злоумышленники. Мы видим, что мегарегулятор эффективно выявляет такого рода ситуации и принимает меры, в том числе связанные с отзывом лицензии. Активные и систематические меры кредитных организаций, мегарегулятора и Росфинмониторинга в отношении использования безналичных расчетов в теневых схемах привели на сегодняшний день к тому, что такой незаконный оборот практически вытеснен из сегмента B2C (расчетно-кассовое обслуживание, эквайринг). Этому, в частности, способствовал ряд методических рекомендаций Банка России, повысивших внимание к торговому эквайрингу и назначению МСС-кодов. Практика мониторинга показывает, что новым золотым стандартом

► Рисунок 1. Теневой процессинг незаконной коммерции



для организатора незаконной коммерции стали персональные C2C-расчеты, в которые широко вовлекаются кошелековые, card2card операции и переводы СБП. После фиксирования параметров сделки на информационной платформе организатора незаконной торговли (например, суммы и курса покупки криптовалюты, платежных средств для оплаты и зачисления) покупателю предоставляются реквизиты, куда необходимо осуществить c2c-перевод и ограниченное время для совершения транзакции. Факт оплаты выявляется организатором по соблюдению данного временного промежутка и реквизиту плательщика. Никакая дополнительная информация, например в назначении платежа, для такой сделки не требуется, что делает ее совершенно непрозрачной для исполняющего банка и неотличимой от частного персонального перевода. Обходить формальные признаки массовости организаторам незаконной торговли помогают подставные лица («дропы») и выпуск на их имя мгновенных платежных инструментов, каждый из которых используется для расчетов с реальным покупателем не более одного-двух раз, что делает бессмысленным формирование из таких реквизитов каких-либо негативных списков.

Активизация описанной схемы на рынке незаконной торговли говорит о необходимости усиления контроля кредитных организаций за выдачей мгновенных платежных инструментов, за процессами идентификации клиентов — физических лиц, а также дополнительных мер в части борьбы с использованием чужих персональных данных («дропов») как без ведома и согласия их владельцев, так и с добровольным вовлечением таких лиц в криминальную деятельность по недобросовестному использованию их персональных данных.

## ДЛЯ ПРЕСЕЧЕНИЯ НЕЗАКОННЫХ СХЕМ ПРАКТИКУЕТСЯ КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД

Он предполагает сочетание экспертных методов мониторинга на основе регулярного анализа риск-ориентированных выборок с онлайн-контролем платежных потоков, в т. ч. с учетом предлагаемых Банком России критериев, а также собственных аналитических правил, формируемых с применением машинного обучения.

## ВАЖНЫМИ ТОЧКАМИ КОНТРОЛЯ КАК ПРИ РУЧНЫХ ВЫБОРКАХ, ТАК И В АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМАХ КОНТРОЛЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

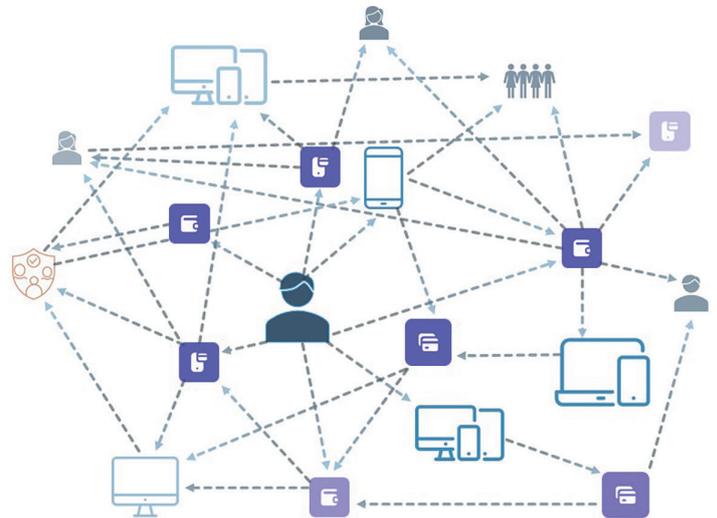
- негативные и указывающие на незаконность деятельности отзывы по подключенным к эквайрингу сайтам (среди поступающих в НКО обращений, а также на независимых интернет-отзывниках);
- взаимосвязи по руководителям, представителям, владельцам, цифровым отпечаткам применяемых устройств, IP-адресам преимущественного выхода в сеть, записям cookie, номерам телефонов, e-mail-адресам, закономерностям создаваемых логинов, географии используемых банкоматов и терминалов и др. с базой ранее выявленных клиентов, занимавшихся незаконной деятельностью;
- существенные взаимосвязи плательщиков между разными магазинами, принадлежащими формально независимым друг от друга лицам, не имеющим признаков собственной взаимосвязи (например, синхронные платежи ранее выявленных потребителей наркотиков или азартных игроков в адрес новых платежных реквизитов);
- существенное изменение контента сайта, на котором размещены платежные формы, в т. ч. появление слов и сочетаний, указывающих на нелегальные (например, наркотические вещества) или подпадающие под лицензирование или специальное регулирование товары и услуги;
- выход оборота или среднего чека за пределы, не характерные для заявленного вида деятельности, или их несоответствие номенклатуре позиционируемых на сайте клиента товаров и услуг;
- иные закономерности в платежном поведении по паттернам, характерным для ранее выявленных клиентов, занимавшихся незаконной деятельностью, иные платежные аномалии с учетом сумм, частоты, географии платежей и других факторов.

Также одной из важных задач пресечения незаконной коммерции с использованием криптовалют является определение подходов и алгоритмов для связывания транзакционной активности клиента с его операциями в нефинансовом контуре. Сейчас возможности такой синхронизации предоставляют различные программные комплексы, например, «Прозрачный блокчейн», в тестовой эксплуатации которого мы недавно принимали участие. Платформа позволяет анализировать движение криптовалют, находить опасные взаимосвязи и производить оценку риска операций. Это в значительной степени повышает релевантность оценки клиентских рисков.

Новые возможности оперативного выявления и пресечения противоправных типологий открывает инструментариум машинных пра-

► Рисунок 2. Учитываемые пересечения и взаимосвязи для определения кластера

Устройства
• IP, ISP
Geo
Email, телефон
Источники пополнений, отправители
Платежи и получатели
Даты регистраций
И т. д.

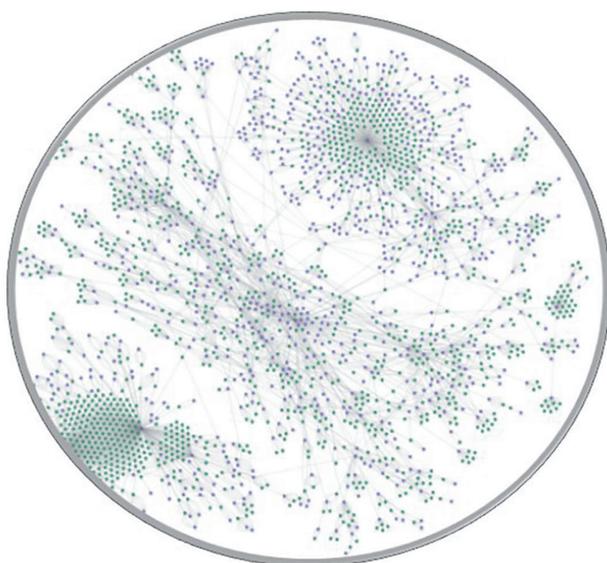


вил постоянного действия. Чтобы многие функции комплаенс-аналитика взяла на себя машина, необходимо описать признаки подозрительности машинным алгоритмом, определить наиболее значимые признаки и научиться автоматически оперативно и надежно размечать подозрительные счета. Чтобы обнаружить системы взаимосвязанных недобросовест-

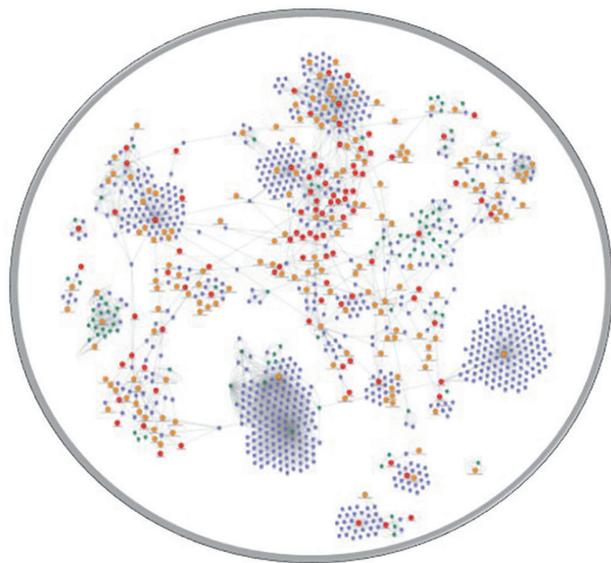
ных клиентов, мы берем большой массив данных: о регистрации пользователей, об их учетных данных, входах в систему, пополнениях и плательщиках, скорости вывода поступивших средств, платежах в магазины, о банкоматах снятия наличных, устройствах и IP-адресах клиентов, данные об использовании различных проху и vpn и т. д. (рис. 2).

Для работы с получившимся массивом данных, связанных отношениями многие-ко-многим, подходящим решением являются графовые базы данных. Граф — это система объектов произвольной природы (вершин) и связок (ребер), соединяющих некоторые объекты, это удобная и понятная визуальная система описания данных. Мы в своей практике выбрали и используем систему управления базами данных Neo4j. В нашем применении узлами графов, например, являются счета и карты, идентификаторы устройств, IP-адреса. Связями — операции, авторизации, связи с e-mail, телефонами.

► Рисунок 3. Визуализация кластеров низкого и высокого риска



Коллеги в нескольких офисах собирают деньги на дни рождения



Кластер пользователей-криптообменников

Графовые базы данных очень хороши в обнаружении и анализе характерных для нелегальных схем сложных и неочевидных связей между сущностями, транзакциями и другими событиями и дают следующие преимущества:

- Аналитика: простота запросов для поиска связей. Простой язык запросов позволяет легко добавлять новые сущности.
- Визуализация и интерпретируемость результатов.
- Множество известных алгоритмов для задачи кластеризации.
- Единый подход для решения разных задач. Чтобы оценить и разметить рискованные кластеры, мы анализируем, в частности, следующие признаки:
  - процент заблокированных пользователей в кластере;
  - процент пользователей с высоким оборотом;
  - близкие даты регистрации;
  - наличие переводов от плательщиков, ранее плативших в другие рискованные кластеры.

На основе выявленного набора кластеров с негативной оценкой дальнейший анализ всего массива данных проводится с использованием графовых нейронных сетей GNN.

Если взглянуть на визуальное представление графов (рис. 3), то видна явная разница, например, между деятельностью по сбору денег на дни рождения в офисах «ЮМани» и торговлей криптовалютами (фиолетовым на схеме — пользователи низкого риска, красным и желтым — высокого, зеленым — устройства). Эту разницу может самостоятельно находить и программный алгоритм. В кластере связанных счетов сотрудников «ЮМани» (рис. 3, сверху) нет ни одного заблокированного. Счета связаны, так как все используют одни и те же IP-адреса в трех городах, схожие модели устройств, регулярно переводят друг другу деньги на дни рождения.

Подводя итог необходимо отметить, что, несмотря на существующую широкую проблематику, применяемые методики Банка России, участие в пилотных проектах Росфинмониторинга и наши собственные наработки, включая применение графовых баз данных, позволяют оперативно настраивать систему, эффективно выявлять и пресекать широкий набор актуальных противоправных схем.

# ПЕРСПЕКТИВЫ БИОМЕТРИЧЕСКИХ СЕРВИСОВ И ИХ РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ БЕЗОПАСНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКОВ

*Биометрические технологии становятся неотъемлемой частью современной финансовой системы. В условиях постоянно растущей цифровизации банковских услуг обеспечение безопасности клиентов выходит на новый уровень. Традиционные методы защиты, такие как пароли и SMS-коды, уже не в состоянии эффективно противостоять угрозам, исходящим от киберпреступников. В такой ситуации биометрические сервисы представляются как надежный инструмент, способный решить проблему идентификации пользователя и значительно повысить уровень безопасности операций*



**НИКИТА ЧУГУНОВ,**  
старший вице-президент,  
руководитель Департамента  
цифрового бизнеса Банка ВТБ

## ЭВОЛЮЦИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ УГРОЗ

За последние несколько лет киберпреступники существенно изменили свои подходы. Если раньше основными методами мошенничества были фишинг и звонки с поддельных номеров банков, то теперь злоумышленники все чаще используют сложные

схемы социальной инженерии. Их главная цель — получение доступа к личным данным клиента, которые могут быть использованы для кражи денег с его счетов.

По данным<sup>1</sup> Центрального банка России, количество операций без согласия клиентов за последние 7 лет выросло многократно — с почти 300 тысяч до более 1,165 млн в год. В денежном выражении потери возросли почти в 16 раз и достигли 15,8 млрд рублей ежегодно. Количество атак мошенников также продолжает расти: например, за второй квартал совершено почти 260 тысяч мошеннических операций и похищено денег клиентов на сумму 4,7 млрд рублей, что на 23% больше среднего показателя за предыдущие 4 квартала. При этом общее количество попыток злоумышленников составило 16,3 млн.

Эти цифры говорят о том, что традиционные методы защиты, такие как пароли и одноразовые коды, уже не справляются с растущими угрозами. Мошенники

теперь не ограничиваются попытками украсть деньги через поддельные звонки или письма. Они используют гибридные схемы, сочетающие фишинг, кражу личных данных и прямую манипуляцию человеком.

В таких условиях использование биометрических данных — уникальных характеристик самого человека, таких как лицо, голос или отпечатки пальцев — становится необходимостью. Биометрия позволяет не только более точно идентифицировать клиента, но и снижает риски кражи данных, поскольку эти данные сложнее подделать или украсть, чем традиционные пароли или одноразовые коды.

## ПРЕИМУЩЕСТВА БИОМЕТРИИ

Биометрические системы идентификации, такие как распознавание лиц и голоса, дают возможность банкам и другим финансовым учреждениям значительно повысить уровень безопасности своих сер-

<sup>1</sup> [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/)

висов. Главный плюс этих систем — возможность точно и быстро отличить реального пользователя от мошенника, даже если последний получил доступ к части данных клиента.

Банки все чаще внедряют биометрические решения, начиная с удаленного открытия счетов и заканчивая подтверждением транзакций. Тенденции к использованию биометрии начали формироваться задолго до пандемии, однако именно кризисные условия 2020 года ускорили процесс внедрения бесконтактных и дистанционных сервисов. Примером могут служить пилотные проекты по биометрическому эквайрингу, когда для подтверждения оплаты клиенту достаточно взгляда. Кроме того, уже несколько лет биометрия служит средством оплаты и проходит в московском метро — этим сервисом пользуются<sup>1</sup> более 340 тысяч

человек. Каждый будний день в метро по биометрии проходят около 150 тысяч раз.

Биометрические сервисы также позволяют повысить удобство использования банковских услуг, в том числе за пределами банковского сектора. Клиентам больше не нужно помнить сложные пароли, искать QR-код или вводить многочисленные одноразовые коды. Достаточно воспользоваться отпечатком пальца или сканированием лица, чтобы подтвердить любую операцию. Это значительно упрощает пользовательский опыт, делая его быстрее и комфортнее, что особенно важно в условиях, когда все стремятся к максимальной оптимизации времени.

Например, с июля 2024 года россияне получили возможность проходить в бизнес-залы

аэропортов по биометрии благодаря новому сервису, реализованному Центром биометрических технологий, НСПК и Банком ВТБ совместно с VisionLabs и MILE-ON-AIR. Этот сервис позволяет пользователям сервиса Mir Pass, зарегистрированным в Единой биометрической системе (ЕБС), пройти в бизнес-зал, просто посмотрев в биометрический терминал на входе. Для клиентов это не только удобство, но и значительная экономия времени — нет необходимости искать телефон или QR-код, ждать своей очереди, когда освободится оператор бизнес-зала, достаточно лишь зарегистрироваться дистанционно через портал «Госуслуги».

Сервис внедрен в аэропортах Москвы, Санкт-Петербурга, Казани и Владивостока, и в 2025 году к программе присоединятся десятки других аэропортов по всей стране.

Такое расширение говорит о том, что биометрические технологии находят применение в самых различных аспектах жизни, подтверждая свою эффективность и надежность.

### РИСКИ И ВЫЗОВЫ НА ПУТИ ВНЕДРЕНИЯ

Однако внедрение биометрических систем несет в себе не только возможности, но и вызовы. Одним из главных рисков является безопасность баз данных с биометрической информацией. Эти данные обладают высокой ценностью для киберпреступников, и утечка такой информации может привести к серьезным последствиям как для клиентов, так и для банков.

Поэтому банки вынуждены уделять особое внимание защите своих биометрических систем.

### БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ ПРЕДЛАГАЮТ МНОЖЕСТВО ПРЕИМУЩЕСТВ:

#### 1. Повышенная безопасность.

Биометрия обеспечивает более высокий уровень защиты по сравнению с традиционными методами, поскольку использует уникальные физические характеристики, которые сложно подделать.

#### 2. Лучшая профилактика мошенничества.

Биометрия затрудняет копирование личных данных и помогает предотвратить кражу информации.

#### 3. Улучшенный пользовательский опыт.

Клиентам не нужно помнить сложные пароли — биометрия позволяет быстро и легко получить доступ к сервисам.

#### 4. Рентабельность.

Биометрия помогает снизить операционные затраты, заменяя традиционные методы идентификации более эффективными решениями.

#### 5. Повышение эффективности.

Оптимизация процессов через биометрию экономит время и снижает необходимость в ручных методах проверки.

#### 6. Инклюзивность.

Биометрия облегчает доступ к услугам для людей с ограниченными возможностями, делая сервисы более доступными.

<sup>1</sup> <https://www.interfax.ru/moscow/958062>.

Это включает использование сложных методов шифрования, многослойной защиты и строгих мер контроля доступа. Важно, чтобы биометрические данные хранились и обрабатывались в защищенных условиях, а сами системы проходили регулярные обновления и тестирование на устойчивость к угрозам.

Законодательство также играет важную роль в регулировании использования биометрических данных. В России требования к сбору, хранению и обработке биометрической информации постоянно ужесточаются, что создает дополнительные барьеры для ее использования в финансовом секторе. Однако эти меры направлены на то, чтобы минимизировать риски и обеспечить максимальную защиту данных клиентов.

Кроме того, биометрические технологии сталкиваются с новыми вызовами, такими как появление дипфейков и технологий создания цифровых аватаров. Для борьбы с этими угрозами активно развиваются технологии машинного обучения (ML) и искусственного интеллекта (AI). Эти системы могут существенно повысить точность биометрических решений, исключая количество ложных совпадений. Усовершенствованные алгоритмы способны адаптироваться к незначительным изменениям в биометрических данных, обеспечивая более надежную идентификацию. Машинное обучение и искусственный интеллект могут повысить безопасность биометрических систем, обнаруживая угро-

зы и противодействуя им до того, как они смогут причинить вред. Эти технологии могут обогатить пользовательский опыт, упростив и оптимизировав процесс аутентификации. Таким образом, интеграция машинного обучения и искусственного интеллекта представляет собой многообещающую тенденцию для будущего биометрии.

**« МАШИННОЕ  
ОБУЧЕНИЕ  
И ИСКУССТВЕННЫЙ  
ИНТЕЛЛЕКТ МОГУТ  
ПОВЫСИТЬ БЕЗОПАСНОСТЬ  
БИОМЕТРИЧЕСКИХ СИСТЕМ,  
ОБНАРУЖИВАЯ УГРОЗЫ  
И ПРОТИВОДЕЙСТВУЯ  
ИМ ДО ТОГО, КАК ОНИ  
СМОГУТ ПРИЧИНИТЬ  
ВРЕД. ЭТИ ТЕХНОЛОГИИ  
МОГУТ ОБОГАТИТЬ  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКИЙ  
ОПЫТ, УПРОСТИВ  
И ОПТИМИЗИРОВАВ  
ПРОЦЕСС АУТЕНТИФИКАЦИИ.**

#### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БИОМЕТРИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

Несмотря на существующие риски, биометрические технологии имеют огромные перспективы в банковском секторе и за

его пределами. В будущем их использование станет более повсеместным. Мы можем ожидать дальнейшего развития систем биометрического эквайринга и увеличения числа сервисов, где биометрия станет стандартом для подтверждения личности или операций.

Ключевым вызовом для банков будет обеспечение доверия клиентов к новым технологиям. Банки должны активно информировать своих клиентов о преимуществах и безопасности биометрических решений. Чем больше люди будут понимать, как эти технологии работают и как защищают их финансы, тем выше будет уровень доверия и готовность к использованию таких сервисов.

\*\*\*

Биометрические сервисы уже сейчас играют ключевую роль в развитии банковских технологий, обеспечивая как удобство, так и высокий уровень безопасности. В условиях постоянно меняющихся угроз и растущих требований к кибербезопасности их значимость будет только возрастать. Финансовым учреждениям предстоит не только продолжать работу над улучшением этих систем, но и активно взаимодействовать с клиентами, чтобы повышать уровень доверия к новым технологиям.

# КРИПТОКОМПЛАЕНС — ПЕРВЫЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*С 1 сентября 2024 года в России началось введение экспериментального правового режима по использованию цифровых валют при осуществлении трансграничных расчетов. Прорабатываются вопросы создания регулируемого рынка криптовалют, их использования для международных расчетов. Одной из ключевых задач ЭПР выступает отладка регуляторных механизмов, а также изучение рисков, выработка мер по их минимизации, оценка влияния нововведений на финансовую систему страны*



**АЛЕКСАНДР СКОТИН,**  
начальник организационно-аналитического отдела  
Управления организации надзорной  
деятельности Федеральной службы  
по финансовому мониторингу



**МАРИЯ ЩЕРБАКОВА,**  
начальник отдела мониторинга  
рисков подотчетных субъектов  
Управления организации надзорной  
деятельности Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

**В** начале августа этого года принят федеральный закон<sup>1</sup>, которым на лиц, осуществляющих майнинг цифровых валют, и лиц, организующих майнинг-пулы, возложена обязанность исполнять антиотмывочное законодательство. Соответствующие законодательные новеллы потребуют синхронизации комплаенс-процедур и отладки необходимых механизмов финансового мониторинга.

Проблематика прослеживания и оценки использования криптовалюты в различных, в том числе противоправных, расчетах поднималась и раньше. Для обеспечения безопасности кредитно-финансовой сферы с ростом популярности криптовалют возникла необходимость понимать и оценивать источник происхождения не только фиатных денежных средств, но и анализировать криптоактивы.

Деятельность представителей криптоиндустрии и оборот крип-

товалют по результатам Национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов отнесены к группе высокого уровня риска и в этой связи находятся в фокусе постоянного внимания участников антиотмывочной системы.

Работа по созданию условий для обеспечения процедур «KYC», прозрачности криптовалютных операций и их связи с операциями в фиатной валюте ведется на постоянной основе и в настоящее

<sup>1</sup> Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

время идет по пути наращивания практических кейсов осуществления финансового мониторинга и принятия мер по снижению рисков.

### «ПРОЗРАЧНЫЙ БЛОКЧЕЙН» —

инструмент, который позволяет анализировать перечисления между различными кошельками с учетом их рисков. Платформа позволяет проследить путь криптовалюты от кошелька к кошельку.

Так, например, с использованием материалов Росфинмониторинга, основанных на анализе данных Платформы «Прозрачный блокчейн», была пресечена деятельность организованной группы лиц, осуществлявшей распространение наркотических средств

через интернет-магазин и оборудовавшей тайники с наркотическими средствами. С целью конспирации преступной деятельности участниками ОПГ была разработана схема бесконтактной реализации наркотических средств и последующей легализации доходов, полученных в результате их сбыта.

Преступный доход в виде виртуальных активов, полученный в качестве вознаграждения за участие в незаконном обороте наркотиков, был аккумулирован на счете криптовалютного кошелька. С целью придания правомерного вида владению средствами часть виртуальных активов была переведена на криптовалютные кошельки, а затем конвертирована в российские рубли с последующим зачислением на банковские карты/счета, открытые на ближайших родственников, не осведомленных об источнике происхождения денег.

В отношении членов преступной группы правоохранительными органами были возбуждены уголовные дела по признакам преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 174.1 УК РФ (легализация преступных доходов).

Кроме того, реализуются материалы, связанные с использованием криптовалют лицами, злоупотребляющими должностными полномочиями. Ярким примером являются проверочные мероприятия в рамках уголовного дела, возбужденного по факту получения взятки в особо крупном размере.

Так, фигурантом при посредничестве третьих лиц была получена взятка в виде криптокошелька, на котором находилось более 1 тысячи биткоинов (свыше 1 млрд рублей). В результате мониторинга криптоадресов с использованием сервиса «Прозрачный блокчейн» были установлены факты вывода части полученных активов через криптовалютную биржу, офисы которой





расположены в нескольких странах. В настоящее время на указанные виртуальные активы наложен арест.

Одним из первых шагов было обеспечение возможности для информирования субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Росфинмониторинга об операциях, связанных с оборотом криптовалюты.

Вместе с тем с ростом популярности использования криптовалюты, в том числе в расчетах за нелегальные товары и услуги, потребовалась систематизация представляемой в Службу информации. При участии представителей Совета комплаенс Росфинмониторинг разработал рекомендации для участников рынка с целью более четкого определения лиц, осуществляющих фиатные операции, связанные с оборотом криптовалют, на два сегмента: «криптоинвесторы» и «криптообменники». Под «криптоинвесторами» понимаются реальные физические лица, которые покупают криптовалюту в целях инвестирования или обе-

**С 2023 ГОДА РОСФИНМОНИТОРИНГОМ СОВМЕСТНО С БАНКОМ РОССИИ ПРИ УЧАСТИИ КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕАЛИЗУЕТСЯ ПИЛОТНЫЙ ПРОЕКТ ПО ВНЕДРЕНИЮ ИНСТРУМЕНТА «ПРОЗРАЧНЫЙ БЛОКЧЕЙН» В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПЛАЕНС-СЛУЖБ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.**

спечения своей жизнедеятельности.

«Криптообменник» же — это, как правило, подставное лицо, так называемый «дроп», расчетные счета и карты которого используются для обеспечения деятельности интернет-платформы (сайта, мобильного приложения, телеграм-бота и др.) для купли-продажи цифровой валюты.

Это позволило систематизировать и структурировать информационный поток, поступающий в Росфинмониторинг. Однако данное разделение базировалось на анализе фиатных операций и поведения клиентов, но не касалось вопросов идентификации рисков криптовалютного оборота с участием связанного кошелька.

Учитывая главные особенности цифровых валют, а также отсутствие практики «связки» фиатных операций клиентов с криптовалютными транзакциями, у финан-

совых институтов возникали объективные сложности с оценкой рисков клиентов — участников оборота криптовалюты. Поэтому с 2023 года Росфинмониторингом совместно с Банком России при участии крупнейших кредитных организаций реализуется пилотный проект по внедрению инструмента «Прозрачный блокчейн» в деятельность комплаенс-служб финансовых институтов.

Пилотный проект по внедрению такого технологического решения в деятельность антиотмывочных служб является комплексным и многоэтапным мероприятием, цель которого не только протестировать функционал программного компонента, определить пути его развития, но и на основе результатов работы с ним сформировать базовый набор алгоритмов (сценариев) мониторинга операций и методических подходов криптокомплаенса.

В пилотном проекте кредитные организации обогащали сведения о подозрительных операциях дополнительной информацией, в том числе адресами криптовалютных кошельков, используемых при проведении связанной криптовалютной транзакции, ее хэш, наименование криптовалютной биржи или обменника, на которой происходил обмен валют, а также описанием рисков, связанных с их деятельностью.

В условиях расширения использования криптовалюты в преступных целях ранняя идентификация криптовалютной активности клиентов банков на этапе совершения ими связанных фиатных операций крайне важна для целей упреждающего противодействия преступной деятельности и финансированию терроризма и экстремизма.

Также проводился дополнительный анализ фиатных операций между «дропами», чьи платежные средства использовались для реализации деятельности криптообменного пункта, и его «клиентами» внутри кредитной организации для установления новых лиц, вовлеченных в такую деятельность.

В дальнейшем планируется расширение возможности монито-

**« ПИЛОТНЫЙ ПРОЕКТ ПО ВНЕДРЕНИЮ ТАКОГО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АНТИОТМЫВОЧНЫХ СЛУЖБ ЯВЛЯЕТСЯ КОМПЛЕКСНЫМ И МНОГОЭТАПНЫМ МЕРОПРИЯТИЕМ, ЦЕЛЬ КОТОРОГО НЕ ТОЛЬКО ПРОТЕСТИРОВАТЬ ФУНКЦИОНАЛ ПРОГРАММНОГО КОМПОНЕНТА, ОПРЕДЕЛИТЬ ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ, НО И НА ОСНОВЕ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ С НИМ СФОРМИРОВАТЬ БАЗОВЫЙ НАБОР АЛГОРИТМОВ (СЦЕНАРИЕВ) МОНИТОРИНГА ОПЕРАЦИЙ И МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ КРИПТОКОМПЛАЕНСА.**

ринга фиатных операций клиентов финансовых организаций с криптообменниками и при осуществлении операций между разными банками.

Сложным с методической точки зрения вопросом при реализации пилотного проекта являлся вопрос идентификации криптовалютной активности клиентов, в частности — установление используемых ими криптовалютных кошельков.

Также пилотный проект показал необходимость совершенствования форматов информационного взаимодействия кредитных организаций с Росфинмониторингом. Формализованные электронные

сообщения дополнялись сведениями, полученными из «Прозрачного блокчейна». Однако для полноценного их использования при проведении финансовых расследований и автоматизации макроанализа поступающих сведений необходимо изменение форматов сообщений в части их дополнения показателями идентифицирующих данных о криптовалютной активности.

Полученные результаты являются шагом вперед к более глобальной цели: криптокомплаенс должен стать привычной практикой для всех финансовых институтов.



# ГАЛИНА КУЗНЕЦОВА: ЗА СЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ML-МОДЕЛЕЙ В КОМПЛАЕНСЕ СНИЖАЕТСЯ РИСК ЧЕЛОВЕЧЕСКИХ ОШИБОК



*Сфера финансовой безопасности все активнее применяет искусственный интеллект (ИИ) для решения своих задач. О том, как ML-модели приходят на помощь человеку в предотвращении финансовых угроз, какие вопросы можно с их помощью решать, а также почему машина не сможет во всем заменить профессиональное суждение, рассказывает директор по комплаенсу «Т-Банка», вице-президент Галина Кузнецова*

## 7 ЛЕТ ОПЫТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ML-МОДЕЛЕЙ В КОМПЛАЕНСЕ

Характерной особенностью нашего банка выступает ярко выраженный розничный характер бизнеса и приоритетность дистанционных форматов взаимодействия с клиентами. Данная специфика формирует особый ландшафт рисков и необходимость соответствующей настройки комплаенс-систем, а также моделей, которые используются для выявления аномальной активности клиентов.

**ML-МОДЕЛЬ** — это математическая модель, которая обучается на основе данных и используется для прогнозирования, классификации, кластеризации и других задач обработки информации. Они являются основой для создания систем и приложений, которые способны обрабатывать большие массивы информации и позволяют аналитику работать уже с обработанными данными.

В банке огромное количество процессов, продуктов, сегментов, и в каждый из них мы активно внедряем различные ML-решения — от простейших линейных регрес-

сий до современных генеративных трансформеров.

На протяжении всего сотрудничества с «Т-Банком» наш клиент идет под контролем и монито-



рингом ML-моделей. В подразделении комплаенса мы самостоятельно обучаем и применяем специализированные ML-модели уже на протяжении 7 лет, приспосабливая их под различные требования и задачи.

## **ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ РЕГУЛЯТОРА**

Федеральным законом 115-ФЗ на банк возложена обязанность выявлять сомнительные операции, связанные с финансированием терроризма, незаконным оборотом наркотиков, коррупционными правонарушениями, обналичиванием денежных средств, оптимизацией налогообложения, выводом капитала за рубеж. Наша задача — следить, чтобы клиенты не вовлекали банк в проведение таких операций. Разработанные для этих целей критерии и модели выявления сомнительных транзакций демонстрируют достаточно высокую эффективность, о чем свидетельствуют данные Банка России и обратная связь, предоставляемая Росфинмониторингом. Мы работаем на опережение и стараемся выявлять такие действия максимально быстро.

Часть из этих подлежащих контролю операций имеет четкие критерии выявления рисков. Однако значительное количество клиентов и их операций невозможно проверить по этим критериям, но существует вероятность их незаконности, которая зависит от множества различных признаков. При условии, что речь идет об огромном потоке данных, выполнение всех требований, предъявляемых к банку, обеспечить в полной мере безопасность для клиентов и партнеров было бы невозможно без использования искусственного интеллекта. В условиях ограниченности ресурсов решать подобные задачи, опираясь только на наших сотруд-

ников, было бы крайне затруднительным: слишком большое количество разноплановой информации надо учесть и обработать, чтобы принять решение. На помощь приходят скоринговые ML-модели, позволяющие быстро и качественно оценить клиента и транзакции по множеству параметров.

## **ПРЕИМУЩЕСТВА ML-МОДЕЛЕЙ В КОМПЛАЕНСЕ: БЫСТРО, КАЧЕСТВЕННО, БЕЗ НЕУДОБСТВ ДЛЯ КЛИЕНТОВ**

У компании много клиентских операций, она находится в постоянном росте по клиентам и продуктам. Наши внутренние регламенты предписывают проверять абсолютно всех клиентов. Ежедневно ИИ проходит по всем клиентским характеристикам и фиксирует изменения в образе клиента: поменялись анкетные данные, он сделал исходящую операцию, открыл новый продукт. В ручном режиме это невозможно отследить в полном объеме и без ошибок. ML-модели делают это, не доставляя неудобств нашим клиентам, и точнее выявляют негативные моменты.

За счет использования ML-моделей для проверки клиентов и транзакций снижается риск человеческих ошибок. Для комплаенса это критический момент, потому что ошибаться нам нельзя. Нам требуется постоянно улучшать качество проверок.

Другой момент, что ML-модель делает моментальный анализ конкретной ситуации и позволяет работать на опережение, оценивая вероятные риски исходя из имеющихся данных.

Преимуществом ML-модели также является относительная простота и скорость переобучения на новых данных. Это позволяет быстро адаптироваться к изменяющейся реальности.

Важно отметить, что ML-модели работают только на больших объемах и учатся на больших базах данных — если бы мы были банком с 13 клиентами, не было бы смысла использовать ИИ. Но в результате для нас ML-модели являются полноценным инструментом в первичном фильтре, который максимально точно помогает выявлять подозрительную операцию. Окончательное решение принимает человек, для которого эта первичная фильтрация очень сильно ускоряет работу и минимизирует количество ручных ошибок. Он допроверяет помеченную транзакцию и принимает решение.

**ЕЖЕДНЕВНО ИИ ПРОХОДИТ ПО ВСЕМ КЛИЕНТСКИМ ХАРАКТЕРИСТИКАМ И ФИКСИРУЕТ ИЗМЕНЕНИЯ В ОБРАZE КЛИЕНТА: ПОМЕНЯЛИСЬ АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ, ОН СДЕЛАЛ ИСХОДЯЩУЮ ОПЕРАЦИЮ, ОТКРЫЛ НОВЫЙ ПРОДУКТ.**

## **КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА РАБОТЫ СОТРУДНИКОВ**

В комплаенсе есть отдел контроля качества, задача которого — повышать эффективность сотрудников в проведении ручных исследований. ML-модель выявляет потенциальные ошибки на ранних стадиях, а специалисты отдела качества перепроверяют их и исправляют. Это позволяет минимизировать количество потенциальных ошибок сотрудников, предотвратить негативный клиентский опыт и снизить количество сомнительных операций.

При работе с операциями, которые связаны с отмыыванием доходов, процент ошибок при ручном анализе сотрудниками был достаточно большим. Это негативно влияло на отношение к нам со стороны клиента и вызывало вопросы со стороны регулятора. Для исправления этой ситуации мы начали в том числе применять ML-модель, которая может оценить, ошибся человек или нет, и снизить количество ошибок, давая сотруднику рекомендацию: «Возможно, ты здесь ошибся, проверь еще раз».

### НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

Ранее при сигнале о негативной операции мы блокировали клиента. Сейчас важно предотвратить незаконные действия еще тогда, когда клиент об этом только задумался. ML-модель умеет предсказывать все потенциально небезопасные действия клиентов. И для нас это новый вызов, потому что наши планы по росту и развитию требуют от нас предотвращения, профилактики и минимизации рисков. ML-модель позволяет еще на стадии открытия счета подсветить какие-то моменты, которые требуют дополнительной проверки, запросить еще документы.

Развитие технологических решений в комплаенсе для банка безусловный приоритет. В банке активно внедряются современные подходы по непрерывным



интеграции, развертыванию, мониторингу, хранению, версионированию, переобучению и т. д.

Особые акценты банк делает и на развитии так называемого криптокомплаенса. Сейчас совместно с Росфинмониторингом и Банком России идет отработка различных сценариев выявления подозрительных операций клиентов — участников оборота виртуальных валют с использованием Платформы «Прозрачный блокчейн». Задача крайне сложная, но мы одновременно понимаем, что без ее решения полноценное дальнейшее движение в финансовом мониторинге невозможно. Отрадно, что коллеги из финансовой разведки находятся на постоянном контакте и содействуют по самым различным вопросам. Уверена, что та уникальная атмосфера доверия, которую удалось достигнуть в этом проекте, позволит добиться хороших результатов уже в ближайшее время.

**ОСОБЫЕ АКЦЕНТЫ  
БАНК ДЕЛАЕТ  
И НА РАЗВИТИИ  
ТАК НАЗЫВАЕМОГО  
КРИПТОКОМПЛАЕНСА.  
СЕЙЧАС СОВМЕСТНО  
С РОСФИНМОНИТОРИНГОМ  
И БАНКОМ РОССИИ ИДЕТ  
ОТРАБОТКА РАЗЛИЧНЫХ  
СЦЕНАРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ  
ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ —  
УЧАСТНИКОВ ОБОРОТА  
ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
ПЛАТФОРМЫ «ПРОЗРАЧНЫЙ  
БЛОКЧЕЙН».**

# МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАК СТАРТ КАРЬЕРЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

**➤ НУРСУЛУУ  
КОЖОНАЗАРОВА,**  
ведущий специалист отдела  
финансового мониторинга  
управления комплаенс-контроля  
 Оптима Банк, Кыргызская  
 Республика



*Сфера противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) играет критически важную роль в обеспечении финансовой безопасности государства и международного сообщества. Как молодой специалист, который только начинает свой путь в этой области, я хочу поделиться своим опытом и наблюдениями, рассказать, как участие в олимпиадах помогло мне в профессиональной деятельности, а также о современных вызовах и перспективах работы в сфере ПОД/ФТ*

Участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности и обучение в Учебном центре Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики (УЦ ГСФР КР) стали ключевыми этапами моего профессионального развития. Учебный центр не только предоставил мне необходимые знания для участия в Олимпиаде на международной арене, но и заложил основу для дальнейшего карьерного роста. Важно отметить, что программа обучения в УЦ ГСФР КР была ориентирована на практическое применение знаний, что оказалось крайне полезным в последующей работе.

Мое участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности легло в основу прочного фундамента для дальнейшего построения карьеры в антиотмывочной сфере. Олимпиада позволила мне не только проверить свои знания на международном уровне, но и обменяться опытом с коллегами из других стран. Этот опыт расширил мое понимание глобальных вызовов в сфере ПОД/ФТ и дал ценные навыки, которые я использую в своей работе.

Особенно ценно было получить признание своих достижений на международной арене. Это не только укрепило мою уверенность, но и открыло новые возможности в профессиональной

деятельности. Именно после участия в Олимпиаде я получила предложение работать в Государственной службе финансовой разведки Кыргызской Республики.

## ОПЫТ РАБОТЫ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ КР

Работа в Государственной службе финансовой разведки Кыргызской Республики дала мне уникальный опыт в сфере ПОД/ФТ. Здесь я научилась оперативно реагировать на финансовые угрозы, анализировать данные и сотрудничать с различными государственными и международными органами.

Одними из ключевых задач, с которыми я сталкивалась, были мониторинг финансовых операций и выявление подозрительных транзакций. Этот процесс требует высокой концентрации и внимания к деталям, так как от качества проведенного анализа зависит успех всего расследования. Работа в Службе также научила меня тому, что в сфере ПОД/ФТ важно соблюдать конфиденциальность и этические нормы. Бесценный опыт, полученный в ГСФР КР, помог мне в построении дальнейшей карьеры в комплаенсе.

### **СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ В ПОД/ФТ И КОМПЛАЕНСЕ**

Работа в сфере комплаенса, которой я занимаюсь в настоящее время, является логическим продолжением моего пути в ПОД/ФТ. В своей работе я сталкиваюсь с широким спектром задач. В первую очередь это мониторинг финансовых операций и выявление подозрительных транзакций. Этот процесс включает анализ данных, сбор доказательств и подготовку отчетов для передачи в соответствующие органы. Особенно актуальны вопросы, связанные с внедрением криптовалют и блокчейна, что требует от специалистов постоянного обновления знаний и навыков.

Также важно участие в разработке и внедрении внутренней политики и процедур, направленных на предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, которые включают обучение сотрудников, проведение внутренних расследований и взаимодействие с регулирующими органами.

Одной из ключевых задач является управление рисками. В условиях постоянно меняющейся правовой среды и появления новых угроз, таких как киберпреступность и использование новых технологий в финансовых махинациях, специалисты службы комплаенс должны уметь своевременно идентифицировать и минимизировать риски.

Мой опыт работы в Государственной службе финансовой разведки КР помогает мне эффективно справляться с этими задачами.

Кроме того, в комплаенсе я активно использую навыки, полученные благодаря участию в Международной олимпиаде по финансовой безопасности и обучению в Учебном центре ГСФР КР, такие как аналитическое мышление, способность к быстрому принятию решений и внимание к деталям. Эти качества крайне важны в условиях, когда комплаенс становится все более комплексным и работа требует высокого уровня профессионализма.

Работая в сфере ПОД/ФТ, я замечая тенденции к усилению международного сотрудничества. Глобализация экономики требует скоординированных усилий всех участников мирового финансового рынка. Это значит, что специалистам в сфере ПОД/ФТ необходимо не только разбираться в национальном законодательстве, но и быть в курсе международных стандартов и практик, таких как Рекомендации ФАТФ.

### **ПОЧЕМУ СТОИТ ВЫБРАТЬ ПОД/ФТ КАК ПРОФЕССИЮ?**

Работа в ПОД/ФТ предоставляет уникальные возможности для профессионального роста и развития. В первую очередь это высокая социальная значимость профессии. Специалисты, занимающиеся ПОД/ФТ, стоят на страже финансовой безопасности, борются с мошенниками и выявляют преступные схемы, обеспечивая стабильность экономики.

Во-вторых, это возможность для постоянного обучения и развития. Сфера ПОД/ФТ требует от специалистов непрерывного обновления знаний и навыков, что делает работу интересной, динамичной и особенно привлекательной для тех, кто стремится к профессиональному росту. Каждая новая задача — это вызов, который требует комплексного подхода и креативного мышления.

Также сфера ПОД/ФТ предоставляет широкие карьерные перспективы. Специалисты с опытом в этой области востребованы не только в финансовых организациях, но и в консалтинговых компаниях, государственных органах и международных организациях.

### **КАК ПРИВЛЕКАТЬ МОЛОДЕЖЬ В СФЕРУ ПОД/ФТ?**

Для привлечения молодежи необходимо активно популяризировать профессии антиотмывочной сферы через олимпиады, конкурсы и другие мероприятия. Еще один эффективный способ — это стажировки и практики в профильных организациях. Реальный опыт работы помогает лучше понять специфику профессии и увидеть перспективы для дальнейшего развития.

Необходимо также развивать образовательные программы, направленные на подготовку специалистов, такие как те, которые предлагает УЦ ГСФР КР. Это поможет молодым людям получить необходимые знания и навыки для успешной карьеры.

В заключение хочу сказать, что мой путь в ПОД/ФТ, начиная с участия в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, обучения в УЦ ГСФР КР и работы в Государственной службе финансовой разведки Кыргызской Республики до текущей работы в комплаенсе, позволил мне получить важный опыт и способствовал моему профессиональному становлению. Эта профессия требует постоянного обучения и готовности к новым вызовам, но взамен она дает уникальные возможности для личностного и карьерного роста. Молодым специалистам важно понимать, что ПОД/ФТ — это не только интересная и динамичная сфера, но и возможность внести значимый вклад в безопасность и стабильность финансовой системы.



# НОВОСТИ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

---

**70** Нью-Йорк: председатель ЕАГ Юрий Чиханчин выступил на мероприятии ООН

---

**70** Москва: двусторонние встречи Росфинмониторинга с зарубежными коллегами

---

**70** Марракеш: в программном офисе ООН по контртерроризму в Марокко состоялся тренинг по противодействию финансированию терроризма

---

---

**71** Ереван: в Армении прошло обучающее мероприятие по практическому обмену опытом в сфере ПОД/ФТ

---

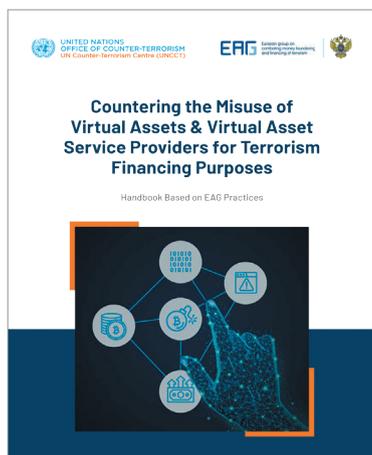
**71** Узбекистан: конференция СНГ по борьбе с терроризмом и международная научно-практическая конференция РАТС-ШОС

---

**71** Вена: специальное мероприятие Управления ООН по наркотикам и преступности

---

**НЬЮ-ЙОРК:**  
**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЕАГ**  
**ЮРИЙ ЧИХАНЧИН**  
**ВЫСТУПИЛ НА**  
**МЕРОПРИЯТИИ ООН**



На мероприятии презентовано Руководство по противодействию использованию виртуальных активов и провайдеров услуг виртуальных активов в целях финансирования терроризма, подготовленное в рамках ООН с учетом опыта и при участии ЕАГ и Росфинмониторинга. Юрий Чиханчин отметил несомненную практическую пользу представляемого документа.

**МОСКВА:**  
**ДВУСТОРОННИЕ ВСТРЕЧИ РОСФИНМОНИТОРИНГА**  
**С ЗАРУБЕЖНЫМИ КОЛЛЕГАМИ**



Делегации органов Прокуратуры Республики Мозамбик, Управления по вопросам подотчетности Объединенных Арабских Эмиратов, подразделений финансовой разведки Мадагаскара, Туркменистана, Республики Беларусь, Сирийской Арабской Республики посетили Росфинмониторинг с рабочими визитами.

В ходе встреч российской стороной представлен опыт работы национальной антиотмывочной



системы, обсуждены вопросы, представляющие взаимный интерес, а также региональная и международная повестки.

**МАРРАКЕШ:**  
**В ПРОГРАММНОМ**  
**ОФИСЕ ООН ПО**  
**КОНТРТЕРРОРИЗМУ**  
**В МАРОККО СОСТОЯЛСЯ**  
**ТРЕНИНГ ПО**  
**ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ**  
**ФИНАНСИРОВАНИЮ**  
**ТЕРРОРИЗМА**



Обучение провела начальник Юридического управления Росфинмониторинга Ольга Тисен. Освещены передовые мировые и российские практики противо-

действия финансированию терроризма, отслеживания криптовалютных транзакций с применением национальных технологий и достижений.



## **ЕРЕВАН: В АРМЕНИИ ПРОШЛО ОБУЧАЮЩЕЕ МЕРОПРИЯТИЕ ПО ПРАКТИЧЕСКОМУ ОБМЕНУ ОПЫТОМ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Обучение направлено на обмен опытом по выстраиванию национальной системы ПОД/ФТ, изучение лучших практик по реализации риск-ориентированного надзора, методов оперативного и стратегического анализа, сбора и обработки информации о финансовых операциях.

Российскую делегацию возглавил начальник Управления организации надзорной деятельности Александр Курьянов.



## **УЗБЕКИСТАН: КОНФЕРЕНЦИЯ СНГ ПО БОРЬБЕ С ТЕРРОРИЗМОМ И МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ РАТС-ШОС**



Мероприятие прошло в формате пленарного заседания и пяти специализированных сессий с участием компетентных органов 20 государств — членов СНГ и ШОС.

На пленарном заседании статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга Герман Негляд выступил с докладом, посвященным вопросам международного контртеррористического сотрудничества.



## **ВЕНА: СПЕЦИАЛЬНОЕ МЕРОПРИЯТИЕ УПРАВЛЕНИЯ ООН ПО НАРКОТИКАМ И ПРЕСТУПНОСТИ**

Представители финансовой разведки России в режиме видео-конференц-связи приняли участие в презентации Всемирного доклада о наркотиках 2024 года. Участники дискуссии подчеркнули важность сбора данных, проведения исследований и анализа в качестве основы для разработки и реализации политики в сфере противодействия незаконному обороту наркотиков.

# РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель  
редакционного  
совета**

Чиханчин Ю.А.



**Заместитель  
председателя  
редакционного  
совета**

Овчинников В.В.



**Заместитель  
председателя  
редакционного  
совета**

Негляд Г.Ю.



**Главный  
редактор**

Рязанова И.С.

## ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Бобрышева Г.В.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Лисицын А.С.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



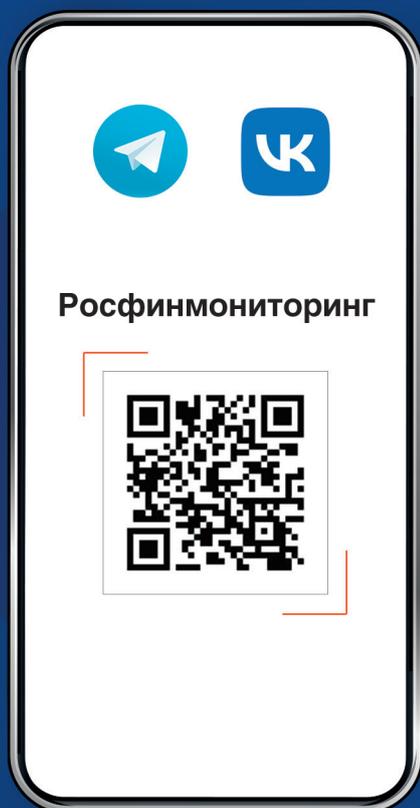
Гилета Е.С.



Шемякина М.С.



# Росфинмониторинг и МУМЦФМ в Telegram и VKontakte



## Издательство

Автономная некоммерческая организация  
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга  
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1.  
E-mail: [info@mumcfm.ru](mailto:info@mumcfm.ru)  
Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

МУМЦФМ  
2024