

FATF



ВОЗМОЖНОСТИ И ПРОБЛЕМЫ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ИЮЛЬ 2021 ГОДА



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Дополнительную информацию о ФАТФ можно найти на сайте www.fatf-gafi.org.

Данный документ и/или любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ

Для справки:

ФАТФ (2021 г.), «Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ», ФАТФ, г. Париж, Франция,
<https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/opportunities-challenges-new-technologies-aml-cft.html>

© 2021 FATF/OECD. Все права защищены.

Копирование или перевод данного документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ.

Заявки на получение такого разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция (факс: +33 1 44 30 61 37 или e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на обложке: Gettyimages

Выражение признательности

ФАТФ хотела бы поблагодарить участников государственного и частного секторов, в том числе разработчиков технологий, финансовые учреждения и других специалистов, за предоставление ценной информации, ситуационных исследований и отзывов к этому отчету.

Работа над этим отчетом проводилась под руководством Секретариата ФАТФ (Инес Оливейра), и значительный вклад в него внесла группа специалистов, состоящая из представителей следующих делегаций ФАТФ: Канада, Дания, Европейская комиссия, Египет, Германия, Израиль, Италия, Япония, Малайзия, Российская Федерация, Сингапур, Великобритания, США, а также Европол и Секретариат Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Оглавление

Список сокращений.....	3
Исполнительное резюме.....	4
Глава 1. Введение.....	6
1.1. Ориентация ФАТФ на ответственные инновации и цифровую трансформацию.....	7
1.2. Предметный охват и методология.....	9
2. Новые технологии в сфере ПОД/ФТ: путь к более эффективному внедрению Стандартов ФАТФ.....	11
2.1. Реализация риск-ориентированного подхода.....	13
2.2. Расширение доступности финансовых услуг.....	15
3. Возможности новых технологий в сфере ПОД/ФТ.....	19
3.1. Искусственный интеллект (ИИ).....	21
3.2. Обработка естественного языка и технологии мягких вычислений.....	23
3.3. Технология распределенного реестра.....	26
3.4. Цифровые решения для надлежащей проверки клиентов.....	27
3.5. Интерфейсы прикладного программирования (API).....	31
4. Трудности, связанные с внедрением новых технологий в целях ПОД/ФТ.....	36
4.1. Регулятивные трудности и проблемы.....	36
4.2. Операционные трудности и проблемы.....	40
4.3. Нежелательные последствия и возможность противозаконного использования.....	43
4.4. Оценка эффективности технологических решений в целях ПОД/ФТ и пути снижения остаточных рисков.....	45
5. Создание благоприятных условий для использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ.....	47
5.1. Надзорные органы, поддерживающие внедрение новых технологий.....	49
5.2. Заключение.....	54
Приложения.....	55
Приложение А. Глоссарий.....	56
Приложение В. Предлагаемые действия по поддержке использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ.....	62
Приложение С. Примеры использования надзорных технологий.....	64
Приложение D. Дополнительные примеры использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ в рамках RegTech.....	69
Список литературы.....	72

Список сокращений

ИИ	Искусственный интеллект
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег / финансированию терроризма
ИПП	Интерфейс прикладного программирования
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ГО	Глубокое обучение
ТРР	Технология распределенного реестра
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД/ФТ	Отмывание денег / финансирование терроризма
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ОЕЯ	Обработка естественного языка
НОР	Национальная оценка рисков
ПДЛ	Публичное должностное лицо
КФЧС	Консультативные форумы с частным сектором
ОУС	Орган по установлению стандартов
ПУВА	Провайдер услуг в сфере виртуальных активов

Исполнительное резюме

1. Новые технологии имеют потенциальные возможности сделать меры по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ) более быстро действующими, дешевыми и эффективными. Они могут повысить качество выполнения Стандартов ФАТФ, способствуя глобальным усилиям в области ПОД/ФТ, а также обеспечить расширение доступности финансовых услуг и предотвратить непредвиденные последствия, такие как финансовая изоляция.
2. Являясь глобальным органом по установлению стандартов в сфере ПОД/ФТ, ФАТФ твердо настроена идти в ногу с инновационными технологиями и бизнес-моделями в финансовом секторе, а также обеспечивать актуальность глобальных стандартов и «умное» регулирование деятельности финансового сектора, устраняющее риски и стимулирующее ответственные инновации. Поэтому ФАТФ изучила возможности и проблемы новых технологий в сфере ПОД/ФТ, чтобы повысить осведомленность о прогрессе в области инноваций и о конкретных цифровых решениях. Кроме того, ФАТФ рассмотрела давние проблемы и препятствия на пути реализации инноваций, а также способы их устранения. Данный проект включал обзор и анализ регуляторных технологий (RegTech) и надзорных технологий (SupTech), которые могут повысить эффективность Стандартов ФАТФ.
3. Инновационные навыки, методы и процессы, а также инновационные способы использования устоявшихся технологических процессов могут помочь органам регулирования и надзора и подотчетным субъектам преодолеть многие из выявленных проблем в сфере ПОД/ФТ. Технологии могут облегчить сбор, обработку и анализ данных, а также помочь субъектам выявлять риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) и управлять ими более эффективно и оперативно. Более быстрые платежи и операции, более точные системы идентификации, мониторинг, учет и обмен информацией между компетентными органами и подотчетными субъектами также дают преимущества.
4. Более масштабное использование цифровых решений для целей ПОД/ФТ на основе искусственного интеллекта (ИИ) и его различных подмножеств (машинное обучение, обработка естественного языка) потенциально будет способствовать более эффективному выявлению рисков, реагированию на подозрительную деятельность, направлению сообщений о ней, а также ее контролю. На уровне государственного сектора улучшенный «живой» мониторинг (в режиме реального времени) и обмен информацией с партнерами позволят осуществлять более осознанный контроль над подотчетными субъектами и повысить качество надзора. На уровне частного сектора технологии улучшат оценку рисков, процессы принятия на обслуживание, отношения с компетентными органами, возможность проведения аудита, подотчетность и качество управления в целом при одновременном снижении издержек.
5. В отчете выявлены проблемы, связанные с разработкой, утверждением и применением этих инновационных решений или процессов. Многие из этих проблем вызваны имеющимися операционными и нормативными ограничениями, такими как устаревшие системы соответствия требованиям в сфере ПОД/ФТ и традиционные нормативно-правовые системы и механизмы надзора.

6. Сложности и затраты, связанные с заменой или обновлением устаревших систем, затрудняют использование потенциала инновационных подходов к ПОД/ФТ как для отрасли, так и для правительства. В отрасли анализ затрат и выгод при внедрении новых технологий по-прежнему остается препятствием для более широкого внедрения инновационных решений в сфере ПОД/ФТ, частично из-за реального или предполагаемого отсутствия нормативных стимулов для внедрения инноваций. Трудности, связанные с объяснимостью и интерпретируемостью цифровых решений — еще одна ключевая проблема как для отрасли, так и для органов регулирования, что отчасти связано с отсутствием соответствующего опыта и с недостаточной осведомленностью о потенциале инновационных технологий профессионалов в области ПОД/ФТ как в отрасли, так и в правительстве. Расширение взаимодействия и сотрудничества между государственным и частным секторами на основе информации и анализа, представленных в этом отчете, а также акцент на ответственное внедрение новых технологий и эффективность, в частности, в отношении правил защиты данных, станет ключом к преодолению этих сложностей и полной реализации потенциала ответственных инноваций для повышения эффективности мер ПОД/ФТ.
7. При ответственном и соразмерном использовании инновационные технологии в сфере ПОД/ФТ помогут выявить риски и сосредоточить усилия по соблюдению требований на существующих и возникающих проблемах, но «ручная» проверка и участие человека остаются очень важными. Например, даже в нормативно-правовой среде, благоприятствующей технологиям, необходимо полагаться на живых людей для идентификации и оценки любых остаточных рисков, связанных с новыми технологиями, и принимать соответствующие меры для их снижения. Сочетание эффективности и точности цифровых решений со знаниями и аналитическими навыками живых специалистов обеспечивает наличие более надежных систем, которые могут эффективно реагировать на требования в сфере ПОД/ФТ, при этом будучи полностью контролируемыми и подотчетными.
8. Использование новых технологий и инноваций поможет государственному и частному секторам повысить эффективность внедрения Стандартов ФАТФ на основе оценки рисков. Разработка, внедрение и контроль этих технологий со стороны органов регулирования должны отражать как угрозы, так и возможности. Также необходимо гарантировать совместимость использования инновационных инструментов с международными стандартами защиты данных, конфиденциальности и кибербезопасности.

1. Введение

9. Стандарты ФАТФ — это динамичный инструмент, который развивается по мере изменения глобальных угроз, уязвимостей, рисков отмыwania денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), а также проблем, возникающих при их реализации. Меры надлежащей проверки клиентов (НПК) и связанные с ней процедуры спустя 30 лет после их первоначального внедрения позволили значительно повысить прозрачность операций и усложнили незаконное использование финансовых продуктов преступниками, а также лицами/организациями, финансирующими терроризм и распространение оружия массового уничтожения. В то же время, несмотря на то, что идентификация / проверка личности и мониторинг клиентов являются основой системы ПОД/ФТ, они по-прежнему создают проблемы с точки зрения реализации и эффективности.
10. Меры НПК, не основанные на оценке рисков, могут оказаться дорогостоящими и неэффективными, поскольку они забирают много ресурсов и часто не воплощаются в точные процессы оценки рисков и не обеспечивают беспрепятственный доступ к финансовым услугам. Признавая ускорение темпов инноваций, глубокое влияние цифровой трансформации на финансовую систему и необходимость повышения эффективности Стандартов ФАТФ, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыwанием денег выступила с инициативой по изучению потенциала новых технологий для снижения угроз ОД/ФТ.
11. Для целей настоящего отчета «новые технологии в сфере ПОД/ФТ»¹ относятся к:
 - а. инновационным навыкам, методам и процессам, которые используются для достижения целей, связанных с эффективным выполнением требований в сфере ПОД/ФТ, или
 - б. инновационным способам использования устоявшихся технологических процессов для соблюдения обязательств в сфере ПОД/ФТ.
12. Новые технологии должны повысить скорость, качество или эффективность и снизить стоимость некоторых мер ПОД/ФТ, а также снизить затраты на повсеместное внедрение системы ПОД/ФТ по сравнению с использованием традиционных методов и процессов. Наиболее актуальные технологии являются межотраслевыми и обеспечивают новые цифровые способы сбора, обработки и анализа данных. Кроме того, эти технологии позволяют передавать данные и информацию посредством множества специальных решений. Эти возможности могут применяться по-разному и нацелены на широкий спектр целей ПОД/ФТ. Потенциал и возможные последствия многих из этих новых технологий до сих пор не изучены в достаточной степени. При этом важно понимать их текущие возможности и потенциальное влияние на ПОД/ФТ.
13. Например, решения для цифровой идентификации позволяют идентифицировать/проверять клиента без его личного присутствия и обновлять информацию. Они усиливают аутентификацию клиентов для обеспечения более безопасного доступа к учетной записи и усиливают идентификацию и аутентификацию при очном приеме клиентов на обслуживание, а также при операциях, проводимых лично, что способствует расширению доступности финансовых услуг и борьбе с отмыwанием денег, мошенничеством, финансированием терроризма и другими видами незаконной финансовой деятельности.
14. Другой пример — обработка естественного языка способствует более точному, гибкому и своевременному анализу информации о клиентах, сокращает объем неточной или ложной информации и обеспечивает более эффективное сопоставление и поиск дополнительных данных. Более

¹ Для целей настоящего отчета термины «цифровые решения», «цифровые инструменты», «инновационные решения или системы» используются взаимозаменяемым образом и, в соответствующих случаях, означают новые технологии в сфере ПОД/ФТ, как указано в данном параграфе.

качественные и актуальные профили клиентов означают более точную оценку рисков, принятие более обоснованных решений и меньшее количество случаев непреднамеренной финансовой изоляции.

15. Аналогичным образом, решения на основе технологий искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО), применяемые к большим данным, улучшают непрерывный мониторинг и качество сообщений о подозрительных операциях. Эти решения позволяют автоматически отслеживать, обрабатывать и анализировать подозрительные операции и другую незаконную деятельность, отличая ее от обычной деятельности, в режиме реального времени, снижая при этом потребность в первоначальной проверке живым человеком. Инструменты или решения на основе искусственного интеллекта и машинного обучения также могут генерировать более точные и полные оценки процесса постоянной надлежащей проверки клиентов и клиентских рисков, которые можно обновлять, чтобы учитывать новые и возникающие угрозы в режиме реального времени. Однако решения на основе ИИ/МО сильно различаются как по технологии, так и по использованию и могут представлять значительные риски, которые обсуждаются далее в настоящем отчете.
16. Аналогичным образом, внедрение инновационных решений, таких как интерфейс прикладного программирования (API) и технология распределенного реестра (TRP), стандартизация данных и машиночитаемые правила, помогут подотчетным субъектам² более эффективно отчитываться перед надзорными и другими компетентными органами. Кроме того, эти технологии позволяют получать оповещения, направлять сообщения о мониторинге прогресса и пересылать сообщения надзорных, правоохранительных или других органов подотчетным субъектам и их клиентам. А также они позволяют подотчетным субъектам обмениваться сообщениями между собой и со своими клиентами. Применение органами регулирования более передовых средств анализа данных также позволит усилить контроль и надзор, в том числе потенциально обеспечивая более точную и быструю обратную связь.
17. Освоению новых технологий для обеспечения соответствия в сфере ПОД/ФТ в некоторых случаях препятствовали опасения по поводу возможности и способов использования инновационных технологий в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, а также по поводу возможности их использования в рамках нормативной базы стран в сфере ПОД/ФТ.

1.1. Ориентация ФАТФ на ответственные инновации и цифровую трансформацию

18. Являясь глобальным органом по установлению стандартов, ФАТФ стремится быть в курсе инновационных технологий и бизнес-моделей финансового сектора и обеспечивать актуальность и эффективность глобальных стандартов ПОД/ФТ в условиях ускоряющейся цифровой трансформации. Именно таким образом требования ФАТФ могут обеспечить «умное» регулирование финансового сектора, стимулирующее ответственные инновации как для достижения целей в сфере ПОД/ФТ, так и для расширения доступности финансовых услуг.
19. ФАТФ официально одобрила ответственные инновации в сфере ПОД/ФТ в публичном заявлении, опубликованном в Буэнос-Айресе 3 ноября 2017 года, в котором говорилось:

«ФАТФ решительно поддерживает ответственные финансовые инновации, соответствующие требованиям в сфере ПОД/ФТ, изложенным в Стандартах ФАТФ, и продолжит изучение возможностей, которые дают новые финансовые и регулятивные технологии для повышения эффективности реализации мер ПОД/ФТ.»

² Для целей настоящего отчета термин «подотчетные учреждения» относится к финансовым учреждениям, провайдером услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), в соответствии с определениями, приведенными в Стандартах ФАТФ.

20. Публичное заявление 2017 года опирается на предыдущие усилия ФАТФ по поддержке ответственных инноваций при одновременном устранении потенциальных рисков незаконного финансирования и проблем регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ, создаваемых новыми технологиями. Эти усилия включают выпуск многочисленных руководств и лучших практик, обновление Рекомендаций по виртуальным активам (ФАТФ, 2019[1]) и расширенное взаимодействие с частным сектором через проведение государственно-частных семинаров и Консультативных форумов с частным сектором (КФЧС)³.
21. Ответственные инновации подкрепляются другими международными заявлениями, а именно – Резолюцией 2462 (2019) Совета Безопасности ООН (ООН, 2019[2]), в которой всем государствам настоятельно рекомендуется повышать отслеживаемость и прозрачность финансовых операций, в том числе за счет полного использования новых и появляющихся финансовых и регуляторных технологий для расширения доступности финансовых услуг и содействия эффективной реализации мер ПОД/ФТ.
22. Несмотря на признанные преимущества, эффективному использованию инновационных технологий в сфере ПОД/ФТ мешали многочисленные факторы, в разной степени влияющие на различные подотчетные учреждения и надзорные органы.
23. Сделав инновации одним из своих главных приоритетов, германский президент ФАТФ запустил программу цифровой трансформации, которая включает три проекта:
 - исследование, лежащее в основе настоящего отчета, в котором изучаются возможности и проблемы новых технологий для повышения эффективности и действенности мер ПОД/ФТ, реализуемых частным сектором и надзорными органами;
 - изучение возможностей и проблем для оперативных органов, направленное на повышение эффективности систем выявления и расследования ОД и ФТ и понимания рисков ОД/ФТ; а также
 - критическая оценка объединения данных, совместного анализа и защиты данных, направленная на то, чтобы помочь частному сектору лучше использовать ИИ и результаты анализа больших данных в целях ПОД/ФТ, а также повысить эффективность соблюдения нормативных требований, при этом обеспечивая высокий уровень защиты данных.
24. Президент ФАТФ ставил эту тему на повестку дня на международных форумах, подчеркивая ее важность для более качественного внедрения Стандартов ФАТФ и повышения эффективности ПОД/ФТ (ФАТФ, 2020_[3])
25. Цели данного отчета:
 - повышение осведомленности и выявление возможностей для использования новых технологий, а также появляющихся и существующих технологических решений;
 - выявление условий, политик и практик, способствующих дальнейшему внедрению новых технологий, которые повышают эффективность и результативность усилий в сфере ПОД/ФТ в соответствии с режимами регулирования юрисдикций, описанных в ситуационных исследованиях;
 - изучение нормативных преград или других факторов, препятствующих успешному внедрению новых технологий, и, где это уместно, предложение дополнительных проектов ФАТФ для изучения возможных ответных политических мер; а также

³ Многие принципы, обязательства и соответствующие документы ФАТФ по FinTech и RegTech размещены на Интернет-сайте ФАТФ «Инициативы FinTech и RegTech»: www.fatf-gafi.org/fintech-regtech/fatfonfintechregtech/.

- изложение общего набора определений, концептуальных основ и предлагаемых мер для государственных органов и участников частного сектора в целях содействия ответственной разработке и использованию новых технологий в сфере ПОД/ФТ.

1.2. Предметный охват и Методология

26. В этом отчете основное внимание уделяется способам, посредством которых новые технологии могут помочь юрисдикциям и подотчетным учреждениям более эффективно внедрять стандарты ПОД/ФТ. В частности, цифровые решения, которые позволяют лучше понимать, оценивать и снижать риски, проводить надлежащую проверку и мониторинг клиентов, а также взаимодействовать с надзорными органами, способствуют эффективному внедрению стандартов ПОД/ФТ.
27. В отчете рассматривается внедрение новых технологий, известных как RegTech⁴, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные и углубленная когнитивная аналитика / алгоритмы, нацеленные на требования в отношении идентификации и проверки личности клиентов, а также более обширные обязательства по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, в рамках проекта рассматривается SupTech⁵ или технологии, используемые надзорными органами, например, инструменты оценки рисков, визуализации данных и другие. (Коэлью и др., 2019^[4])
28. В этом отчете изучаются ситуации, когда технологии были успешно внедрены, каковы были предпосылки, которые позволили их эффективно использовать, каковы были полученные преимущества и какие новые требования возникли в результате успешного использования инновационных решений.
29. В отчете также рассматриваются случаи, когда перспективные технологии не были успешно внедрены, и выявляются проблемы или препятствия на пути их эффективного использования. А также изучается необходимость скоординированных международных действий для обеспечения более повсеместного использования инновационных технологических решений в целях ПОД/ФТ. Это включает анализ структурных проблем, например, проблемы, связанные с качеством данных, заменой устаревших систем, бюджетными ограничениями и отсутствием нормативных стимулов.
30. В ситуациях, когда эти технологии приносят реальную пользу и помогают эффективно реагировать на угрозы, ФАТФ анализирует варианты использования новых технологий теми, кто первый их внедрил, чтобы дать возможность другим подотчетным учреждениям и органам власти внедрить их наиболее эффективным образом.
31. Примеры других технологий, способствующих более эффективному внедрению Стандартов ФАТФ, которые не были предложены для анализа в данном отчете, включают:
 - инструменты управления и обмена данными;
 - аналитические инструменты, включая использование машинного обучения и результатов анализа больших данных подразделениями финансовой разведки.

⁴ RegTech — подмножество FinTech, которое ориентировано на технологии, способствующие выполнению нормативных требований более эффективно и действенно, чем это обеспечивается существующими возможностями, как указано в Заявлении об обратной связи FS16/4, Управление по финансовому регулированию и надзору, *Призыв к участию в поддержке развития и адаптации RegTech* (2016 г.): <https://www.fca.org.uk/publication/feedback/fs-16-04.pdf>

⁵ Надзорные технологии (SupTech) — использование надзорными органами инновационных технологий для содействия в проведении надзора. См. (Д. Бродерс и Дж. Пренио, 2018[36])

32. Настоящий отчет основан на общих камеральных исследованиях и ответах на онлайн-анкету по цифровой трансформации⁶, которую Секретариат ФАТФ разослал государственным органам и специалистам государственного и частного секторов. Секретариат также проконсультировался с ключевыми заинтересованными сторонами для получения дополнительной информации и экспертного мнения, в том числе за Круглым столом высокого уровня, который был посвящен возможностям и проблемам новых технологий в сфере ПОД/ФТ и виртуально проведен ФАТФ 10 марта 2021 года.
33. В анкете ФАТФ по цифровой трансформации запрашивались мнения заинтересованных сторон об основных пользователях новых технологий, целях и дополнительных преимуществах этих технологических решений в рамках системы ПОД/ФТ и других нормативных систем юрисдикции. В анкете также было акцентировано внимание на взаимоотношения пользователей с надзорными органами, препятствия на пути внедрения, а также на связи новых технологий со Стандартами ФАТФ и другими нормативными системами. Респондентам предлагалось представить ситуационные исследования, иллюстрирующие лучшие практики и/или конкретные проблемы. 54% респондентов являлись представителями частного сектора, в основном крупные банки и разработчики технологий. В государственном секторе большинство ответов было предоставлено надзорными органами.

⁶ В анкете запрашивалась информация о возможностях и проблемах новых технологий для этого проекта. Было получено 188 ответов, включая ситуационные исследования и примеры цифровых решений.

2. Новые технологии в сфере ПОД/ФТ: путь к более эффективному внедрению Стандартов ФАТФ

34. Одной из основных проблем, препятствующих эффективной реализации мер ПОД/ФТ, является плохое понимание угроз и рисков ОД/ФТ. Решения, принимаемые на основе ненадлежащих оценок рисков, иногда бывают неточными и неактуальными, поскольку в значительной степени определяются человеческим фактором и обусловлены «защитным» формальным подходом к риску, а не истинным риск-ориентированным подходом.
35. Неспособность надлежащим образом идентифицировать, оценивать и снижать риски отмывания денег и финансирования терроризма, включая выполнение основных элементов выявления рисков (идентификация/проверка личности клиентов и мониторинг операций), является препятствием для эффективных мер ПОД/ФТ. Именно здесь новые технологии могут принести наибольшие дополнительные преимущества.
36. Большинство текущих усилий по оценке рисков и управлению рисками основаны на сочетании автоматизированного, но статического анализа заранее заданного набора факторов риска и логического суждения человека. Устаревшие системы⁷ дополняются новыми алгоритмами и вводимой вручную информацией, что позволяет генерировать матрицы для интерпретации рисков и мер, но они очень редко обеспечивают обзор операционных или институциональных рисков клиентов в режиме реального времени.
37. Кроме того, традиционные инструменты оценки рисков на основе электронных таблиц (например, Excel) или статичных платформ отчетности не позволяют анализировать данные масштабно, что не дает проследить корреляцию и провести анализ для разработки более детальной картины рисков. Кроме того, качество данных, получаемых в традиционных системах, варьируется и может не обеспечить точность и детализацию, необходимые для соблюдения стандартов ПОД/ФТ.
38. В частном секторе некачественная оценка рисков может привести к «защитному» формальному применению требований в сфере ПОД/ФТ, что является неэффективным и обременительным и, что более важно, не отражает реальных угроз ОД/ФТ для учреждений. Плохая оценка рисков подрывает истинный риск-ориентированный подход к принятию решений и защите целостности финансовой системы. Это потенциально способствует возникновению двух отдельных проблем: недостаточное внимание к снижению новых или возникающих рисков (что допускает возможность ОД и ФТ) и чрезмерное применение мер по снижению рисков в ситуациях низкого риска, когда уместны упрощенные меры (что вызывает ненужные расходы и неудобства для клиентов, включая финансовую изоляцию).
39. Использование новых технологий для выявления, оценки рисков ОД и ФТ и управления ими позволяет анализировать риски более динамично, проводить сетевой анализ и действовать на уровне клиентов, учреждений, юрисдикций, а также на международном уровне (см. вставку 1). Однако для оптимального использования этих инструментов требуется нормативная и политическая среда, которая обеспечивает надлежащее обобщение и передачу данных или совместную аналитику, а также соответствующий доступ со стороны надзорных и правоохранительных органов.

⁷ Для целей данного документа термин «устаревшие системы» относится к системам и методам, в которых используются *низкотехнологичные (ручное направление и базы данных)* процессы сбора и анализа данных.

Вставка 1. Инструмент динамической оценки рисков для финансовых учреждений

Многонациональное финансовое учреждение создает инструмент динамической оценки рисков, чтобы:

- использовать более глубокие и полные данные, обновляемые динамически, отражающие последние выводы расследования;
- выявлять риск финансовых преступлений быстрее и с меньшим количеством непродуктивных оповещений;
- разрабатывать более точную и детальную оценку рисков клиентов.

Этот инструмент предполагает использование облачных возможностей для централизации и масштабной обработки данных. Он также предполагает новые методы, в том числе машинное обучение, для определения риска финансовых преступлений посредством:

- использования существующих знаний о типологиях финансовых преступлений и подозрительной деятельности;
- изучения транзакционных и социальных связей организации с другими учреждениями, обладающими подозрительными или подтвержденными неблагоприятными характеристиками;
- количественной оценки (или фиксации) ненормального поведения учреждения по отношению к равноправным группам со схожими характеристиками;
- количественной оценки (или фиксации) ненормального поведения учреждения по сравнению с его же предыдущим поведением.

40. Трудности в выявлении, понимании рисков и управлении ими отрицательно сказываются на изученных учреждениях как государственного, так и частного секторов. Анализ отчетов ФАТФ о 4-м раунде взаимных оценок показал, что многие надзорные органы все еще не могут надлежащим образом провести оценку рисков подотчетных учреждений по секторам или на институциональном уровне. Проанализированные ОВО показывают, что у многих надзорных органов нет возможности собирать и обрабатывать данные из-за нехватки ресурсов и инструментов. Оценки рисков, проведенные некоторыми надзорными органами, не обновляются надлежащим образом, и в них отсутствует важная основа, необходимая для внедрения риск-ориентированного подхода, а также для обеспечения адекватной обратной связи с подотчетными учреждениями.
41. Несмотря на рост количества решений для цифровой идентификации и мониторинга операций в целях ПОД/ФТ и распространение RegTech-фирм (см. Приложение D), респонденты подтвердили, что по-прежнему существует значительная разница в возможностях надзорных и регулирующих органов, а также во внедрении ими этих технологий.

Вставка 2. Инструмент динамической оценки рисков для надзорных органов: цифровое решение для оценки рисков

Готовый коммерческий инструмент SupTech для органов надзора за финансовыми учреждениями или УНФПП позволяет автоматизировать процесс оценки рисков ОД/ФТ, обычно проводимый ежегодно, для предоставления сведений надзорным органам в течение заданного цикла.

Готовый коммерческий инструмент подкрепляет риск-ориентированный подход тремя модулями:

- модуль сбора данных для обеспечения качества данных и управления исследованиями;
- модуль оценки с моделью рисков, который импортирует данные исследования, оценивает неотъемлемый риск и объединяет ее с оценкой качества мер контроля для создания рейтингов остаточного риска на институциональном уровне, а также
- модуль анализа данных для проведения анализа, относящегося к надзорному органу, по секторам, подсекторам, отдельным учреждениям и отдельным факторам риска.

Готовый коммерческий инструмент использует органично разработанную модель рисков, включающую концепцию машинного обучения *уменьшения размерности* в алгоритме оценки риска. Алгоритм оценки определяет правильный размер модели рисков для каждой организации, сокращая количество переменных (факторов риска) в модели и оставляя те, о которых сообщается достаточно активно, что устраняет «эффект размытия». В качестве бонуса, определяются рискованные узкие бизнес-модели и небольшие, но рискованные предприятия.

Это решение позволяет идентифицировать риск более адекватно и точно и дает результаты по остаточному риску быстрее и с меньшими операционными затратами, чем неавтоматизированные альтернативы.

2.1. Реализация риск-ориентированного подхода

42. «Риск-ориентированный подход — краеугольный камень эффективной системы ПОД/ФТ, играющий важнейшую роль в эффективном управлении рисками». (ФАТФ, 2014[5]). Тем не менее, несмотря на Руководство ФАТФ (ФАТФ, без указания даты [6]) по этой тематике, в Стратегическом обзоре ФАТФ 4-го раунда взаимных оценок делается вывод о том, что многие юрисдикции продолжают применять системы на основе правил. Аналогично частный сектор изо всех сил продолжает пытаться внедрить риск-ориентированный подход, предпочитая дорогостоящий «защитный» подход к ПОД/ФТ.
43. Глубокие знания и осведомленность о рисках, которые позволяют пропорционально уменьшить и снизить риски, имеют решающее значение для эффективного внедрения Стандартов ФАТФ.
44. Традиционный подход на основе правил привел к «защитному» соблюдению требований, а не к применению различных мер по снижению рисков в зависимости от уровня риска. Реакция властей на избыточное направление сообщений по сравнению с недостаточным направлением сообщений еще больше способствовала «защитным» действиям.

45. «Защитные» системы ПОД/ФТ являются результатом нормативно-правовой или операционной неопределенности и/или недоверия к используемым стратегиям и механизмам. Государственный и частный сектор одинаково не доверяют своим собственным оценкам рисков из-за неполного понимания реальности, отсутствия информации и данных, а также отсутствия ресурсов и инструментов для проведения надежных, актуальных и всесторонних оценок рисков.
46. Расширение возможностей для сбора и обработки данных, а также для обмена ими между заинтересованными сторонами станет значительным преимуществом в данной области, поскольку будет способствовать более динамичному подходу, основанному на оценке рисков.
47. Применение машинного обучения и других инструментов на основе ИИ, которые позволяют проводить быстрый и более точный анализ данных в режиме реального времени, может решить проблемы, указанные выше. Такие инструменты могут частично или полностью автоматизировать процесс анализа рисков, позволяя учитывать больший объем данных и выявлять возникающие риски, которые не соответствуют профилям, по поводу которых уже имеется понимание. Такие инструменты могут также обеспечивать альтернативные способы выявления рисков, фактически выполняя функцию полунезависимой проверки выводов традиционного анализа рисков.
48. Даже когда выводы, сделанные с использованием таких инструментов, совпадают с выводами, сделанными по итогам традиционного анализа рисков, это подтверждение может убедить субъектов, что их оценки полные и точные. Таким образом, машинное обучение повышает степень их уверенности при применении риск-ориентированных мер, а также позволяет им более спокойно обосновывать использование таких мер своим надзорным органам. Кроме того, инструменты автоматизированной оценки рисков легче проверять надзорным органам, а также они являются более объективными.
49. Внедрение новых технологий для устранения слабых мест требует технической работы. Однако, как сообщили респонденты, основными препятствиями являются некоторые из существующих надзорных практик, а также трудности, с которыми сталкиваются некоторые надзорные органы при внедрении инноваций. Тем не менее, ситуационное исследование во Вставке 3 демонстрирует, что намечается желаемый культурный сдвиг, и некоторые надзорные органы уже взаимодействуют с сектором, чтобы стимулировать внедрение новых технологий.

Вставка 3. FinCEN и федеральные банковские учреждения

Федеральные банковские учреждения (ФБУ) и Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) в декабре 2018 года выпустили «Совместное заявление об инновациях», призывая отрасль рассматривать, оценивать и, при необходимости, ответственно применять инновационные подходы к обязательствам в сфере ПОД/ФТ, при этом соблюдая Закон о банковской тайне (ЗБТ) / обязательства по выполнению установленных требований в сфере ПОД/ФТ. Данное заявление ориентировано на решения, связанные с выполнением установленных требований в сфере ПОД (мониторинг операций), а также включает в себя инновационные решения для более широкого соответствия требованиям ЗБТ/ПОД, в том числе инновационные решения для цифровой идентификации. В нем признается, что ответственные инновации частного сектора, включая новые способы использования существующих инструментов или внедрение новых технологий, могут помочь банкам выявлять отмывание денег, финансирование терроризма и другую незаконную финансовую деятельность и направлять о них соответствующие сообщения путем повышения эффективности и результативности программ банков по обеспечению соблюдения требований ЗБТ/ПОД.

Заявление преследует цель предоставить гарантии того, что пилотные программы ПОД, разработанные для проверки и подтверждения эффективности ответственных инновационных подходов, сами по себе не обязательно приведут к:

- 1) критике со стороны надзорных органов, если пилотные программы в итоге окажутся неудачными;
- 2) мерам со стороны надзорных органов, если пилотная программа выявит пробелы в существующей программе по обеспечению соблюдения требований в сфере ПОД; или
- 3) дополнительным ожиданиям со стороны органов регулирования в случае внедрения инновационных подходов.

Кроме того, в заявлении четко указано, что FinCEN будет использовать свои исключительные полномочия для поддержки ответственных пилотных проектов по инновациям в сфере ПОД/ФТ, которые в противном случае могут быть невозможны из-за конкретного нормативного запрета или препятствия.

А также в заявлении содержится призыв к частному сектору взаимодействовать с учреждениями в рамках их инновационных пилотных программ с целью внедрения инновационных подходов в контексте ЗБТ/ПОД, при этом особое внимание уделяется участию на ранних этапах, которое может способствовать более глубокому пониманию этих подходов учреждениями, а также позволяет прояснить ожидания надзорных органов в соответствующих случаях и по мере необходимости.

2.2. Расширение доступности финансовых услуг

50. Содействие расширению доступности финансовых услуг является важной частью эффективно внедрения Стандартов ФАТФ и может снизить риски ОД/ФТ в целом. Однако смягчение последствий финансовой изоляции по-прежнему является проблемой.
51. Миллиард людей во всем мире испытывает затруднения с предоставлением надлежащих документов, удостоверяющих личность, для открытия банковских счетов или сохранения доступа к финансовым услугам. (Виджаянти Т. Десай и др., 2018[7]). Даже когда идентификация возможна, меры НПК наряду со строгим и формальным внедрением методов управления рисками приводят к финансовой изоляции зачастую наиболее уязвимых сегментов общества.
52. Большинство респондентов согласилось с тем, что защита прав людей на доступ к финансовым услугам, а также обеспечение доступности финансовых услуг являются ключевыми элементами надлежащего внедрения системы ПОД/ФТ и что для обеспечения ее эффективности приоритетное значение должно иметь смягчение и предотвращение таких непредвиденных последствий.
53. ФАТФ подтвердила свою приверженность к реализации Стандартов соразмерно рискам с целью защиты наиболее уязвимых людей и поддержки мер защиты в сфере ПОД/ФТ. Публикация Руководства ФАТФ по мерам ПОД/ФТ и по расширению доступности финансовых услуг с дополнением, содержащим информацию о надлежащей проверке клиентов, была направлена на повышение осведомленности о данной проблеме, а также на *«стимулирование гибкого использования странами Рекомендаций ФАТФ для предоставления надежных финансовых услуг финансово изолированным лицам»*. (Виджаянти Т. Десай и др., 2018[7]).

54. В более позднем Руководстве ФАТФ по цифровой идентификации (ФАТФ, 2020_[8]) также содержится подробная информация об использовании риск-ориентированного подхода к решениям для цифровой идентификации в целях содействия расширению доступности финансовых услуг.
55. В Принципах высокого уровня «Группы двадцати» по доступности цифровых финансовых услуг (G20, 2016_[9]) особое внимание уделяется расширению доступности финансовых услуг, что подтверждает необходимость применения соразмерного риск-ориентированного подхода к идентификационным требованиям, с использованием цифровых инструментов и с обеспечением финансовой грамотности.
56. Работа ФАТФ подкрепляется работой Организации Объединенных Наций, в которой поощряется и поддерживается ответственное использование биометрических данных для противодействия терроризму с целью предотвращения непредвиденных последствий и соблюдения норм международного права. (ООН, 2018_[10]).
57. Ключевым элементом обеспечения расширения доступности финансовых услуг является внедрение финансовыми учреждениями эффективных, риск-ориентированных подходов к ПОД/ФТ, включая требования НПК. (Европейская служба банковского надзора, 2021_[11]). НПК лежит в основе оценки риска, связанного с отдельными клиентами, вместо жесткого формального подхода и неизбирательных политик для широких категорий клиентов. Инновационные технологические решения — как цифровая идентификация, так и инструменты мониторинга операций в рамках обеспечения соблюдения требований в сфере ПОД — способствуют более точной и актуальной оценке рисков при оптимальных затратах и обеспечивают большую уверенность в выводах этой оценки рисков, позволяя более широко использовать упрощенные меры надлежащей проверки, где это уместно. Это могло бы стать важным фактором, способствующим расширению доступности финансовых услуг, чему до сих пор препятствует нежелание в полной мере использовать гибкость риск-ориентированного подхода, а также бизнес-решения финансовых учреждений, ориентированные на прибыль.
58. Инновационные технологические решения могут способствовать расширению доступности финансовых услуг, если они реализуются на основе ответственного (Чейз, 2020_[12]) и риск-ориентированного подхода. Они могут свести к минимуму несоответствия, связанные с мерами контроля, осуществляемыми живым человеком, улучшить качество обслуживания клиентов, сократить расходы и упростить мониторинг операций, как показано во Вставке 4⁸. Традиционные требования к идентификации (Каззаз, 2020_[13]) могут быть наиболее очевидными инструментами идентификации клиентов, но они не должны быть единственным инструментом, используемым для этой цели⁹. Например, инструменты обработки естественного языка, использование биометрии и других аналогичных инструментов¹⁰ могут быть более полезными для процесса НПК, чем принуждение лично предъявлять физические документы, удостоверяющие личность, невзирая на роль живых аналитиков и специалистов и проводимый ими анализ, что остается ключевым фактором для предотвращения предвзятости и других непредвиденных последствий чрезмерной зависимости от технологий.

⁸ Дополнительные сведения о преимуществах цифровой идентификации приводятся в (ФАТФ, 2020_[8]).

⁹ Соответствующие рекомендации по использованию цифровых финансовых услуг приводятся в предыдущих публикациях ФАТФ по цифровым удостоверениям личности www.fatf-gafi.org/publications/financialinclusionandnpoissues/documents/digital-identity-guidance.html и COVID-19 www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/covid-19-ml-tf.html.

¹⁰ Широко известный как «цифровое удостоверение», относящийся к совокупной информации о человеке, организации или электронном устройстве, которая существует в сети.

Вставка 4. Преимущества цифровой идентификации для расширения доступности финансовых услуг для подотчетных учреждений и физических лиц

Для подотчетных учреждений

1. Снижение затрат. Цифровая идентификация способствует более дешевым и более сложным процессам принятия клиентов на обслуживание. В частности, в сочетании с расширенными возможностями доступа к финансовым услугам через мобильные устройства и смартфоны, технологии могут радикально изменить способ доступа потребителей к финансовым услугам. Более дешевые и автоматизированные процессы НПК, которые допускают использование более обширных наборов данных и источников, позволяют клиентам, не имеющим традиционной кредитной истории, получить доступ к финансовым услугам или автоматизированным брокерским услугам — и делают такие услуги более доступными.
2. Переносимость и совместимость. Системы могут использоваться в нескольких учреждениях или операциях, сокращая бремя проверки до одного приема на обслуживание (предлагая особые преимущества, если первоначальная проверка проводилась под государственным контролем).
3. Уменьшение влияния человеческого фактора. Хотя участие человека все еще требуется и желательно, автоматизация сбора и сопоставления данных позволяет учитывать гораздо больше точек данных в более короткие сроки, чем это возможно вручную.

Для физических лиц

4. Повышение качества обслуживания. Цифровая идентификация значительно снижает нагрузку, связанную с проведением идентификации при личном присутствии и, например, устраняет необходимость носить с собой и предъявлять несколько бумажных документов.
5. Многократное использование. Системы, позволяющие многократно использовать подтвержденное удостоверение личности, упрощают повседневные операции и повышают эффективность взаимодействия с поставщиками услуг и органами власти.

59. Кроме того, технологии могут способствовать расширению доступности финансовых услуг за счет усовершенствованных цифровых инструментов мониторинга операций. Как говорится в руководстве по расширению доступности финансовых услуг, усиленный постоянный мониторинг может использоваться для управления рисками ОД/ФТ, связанными с достоверностью данных идентификации и проверки клиентов, так что управление рисками ОД/ФТ не так сильно зависит от НПК, проводимой при принятии клиента на обслуживание. Например, в случаях, когда клиенты могут предоставить только менее надежные формы подтверждения личности — и, следовательно, элементы идентификации и проверки недостаточно надежны — технологические решения, такие как поведенческая аналитика, способствуют более жесткому и усиленному мониторингу операций и деловых отношений, тем самым позволяя начать работу с новыми клиентами. Эти технологии также могут обеспечить надежный процесс постоянного мониторинга и обеспечить более глубокое понимание рисков.

60. Разработка технологических решений в этом контексте может способствовать «немарочным» сделкам (например, зарплата, оплата коммунальных услуг и повседневных расходов, выплаты государственных пособий и т. д.), а также использоваться для улучшения условий базовых счетов, если и когда это допускает оценка рисков клиентов. Это позволит большему количеству клиентов получить доступ к базовым банковским услугам, снизив при этом риски, с которыми сталкиваются финансовые учреждения. Тем не менее, важно обеспечить, чтобы НПК при открытии счета давала достаточно информации для эффективного мониторинга клиентов, что имеет непосредственную связь с объемом информации, который необходимо собирать. Мониторинг не будет эффективной мерой контроля, если учреждение располагает слишком малым объемом информации о своих клиентах и предполагаемом использовании ими соответствующих финансовых продуктов.
61. Кроме того, повышение уровня эффективности мониторинга операций может снизить финансовую изоляцию, если банкам будет предоставлена большая уверенность в том, что другие виды финансовых учреждений, такие как провайдеры УПДЦ, применяют надежные комплаенс-программы. Более точные оценки рисков, процедуры НПК и надлежащие инструменты мониторинга могут стать важной частью более инклюзивных и безопасных финансовых систем, не допускающих дискриминации по благосостоянию, социальному или региональному признаку.
62. Цифровые решения для расширения доступности финансовых услуг, например, биометрия, имеют свои сложности. Также существуют риски того, что такие процессы могут усугубить финансовую изоляцию тех слоев населения, которые не имеют доступа к электронным устройствам, не доверяют им или не знают об их возможностях, особенно в случаях, когда поставщики финансовых услуг разрабатывают бизнес-модели, основанные исключительно на цифровых технологиях. Некоторые из текущих стратегий, реализуемых для содействия расширению доступности финансовых услуг, также могут привести к задержке процесса исключения. Базовые счета¹¹ могут налагать ограничения на тип деятельности или на функции, ожидаемые от банковского счета, и приводить к неудовлетворительному клиентскому опыту и последующему выходу из официальной банковской системы. Также было установлено, что удаленное принятие на обслуживание, уровни счетов и отложенное подтверждение личности иногда приводят к дополнительным трудностям, связанным с предоставлением полного доступа к финансовым услугам. (Каззаз, 2020_[13]). В этой ситуации инновации также могут смягчить непредвиденные последствия использования новых технологий, предлагая альтернативы мониторингу банковских отношений финансовыми учреждениями. Профили поведенческих рисков, сетевой анализ и использование психометрических данных могут, например, использоваться для андеррайтинга и доступа к кредитам, становясь мощным дополнением к преимуществам, создаваемым системами цифровой идентификации.
63. Важно, чтобы использование таких подходов также являлось путем к получению полного и неограниченного доступа к финансовым услугам, где это возможно. Описанные выше решения имеют некоторый потенциал для обеспечения такого перехода (например, постоянный мониторинг с использованием технологий в течение длительного времени, а также поведенческая аналитика могут дать более надежную основу для составления профилей рисков клиентов и повысить эффективность усиленной надлежащей проверки, связанной с недостоверной идентификацией и проверкой личности клиентов, потенциально позволяя расширить функции указанных выше счетов).
64. В конечном счете, любое внедрение новых технологий для целей ПОД/ФТ должно решать проблемы, при этом не создавая дополнительного бремени и не приводя к непредвиденным последствиям.

¹¹ Базовые счета — счета с минимальным набором услуг, предназначенные для предоставления доступа к финансовым услугам. Такие счета часто имеют ограничения на сумму операций, а также на получение кредитов и доступа к банковским онлайн-инструментам или платежным системам.

3. Возможности новых технологий в сфере ПОД/ФТ

65. В анкете ФАТФ по цифровой трансформации запрашивалась информация о том, как разрабатываются и используются новые технологии в сфере ПОД/ФТ, в том числе:

- кто использует новые технологии;
- для каких функций ПОД/ФТ они используются; а также
- какие базовые технологии используются для выполнения этих функций.

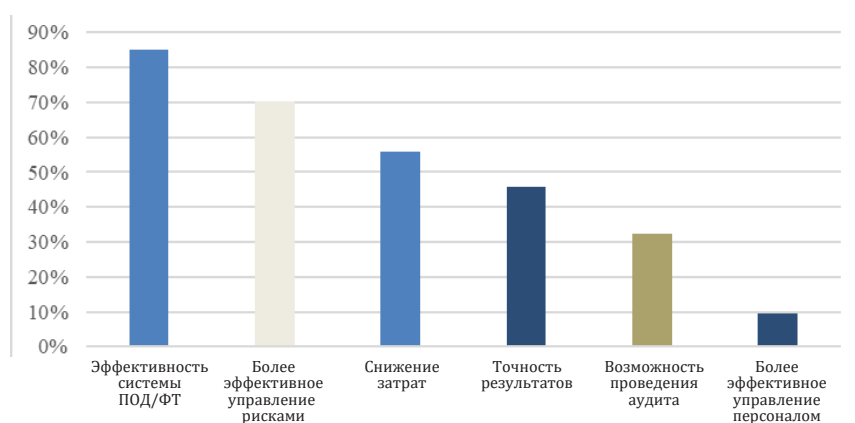
66. Что касается вопроса о том, кто использует новые технологии, спрос на новые технологии создали финансовые учреждения, разработчики технологий и подотчетные ФинТех-компании транснационального масштаба, как показано на рисунке 1.

Рисунок 1. Основные пользователи новых технологий



67. Респонденты считают, что внедрение новых технологий и спрос на них были неравными и что между крупными финансовыми учреждениями и более мелкими субъектами по-прежнему существуют значительные разрывы, на региональном и национальном уровнях тоже, и при этом более мелкие страны отстают от цифровых инноваций.

68. Что касается вопроса о том, для каких функций ПОД/ФТ они используются, новые технологии потенциально повысят эффективность усилий в сфере ПОД/ФТ и предоставят заинтересованным сторонам более быстрые и более экономичные инструменты. 85% респондентов согласны с тем, что эффективность системы ПОД/ФТ в целом является наиболее значительным преимуществом использования новых технологий, в то время как более эффективное управление рисками — второе по значимости, как показано на рисунке 2. Респонденты заявили, что скорость, гибкость, возможности и более эффективное управление являются наиболее важными результатами внедрения новых технологий, способствующими повышению эффективности системы ПОД/ФТ.

Рисунок 2. Основные преимущества использования новых технологий

69. Респонденты подчеркнули, что более широкое использование новых технологий надзорными органами может способствовать повышению эффективности системы ПОД/ФТ за счет расширения возможностей надзорных органов. Среди преимуществ новых технологий для надзорных органов, упомянутых специалистами — возможность:

- осуществлять надзор за большим количеством учреждений¹²;
- лучше выявлять и понимать риски, связанные с отдельными учреждениями различных секторов;
- в режиме реального времени осуществлять мониторинг соблюдения стандартов ПОД/ФТ и принимать меры в случае их несоблюдения;
- более эффективно взаимодействовать с подотчетными учреждениями и выполнять запросы о дополнительной информации;
- хранить, обрабатывать более объемные наборы надзорных данных и направлять сообщения о них;
- обмениваться информацией с другими компетентными органами.

70. Среди преимуществ для частного сектора — возможность:

- более эффективно выявлять, лучше понимать риски ОД/ФТ и более эффективно управлять ими;
- обрабатывать и анализировать более объемные наборы данных быстрее, оперативнее и точнее;
- применять более эффективные методы приема на обслуживание (цифровые);
- обеспечить проведение аудита, подотчетность и в целом хорошее управление;
- снизить затраты и максимально использовать людские ресурсы в более сложных областях ПОД/ФТ;
- повысить качество направляемых сообщений о подозрительной деятельности.

¹² Увеличение количества подотчетных учреждений в результате перехода на цифровые технологии считается одним из факторов спроса на SupTech. Другие факторы включают необходимость в более точных данных, увеличение сложности нормативных актов, улучшение возможностей управления рисками, а также более проницательную политику и дальновидный надзор. (Совет по финансовой стабильности (СФС), 2020_[14]).

71. На более детальном уровне респонденты подчеркнули способность новых технологий обеспечивать результаты обработки данных, которые не только выходят за рамки человеческих возможностей по обработке больших объемов информации в рекордно короткие сроки, но и являются более надежными и более простыми для передачи другим лицам, в результате стандартизации данных и использования программного обеспечения для сопоставления данных¹³.
72. 52% респондентов определили RegTech как область ПОД/ФТ, в которой от новых технологий можно получить больше всего преимуществ¹⁴. В частности, респонденты подтвердили, что обработка и анализ больших наборов данных, необходимых для оценки и анализа рисков, НПК, а также мониторинг операций являются областями, в которых от новых технологий можно получить самые большие преимущества.
73. Респонденты подчеркнули способность новых технологий расширять возможности ПОД/ФТ и высвобождать человеческие ресурсы для более важной работы, такой как анализ сложных дел, связанных с ОД/ФТ. Управление данными, включая возможность собирать, анализировать и использовать информацию полезным, но экономичным способом, упоминалось во всех ответах.
74. Кроме того, описывались новые технологии, позволяющие уточнить информацию, хранящуюся во внутренних системах, хотя несколько респондентов подчеркнули важность постоянного анализа и тот факт, что машинное обучение предполагает обучение на основе действий и решений человека, а также на основе существующей учрежденческой практики.
75. Своевременность и способность постоянно анализировать и обновлять данные без вмешательства человека также были указаны как ключевое преимущество, в частности, применительно к устаревшим системам и возможности обновлять карточки клиентов. Это особенно актуально для инструментов обработки естественного языка, которые позволяют сопоставлять карточки клиентов, несмотря на различия в написании или ошибки при вставке исходных данных.
76. По третьему вопросу — какие базовые технологии используются для выполнения этих функций — в анкете задавался вопрос, какие технологии имеют наибольший потенциал с точки зрения повышения эффективности системы ПОД/ФТ. Согласно ответам, наибольший потенциал имеют ИИ (включая инструменты машинного обучения и обработки естественного языка), интерфейсы прикладного программирования (API) и инструменты, используемые для НПК.
77. Технология распределенного реестра (или технология «блокчейн») на ранних этапах этой работы упоминалась как потенциально актуальная, но, как выяснилось, респонденты внедряют ее не очень активно. Тем не менее, ниже приводится несколько примеров конкретных проектов на основе ТРР, которые в основном все еще находятся на стадии разработки.

3.1. Искусственный интеллект (ИИ)

78. ИИ — это наука, имитирующая человеческие мыслительные способности для выполнения задач, которые обычно требуют человеческого интеллекта, таких как распознавание закономерностей, составление прогнозов, рекомендаций или решений. ИИ использует передовые вычислительные методы для получения информации, исходя из различных типов, источников и качества (структурированного и неструктурированного) аналитических данных для «автономного» решения проблем и выполнения задач. Существует несколько типов ИИ, которые работают на разных уровнях (и достигают разных уровней) автономности, но в целом системы ИИ сочетают в себе преднамеренность, интеллект и адаптируемость.

¹³ Дополнительные сведения о роли передачи информации приводятся в (ФАТФ, 2020^[37])

¹⁴ Исследование о RegTech, проведенное Европейской службой банковского надзора в 2019 году, показало, что значительная часть банков, включенных в выборку (42%), внедрила хотя бы одно решение RegTech: <https://www.eba.europa.eu/financial-innovation-and-fintech/fintech-knowledge-hub/regtech-industry-survey>

79. *Машинное обучение* — это тип ИИ, который предназначен для обучения компьютерных систем тому, как учиться на основании данных, выявлять закономерности и принимать решения с минимальным вмешательством человека. Машинное обучение включает создание последовательности действий для автоматического решения задачи на основе опыта и разработку алгоритмов распознавания закономерностей с минимальным вмешательством человека или без вмешательства человека — то есть это метод анализа данных, позволяющий автоматизировать построение аналитических моделей. Респонденты указывают машинное обучение и обработку естественного языка как возможности на базе ИИ, обеспечивающие большие преимущества в сфере ПОД/ФТ для подотчетных субъектов и надзорных органов (см. вставку 5). Сообщается, что машинное обучение дает наибольшее преимущество благодаря своей способности обучаться у существующих систем, что уменьшает необходимость человеческого участия в мониторинге, снижает количество ложноположительных результатов и позволяет выявлять сложные случаи, а также облегчает управление рисками.

Вставка 5. Использование машинного обучения надзорными органами

Бразилия

Процесс надзора

В 2019 году Отдел надзора Центрального банка Бразилии (BCB) разработал матрицу приоритетов на основе набора объективных показателей, чтобы определить, какие подотчетные учреждения должны иметь приоритет при Ежегодном планировании надзора. Эта матрица приоритетов впервые использовалась в 2020 году в качестве исходных данных для планирования надзора на 2021 год (в качестве прототипа).

BCB использует машинное обучение для улучшения матрицы приоритетов в целях содействия своему Ежегодному планированию надзора в рамках риск-ориентированного подхода. Метод машинного обучения без учителя используется для расчета оценки риска подотчетных учреждений.

80. Приложения машинного обучения полезны для обнаружения аномалий и выпадающих значений, а также для выявления и устранения дублирующейся информации с целью повышения качества данных и эффективности их анализа. Например, глубокое обучение (ГО) — это продвинутый тип машинного обучения, при котором искусственные нейронные сети (алгоритмы, вдохновленные принципами структуры человеческого мозга) с многочисленными (глубокими) слоями обучаются на больших объемах данных в высокой степени автономным образом. Алгоритмы ГО выполняют задание многократно, каждый раз немного изменяя его для улучшения результата, что дает машинам возможность решать сложные задачи без вмешательства человека.

3.2. Обработка естественного языка и технологии мягких вычислений

81. Обработка естественного языка (NLP)¹⁵ — это ветвь ИИ, которая позволяет компьютерам понимать и интерпретировать человеческий язык и умело обращаться с ним. Нечеткая логика — это логический метод, который принимает неточные или приблизительные данные и обрабатывает их с использованием нескольких значений таким образом, чтобы получить полезный (но неточный) результат. Такая логика не является бинарной, и в ней используется диапазон значений вместо только 0 или 1. Системы нечеткой логики могут выдавать полезный результат в ответ на введенные неполные, неоднозначные, искаженные или неточные (нечеткие) данные, имитируя процесс принятия решений человеком более точно, чем классическая логика и извлекая больше полезной информации из данных, которые слишком неточны, чтобы можно было получить определенные результаты методами классической логики. Нечеткая логика может быть реализована аппаратно, программно или комбинацией аппаратных и программных методов.

Вставка 6. Применения нечеткой логики

Италия

Подразделение финансовой разведки Италии (ПФР Италии) совместно с Генеральным управлением финансового надзора и регулирования Банка Италии разработало приложение нечеткой логики с целью построения индикаторов ПОД для финансовых посредников – небанковских учреждений. Предложенная система нечеткой логики, которая в настоящее время находится на экспериментальной стадии, позволяет получать количественные данные (т.е. трансграничные платежи, полученные из стран / направленные в страны с более высоким уровнем риска) для проведения периодической оценки рисков ПОД/ФТ таких посредников.

Источником данных, используемых для расчета индикаторов, является сводная база данных отчетов о борьбе с отмыванием денег (S.A.R.A. — итальянская аббревиатура) и отчетов органов надзора. Для построения индикаторов финансовые посредники-небанковские учреждения разделены на разные классы в соответствии с их типологией (например, инвестиционные подотчетные учреждения, компании по управлению активами, платежные операторы и операторы электронных денег, кредитные провайдеры) и основным видом деятельности (например, открытые фонды, закрытые фонды, денежные переводы, электронные деньги и другие платежные услуги и т. д.).

82. Кроме того, инструменты обработки естественного языка и сопоставления данных методами нечеткой логики позволяют более эффективно сокращать количество ложноположительных и ложноотрицательных результатов (например, при проверках по санкционным перечням), но в основном решают проблемы качества данных, поскольку программы начинают лучше связывать элементы информации, например, соединять результаты поиска с перечнями публичных должностных лиц (ПДЛ), выявлять попытки мошенничества, осуществлять мониторинг санкционных перечней и т. д., как показано во вставке 7.

¹⁵ Обработка естественного языка (NLP) — ветвь искусственного интеллекта, которая позволяет компьютерам понимать и интерпретировать человеческий язык и умело обращаться с ним. NLP помогает компьютерам общаться с людьми на их родном языке, читать текст, слышать речь, интерпретировать ее, измерять настроения и определять, какие части имеют значение. (SAS, без указания даты [15]).

Вставка 7. Обработка естественного языка на практике

Бразилия

В апреле 2020 года Центральный банк Бразилии (BCB) утвердил SupTech-проект по обработке естественного языка (NLP) с целью использования приложений искусственного интеллекта для обработки документов на основе методов NLP в целях надзора.

С помощью этого проекта BCB намерен еще больше снизить риск несоблюдения его надзорных требований, установленных в нормативно-правовой базе, и повысить производительность надзора.

Разрабатываемые инструменты включают анализ:

- социальных сетей — сбор текстов как вспомогательный источник информации для надзорной деятельности;
- внутренних отчетов и документов — классификация и краткое изложение ответов подотчетных учреждений в рамках удаленных проверок в сфере ПОД/ФТ, хранящихся в веб-системе (SisAPS — более подробная информация приводится в Приложении С) для повышения производительности обработки представленной качественной информации, что обеспечивает улучшение запросов надзорных органов;
- внешних отчетов и документов (пояснительные записки, аудиторские отчеты, соответствующие факты и протоколы заседаний советов директоров) — исследование, обобщение и классификация актуальной информации для надзора, такой как качественная информация в пояснительных записках из аудиторских отчетов;
- глобальных интернет-исследований (веб-скрейпинг) — сканирование общедоступных данных для проведения анализа, построение индикаторов и/или формирование баз данных для извлечения информации, касающейся подотчетных учреждений, вовлеченных в ОД/ФТ. На втором этапе машинное обучение будет использоваться для чтения новостей и извлечения из них доказательств причастности юридических лиц к отмыванию денег в рамках торговых операций (ОДТО);
- автоматизация отчетов — проверки и мониторинг прогресса: автоматическое создание описательных текстов рабочих документов и отчетов для использования при проверках.

83. В целом применение ИИ к процессам ПОД/ФТ позволит субъектам лучше реагировать на риски и более эффективно выполнять требования. Эти инструменты не заменяют, а дополняют системы, направленные на улучшение результатов и упрощение обеспечения соответствия.
84. Мониторинг операций с использованием ИИ и инструментов машинного обучения позволит подотчетным учреждениям выполнять традиционные функции быстрее, точнее и эффективнее (при условии, что машина точно и надлежащим образом обучена) (см. вставку 8). Эти модели полезны для отфильтровки дел, требующих дополнительного расследования. Использование новых технологий в целях мониторинга следует главным образом продолжать интегрировать с более широкими системами мониторинга, которые включают анализ человеком, для специ-

альных оповещений или областей повышенного риска. Необходимо улучшить объяснимость и расширить возможность проведения аудита этих систем, чтобы полностью выполнить большинство требований надзорных органов.

Вставка 8. Когда может быть полезно машинное обучение?¹

- Идентификация и проверка личности клиентов. В контексте удаленного принятия на обслуживание и аутентификации ИИ, включая биометрию, машинное обучение и технологии проверки на принадлежность «живому» пользователю, может использоваться для анализа микровыражений, антиспуфинговых проверок, обнаружения поддельных изображений и анализа атрибутов человеческого лица.
- Мониторинг деловых отношений и анализ поведения и операций.
 - *Алгоритмы неконтролируемого машинного обучения:* сгруппировать клиентов в связанные группы на основе их поведения, затем создать элементы управления, которые можно будет настроить более адекватно на основе риск-ориентированного подхода (например, настройки пороговых значений операций), что позволит осуществлять индивидуальный и эффективный мониторинг деловых отношений.
 - *Алгоритмы контролируемого машинного обучения:* позволяют проводить более быстрый анализ данных в режиме реального времени в соответствии с действующими требованиями в сфере ПОД/ФТ.
 - *Оценка оповещений:* оценка оповещений помогает сосредоточить внимание на закономерностях действий и выдаче уведомлений или на необходимости усиленной надлежащей проверки.
- Выявление и реализация обновленных нормативных требований. Методы машинного обучения с обработкой естественного языка (NLP), когнитивные вычислительные возможности и роботизированная автоматизация процессов (РАП) позволяют сканировать и интерпретировать большие объемы неструктурированных данных надзорных органов на постоянной основе с целью автоматической идентификации и анализа, а затем составлять краткие списки применимых требований к учреждению; или внедрить (в определенной степени) новые или пересмотренные нормативные требования (посредством кодификации и создания рабочих процессов), чтобы подотчетные учреждения могли соблюдать требования соответствующих нормативных документов.
- Автоматизированная передача данных: использование стандартизированных шаблонов передачи данных с использованием автоматизированных цифровых приложений (инструментов группировки данных), благодаря чему совокупности точных данных о подотчетных субъектах становятся доступными для надзорных органов.

¹ Неисчерпывающий список

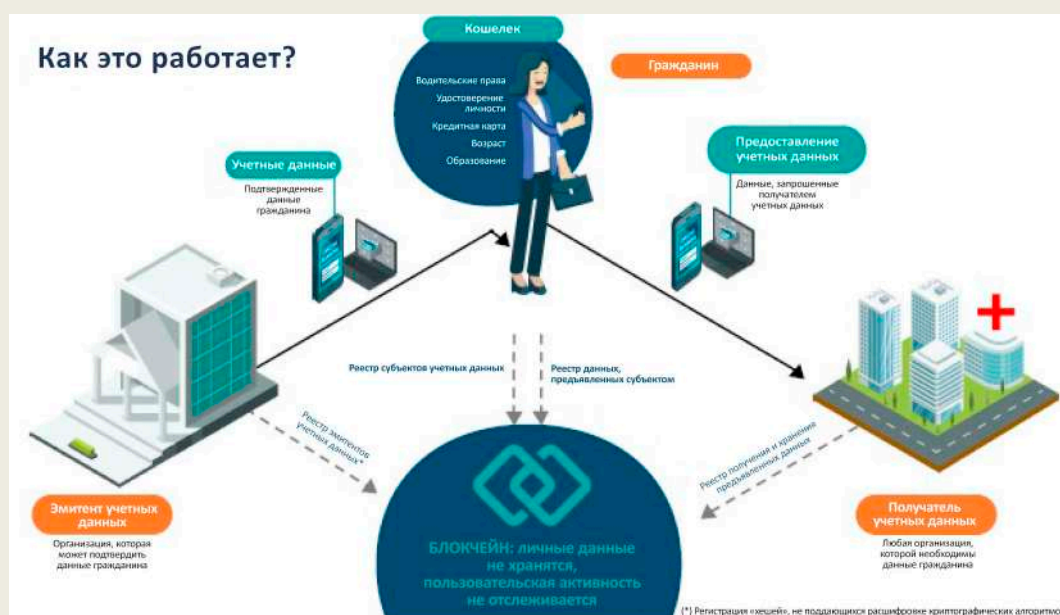
3.3. Технология распределенного реестра (ТРР)

85. ТРР может улучшить отслеживаемость трансграничных и даже международных операций, потенциально облегчая проверку личности. Ответственное и регулируемое использование ТРР для управления данными и процессами также может ускорить процесс НПК, поскольку клиенты могут пройти аутентификацию сами, и их даже могут автоматически одобрить или отклонить с помощью смарт-контрактов, которые проверяют данные (см. вставку 9).
86. Кроме того, при наличии надлежащих мер защиты и нормативно-правовой базы операциями потенциально можно управлять с помощью единого реестра, совместно используемого несколькими учреждениями в разных юрисдикциях, или с помощью взаимодействующих реестров. Это значительно расширит возможности мониторинга по сравнению с существующими системами. Это также означает, что по мере того, как ТРР становится более понятной и доступной, договорные соглашения, например, могут быть встроены в ценные бумаги, поскольку они выпускаются с помощью смарт-контрактов, что означает, что каждый раз, когда инициируется операция с ценными бумагами, другие акционеры автоматически получают уведомления и смогут стать — в зависимости от условий контракта — контрагентами по сделке.
87. Кроме того, технологии ТРР могут давать преимущества при управлении требованиями в отношении НПК, увеличивая обеспокоенность пользователей по поводу этого процесса, обеспечивать более высокую экономическую эффективность для частного сектора и более точный и качественный банк данных. Например, в Китае ТРР используется финансовыми учреждениями для обмена розыскными списками или индикаторами опасности, насколько это позволяют параметры конфиденциальности, разрешенные в этой системе.
88. Несмотря на свои достоинства, ТРР, похоже, продолжает создавать проблемы и вызывать серьезную озабоченность с точки зрения ПОД/ФТ, как показывает регулирование виртуальных активов и надзор за ними¹⁶. В отличие от операций, осуществляемых через обычных посредников, таких как банки, операции с виртуальными активами (ВА), основанные на ТРР, децентрализованы по своей природе и позволяют проводить пиринговые операции без посредников без какого-либо контроля. А также они создают проблемы для юрисдикций, если отсутствует единая организация или явно указанное место, ответственное за эту деятельность. Это может создавать потенциальные проблемы для традиционных Стандартов ФАТФ, которые ориентированы на регулирование/надзор за посредниками. Поэтому использование этой технологии должно контролироваться и в дальнейшем подробно рассматриваться членами ФАТФ. Кроме того, власти могут рассмотреть «углеродный след» использования ТРР по сравнению с традиционными инструментами.

¹⁶ См. (ФАТФ, 2021_[38]), раздел V.

Вставка 9. НПК и ТРР

Являясь совместной инициативой девяти крупных частных компаний разных отраслей с поддержкой со стороны местных надзорных органов, эта организация продвигает модель управления цифровыми идентификационными данными с точки зрения контроля пользователями (суверенная идентичность). Она следует европейским и испанским стандартам, обеспечивая совместимость с будущими альтернативами. Поскольку она использует ТРР, эта система позволяет пользователю управлять операциями из «кошелька», что упрощает обмен, а также процедуры идентификации и НПК, проводимые партнерскими организациями. Этот проект находится в пилотной фазе, и ожидается, что он будет запущен в 2021 году.



3.4. Цифровые решения для надлежащей проверки клиентов

89. Идентификация / проверка личности и мониторинг клиентов являются основой системы ПОД/ФТ, но в некоторых ситуациях их реализация и эффективность по-прежнему представляют проблему. Эти усилия, применяемые без учета рисков, считаются дорогостоящими и в основном неэффективными, поскольку они забирают много ресурсов и времени и часто не воплощаются в точные процессы оценки рисков или успешные деловые отношения.
90. По мнению опрошенных представителей частного сектора, меры НПК и мониторинг чрезвычайно обременительны, и в то же время имеется большая неопределенность по поводу качества данных и сложности, связанные с обновлением и сопоставлением информации по мере необходимости. Процедуры НПК также являются одним из основных источников неудовлетворенности клиентов. Процесс сбора и проверки информации часто бывает сложным и утомительным, он сопряжен с бесконечными запросами документов, и периодически требуется предъявлять доказательства лично. Кроме того, специалисты отмечают, что анализ рисков, проводимый в рамках НПК, слишком сильно опирается на правила, а не на поведение или ситуацию, что приводит к финансовой изоляции непривилегированных физических лиц или групп, которые пытаются выполнить требования.

91. Применение новых технологий для НПК и мониторинга может способствовать решению этих проблем за счет более отлаженных процессов *приема на обслуживание* с учетом уровня рисков, ситуации и индивидуальных характеристик, без ущерба для благонадежности предоставляющего услугу учреждения или финансовой системы. Они могут улучшить качество обслуживания клиентов, а также сделать меры безопасности в сфере ПОД/ФТ более эффективными. Например, факты свидетельствуют о том, что смешанные подходы, когда официальные удостоверения личности предоставляются наряду с использованием биометрической идентификации, обеспечивают более надежные процессы идентификации и проверки личности.
92. Цифровая идентификация является темой одного из лучших ситуационных исследований в этой области, поскольку она получила широкое распространение и поддерживается во многих юрисдикциях (и ФАТФ выпустила руководство по ее использованию). Факты свидетельствуют о том, что кризис, связанный с COVID-19, еще больше повысил спрос на удаленное предоставление финансовых услуг. Фактически, электронное удостоверение и проверка личности являются одними из «наиболее зрелых и полезных элементов технологии в сфере ПОД». (Ричард Гринт и др., 2017[14]). Кроме того, они наиболее часто признаются и упоминаются респондентами в анкете как передовой опыт в сфере ПОД/ФТ (см. вставку 10).
93. Например, цифровая идентификация может улучшить доступ клиентов к финансовым услугам через мобильные устройства и смартфоны, при этом обеспечивая безопасность и точность информации о клиентах с помощью биометрической информации в качестве дополнения к информации, удостоверяющей личность. Некоторые финансовые учреждения могут на основе базовой идентификационной информации увеличивать разнообразие источников данных, собирая дополнительные данные от клиентов, с их разрешения, что в конечном итоге укрепляет знания и способность управлять деловыми отношениями.

Вставка 10. Решения цифровой идентификации

Регламент ЕС об электронной идентификации (eIDAS)

Регламент ЕС об электронной идентификации (eIDAS) — первая международная система надежной электронной идентификации и удостоверятельных сервисов. Этот Регламент позволяет использовать электронные удостоверения личности, выпущенные в одном государстве-члене ЕС, для доступа к государственным онлайн-услугам в другом государстве-члене ЕС. Удостоверятельные сервисы — это электронные услуги, нацеленные на повышение безопасности, удобства и эффективности электронных коммерческих операций. Удостоверятельные сервисы в соответствии с eIDAS включают электронные подписи, электронные печати, присвоение временных меток, регистрируемую электронную доставку и аутентификацию веб-сайтов. eIDAS устанавливает согласованные правила и процесс развития европейского внутреннего рынка удостоверятельных сервисов, признанных за границей и имеющих такой же правовой статус, что и их традиционные эквивалентные процессы на основе бумажных документов.

Индия: система eKYC

В Индии внедрена система электронной проверки учетных данных клиента — eKYC (электронная система «Знай своего клиента»). Эта система реализована с помощью кодов Aadhaar — 12-значных идентификационных номеров, выданных Агентством Индии по уникальной идентификации (UIDAI). При регистрации по коду Aadhaar запрашиваются и включаются в базу данных UIDAI такие данные, как имя и фамилия, адрес, пол, дата рождения, номер мобильного телефона и адрес электронной почты.

Финансовые учреждения могут использовать интерфейс прикладного программирования (API) системы eKYC для получения доступа к данным Aadhaar для проверки, а UIDAI гарантирует, что финансовые учреждения при обработке этих данных соблюдают установленные стандарты безопасности, защиты и конфиденциальности.

Аутентификация клиента осуществляется с помощью *одноразового пароля*, отправляемого на зарегистрированный номер мобильного телефона или с помощью биометрических данных. Эти положения в отношении системы eKYC были включены в 2019 году в Правила предотвращения отмыывания денег (ведение документации) от 2005 года. «Средство аутентификации eKYC» определяется Правилom 2(1)(ca).

Центральный реестр KYC

В Индии используется Центральный реестр KYC — централизованное хранилище записей системы KYC о клиентах в финансовом секторе с единообразными нормами KYC для обеспечения взаимозаменяемости.

Центральным реестром KYC управляет CERSAI (Центральный реестр секьюритизации, восстановления активов и регистрации обеспечительных интересов Индии). Он позволяет клиентам не выполнять формальные процедуры ЗСК («Знай своего клиента») в отношении многих финансовых учреждений перед установлением деловых отношений.

Центральный реестр KYC был включен в Правила предотвращения отмыывания денег в 2019 году и определяется в соответствии с Правилom 2(1)(ac).

Сингапур: сервис MyInfo

В 2017 году в Сингапуре был запущен первый сервис национальной цифровой идентификации, известный как MyInfo, который содержит проверенные правительством данные, полученные из различных государственных учреждений. Соглашаясь на использование MyInfo, резиденты и корпорации получают возможность обмениваться проверенными данными с учреждениями, тем самым почти избавляя учреждения от необходимости получать дополнительные бумажные или электронные документы для обработки.

Использование MyInfo для проведения надлежащей проверки клиентов позволило повысить эффективность, безопасность и качество обслуживания клиентов в процессе принятия их на обслуживание. А также оно позволило финансовым учреждениям продолжать принимать на обслуживание новых клиентов во время пандемии COVID-19, когда наблюдался повышенный спрос на удаленное предоставление финансовых услуг.

94. Кроме того, инструменты *принятия на обслуживание*, которые позволяют быстро проводить НПК и анализировать характеристики клиентов (например, геолокация, проверки кредитоспособности, программное обеспечение для борьбы с мошенничеством и пр.), также улучшат процесс НПК и мониторинг и приведут к более точному пониманию природы деловых отношений, а также их влияния на учреждения.
95. Расширенное использование технологий для тщательной проверки и сопоставления клиентов может значительно улучшить процессы обеспечения соответствия, поскольку использование устаревших и не относящихся к данному региону санкционных перечней, списков публичных должностных лиц (ПДЛ) и других списков признано областью, в которой требуются

улучшения (см. вставку 11). Такие инструменты позволяют различать похожие имена и другие элементы идентификации, преодолевать языковые различия, выявлять перекрестные ссылки на неблагоприятные сведения в СМИ и различные базы данных. Обработка естественного языка и более продвинутое сопоставление данных методами нечеткой логики могут обеспечить значительные преимущества. Кроме того, гармонизация данных поможет устранить ложноположительные результаты и исключить попытки мошенничества, поскольку субъекты начнут использовать объединенную информацию и различные системы проверки.

96. Наконец, считается, что цифровые решения, направленные на решение проблем, связанных с надлежащей проверкой клиентов, вносят наибольший вклад в эффективность системы ПОД/ФТ, когда обмен информацией и объединение данных разрешены и практикуются, что еще раз иллюстрирует, как важно преодолеть препятствия для обмена данными. Совместная НПК была названа респондентами важным элементом более эффективной системы и, следовательно, тем, на разработке которого должны сосредоточиться директивные и надзорные органы, при этом находя адекватные решения, примиряющие их с необходимостью принятия подотчетными субъектами своих обязанностей в соответствии с риск-ориентированным подходом.

Вставка 11. Машинное обучение в целях НПК

Бразилия

Системообразующие финансовые учреждения Бразилии (СОФУ) используют машинное обучение в своих процессах мониторинга и надлежащей проверки клиентов/сотрудников/партнеров для выявления новых рисков ОД/ФТ, а также для ускорения анализа и повышения настойчивости оповещений.

Для этого у них имеются специализированные группы, специалисты по обработке и анализу данных, а также технологическая среда, обеспечивающая поддержку больших объемов данных (например, SAS, Teradata, R-Studio, Foundry, Hadoop, Python и т. п.).

Касательно процессов мониторинга и оповещений

Используя аналитические инструменты и интеграцию различных баз данных, СОФУ разработали новые сценарии, которые привели к сокращению количества ложноположительных оповещений и повышению эффективности анализа оповещений в целом. Следует отметить, что многие СОФУ создают различные тематические сценарии, результаты которых доказали свою эффективность, особенно те, которые ориентированы на ситуации, связанные с пандемией COVID-19, такие как закупка больничного оборудования на государственные средства и оплата экстренной помощи.

На основе алгоритма машинного обучения типа градиентного бустинга некоторые СОФУ создали кластеры рисков, которые позволяют принимать решения по группам, а не по отдельным результатам анализа, чтобы оценить вероятность передачи оповещения в Подразделение финансовой разведки (ПФР).

Кроме того, некоторые СОФУ используют метод контролируемой кластеризации для определения правил выявления «выбросов» (аномальных значений) в денежных операциях, а другие используют одномерный и двумерный исследовательский анализ, методы анализа и конструирования признаков для выявления клиентов, операции которых не соответствуют их профилям.

Одно СОФУ разработало инструмент на основе аналитических технологий для анализа связей между лицами, имеющими отношение к оповещению, а также для отображения взаимосвязей, рисков и географической информации для подтверждения результатов анализа.

Касательно процессов НПК

СОФУ используют методы машинного обучения для подтверждения своих оценок рисков клиентов с учетом различных переменных, связанных с регистрацией клиентов и финансовыми операциями.

Например, одно СОФУ объединяет методы машинного обучения (градиентный бустинг, случайный лес, голосующий ансамбль и другие) с логистической регрессией при выборе клиентов для усиленной надлежащей проверки. Другое СОФУ разрабатывает инструменты для выявления подставных компаний и внедрения интегрированного мониторинга клиентов на основе регистрационной и финансовой информации.

Результаты

В результате использования своих процессов ПОД/ФТ СОФУ уже получили такие преимущества, как:

- повышение качества получаемой информации о поведении клиентов, что позволяет генерировать оповещения с точки зрения клиента;
- более уверенное генерирование оповещений за счет выявления большего риска для подотчетных учреждений;
- сокращение ложноположительных оповещений за счет создания более убедительных правил посредством изучения поведения и закономерностей;
- повышение эффективности и действенности анализа оповещений;
- повышение качества сообщений, направляемых в ПФР, с указанием более подробной информации о подозрительных операциях;
- увеличение количества сообщений о подозрительных операциях (СПО), направляемых в ПФР, в результате создания новых сценариев и правил;
- обнаружение новых рисков ОД/ФТ за счет увеличения корреляции данных, что позволяет лучше принимать решения;
- возможность мониторинга клиента в целом на основании регистрационной и финансовой информации, имеющейся в учреждениях конгломерата и у внешних поставщиков.

3.5. Интерфейсы прикладного программирования (API)

97. API — это тип программного обеспечения, которое позволяет различным приложениям подключаться и взаимодействовать. API также часто используются для предоставления платежных услуг, например, для приема пожертвований через Интернет-сайты. В ответах на вопросы анкеты «Цифровая трансформация» респонденты назвали API одними из наиболее часто используемых и актуальных решений для выявленных проблем отмывания денег и финансирования терроризма.

98. Их полезность для ПОД/ФТ заключается в способности, например, связать программное обеспечение для идентификации клиентов с инструментами мониторинга или инструментами идентификации рисков и угроз с профилями рисков клиентов, чтобы генерировать оповещения или изменять классификации рисков в зависимости от ситуации. API позволяют сильно ускорить эту интеграцию и использовать гораздо более обширные наборы данных. Это особенно актуально, поскольку одной из самых сложных проблем для многих финансовых учреждений является интеграция множества различных и зачастую несовместимых систем, включая устаревшие технологии и специализированные инструменты, созданные разными разработчиками.

Вставка 12. Преимущества API

- Улучшение совместимости между традиционными банковскими данными и отказ от разрозненных систем с фрагментированными структурами.
- Усиление автоматизации, что может привести к оптимизации ресурсов и повысить точность выходных данных.
- Предоставление агрегированных и нормализованных потоков данных, помогающих создать более полный профиль рисков для новых клиентов, например, во время процесса принятия клиентов на обслуживание.

99. API также представляют большую ценность для государственного сектора, помогая им получить доступ к коммерческим и другим реестрам, а также обеспечивая «гибкость, допускающую модификацию для целей временного мониторинга в ответ на неожиданные потрясения в экономике или, на более постоянной основе, в ответ на изменения бизнес-моделей финансовых систем»¹⁷.

Вставка 13. API на практике

Платформа «Ганнибал»

В январе 2021 года ПФР Туниса, Тунисский комитет по финансовому анализу (СТАФ), запустило систему RegTech под названием Платформа «Ганнибал», которая постоянно отслеживает физические трансграничные перевозки валюты. Платформа «Ганнибал» является плодом сотрудничества и взаимодействия между правоохранительными органами (Министерством внутренних дел и таможни), банками, почтой, обменными пунктами под надзором и руководством ПФР Туниса.

Цель платформы «Ганнибал» — понимание, выявление и оценка национальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с физической трансграничной перевозкой валюты.

Эта платформа была разработана с использованием технологии блокчейн, которая считается одной из самых важных современных технологий в области хранения данных. Эта технология гарантирует прозрачность информации и усиливает ее защиту от любых попыток хакерских атак. Кроме того, платформа опирается на API, которые соединяют базы данных заинтересованных сторон (Министерства внутренних дел, таможни, банков, почты, обменных пунктов и ПФР Туниса).

¹⁷ (Совет по финансовой стабильности (СФС), 2020_[15]).

Использование API позволяет компетентным органам получать в режиме реального времени данные об объеме импорта иностранной валюты и обо всех банковских операциях, связанных с иностранной валютой, а также данные в режиме реального времени об изъятиях иностранной валюты правоохрнительными органами.

Используя эту технологию, компетентные органы получают возможность контролировать конечный пункт назначения валюты, экспортируемой или импортируемой и декларируемой на таможне. Также становится возможно выполнить несколько пересечений для получения немедленных предупреждений в зависимости от программируемых параметров и даже для преобразования информации в разведданные.

Платформа позволяет властям Туниса принимать соответствующие меры для снижения национальных рисков отмыывания денег и финансирования терроризма, связанных с физической трансграничной перевозкой валюты.

Агрегаторы счетов

IndiaStack — набор API, который позволяет правительствам, предприятиям, стартапам и разработчикам использовать уникальную цифровую инфраструктуру для решения проблем Индии, связанных с оказанием услуг без личного присутствия, в безбумажной и безденежной форме.

IndiaStack предполагает четыре различных технологических уровня, включая универсальную биометрическую цифровую идентификацию, единый интерфейс для всех банковских счетов страны, безопасный способ обмена данными и возможность свободного перемещения цифровых удостоверений личности, устраняя необходимость в сборе и хранении бумажных документов.

Эта инфраструктура состоит из инструментов Aadhaar, eKYC, eSign, DigiLocker и UPI, которые способствуют упорядоченному развитию открытого банковского обслуживания в стране.

Сервис проверки номера социального страхования на основе согласия (CBSV) Администрации социального обеспечения США

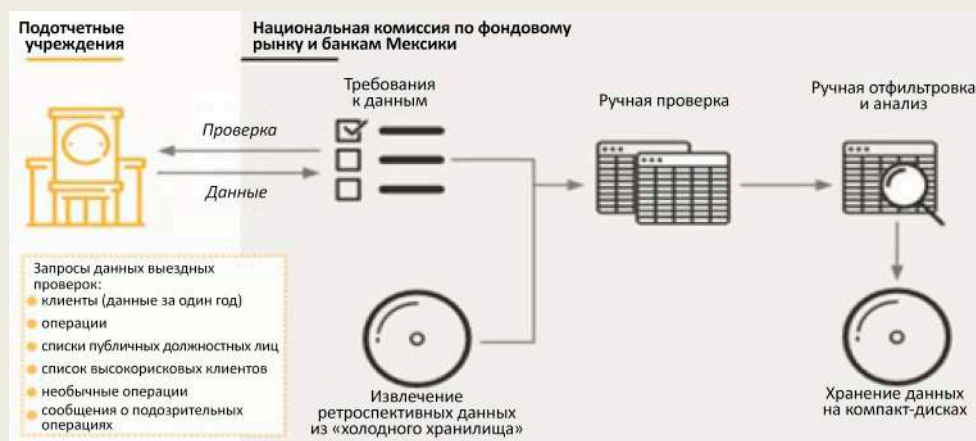
Сервис CBSV использует узел API, к которому могут получить доступ квалифицированные финансовые учреждения или их уполномоченные поставщики услуг (разрешенные организации), чтобы проверить, с согласия человека и в законодательно установленных целях, совпадают ли имя и фамилия, номер социального страхования и дата рождения лица, предоставленные разрешенной организацией, с аналогичной информацией в документах Администрации социального обеспечения США. Сервис CBSV возвращает подтверждение совпадения «да» или «нет». Если, согласно документам Администрации социального обеспечения США, владелец номера социального страхования умер, сервис CBSV также возвращает индикатор смерти. Сервис CBSV не проверяет личность человека.

В настоящее время сервис CBSV обычно используется компаниями, которые предоставляют банковские и ипотечные услуги, проводят проверки кредитоспособности, обеспечивают проверку биографических данных, проверяют соответствие требованиям лицензирования и т. д. За использование сервиса CBSV взимается единовременный первоначальный вступительный взнос в размере 5 000 долларов США, а также взимается плата за каждую проверку номера социального страхования.

100. Помимо упрощения внутренних процедур, API облегчают взаимодействие между участниками.
101. Использование API надзорными органами в сочетании с аналитикой на основе искусственного интеллекта могло бы повысить эффективность обязательных методов направления сообщений и качество риск-ориентированного надзора. Как показано во вставке 14 ниже, этот тип инструментов позволяет надзорным органам обрабатывать ретроспективные данные в тандеме с данными выездных проверок и контекстуальными факторами, а также генерировать автоматизированные отчеты для рассмотрения и определения мер.
102. Такой автоматизированный анализ дает возможность быстрее предоставить подотчетным учреждениям более подробную информацию о процессе надзора и ожиданиях надзорных органов.

Вставка 14. Мексика

Неэффективность архитектуры данных в сфере ПОД в сочетании с тем, что многие финансовые учреждения отнесены к категории высокого-среднего риска, приводит к неадекватному пониманию данных выездных проверок или иным неверным выводам, а также к отсрочке и неэффективности проверки.



Инновационное решение SupTech

Архитектура данных в сфере ПОД на основе API и аналитический инструмент на основе искусственного интеллекта, включающие: Централизованную платформу для генерации стандартизированных автоматизированных запросов к подотчетным учреждениям, посредством которой отправляются или запрашиваются необработанные данные, хранящиеся в банке данных; API для установления безопасной прямой линии передачи данных от машины к машине, который передает данные в обработчик, мгновенно запускает тесты для проверки качества, содержания и структуры сообщений и направляет обработанные данные в банк данных, создавая консолидированную единую архитектуру данных с контролем доступа. Аналитика на основе искусственного интеллекта, которая выявляет подозрительные операции посредством прогнозной аналитики и методов машинного обучения (кластеризация, нейронные сети, логистическая регрессия, случайный лес) и рекомендует оповещения в сфере ПОД с использованием машинного обучения для финансовых учреждений, подверженных риску. Приборные панели и трекер розыскных списков дают представление о ситуации с рисками ОД. На втором этапе плата будет включать

в себя аналитический инструмент на основе искусственного интеллекта, который выявляет подозрительные операции посредством прогнозной аналитики и методов машинного обучения (кластеризация, нейронные сети, логистическая регрессия, случайный лес) и рекомендует оповещения в сфере ПОД с использованием машинного обучения для финансовых учреждений, подверженных риску.



4. Трудности, связанные с внедрением новых технологий в целях ПОД/ФТ

103. Внедрение и применение новых технологий в системах ПОД/ФТ сопряжено с определёнными трудностями и проблемами. Основные трудности носят либо регулятивный, либо операционный характер¹⁸.

Рисунок 3: Трудности и проблемы, связанные с разработкой и/или внедрением новых технологий

Какие трудности и проблемы возникают при разработке и/или внедрении новых технологий



4.1 Регулятивные трудности и проблемы

104. Информация, собранная для подготовки данного документа, указывает на то, что для внедрения инноваций в сфере ПОД/ФТ требуется чёткая и активная поддержка со стороны ФАТФ и национальных компетентных органов. Ряд экспертов высказали пожелание, чтобы надзорные органы более активно поддерживали и продвигали внедрение новых технологий, т.е., чтобы они проявляли стремление к взаимодействию с разработчиками технологий, а не просто придерживались нейтрального подхода к использованию технологий. Респонденты считают, что отсутствие явно выраженной поддержки со стороны компетентных органов и ФАТФ приводит к снижению интереса, инвестиций и доверия к новым технологиям, несмотря на их значительный потенциал.
105. Интерпретируемость и объясняемость¹⁹ новых технологий для надзорных органов является ключевым условием для получения поддержки с их стороны использования этих инструментов. Регулируемые субъекты должны быть в состоянии объяснить (и отвечать за) принципы и технические характеристики инновационных решений, прежде чем внедрять такие новые технологии. Со своей стороны надзорные органы должны быть в состоянии понять модели, используемые в инструментах с искусственным интеллектом, для определения их точности и пригодности к выявляемым рискам. Однако некоторые респонденты указали, что у большинства надзорных органов отсутствуют необходимые технические знания или ресурсы, которые позволили бы им понять новые технологии и надлежащим образом осуществлять надзор за их использованием.

¹⁸ Как подтверждается в докладе (Ричард Гринт и другие, 2017г. ^[14])

¹⁹ Дополнительную информацию по этому вопросу можно найти в отчёте (Европейской службы банковского надзора, 2020 г. ^[17])

106. Респонденты также отметили, что даже наиболее технологически грамотные надзорные органы часто не торопятся вносить коррективы в свою регулятивную практику. Действительно, хотя некоторые юрисдикции уже принимают меры для более активного внедрения новых технологий путём проведения мероприятий для обсуждения и популяризации инноваций и оказания других форм регулятивной поддержки (см. Вставку 15), такие усилия не всегда приводят к принятию надзорными органами новых процедур и практик выполнения установленных регулятивных требований и обязательств.

Вставка 15: Использование государственной инфраструктуры для содействия внедрению цифровых процедур НПК

Управление финансового надзора Дании недавно выпустило аналитический документ для проведения публичных консультаций, касающихся технологических инициатив, которые могут оказать содействие компаниям, подлежащим регулированию в целях ПОД/ФТ, в принятии мер по предупреждению финансовых преступлений. Целью этого проекта, который получил название «ПОД/ТЕХ», является активизация дискуссий по этому очень важному вопросу и получение подробной информации для обеспечения более предметного политического обсуждения этой темы в будущем.

В указанном аналитическом документе приведены аргументы за и против реализации семи инициатив, которые потенциально могут усилить первую линию защиты за счёт использования технологий. В документе в целом признаётся высокий уровень цифровизации жизни датского общества, но также подняты вопросы, представляющие общий интерес и касающиеся издержек, связанных с реализацией этих инициатив. В частности это касается плюсов от применения технологий в борьбе с финансовыми преступлениями и минусов, связанных с недостаточным обеспечением защиты данных и неприкосновенности личной жизни.

В этом аналитическом документе сделана попытка заложить основу для дальнейших обсуждений. Большинство предлагаемых инициатив влекут за собой правовые последствия для подотчётных субъектов и клиентов, а также вызывают вопросы, касающиеся правовых оснований для получения доступа к соответствующим данным и обмена этими данными. Три из этих инициатив могут помочь в дальнейшей цифровизации процедур надлежащей проверки клиентов (НПК):

Расширение доступа к соответствующим государственным реестрам

Основным препятствием для цифровизации подотчётными субъектами своих процедур НПК является отсутствие проверенных цифровых данных о клиентах. Поскольку у датских государственных органов имеется несколько реестров, в которых содержится актуальная информация о клиентах, в аналитическом документе рассмотрена возможность расширения доступа к этим реестрам. В нём рассматривается возможность предоставления доступа к данным, содержащимся в нескольких реестрах, например, к данным, имеющимся у датского Управления по делам бизнеса, у датского Налогового управления, к данным, содержащимся в Реестрах паспортов и водительских прав, в реестрах датской Иммиграционной службы и т.д.

Обеспечение качества данных, содержащихся в датском Реестре компаний

Данные, содержащиеся в датском Реестре компаний, предоставляются самими подотчётными субъектами. Поэтому, хотя базовые данные о большинстве компаний доступны через интерфейс прикладного программирования (API) и проходят комплексную проверку, выявление всех случаев предоставления недостоверных или вводящих в заблуждение данных

при регистрации не гарантировано, что ставит под сомнение применимость этих данных в целях проведения НПК. В этой связи в аналитическом документе предлагается рассмотреть возможность создания механизма, в рамках которого юристы и уполномоченные аудиторы могли бы проверять правильность и достоверность регистрируемых данных.

Решение для проверки публичных должностных лиц (ПДЛ)

Для подотчётных субъектов проверка ПДЛ и их связей является трудоёмким ручным процессом, требующим получения персональных данных о клиентах. В Дании такие связи и отношения могут быть, в значительной степени, выявлены и установлены с помощью информации, содержащейся в государственных реестрах, хотя это вызывает серьёзную озабоченность относительно защиты персональных данных. В аналитическом документе рассматривается возможность разработки решения для публичной проверки ПДЛ. Такое решение могло бы повысить качество и снизить издержки, связанные с проверкой ПДЛ, за счёт расширенной цифровизации, а также одновременно свести к минимуму сбор персональных данных.

107. Использование новых технологий в целях ПОД/ФТ может стать по-настоящему эффективным только если системы будут основаны на стандартизированных данных, которые разработчикам технологий проще интегрировать в свои инструменты, которые легче понять и объяснить неспециалистам, и которые проще довести до сведения партнёров и компетентных органов, при необходимости. Этот вопрос также указывает на важность предоставления государственными органами, в частности ПФР, надёжной обратной связи подотчётным субъектам относительно подозрительной деятельности и случаев отмывания денег, которая (обратная связь) может использоваться в целях обучения. Обучение системы машинного обучения с использованием материалов реальных дел, касающихся подтверждённых случаев ОД или ФТ (если таковые имеются), может обеспечить гораздо более высокий процент выявления подозрительных случаев нежели обучение системы искусственного интеллекта дублированию решений сотрудника комплаенс службы о том, достигнут ли порог для обоснованных подозрений. Кроме того, возможность ПФР и других компетентных органов автоматически предоставлять обратную связь о том, какие сообщения являются наиболее полезными, также поможет финансовым учреждениям в проведении обучения и в информировании своих внутренних комплаенс подразделений и систем.
108. Гармонизация данных (или её отсутствие) также была упомянута в качестве дополнительного препятствия. Это связано с тем, что издержки, связанные с инвестициями в новые технологии и специальные знания, многократно возрастут, если такие новые системы потребуют дополнительной настройки и адаптации к различным требованиям и форматам, установленным в разных юрисдикциях. В этой связи гармонизация данных обеспечит существенные преимущества при создании благоприятных условий для внедрения новых технологий, поскольку она позволяет субъектам достигать единых целей, например, осуществлять единый мониторинг операций, предоставлять схожую обратную связь субъектам частного сектора или проводить стандартизированные (единые) оценки рисков. Обеспечение качества данных (отмеченное в качестве проблемного вопроса 45 процентами респондентов, приславших ответы на вопросник, касающийся цифровой трансформации) считается препятствием для внедрения технологических решений в сфере ПОД/ФТ.
109. Реальные или предполагаемые проблемы, касающиеся интерпретируемости, также ограничивают возможности для установления доверительных отношений между провайдерами и пользователями технологий. Кроме того, имеется недостаточная уверенность в том, что данные, обработанные с использованием новых технологий, будут являться надёжными. Тем не менее всё большее количество субъектов регистрируют данные в больших объёмах, и та-

кое увеличение масштабов операций свидетельствует о возможности состыковки разных наборов сложных данных.

110. Роль третьих сторон в качестве провайдеров новых технологий является достаточно понятной для 60 процентов респондентов, приславших ответы на вопросник, касающийся цифровой трансформации. При этом представители частного сектора попросили дать дополнительные разъяснения и указания относительно толкования положений действующих нормативно-правовых актов в цифровую эру.
111. Участники частного сектора также попросили дать дополнительные разъяснения по вопросам, касающимся ответственности, прозрачности и осуществления надзора за субъектами с использованием новых технологий. По мере того как внедрение технологий в этой сфере набирает темпы, надзорным органам следует принимать во внимание то, какие инструменты регулируемые субъекты внедряют в свою деятельность. Кроме того, надзорным органам необходимо решить вопрос о том, следует ли применять в отношении провайдеров (поставщиков) таких инструментов дополнительные меры контроля, например, в качестве провайдеров услуг для регулируемых субъектов или же в рамках отдельного режима регулирования и надзора. Властям стран также следует рассмотреть вопрос о том, могут ли инновационные технологии в сфере ПОД/ФТ, применяемые регулируемыми субъектами и/или регулируемыми органами, более эффективно использоваться в рамках новых форм сотрудничества, например, в рамках государственно-частных партнёрств или за счёт предоставления регулируемыми субъектами расширенного доступа к государственным базам данных. Однако использование инновационных решений не должно ставить под сомнение конечную ответственность регулируемых субъектов.
112. Хотя расширяющееся применение новых технологий, вероятно, усилит надзорную практику, респонденты указали на необходимость достижения приемлемого равновесия между важностью внедрения новых технологий и *«важностью сохранения прогрессивного надзорного процесса с участием человека»*²⁰. В рамках этого подхода большинство имеющихся инструментов предусматривают вмешательство и анализ со стороны человека, что свидетельствует о том, что такие инструменты не заменяют существующие системы, а лишь усиливают и совершенствуют их²¹.
113. Вклад со стороны человека, а также расширение потенциала и возможностей были отмечены в качестве факторов, которые продолжают играть существенную роль в содействии внедрению новых технологий в целях ПОД/ФТ. Их значение особенно велико, когда речь идёт о трудностях, которые технологии не в состоянии преодолеть, или в случае неравных возможностей стран, расположенных в разных регионах, или если необходимы специальные знания для решения возникающих проблем. При подготовке данного документа было установлено множество случаев успешного сотрудничества в целях ПОД/ФТ, в которых технологии оказали помощь, но успех был достигнут главным образом благодаря диалогу и решительным действиям сторон. Такие подходы к сотрудничеству между субъектами государственного и частного сектора, например, в целях определения настораживающих признаков ОД/ФТ, могут показать непосредственную пользу от использования технологий для решения конкретных проблем, однако их эффективность не полностью зависит от применения этих инструментов²².

²⁰ (Доклад Совета по финансовой стабильности, 2020г. ^[15]), стр.32.

²¹ Дополнительная информация о разработках в области надзорных технологий и их связи с нормативной отчётностью содержится в публикации: Крисанто и другие, «От сбора и передачи данных к обмену данными: насколько надзорные технологии и другие инновации могут изменить существующее положение дел в области нормативной отчётности?» (Банк международных расчётов, 2020г. ^[18])

²² См., например, проект «COMCRIM», направленный на высокотехнологичную и комплексную борьбу с преступлениями, подрывающими верховенство права, такими как торговля людьми, отмывание денег и коррупция, в рамках государственно-частного партнёрства между правительственными ведомствами и финансовыми учреждениями, а также с использованием искусственного интеллекта. Материалы, касающиеся этого проекта, размещены по адресу: www.uva.nl/en/about-the-uva/organisation/faculties/amsterdam-law-school/research/researchthemes/labour-exploitation-human-trafficking/labour-exploitation-and-human-trafficking.html. См. также материалы о деятельности некоммерческой сети экспертов «Knoble», которые работают над предупреждением финансовых преступлений в рамках совместных подходов, предусматривающих сотрудничество и использование технологий: www.theknoble.com/

114. Аналогичным образом, системы, в основе которых лежат цифровые идентификационные инструменты, выпускаемые государством, похоже, могут обеспечить больший успех во внедрении систем цифровой идентификации и платформ для сотрудничества, нежели системы, предусматривающие сбор данных из множества источников. При этом проверка правильности и достоверности данных может являться одним из аспектов, которые будут по-прежнему относиться в большей степени к сфере компетенции человека. Кроме того, по мере расширения масштабов использования новых технологий, субъекты могут рассмотреть и определить степень, в которой *машинная ошибка* может или не может быть приемлемой.
115. Повышение эффективности системы ПОД/ФТ также ограничено, помимо других, не связанных с ПОД/ФТ причин, неспособностью регулируемых субъектов обмениваться информацией со своими партнёрами, а также осуществлять трансграничный обмен информацией. В конечном итоге, для полного понимания характера подозрительных операций и связанного с ними риска, субъектам требуется доступ к полной информации о «маршрутах» осуществления таких операций, которая нередко находится за рубежом или у других субъектов. Новые технологии могут оказаться весьма полезными для преодоления этой проблемы, что более подробно рассматривается в Документе ФАТФ о сборе, совместном анализе и защите данных.
116. И, наконец, вопросы, касающиеся безопасности и защиты от вмешательства преступников, не были отмечены респондентами из частного сектора в качестве наиболее серьёзных трудностей, хотя эта проблема может быть более существенной с точки зрения правоохранительных органов и государственных органов, занимающихся выработкой политики. И всё же наблюдается рост числа уголовных дел, связанных с использованием технологий, например, случаи мошенничества с использованием персональных данных или использование преступниками «денежных мулов» в своих операциях. Этот фактор необходимо учитывать при оценке влияния новых технологий на деятельность и операции регулируемых субъектов, а также на преступную деятельность в целом.

4.2 Операционные трудности и проблемы

117. Операционные трудности связаны в основном с адаптацией существующей практики к новым и иногда неиспытанным системам или к технологическим решениям. Вопросы, касающиеся стоимости новых технологий, возможности субъектов понять новые технологии и обучить сотрудников их применению, а также замены устаревших систем на новые инструменты, были указаны респондентами среди наиболее существенных трудностей и проблем.
118. Несмотря на широкое признание преимуществ новых технологий, внедрение таких технологий надзорными органами отстаёт от темпов их внедрения в частном секторе. Респонденты подчеркнули, что надзорным органам необходимо модернизировать свои собственные системы и надзорные стратегии с тем, чтобы они могли лучше истолковывать и осуществлять надзор в целях ПОД/ФТ в цифровую эпоху.
119. В качестве наиболее серьёзных затруднений, с которыми они сталкиваются, надзорные органы указали: затраты, связанные с заменой устаревших систем; необходимость обеспечения качества данных в сфере ПОД/ФТ, поступающих от поднадзорных субъектов; а также необходимость наличия специализированных ресурсов и квалифицированных или обладающих экспертными знаниями сотрудников.
120. Закупка новых технологий, например, для модернизации устаревших систем, является очень сложным и долгим по времени процессом, который нередко может не полностью удовлетворять потребности соответствующих субъектов. Несколько респондентов отметили, что государственные закупки в сфере надзорных технологий часто не представляют интерес или не привлекают вни-

мание провайдеров технологий, поскольку для этого необходимо знание деталей процесса государственных закупок и конкретных управленческих целей, коими не обладают разработчики технологий. Кроме того, технологии, запрашиваемые субъектами государственного сектора, нередко устаревают к этапу проведения закупки, или в объявлениях об их закупке содержатся чрезмерно жесткие требования директивного характера, которые не подходят провайдерам технологий (например, требования об эксклюзивности). Такая практика удерживает разработчиков от производства готовых продуктов, предназначенных для использования надзорными органами.

121. Проблемы в этом отношении включают нежелание инвестировать в новые технологии, которые, возможно, будет трудно интегрировать в существующие устаревшие системы, и/или для надлежащего и эффективного использования которых у регулируемого субъекта могут отсутствовать технические возможности; которые устаревают и требуют дополнительных вложений в более новые решения; которые не отвечают ожиданиям регулирующих органов или не удовлетворяют конкретного проверяющего, который может не обладать техническими знаниями и возможностями для оценки эффективности решения или по другим причинам не поддерживает внедрение инновационных решений; или которые представляют риски, в том числе риски потенциального нарушения неприкосновенности личной жизни и невыполнения требований в сфере ПОД/ФТ. Более мелкие финансовые учреждения часто не имеют внутренних возможностей или необходимой уверенности для оценки эффективности конкретного инновационного решения (среди большого и продолжающегося расширяться круга поставщиков и продуктов) в целях определения того, подходит ли оно для учреждения с учётом характера его рисков, клиентской базы и коммерческой деятельности, или в целях реализации моделей и управления рисками, определёнными в рамках этих моделей.
122. В целом респонденты согласились, что некоторые надзорные органы в меньшей степени, по сравнению с субъектами частного сектора, взаимодействуют с участниками технологического сектора в плане осведомлённости о новых тенденциях и появляющихся цифровых решениях. Отсутствие у них специальных навыков (а также ресурсов) и знаний повышает трудности, касающиеся интерпретируемости новых технологий, и в большинстве случаев ограничивает потенциал и возможности новых технологий для повышения эффективности системы ПОД/ФТ.
123. Некоторые респонденты также отметили, что по причине недостаточной гармонизации данных масштабное использование технологий может оказаться невозможным. А это, в свою очередь, может потенциально не позволить инновациям достичь экономической эффективности и, таким образом, помешать их развитию. Например, для наиболее эффективного использования больших данных такие данные должны иметься в наличии у множества субъектов. Без такой возможности расширения масштабов некоторые технологические инструменты могут оказаться финансово нецелесообразными.
124. Неспособность разрабатывать технологии в большом масштабе ещё более увеличивает разрыв в освоении и использовании технологий между крупными и мелкими субъектами, а также между разными регионами. Респонденты согласились с тем, что более широкое внедрение технологий возможно только при наличии более существенных стимулов (т.е. либо требований об обязательном использовании, либо большей степени доверия), которые будут способствовать вложениям (инвестициям) в новые технологии, а также оправдают и обоснуют реформу мелких финансовых учреждений и других нефинансовых подотчётных субъектов.
125. Новые технологии повысили качество данных, но их применение будет продолжать зависеть от вводимых человеком данных и ручного анализа. Инструменты машинного обучения полагаются на существующие системы, и поэтому в процессе их ручного обновления возможны случаи ввода «неправильных данных», что отрицательно сказывается на применяемых моделях. Это включает в том числе данные, используемые для обучения систем машинного обучения, на-

пример, обучение выявлению подозрительных операций. Если такие учебные данные включают в себя «ложноположительные совпадения» и другие ошибки, эти ошибки будут «встроены» в систему машинного обучения, хотя некоторую вероятность ошибки всё равно придётся предусмотреть, например, на случай человеческой ошибки или не выявленных ошибок.

126. Автоматизация процесса ввода первичных данных с помощью инструментов обработки текстов на естественном языке также может повысить качество данных за счёт минимизации ошибок клиентов или сотрудников, регистрирующих эти данные.
127. И, наконец, потребительский спрос на новые технологии в сфере финансовых услуг был отмечен в качестве одного из наименее значительных факторов, влияющих на внедрение новых технологий. Однако в перспективе роль и мнение потребителей могут стать более актуальными и важными по мере того, как цифровые решения для НПК и другие цифровые решения для идентификации клиентов приобретают более заметное значение.
128. По мере того как субъекты преодолевают указанные регулятивные и операционные проблемы и трудности, целесообразно рассмотреть то, как клиенты реагируют не только на традиционные процедуры НПК и мониторинга, но и на новые применяемые подходы, а также как эти подходы влияют на защиту данных и обеспечение неприкосновенности личной жизни. Потребители могут не оказывать влияние на развитие таких технологий, но сами подпадают под влияние этих инструментов, что приводит к изменению опыта и практики взаимодействия клиентов с регулируемыми субъектами. Хотя использование новых технологий в целях ПОД/ФТ может способствовать повышению уровня удовлетворённости клиентов, также имеются риски и нежелательные последствия, связанные с процессом цифровизации, которые необходимо учитывать при внедрении и использовании таких инструментов.
129. Среди наиболее часто упоминаемых рисков, связанных с цифровизацией, фигурирует возможность незаконного использования этих систем преступниками, а также их влияние на повышение уязвимости и лишение доступа к финансовым услугам определённых слоёв общества, например, пожилых людей, жителей сельской местности или людей, проживающих в удалённых или оторванных от центра районах.

Вставка 16: Преодоление операционных проблем и трудностей

Управление денежного обращения Гонконга (УДО) приняло ряд мер для выявления распространённых операционных трудностей, с которыми сталкиваются банки при внедрении новых технологий, и провело серию мероприятий для оказания содействия банкам в преодолении данных затруднений. Первым из этих мероприятий стал Форум, посвящённый использованию регулятивных технологий в сфере ПОД/ФТ, который состоялся в ноябре 2019 года. После этого в течение 2020 года состоялись обсуждения с примерно 40 банками в рамках трёх рабочих групп в зависимости от уровня внедрения и применения ими технологий. Целью этих обсуждений было получение лучшего понимания того, какие подходы используют банки к регулятивным технологиям в качестве средства для усиления процессов ПОД/ФТ.

Кульминацией этих мероприятий стало опубликование Управлением денежного обращения Гонконга в январе 2021 года документа под названием «Регулятивные технологии в сфере ПОД/ФТ: примеры и выкладки» (Управление денежного обращения Гонконга/Делойт, 2021г. [15]), в котором был обобщён и проанализирован реальный опыт банков, внедривших регулятивные технологии в целях ПОД/ФТ. Этот документ предназначен для повышения уровня информированности о регулятивных технологиях и для снижения ре-

альных и предполагаемых препятствий для применения регулятивных технологий в целях ПОД/ФТ. В нём приведены примеры и рассмотрены разные используемые подходы (например, преимущества и недостатки подхода, основанного на учёте реальных дел, и подхода, основанного на технологических решениях). В документе также приведены соображения первопроходцев в сфере использования новых технологий, основные сведения о технологиях и указания для решения ключевых операционных проблем (таких как готовность данных и процессов, обеспечение вовлеченности заинтересованных сторон и поддержки старшего руководства, а также факторы, которые необходимо учитывать при работе со сторонними поставщиками). Структура документа позволяет банкам, находящимся на разных ступенях внедрения технологий, найти в нём интересующие их области применения технологий, или затруднения, схожие с теми, которые испытывают они. В настоящее время проводятся дальнейшие мероприятия среди банков, входящих в разные группы по степени внедрения и использования технологий, например, в форме отраслевых форумов по обмену информацией, а также опытом и интерактивных лабораторных контактов и занятий.

4.3. Нежелательные последствия и возможность противозаконного использования

130. Использование инновационных технологий в финансовом секторе приносит не только значительные и потенциально преобразующие преимущества. Это также приводит к появлению рисков нежелательных последствий, к потенциальным конфликтам между несовместимыми целями, такими как, например, неприкосновенность личной жизни, охват всех слоёв населения финансовыми услугами и достижение справедливых результатов, а также к уязвимостям, связанным с умышленным использованием технологий в противоправных целях. Искусственный интеллект стал важным инструментом во многих отраслях, в том числе в финансовом секторе, в области здравоохранения, в сфере розничной торговли и в строительной отрасли, где он обеспечил повышение эффективности, снижение расходов и ускорение научных исследований и разработок. В то же время всё более широкое использование искусственного интеллекта вызвало массу вызывающих беспокойство вопросов этического и правового характера, что привело к выдвижению множества предложений и началу большого количества различных исследований в целях разработки надлежащих стандартов и средств защиты в государственном и частном секторе.
131. Решения, связанные с искусственным интеллектом (ИИ)/ машинным обучением (МО), в значительной степени различаются как с точки зрения используемых технологий, так и с точки зрения областей их применения и могут представлять существенные риски. Потенциальная недостаточная объясняемость и прозрачность могут снизить возможности для оценки точности таких технологических решений, связанных с выявлением подозрительных операций и другой незаконной деятельности, и поэтому не может быть установлена их эффективность в качестве инструмента обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ. Кроме того, может показаться, что процесс принятия решений на основании алгоритмов обеспечивает объективную возможность для преодоления человеческой субъективности и предубеждений. Однако исследователи выяснили, что многие алгоритмы ИИ повторяют сознательные и бессознательные ошибки разработчиков программ и транслируют их в большом масштабе. А это может привести к ошибочному определению финансовой деятельности определённых видов лиц и организаций как подозрительной, или к определению характера рисков и принятию решений, которые лишают таких лиц и организаций доступа к определённым финансовым продуктам и услугам.
132. Надёжные решения для цифровой идентификации могут значительно повысить надёжность идентификации/ верификации клиентов при приёме на обслуживание, укрепить другие меры НПК, помочь в борьбе с мошенничеством и киберпреступлениями и содействовать охвату фи-

нансовыми услугами всех слоев населения. Однако решения для цифровой идентификации, которые не обеспечивают соответствующие риск-ориентированные технические гарантии и надлежащее управление, представляют операционные риски и влекут за собой потенциальные нежелательные последствия. Они также могут преднамеренно использоваться в противоправных целях.

133. В случае внедрения решений для цифровой идентификации без учёта риск-ориентированного подхода и соразмерности такие решения могут ухудшить ситуацию, лишив доступа к финансовым услугам категории лиц, которые и так имеют ограниченный доступ к финансовому обслуживанию. Например, лица, ищущие убежище, могут быть не в состоянии предоставить исходные документы, которые иногда запрашиваются провайдерами цифровых удостоверений личности с целью оформления таких цифровых удостоверений. Имеются и другие нежелательные последствия, связанные с использованием инструментов цифровой идентификации, которые необходимо учитывать. В частности, это касается проблем, связанных с потенциальным раскрытием персональных данных.
134. В случае если инструменты цифровой идентификации используются для оказания финансовых услуг, возрастает объём персональных данных, которые обязаны предоставить клиенты, поскольку в целях регулирования в сфере ПОД и проведения НПК требуется с высокой степенью надёжности и достоверности установить реальную личность клиента. При этом, для того чтобы в полной мере служить целям охвата всех слоёв населения финансовыми услугами, инструменты цифровой идентификации должны быть инклюзивными как в плане своего исполнения, так и использования²³.
135. В Руководстве ФАТФ содержится требование об использовании «документов, данных или информации из надёжных и независимых цифровых источников» (ФАТФ, 2020г.^[8]). Это означает, что инструменты цифровой идентификации, используемые для проведения НПК, должны основываться на технологиях, надлежащем управлении, процессах и процедурах, которые обеспечивают достаточную уверенность в том, что система выдаёт точные и правильные результаты.
136. В этой связи следует выявлять и устранять правовые, процедурные и социальные препятствия, мешающие внедрению и функционированию систем идентификации. При этом особое внимание следует обращать на лиц и группы, имеющие ограниченный доступ к финансовым услугам, которые могут подвергаться риску дискриминации по культурным, политическим или иным причинам. (К ним относятся, например, женщины, дети, люди, проживающие в сельской местности, этнические меньшинства, языковые и религиозные группы, мигранты, вынуждено перемещённые лица и лица без гражданства). (Всемирный банк, 2021г.^[16]).
137. Операционные риски, включая риски непреднамеренной финансовой изоляции и риски нарушения правил неприкосновенности личной жизни, а также меры по снижению этих рисков, рассмотрены в Разделе V Руководства ФАТФ по цифровой идентификации²⁴. Всем заинтересованным сторонам рекомендуется ознакомиться с этим Руководством. Кроме того, в 2021 году Всемирный банк обнародовал обновлённые «Принципы идентификации в целях устойчивого развития: на пути к цифровой эпохе» (Всемирный банк, 2021г.^[16]). В этом документе изложен важный набор принципов, которыми следует руководствоваться при разработке, управлении и использовании систем цифровой идентификации. Эти принципы помогут обеспечить, чтобы системы цифровой идентификации являлись инклюзивными, основывались на согласии клиентов, обеспечивали неприкосновенность личной жизни и защиту других прав, а также чтобы они были достоверными и надёжными.

²³ Консультативный комитет Конвенции по защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных №108. См. (Уолш, 2020г.^[20])

²⁴ (ФАТФ, 2020г.^[8]), стр.35-45

Вставка 17: Проблемы, связанные с биометрическими данными

Инструменты биометрической цифровой идентификации могут потенциально вступить в противоречие с правами человека, главным образом, с правом на неприкосновенность личной жизни (например, Статья 12 Всеобщей декларации прав человека), а также с правом на свободу от дискриминации (например, Статья 7 Всеобщей декларации прав человека). Такие потенциальные противоречия отражены в некоторых законах и конвенциях, в частности в обновлённой Конвенции Совета Европы № 108 (108+) и в Общем Регламенте ЕС по защите данных (GDPR). В этом Регламенте «биометрические данные» рассматриваются в качестве особой категории данных, требующих повышенного уровня защиты для того, чтобы обезопасить физических лиц от нежелательных последствий их использования. Были высказаны опасения по поводу того, что широкий охват биометрических технологий, а также их быстрое развитие и использование в различных целях может подвергнуть риску основные права человека (Резолюция Парламентской ассамблеи Совета Европы, 2011г.^[17]).

Если бы решения для цифровой идентификации были основаны на биометрических данных, и применение таких инструментов было бы обязательным, то они бы потенциально превратились в повсеместные средства идентификации, слежки или контроля, нарушая право на неприкосновенность личной жизни.

В этой связи биометрические данные, собираемые частными субъектами, должны быть признаны защищаемой информацией, на которую распространяются правовые стандарты, касающиеся таких данных, установленные в международных правовых документах, а использование этих данных должно быть ограничено в соответствии с принципами соразмерности и необходимости.

4.4. Оценка эффективности технологических решений в целях ПОД/ФТ и пути снижения остаточных рисков

138. По мере того как разработчики начнут внедрение новых технологий после устранения вышеуказанных проблем, важно, чтобы регулируемые субъекты постоянно оценивали их эффективность в части выявления и противодействия рискам ОД/ФТ. Проводя такие оценки эффективности, регулируемые субъекты будут в большей степени ориентироваться на результат, а также обеспечивать, чтобы внедряемые новые технологии подходили для соответствующих целей и нормально функционировали в течение всего периода их жизненного цикла.
139. Такая оценка эффективности будет также служить в качестве канала обратной связи для субъектов как государственного, так и частного сектора, указывающей на необходимость корректировки своих технологических решений, если они не обеспечивают достижение поставленных целей. В то же самое время наличие чётких показателей эффективности поможет надзорным органам в проведении оценки новых технологий, используемых их поднадзорными субъектами.
140. Помимо этого, всем субъектам следует оценить, имеются ли остаточные риски, которые могут возникнуть в связи с использованием новых технологий, или имеются ли ключевые человеческие элементы, которые не могут быть полностью заменены новыми технологиями. Очень важно не полагаться в чрезмерной степени на новые технологии.

А при выявлении остаточных рисков регулируемые субъекты должны продемонстрировать осведомлённость об этих рисках и способность управлять ими или реагировать на них при необходимости.

141. Тем не менее, как выяснилось, имеются затруднения в разработке таких показателей эффективности либо в определении приемлемого уровня эффективности или остаточных рисков. В этой связи следует рассмотреть возможность обмена передовым опытом и практикой и/или разработки дополнительных руководств.

5. Создание благоприятных условий для использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ

142. Респонденты согласились с тем, что ФАТФ и компетентным органам следует провести дополнительную работу для преодоления существующих регулятивных и операционных проблем, препятствующих внедрению и применению новых технологий в целях ПОД/ФТ. При этом важно помнить о нежелательных последствиях, связанных с удалением определённых противоречий, существующих в системе²⁵. Например, более быстрая обработка и проведение операций означает, что остаётся меньше времени на выявление преступной деятельности, и увеличивается нагрузка на систему в части выявления и предупреждения финансовых преступлений.
143. Возможности и проблемы, связанные с использованием новых технологий в целях ПОД/ФТ, могут в большей степени зависеть от реакции и действий регулирующих органов и органов, занимающихся выработкой политики, нежели от дополнительного технологического развития. Аргументы в пользу использования новых технологий в равной степени применимы как к государственному, так и к частному сектору. Это обусловлено тем, что новые технологии расширяют общие возможности в сфере ПОД/ФТ, в том числе возможности для сбора и визуализации данных и мониторинга преступной деятельности, и одновременно обеспечивают более эффективное использование ресурсов²⁶.
144. Различные пути и способы стимулирования внедрения надзорных и регулятивных технологий являются предметом обсуждений других организаций (Банк международных расчётов, 2019 г._[18]), которые подчёркивают важность вовлеченности в этот процесс старшего руководства и необходимость обеспечения интерпретируемости и объясняемости таких технологий. Способность регулируемых субъектов продемонстрировать своим надзорным органам и своим сотрудникам преимущества новых технологий является ключевым условием для их надлежащего внедрения и надзора за их использованием. В дальнейшем повышенное внимание должно уделяться использованию технологий для устранения выявляемых проблем и демонстрации прогресса в повышении эффективности системы ПОД/ФТ.
145. Имеются другие примеры сотрудничества надзорных органов с представителями отрасли, которые свидетельствуют о ведущейся работе, направленной на преодоление проблем, касающихся объясняемости. В частности, для представителей отрасли было выпущено руководство по вопросам решения проблемы, касающейся модели «чёрного ящика» (Денежно-кредитное управление Сингапура, 2018 г._[18]).
146. Некоторые юрисдикции (как видно из Вставки 18) и большинство крупных субъектов финансового сектора уже начали внедрять и использовать новые технологии в повседневной деятельности своих комплаенс-служб. При этом они подчёркивают, что реальная польза от таких новых технологий будет по-настоящему достигнута только тогда, когда они будут внедрены в значительном масштабе и будут использоваться большинством субъектов во всём мире.

²⁵ (Всемирный экономический форум, 2020 г._[24]), стр. 21.

²⁶ Там же, стр. 8.

Вставка 18: Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в сети Интернет

Росфинмониторинг (Российская Федерация) активно разрабатывает Личный кабинет (ЛК) на своём сайте в качестве механизма взаимодействия с субъектами частного сектора. Личный кабинет можно охарактеризовать как ИТ-решение, сочетающее в себе функции надзорных и регулятивных технологий. Изначально Личный кабинет создавался для направления СПО и рассылки списка лиц, включённых в санкционный перечень.

В 2018 году, после завершения тестирования этого инструмента в «пилотном» режиме, использование Личного кабинета стало обязательным для всех подотчётных субъектов. В настоящее время 80 тысяч подотчётных субъектов, в том числе 60 тысяч УНФПП, регулярно пользуются Личным кабинетом, который зарекомендовал себя в качестве эффективного инструмента для снижения рисков субъектами частного сектора.

Личный кабинет позволяет передавать информацию, выдаваемую автоматизированной системой дистанционного мониторинга, которая используется Росфинмониторингом для расчета оценки рисков в надзорных целях. Каждый подотчётный субъект может получать информацию о недостатках в своей деятельности, касающихся всех аспектов внутреннего контроля (направление СПО, управление рисками, использование списка лиц, внесённых в санкционный перечень, и т.д.). Это позволяет организациям эффективно устранять свои недостатки в дистанционном режиме.

Эта функция является особенно актуальной и полезной для субъектов сектора УНФПП. Ежегодно порядка двух тысяч УНФПП успешно устраняют недостатки, используя информацию, получаемую через Личный кабинет.

Личный кабинет также используется в качестве механизма обратной связи по направляемым СПО. Он позволяет финансовым учреждениям получать информацию об индексе качества информационных потоков, что включает в себя ряд критериев для определения эффективности СПО, направляемых подотчётными субъектами.

Личный Кабинет также позволяет ПФР обмениваться информацией о рисках и типологиях ОД/ФТ, и рассылать результаты национальной и секторальной оценок рисков.

Целью функционирования Личного кабинета является повышение уровня информированности о законодательных требованиях среди субъектов частного сектора. Дистанционное электронное обучение играет важную роль в этом процессе.

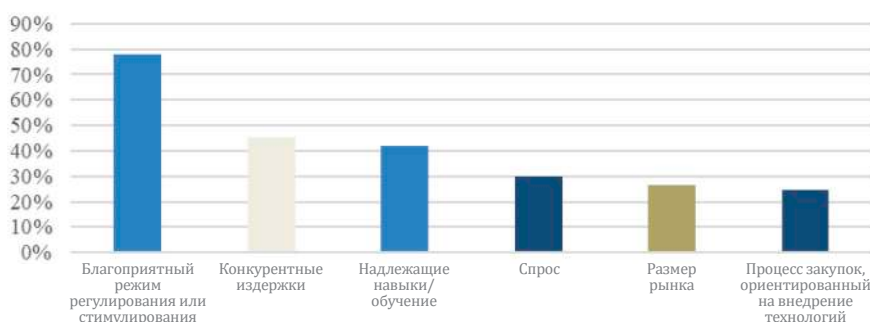
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга разработал ряд учебных курсов, которые размещены в Личном кабинете. В ближайшем будущем будут представлены учебные курсы по управлению рисками, связанными с публичными должностными лицами и бенефициарными собственниками.

В 2018 году был создан Личный кабинет для надзорных органов. Он способствует оперативному обмену информацией о рисках между Росфинмониторингом и надзорными органами.

147. Как видно на Рисунке 4, благоприятная регулятивная (нормативно-правовая) среда, конкурентные издержки, опыт, знания (обучение) и масштабы использования были указаны в качестве ключевых предварительных условий для внедрения новых технологий.

Рисунок 4: Какие предварительные условия позволяют внедрять и использовать новые технологии?

Какие предварительные условия позволяют внедрять и использовать новые технологии?



148. Надзорным органам следует использовать инициативный и упреждающий подход к применению новых технологий. Это будет способствовать созданию благоприятных предпосылок для внедрения и использования новых технологий, а также поможет государствам-членам более эффективно выполнять Стандарты в сфере ПОД/ФТ.

5.1. Надзорные органы, поддерживающие внедрение новых технологий²⁷

149. Если надзорные органы и ФАТФ будут более активно поддерживать внедрение новых технологий, это поможет устранить оставшиеся вопросы, касающиеся рисков и доверия, которые вызывают озабоченность регулируемых субъектов. Внедрение новых технологий уже получает поддержку во многих юрисдикциях в форме проведения технологических конкурсов, создания инкубаторов, инновационных центров и других совместных инициатив, в рамках которых представители частного сектора могут разрабатывать, представлять и тестировать свои инструменты, а также получать обратную связь относительно их применимости в сфере ПОД/ФТ (см. Вставку 19 ниже). Ни ФАТФ, ни отдельные надзорные органы не должны высказывать определённую позицию по поводу конкретных технологий или провайдеров технологических решений. Обязанность и ответственность за выполнение требований в сфере ПОД/ФТ по-прежнему лежит на регулируемых субъектах. Вместо этого роль ФАТФ и отдельных национальных органов должна заключаться в оказании содействия внедрению инноваций и новых подходов, позволяя рынку продвигать надёжные и хорошо зарекомендовавшие себя технологии в рамках надлежащего регулирования и надзора, а также с учётом задач и целей государственной политики, определяемых национальными правительствами.

150. Хотя эти возможности, безусловно, заслуживают внимания (см. *дополнительные примеры в Приложении С*), респонденты считают, что сотрудничество в этой области должно выходить за рамки отдельных мероприятий и осуществляться в виде постоянного обмена информацией/ опытом, а также взаимодействия между надзорными органами и поднадзорными субъектами. Для преодоления страха штрафов или санкций со стороны регулирующих органов требуется более последовательное и тесное взаимодействие, нежели то, которое осуществлялось с респондентами до настоящего времени. Это может быть организовано, например, в форме полномасштабной реформы надзорной стратегии с целью её адаптации к цифровой эре или в виде выпуска конкретных руководств по внедрению и использованию технологий, как предложено во Вставке 20²⁸.

²⁷ Не следует путать это с одобрением конкретных технологий или цифровых решений. ФАТФ и надзорные органы должны придерживаться нейтральной позиции и не настаивать на использовании каких-либо конкретных технологий.

²⁸ См. также опыт Управления денежного обращения Гонконга в качестве примера передовой практики (Управление денежного обращения Гонконга, 2020г._[26]).

151. Такой взгляд и подход поддержаны в докладе под названием «Тридцать рекомендаций по вопросам регулирования, инноваций и финансов», представленном Европейской комиссии (ЕК, 2019г.^[19]), многие положения которого подтверждаются фактами и выводами, содержащимися в настоящем документе. Среди них можно выделить: необходимость более чёткого разъяснения вопросов, касающихся интерпретируемости и объясняемости функционирования искусственного интеллекта и связанных с ним технологий, а также содействие использованию цифровых удостоверений личности и отмену стандартных требований, касающихся бумажных документов. Сюда также входит продвижение внедрения финансовых услуг, в основе которых лежат новые технологии, а также разработка и реализация мер в поддержку развития и использования регулятивных и надзорных технологий.

Вставка 19: Примеры инновационных центров, технологических конкурсов и регулятивных песочниц

Федеральное управление финансового надзора Германии (BAFIN)

В 2020 году Федеральное управление финансового надзора начало реализацию проекта под названием «TechBridge» («Технологический мост»), в рамках которого были созданы новые официально закреплённые форматы обмена данными для разработчиков инновационных решений, в том числе по вопросам ПОД/ФТ. Основным элементом таких форматов являются отдельные конфиденциальные семинары, в которых принимают участие разработчики инновационных решений и группы экспертов Федерального управления финансового надзора.

Такие семинары могут проводиться уже на этапе начала исследовательских и проектных работ по созданию инновационных инструментов, поскольку в первую очередь новые инструменты могут потенциально вызвать новые вопросы со стороны надзорных и/или регулирующих органов.

Дополнительные критерии отбора новых технологий включают вопросы, касающиеся того, могут ли новые инструменты оказать существенное влияние на финансовый рынок и потенциально привести к возникновению высоких рисков.

Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA)

Управление по финансовому регулированию и надзору реализовало ряд мер, направленных на содействие ответственному использованию новых технологий для выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ:

Регулятивная песочница, созданная Управлением, позволяет регулируемым субъектам проводить тестирование инновационных продуктов, услуг и бизнес моделей в условиях реального рынка, обеспечивая применение надлежащих мер контроля. Заявки для участия в регулятивной песочнице можно было подавать с июня 2016 года, и в настоящее время в ней сформировано шесть основных направлений. По всем этим направлениям регулируемые субъекты провели испытания инновационных решений в сфере ПОД, касавшихся как мониторинга операций, так и проверки личности клиентов. Регулируемые субъекты тесно сотрудничают и взаимодействуют в рамках этой песочницы для обеспечения надлежащего выявления и снижения рисков. Основной вклад со стороны Управления включает предоставление заблаговременных ориентиров, касающихся применения нормативно-правовых актов в сфере ПОД, оказание содействия регулируемым субъектам в итерации своих бизнес моделей, а также разъяснение особенностей процесса регулирования, что является очень важным для запуска новых направлений деятельности, услуг или продуктов.

В июле 2017 года Управление опубликовало доклад (подготовленный по его поручению компанией «РА Consulting»), в котором рассмотрены вопросы, касающиеся использования новых технологий для оптимизации соблюдения требований и обязательств в сфере ПОД.

В своих выступлениях Меган Батлер (исполнительный директор Отдела надзора за инвестициями, оптовой торговлей и специалистами Управления) обратила внимание на возможности, которые технологии открывают для повышения уровня соблюдения требований в сфере ПОД, и подчеркнула, что Управление поддерживает экспериментальное тестирование и внедрение таких инноваций. В частности, говоря о позиции Управления, она заявила, что при правильном использовании такие технологии могут изменить правила игры в сфере борьбы с финансовыми преступлениями, а также призвала «обратить технологии против финансовой преступности».

Управление стимулирует и поддерживает взаимодействие и обмен знаниями между надзорными органами и разработчиками (провайдером) регулятивных технологий по вопросам использования технологий регулируемые субъектами. Управление также проводит «выставки технологий», на которых действующие и потенциальные участники рынка демонстрируют решения, разрабатываемые и используемые на рынке, что позволяет надзорным органам лучше понять их преимущества, а также высказать свои опасения. Кроме того, Управление активно поддерживает обсуждения, касающиеся потенциальной пользы появляющихся технологий, которые пока ещё нешироко используются в сфере финансовых услуг. Например, в 2019 году был проведён конкурс технологий TechSprint, на котором рассматривались возможности технологий повышения конфиденциальности (privacy enhancing technologies) для борьбы с финансовыми преступлениями и отмыванием денег, что продемонстрировало решимость властей поддерживать внедрение новых технологических решений.

Управление финансового надзора Швеции (Finansinspektionen)

В 2018 году Управление финансового надзора создало Инновационный центр с целью предоставления руководящих указаний, обмена информацией и поддержания постоянного диалога с регулируемые субъектами и стартап-компаниями, которые предлагают инновационные продукты и услуги в финансовом секторе. Инновационный центр также организует семинары, проводит информационные совещания и принимает участие в сторонних мероприятиях, касающихся инноваций в финансовом секторе. Один из свежих примеров касается участия в обсуждениях, проводимых в рамках круглых столов с различными провайдерами услуг из частного сектора по вопросам быстро развивающейся сферы виртуальных активов. Темы недавних обсуждений на таких мероприятиях касались соответствующих новых нормативно-правовых актов и пересмотренного руководства Европейского банковского управления, касающегося проблемы отказа от обслуживания клиентов во избежание рисков, а также мер, направленных на снижение рисков в сфере ПОД/ФТ. Шведское Управление финансового надзора считает, что финансовое регулирование не должно препятствовать развитию и внедрению инноваций в финансовом секторе при условии соблюдения основных требований Управления. Управление положительно относится к инновациям, которые усиливают защиту потребителей и одновременно способствуют финансовой стабильности, нормальному функционированию рынка и устойчивому развитию.

Вставка 20: Денежно-кредитное управление Сингапура

Содействие ответственному использованию новых технологий финансовыми учреждениями для повышения результативности мер ПОД/ФТ – ключевые вопросы для рассмотрения



Денежно-кредитное управление Сингапура разработало, совместно с представителями финансовой отрасли, набор принципов для обеспечения справедливости, этики, отчётности и прозрачности при использовании искусственного интеллекта и средств анализа данных в финансовом секторе. Этот набор принципов служит в качестве руководящих указаний для финансовых учреждений по вопросам ответственного использования искусственного интеллекта и средств анализа данных в целях усиления внутреннего руководства в сфере управления и использования данных.

Что касается непосредственно ПОД/ФТ, то Денежно-кредитное управление активно работает вместе с представителями отрасли для устранения ключевых проблем и трудностей, связанных с внедрением средств анализа данных в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В 2019 году Денежно-кредитное управление провело семинар (в рамках партнёрства участников системы ПОД/ФТ Сингапура) с участием представителей финансовых учреждений для обмена мнениями относительно перспектив использования средств анализа данных. В ходе семинара представители Управления и участники отрасли сформулировали три ключевых принципа для содействия ответственному внедрению новых технологий, а именно – управление, объясняемость модели и эффективное функционирование модели. Все участники согласились с тем, что не может быть никаких компромиссов в вопросах жесткого управления по мере того, как финансовые учреждения используют всё более инновационные подходы к борьбе с финансовыми преступлениями. Для того чтобы система была эффективной, объясняемость должна стоять во главе при проектировании и учитываться с самого начала разработки систем.

152. Инновационные подходы и взаимодействие в ходе осуществления надзорной деятельности были также отмечены в большинстве новых сфер, касающихся новых технологий. Была отмечена особо важная роль технологии распределённого реестра в процессе надзора за виртуальными активами. В мире был запущен ряд инициатив, направленных на поддержку разработки таких технологий, а также на создание благоприятных условий, которые позволят поддерживать диалог между заинтересованными сторонами и преодолеть некоторые затруднения, связанные с инновациями.

153. В отличие от операций, осуществляемых через обычных посредников, таких как банки, операции с виртуальными активами (ВА), в основе которых лежит технология распределённого реестра, часто осуществляются без использования или участия посредников и других подотчётных субъектов. Подотчётные субъекты сталкиваются с проблемами в достижении регулятивных целей, особенно связанных с ПОД/ФТ, вследствие трудностей в отслеживании и мониторинге операций, которые могут быть обусловлены их уникальным характером. По мере распространения виртуальных активов снижение рисков посредством использования посредников может оказаться затруднительным в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
154. В этой связи в сфере операций с виртуальными активами и финансовыми инструментами, основанными на технологии блокчейн, одним из многообещающих направлений может быть разработка протоколов и компьютерных программ, которые бы содействовали выполнению обязательств в сфере ПОД/ФТ и одновременно сохраняли преимущества и выгоды от инноваций (Юта Таканаши и другие, 2020г.[20]). На разработчиков, создателей протоколов и сторонних провайдеров не распространяются, чётко и безоговорочно, обязательства ПОД/ФТ, установленные в Рекомендациях ФАТФ. В этой связи ФАТФ следует рассмотреть целесообразность проведения дополнительных консультаций с другими заинтересованными сторонами по вопросам, касающимся, например, роли провайдеров технологий и увеличивающихся масштабов использования технологии блокчейн в финансовом секторе, применительно к ПОД/ФТ, для обеспечения актуальности и эффективности стандартов ФАТФ в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
155. И, наконец, ФАТФ также подготовила «Предлагаемые меры для поддержки и содействия использованию технологий в сфере ПОД/ФТ» (см. Приложение В), которые развивают Принцип продвижения позитивных и ответственных инноваций, сформулированный в 2017 году в Сан-Хосе. В этом документе отмечается, что новые технологии в целях ПОД/ФТ должны разрабатываться и внедряться с учётом угроз, а также возможностей, обеспечивая их совместимость с международными стандартами, касающимися защиты данных, неприкосновенности личной жизни и кибербезопасности.

Вставка 21: Надзорные органы и технологии распределённого реестра

Управление финансового контроля Японии

Программа, получившая название «BGIN» (Сеть инициативы по управлению технологиями блокчейн), была запущена в марте 2020 года, и Управление финансового контроля внесло активный вклад в её разработку и реализацию. Эта программа направлена на устранение проблем, связанных с системами децентрализованных финансов, в основе которых лежат технологии блокчейн, путём использования так называемого «многостороннего подхода». Важность расширения многостороннего диалога со всеми заинтересованными сторонами была отмечена Советом по финансовой стабильности (Совет по финансовой стабильности, 2019г.[21]) и поддержана Группой 20 в период президентства Японии в 2019 году (G20, 2019г.[22]). Эта концепция направлена на выработку единого понимания проблем, с которыми сталкиваются заинтересованные стороны, путём диалога на равноправной основе между всеми сторонами, включая органы регулирования, разработчиков технологий, подотчётных субъектов, научные круги и т.д., с учётом ограниченности обычной нормативно-правовой базы и режима регулирования. То есть, целью является донесение единых указаний регулируемыми органами до сведения поднадзорных субъектов.

Задачи Программы BGIN (Программа BGIN, дата публикации отсутствует [23]) сформулированы следующим образом: «Играть ведущую роль в создании архитектуры добросовестного управления, при котором заинтересованные стороны выработают единое понимание, будут расширять диалог, осуществлять совместную работу и вносить позитивный вклад для экосферы и общества в целом». В настоящее время Программа направлена на достижение следующих целей:

- Создание открытой глобальной и нейтральной площадки для многостороннего диалога;
- Выработка единой терминологии и понимания среди заинтересованных сторон, исповедующих разные взгляды и точки зрения; и
- Создание научных основ путём постоянного предоставления надёжных документов и программ с использованием открытого подхода, предусматривающего использование различных источников.

В рамках Программы BGIN ведётся работа по различным вопросам, являющимся актуальными для ФАТФ, например, определение возможных подходов к регулированию в целях ПОД/ФТ в системе децентрализованных финансов с учётом появляющихся технологий и ситуации на рынке. Для ФАТФ и её членов может быть целесообразным принять участие в деятельности, осуществляемой в рамках Программы. Это даст им возможность расширить диалог и взаимодействие с разными заинтересованными сторонами, в том числе с теми, кто занимается разработкой технологий, и к кому регулирующие органы часто не имеют прямого доступа. Как отмечено в докладе Совета по финансовой стабильности, такое постоянное взаимодействие с заинтересованными сторонами обеспечит, в конечном итоге, выполнение требований в сфере ПОД/ФТ, избегая при этом возникновение помех для инноваций, а также для создания благоприятных условий с целью их развития и внедрения.

5.2. Заключение

156. В данном документе представлен общий обзор возможностей и проблем, связанных с новыми технологиями в сфере ПОД/ФТ, а также приведены, по возможности, примеры имеющейся передовой практики и/или конкретных затруднений. Факты и выводы, приведённые в документе, не являются всеобъемлющими, и имеются достаточные возможности для совершенствования взаимосвязи между стандартами ФАТФ и процессом цифровой трансформации.
157. Технологические инновации имеют большой потенциал для повышения эффективности системы ПОД/ФТ. Однако они также могут привести к лишению доступа к финансовым услугам определённых слоёв общества, например, пожилых людей, жителей сельской местности и т.д., а также создать дополнительные проблемы для общества в плане соблюдения прав человека, развития демократии и обеспечения верховенства закона. При этом ФАТФ понимает, что могут возникнуть дополнительные проблемы в результате безответственной или необоснованной поддержки и использования субъектами новых технологий.
158. ФАТФ призывает юрисдикции к совместной работе и взаимодействию с субъектами частного сектора в целях выработки комплексного подхода к новым технологиям с учётом их возможностей и ограничений.

Приложения

- Приложение А – Глоссарий
- Приложение В – Предлагаемые действия по поддержке использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ
- Приложение С – Примеры использования надзорных технологий
- Приложение D – Дополнительные примеры использования частным сектором новых технологий в сфере ПОД/ФТ в рамках RegTech

Приложение А: Глоссарий

- **Продвинутая аналитика:** Продвинутая аналитика означает автономное или полуавтономное исследование данных или контента с использованием сложных технологий и цифровых инструментов, обычно выходящих за рамки традиционной бизнес-аналитики, в целях получения более глубоких знаний, составления прогнозов или выработки рекомендаций. Методы продвинутой аналитики включают в себя интеллектуальный анализ данных/ текста, машинное обучение, сопоставление шаблонов, прогнозирование, визуализацию, семантический анализ, анализ настроений, сетевой и кластерный анализ, многомерную статистику, анализ графиков, имитационное моделирование, обработку сложных событий и нейронные сети. Продвинутая аналитика обычно предусматривает использование больших данных.
- **Приложение:** Приложение – это прикладная компьютерная программа, разработанная для оказания помощи пользователю в выполнении конкретных задач.
- **Интерфейс прикладного программирования (API):** Интерфейс прикладного программирования - это набор определений и протоколов для разработки и интеграции прикладного программного обеспечения. Интерфейсы прикладного программирования позволяют цифровым продуктам или услугам легко взаимодействовать с другими продуктами и услугами.
- **Алгоритм:** Компьютерный алгоритм - это набор пошаговых инструкций для выполнения конкретной задачи.
- **Искусственный интеллект (ИИ):** Система искусственного интеллекта - это машинная система, которая может для некоторого набора целей, определённых человеком, делать прогнозы, давать рекомендации или принимать решения, влияющие на реальную или виртуальную среду (и работать с различными уровнями автономности) (ОЭСР, 2020г. ^[24]). Цель искусственного интеллекта состоит в том, чтобы позволить компьютерам автоматизировать некоторые аспекты анализа, что потенциально экономит человеческий труд для решения более сложных задач, а также позволяет получить более глубокие знания, которые люди могут быть не в состоянии самостоятельно достичь. В рамках искусственного интеллекта имеется несколько составляющих его технологий, каждая из которых имеет несколько сфер применения. В настоящее время нет единого мнения о том, что представляет собой «мышление» и «интеллект» или что означает «полностью автономный», а также существует несколько категорий искусственного интеллекта. Но в целом системы искусственного интеллекта создают, в той или иной степени, «умные машины», которые сочетают в себе целенаправленность, интеллект и адаптируемость. В настоящее время машинное обучение является самой известной и развитой формой искусственного интеллекта.
- **Большие данные:** Совет по финансовой стабильности определил большие данные как «огромные объёмы данных, получаемые за счёт возрастающего использования цифровых инструментов и информационных систем», такие как, например, данные о финансовых операциях, данные в социальных сетях и машинные данные (например, Интернет вещей, данные, хранящиеся в компьютерах и мобильных телефонах). (Совет по финансовой стабильности, 2017г. ^[25])
- **Чёрный ящик:** «Чёрный ящик» означает технологии искусственного интеллекта/ машинного обучения, а также другие технологии, которые являются непрозрачными, алогичными и не дают достаточной информации об их процессе принятия решений и выдаваемых ими прогнозах/ результатах. То есть у технологий, отнесённых к категории «чёрного ящика», отсутствует объяснимость.

- **Бенчмаркинг (сопоставительный анализ):** Бенчмаркинг представляет собой подход для определения реальных и относительных возможностей технологического процесса, продукта или услуги, а также для выявления недостатков путем их проверки на соответствие наилучшим показателям, достигнутым для определённой функции, задачи или цели (как в отдельной компании или организации, так и в отрасли в целом либо в другой отрасли) с использованием чётких показателей, определённых на основании конкретных критериев сопоставительного анализа. Бенчмаркинг может использоваться для измерения (сравнения) характеристик и эффективности новой технологии по сравнению с давно существующей системой или одной новой технологии по сравнению с альтернативной новой технологией.
- **Совместная аналитика:** При совместной аналитике данные не передаются в централизованную базу для их анализа вместе с другими наборами данных. Вместо этого аналитические инструменты используются в местах хранения данных, а не наоборот. Это упрощает задачу по обеспечению безопасности данных и позволяет осуществлять контроль за тем, кто получает доступ к данным, к каким именно данным и в каких целях.
- **Кибербезопасность:** Термин кибербезопасность шире понятия «безопасность данных» и означает комплексный процесс защиты данных и систем, предназначенных для передачи, хранения и аутентификации таких данных.
- **Сводные данные/сведение данных:** Сведение данных означает процесс объединения цифровых данных из разных источников, в результате чего образуется более полный и полезный набор данных для анализа (в том числе многими пользователями). Такие пулы данных организуются в централизованном порядке.
- **Безопасность данных:** Безопасность данных означает процесс защиты данных от несанкционированного доступа и искажения на протяжении всего их жизненного цикла. Это включает шифрование, хэширование и токенизацию данных, а также ключевые методики управления, которые обеспечивают защиту данных во всех режимах их использования и на всех платформах. Понятие «безопасность данных» является более узким, нежели кибербезопасность.
- **Стандартизация данных:** Стандартизация данных означает процесс преобразования данных в единый формат, что позволяет пользователям осуществлять их обработку и анализ. Стандартизация данных необходима для обеспечения возможности обработки больших данных, использования продвинутой аналитики, а также для разработки и применения других инновационных цифровых инструментов и методик. Например, формат финансовых данных может различаться как внутри компании, так и в разных компаниях – в этом случае стандартизация данных позволяет преобразовать их в единый формат, который обеспечивает возможность осуществления сложного крупномасштабного анализа.
- **Системы/ решения цифровой идентификации:** Системы/ решения цифровой идентификации представляют собой идентификационные системы или продукты и услуги, которые выполняют процесс идентификации/ верификации личности (физического или юридического) лица, осуществляют привязку подтверждённой личности к цифровым учётным данным и используют цифровые учётные данные и, возможно, другие факторы аутентификации для установления (подтверждения) того, что лицо, заявляющее свою идентичность, является лицом, личность которого подтверждена (т.е. тем, кем он представляется).
- **Технология распределённого реестра (TPP) (также называется технология блокчейн):** Технология распределённого реестра означает вид технологического протокола, который обеспечивает одновременный доступ, валидацию и обновление постоянного рее-

стра (цифровой записи), распределённого между несколькими компьютерами (как правило, находящимися в разных организациях или местах) – то есть, технология распределённого реестра создаёт распределённую цифровую базу данных.

- **Глубокое обучение (ГО):** Глубокое обучение означает продвинутый вид машинного обучения, при котором искусственные нейронные сети (алгоритмы, основанные на имитации работы человеческого мозга) со множеством (глубоких) слоёв обучаются в автономном режиме на основании больших объёмов данных. Алгоритмы ГО повторно выполняют задачу, каждый раз немного подстраивая её для получения лучшего результата, что позволяет машинам решать сложные задачи без вмешательства человека.
- **Цифровизация (цифровая трансформация):** Цифровизация означает использование цифровых технологий и оцифрованных данных для изменения бизнес моделей, воздействия на процесс выполнения работы, преобразования способов взаимодействия между клиентами и компаниями и обеспечения новых возможностей для получения доходов и наращивания потенциала.
- **Оцифровка:** Оцифровка означает преобразование данных, информации, текстов, изображений, звуковых и иных сигналов из аналоговой формы в цифровую форму (например, бинарный код), которая может быть обработана компьютером.
- **Динамические данные:** Динамические данные означают непрерывный цифровой поток единиц данных, поступающих в режиме реального времени, которые находятся в постоянном движении таким образом, что набор данных непрерывно изменяется со временем, в отличие от статических или постоянных данных, которые почти не изменяются с течением времени.
- **Объясняемость:** В контексте новых технологий объясняемость означает, что основанные на технологиях процессы, решения или системы могут быть объяснены (разъяснены), поняты и учтены. Объясняемость обеспечивает надлежащее понимание того, как технологические решения работают и выдают результаты. Объясняемость является основным условием для доверия и ответственного использования. Поддающиеся объяснению технологии искусственного интеллекта обеспечивают прозрачность данных, переменных и точек принятия решений, используемых для достижения результата.
- **Финансовые технологии (Финтех):** В широком смысле финансовые технологии означают новые и появляющиеся цифровые технологии в финансовом секторе, которые используются для любой из широкого круга целей. Первоначально финансовые технологии означали, главным образом, внедрение основанных на новых технологиях инноваций для предложения новых привлекательных для клиентов финансовых продуктов и услуг. (Это включало, например, решения для мобильных платежей, возможность получения кредитов через Интернет, алгоритмические сберегательные и инвестиционные инструменты, возможность осуществления платежей виртуальными валютами, возможности для сбора средств (крауд-фандинг) и приема депозитов (дистанционный приём чеков и услуги мобильного банкинга)). В настоящее время понятие «финансовые технологии» также включает использование новых и появляющихся технологий для автоматизированного выполнения контрольных и вспомогательных функций. Такие функции включают, например, использование алгоритмов, больших данных, искусственного интеллекта и машинного обучения, а также анализ связей в целях клиринга, расчётов и других посреднических услуг, например, при осуществлении оптовой торговли ценными бумагами, производными инструментами, «оптового» финансирования и платежей, а также деятельности, направленной на обеспечение выполнения регулятивных требований. (См. определение регулятивных технологий ниже). Другие области применения финансовых технологий будут определены в будущем.

- **Нечёткая логика:** Нечёткая логика - это разновидность технологии искусственного интеллекта, в которой используется открытый неточный спектр данных (неточные входные данные) и обрабатывается множество значений, в результате чего на выходе получается набор промежуточных возможностей между ДА и НЕТ (например, «определённо да», «возможно да», «нельзя точно сказать», «возможно нет», «точно нет»). Системы неточной логики выдают определённый результат в ответ на введение неполных, неоднозначных, искажённых или неточных (т.е. нечётких) входных данных, более точно моделируя процесс принятия решений человеком, чем это делает обычная логика, предполагающая ответ «да/ нет». Нечёткая логика может быть реализована в аппаратных средствах, программном обеспечении или в их сочетании.
- **Интернет вещей (ИВ):** Интернет вещей означает глобальную сеть функционирующих через Интернет устройств и машин, которые подключены к Интернету и могут собирать, пересылать и обмениваться данными, а также действовать на основании данных, используя для этого встроенные датчики, процессоры и коммуникационное оборудование, без взаимодействия с человеком. Интернет вещей выдаёт огромное количество данных в режиме реального времени, которые можно анализировать и использовать для формирования целевых действий или получения коммерческих результатов (см. большие данные).
- **Операционная совместимость:** Операционная совместимость означает возможность разных ИТ-систем и прикладных программ свободно поддерживать связь друг с другом, обмениваться данными и использовать информацию в режиме реального времени, что позволяет всем участникам работать во всех системах.
- **Машинное обучение:** Машинное обучение - это разновидность технологии искусственного интеллекта, которая предназначена для обучения компьютерных систем тому, как учиться на основе данных, распознавать шаблоны и принимать решения при минимальном вмешательстве со стороны человека. Машинное обучение предусматривает разработку порядка действий для автоматического решения задачи с помощью опыта и развивающихся алгоритмов распознавания шаблонов при минимальном вмешательстве или вообще без вмешательства со стороны человека. То есть это метод анализа данных, который обеспечивает автоматизацию построения аналитических моделей.
- **Машиночитаемые законы:** Машиночитаемые законы заменяют правила, написанные на обычном юридическом языке, на компьютерные программы, что позволяет использовать искусственный интеллект в целях направления регулятивной отчётности.
- **Обработка естественного языка:** Обработка естественного языка - это разновидность технологии искусственного интеллекта, которая позволяет компьютерам понимать, толковать и манипулировать человеческим языком. Технология обработки текстов на естественном языке позволяет людям разговаривать с машинами.
- **Технологии повышения конфиденциальности:** «Специальные криптографические возможности, которые позволяют проводить обработку базовых данных, при которой владелец данных необязательно разглашает эти базовые данные. Одна и та же технология может обеспечить анонимность владельца данных, в отношении которого вводится поисковый запрос, и анонимность самого запроса, а также обеспечить, чтобы результаты оставались зашифрованными (т.е. не разглашались) и были доступны только для запрашивающего лица». (Максвелл, 2020г.[26]). Таким образом, этот термин охватывает целый спектр технологий, в которых используется шифрование и полезность которых заключается главным образом в том, что они позволяют обеспечить неприкосновенность личной жизни при использовании данных.

- **Анализ в режиме реального времени:** Анализ в режиме реального времени - это процесс машинного обучения, при котором система обрабатывает и анализирует введённые в данный момент данные и почти мгновенно (т.е. почти в режиме реального времени) выдаёт содержательный результат (например, информацию, прогноз или решение).
- **Данные, поступающие в режиме реального времени:** Данные, поступающие в режиме реального времени, означают информацию, которая поступает сразу же после её сбора, что обеспечивает своевременность предоставляемой информации. Данные, поступающие в режиме реального времени, обеспечивают возможность для проведения анализа в режиме реального времени и могут быть динамическими или статическими (например, новая введённая информация, указывающая на конкретное место в конкретное время).
- **Регулятивные технологии (RegTech):** Регулятивные технологии – это разновидность финансовых технологий, в которых используются новые технологии для более эффективного и результативного выполнения регулятивных требований по сравнению с имеющимися возможностями.
- **Ответственная инновация:** Инновация является ответственной, если она соответствует своему предназначению и обеспечивает выполнение нормативных требований, в том числе требований, касающихся ПОД/ФТ, защиты потребителей, кибербезопасности и неприкосновенности личной жизни.
- **«Умные машины»:** Компьютерные аппаратные и программные системы, в которых используются алгоритмы искусственного интеллекта. Умные машины предназначены для принятия решений, часто с использованием данных, поступающих в режиме реального времени. В отличие от «пассивных машин», которые способны выдавать только механические или заранее определённые ответы, умные машины используют датчики, цифровые данные и дистанционно вводимую информацию, объединяют сведения из этих разных источников, мгновенно анализируют поступающие данные, а также выполняют действия на основании результатов анализа этих данных. Умные машины имитируют человеческий интеллект, используя современные вычислительные процессы для того, чтобы делать выводы на основании результатов мгновенного анализа.
- **Статические данные:** Статические данные означают наборы фиксированных данных, которые остаются без изменений после их сбора.
- **Контролируемое обучение:** Контролируемое обучение - это процесс машинного обучения, при котором происходит обучение алгоритмов прогнозным моделям путём ввода данных с известным результатом – т.е. при контролируемом обучении осуществляется обучение алгоритмов на примерах. Пара входных и выходных данных (маркированных данных) предоставляет алгоритму обратную связь, который использует набор учебных данных для корректировки модели в сторону минимальной ошибки. Например, учебный набор может содержать картинки разных видов животных с маркировкой, привязанной к каждой картинке, что позволяет алгоритму сравнивать прогнозную маркировку с правильной маркировкой. В рамках контролируемого обучения используется набор контрольных данных для оценки прогресса алгоритма в изучении модели. Также используется набор тестовых данных для оценки качества модели на основе ранее неизвестных данных в целях определения того, обучилась ли модель на основе учебных данных эффективным образом и можно ли переходить к новым данным.

- **Надзорные технологии (SupTech):** Надзорные технологии предусматривают использование надзорными органами инновационных технологий в целях содействия осуществлению надзорной деятельности и проведению проверок.
- **Неконтролируемое обучение (также называется неконтролируемое машинное обучение):** Неконтролируемое обучение - это процесс машинного обучения, который позволяет алгоритмам анализировать и группировать *немаркированные* наборы данных для выявления скрытых шаблонов, групп данных и отклонения или аномалии без вмешательства со стороны человека. Алгоритм анализирует имеющиеся данные и определяет взаимосвязи без подсказки ответа путём выведения заключений и группирования схожих вещей на основании произвольного наблюдения и интуиции. По мере увеличения объёмов данных, обрабатываемых алгоритмом, его моделирование становится более точным и выверенным.

Приложение В: Предлагаемые действия по поддержке использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ

Ответственное использование новых технологий, включая цифровую идентификацию и современные решения по мониторингу и анализу транзакций (включая совместную аналитику), может способствовать эффективному, основанному на риск-ориентированном подходе применению Стандартов ФАТФ государственным и частным секторами, а также обеспечивать широкий доступ к финансовым услугам.

Следующие принципы развивают Принципы Сан-Хосе по *продвижению позитивных и ответственных инноваций*, одобренные ФАТФ в 2017 году. Новые технологии для ПОД/ФТ должны разрабатываться и внедряться таким образом, чтобы отражать угрозы, а также предоставлять новые возможности, обеспечивая совместимость их использования с международными стандартами защиты данных и конфиденциальности, а также кибербезопасности.

1. Создать благоприятные условия как для правительства, так и для частного сектора для внедрения ответственных инноваций с целью повышения эффективности ПОД/ФТ, включая:
 - i. *Инновационные решения, способствующие реализации мер ПОД/ФТ, включая оценку рисков, НПК и другие требования, а также усиливающие надзор и проверку.*
 - ii. *Передовые практики, связанные с обновлением внутренних традиционных систем или с их заменой новыми технологиями.*
 - iii. *Соответствующие защитные меры и характеристики новых решений в области ПОД/ФТ, включая: объяснимость и прозрачность процессов и результатов; надзор со стороны людей; соблюдение конфиденциальности и защита данных; надежная кибербезопасность; соответствие глобальным, национальным и техническим стандартам, а также лучшим практикам.*
2. Обеспечить конфиденциальность и защиту данных при внедрении новых технологий:
 - i. *Убедиться в наличии законных оснований для обработки персональных данных при внедрении новых технологий.*
 - ii. *Защищать личную информацию в соответствии с национальными и международными правовыми рамками.*
 - iii. *Обрабатывать данные для явных, определенных и законных целей в соответствии с национальными и международными правилами.*
 - iv. *Поддерживать ответственную разработку и внедрение инновационных технологий, сохраняющих конфиденциальность, для обеспечения надежного обмена и анализа информации в сфере ПОД/ФТ при сохранении конфиденциальности.*
3. Продвигать инновации в сфере ПОД/ФТ, которые изначально предусматривают расширение доступа к финансовым услугам
 - i. *Смягчать препятствия на пути к широкому доступу к финансовым услугам путем разработки и внедрения инновационных решений*

- ii. Обеспечить ответственное внедрение инноваций в соответствии с целью ФАТФ по обеспечению широкого доступа к финансовым услугам*
4. Разработать и распространить политику и нормативные подходы к инновациям, являющиеся гибкими, технологически нейтральными, ориентированными на конечные результаты и соответствующими риск-ориентированному подходу
 - i. Провести комплексный анализ воздействия новых технологий в контексте сопровождающих их структурных и организационных изменений, возможных непредвиденных последствий и общего влияния на эффективность в сфере ПОД/ФТ, а также обеспечить широкий доступ к финансовым услугам*
 - ii. Выпускать и/или обновлять по мере необходимости четкие изложения политик, руководств, примеры использования, лучшие практики или нормативные акты с тем, чтобы информировать и поощрять ответственное использование новых технологий в сфере ПОД/ФТ*
 - iii. Проводить консультации с контрагентами и подотчетными субъектами для информирования о соответствующих политиках и процессах принятия решений.*
5. Осуществлять информированный надзор
 - i. Накапливать опыт в области применения новых технологий, чтобы обеспечить обоснованное регулирование и надзор за их использованием, в том числе для конкретных целей соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ.*
 - ii. Определить явные, четко определенные виды использования новых технологий для надзора и экспертизы в сфере ПОД/ФТ.*
 - iii. Понимать риски и преимущества, связанные с новыми технологиями, и принимать соответствующие меры по снижению рисков, сохраняющие их преимущества.*
 - iv. Использовать технологии для усиления надзора в сфере ПОД/ФТ*
6. Продвигать и способствовать осуществлению сотрудничества
 - i. Сотрудничать и координировать работу со всеми соответствующими органами власти для содействия комплексному, скоординированному подходу к пониманию и устранению рисков, а также к использованию преимуществ новых технологий в сфере ПОД/ФТ, включая органы по защите данных и конфиденциальности.*
 - ii. Рассмотреть возможность создания среды сотрудничества для содействия межправительственным и/или государственно-частным исследованиям, а также разработкам новых технологий и инновационных решений.*
 - iii. Участвовать в международной работе по разработке глобальных принципов, регулирующих использование новых технологий в сфере ПОД/ФТ, чтобы помочь обеспечить их соответствие правам человека, по совершенствованию реализации глобальных мер в сфере ПОД/ФТ, кибербезопасности, конфиденциальности и защиты данных, а также соответствующих технических стандартов и структур доверия.*

Приложение С: Примеры использования надзорных технологий

Бразилия

Интегрированная система поддержки надзора Центрального банка Бразилии (SisCom, с 2018 года – APS-Siscom) – это система на основе веб-технологии 2014 года, поддерживаемая сильной методологией, которая позволяет взаимодействовать с подотчетными учреждениями (ПУ) в безопасной среде и облегчает работу надзорных органов в следующих аспектах:

- Простой и безопасный способ запрашивать и получать от ПУ информацию о стратегиях и политике, руководства, управленческие отчеты, аудиторские отчеты, файлы, касающиеся проверки "знай своего клиента" (ЗСК) в отношении конкретных клиентов и конкретных операций, а также материалы, полученные от ПУ, записанные в систему;
- Возможность взаимодействия в ходе инспекции для уточнения любого вопроса, а также для запроса дополнительной информации или объяснений;
- Стандартизация процедур проверки, позволяющая проводить различные проверки одновременно;
- Шаблоны проверок: супервайзеры Центрального банка Бразилии могут подготавливать индивидуальные формы заявок для группы ПУ, сектора ПУ или конкретного ПУ и сохранять их в портфеле для последующего использования. Функция запроса позволяет супервайзерам узнать, скольким ПУ была отправлена та или иная заявка;
- Составление отчетов: система APS-Siscom автоматически представляет надзорные отчеты, которые могут быть легко объединены в виде досье для целей аудита;
- По окончании проверки информация о недостатках и нарушениях передается через систему, и ПУ должны представить, также через APS-SisCom, план мероприятий по устранению нарушений, подлежащий утверждению надзорным органом;
- Все сроки контролируются и сигнализируются APS-SisCom, которая предоставляет актуальную информацию о недостатках и нарушениях в соответствии со статусом их завершения в виде аналитического отчета;
- Функции запросов позволяют органам надзора собирать информацию о каждой проверке конкретного ПУ для отслеживания прогресса.

В 2018 году Siscom была включена в новую надзорную платформу SisAPS Центрального банка Бразилии, которая объединяет несколько систем и баз данных. SisAPS предназначена для инспекторов, супервайзеров и менеджеров и позволяет осуществлять запись работы, выполненной или выполняемой командой в процессе каждой проверки, а также предоставляет управленческую информацию и отчеты о мониторинге.

APS-SisCom обеспечила огромный прирост производительности органов надзора Центрального банка Бразилии, облегчив процедуры инспектирования и позволив отказаться от времязатратных визитов к ПУ.

Данные, собранные APS-Siscom, также используются в методологии, которая позволяет ЦББ сегментировать и осуществлять надзор за банками и небанковскими финансовыми учреждениями (НБФУ) по различным категориям риска. Количественные и качественные данные обрабатываются и анализируются надзорными органами по следующим аспектам:

- уровень соответствия конкретным нормативным требованиям;
- оценка рисков с использованием рейтинговой категоризации.

В результате данный инструмент и методология позволяют эффективно осуществлять надзор в сфере ПОД/ФТ над сотнями средних и малых подотчетных учреждений, расположенных на всей территории Бразилии.

Валютное управление Гонконга: роль регулятора в поощрении использования сетевой аналитики

Работая в тесном сотрудничестве с банками, Валютное управление Гонконга (НКМА) за последние несколько лет предприняло ряд шагов для поощрения изучения и ответственного внедрения приложений RegTech в сфере ПОД/ФТ, в том числе при помощи своей регулятивной "песочницы" для финансовых технологий, а также чата и форума RegTech в сфере ПОД/ФТ, проведенного в ноябре 2019 года.

Валютное управление Гонконга определило разработку приложений сетевой аналитики как один из своих приоритетов в сфере надзора, которые помогают банкам повысить ценность результатов, достигаемых в рамках государственно-частного партнерства Гонконга – Целевой группы по борьбе с мошенничеством и отмыыванием денег. На протяжении 2020 года Валютное управление Гонконга взаимодействовало с банками, чтобы лучше понять факторы и зависимости, влияющие на приложения сетевой аналитики, что помогает ему как надзорному органу готовить ответы на запросы, особенно тех банков, которые задаются вопросом о том, *как им подготовиться к началу использования сетевой аналитики*.

Валютное управление Гонконга недавно поделилось примером банка, который изучал потенциальные возможности приложения сетевой аналитики в течение нескольких лет. (Валютное управление Гонконга, 2021[27]) Было прослежено внедрение банком аналитики с 2013 года с подробным описанием того, как она использовалась для повышения способности банка выявлять сети, демонстрирующие высокие риски ОД/ФТ. Валютное управление Гонконга рассказало о том, как этот банк преодолевает определенные трудности и продемонстрировало некоторые из полученных результатов.

С целью продолжения оказания поддержки выполнению дорожной карты по ускорению внедрения в банковском секторе Валютное управление Гонконга объявило RegTech ключевым направлением своей надзорной программы по ПОД/ФТ на 2021 год и подробно описало, как оно будет использовать некоторые из практик, описанных в своей недавней публикации, для обеспечения внедрения ключевых технологий в отрасли, а также создания условий для изучения и использования RegTech всеми банками в работе в сфере ПОД/ФТ, включая сетевую аналитику.

Валютное управление Сингапура

Постановка проблемы

Валютное управление Сингапура (MAS) осуществляет надзор за финансовыми учреждениями (ФУ) в части управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ). Для повышения эффективности надзора мы осуществляем надзор за рисками с целью выявления системных рисков и выделения зон повышенного риска и ФУ, подлежащих более тщательному надзору. Наши ФУ направляют сообщения о подозрительных операциях (СПО), касающиеся потенциально незаконных потоков денежных средств и проблем, связанных с финансовыми преступлениями, которые предоставляют полезную информацию для целей наблюдения за рисками. Сложные типологии часто включают в себя несколько счетов в нескольких ФУ, и это может проявляться в многочисленных СПО, подаваемых в течение определенного периода времени. Поэтому мы разработали сетевой инструмент анализа СПО, который поможет нам выявить связи между разными ФУ по времени.

Выводы и результаты

Использование инструмента сетевого анализа СПО помогает MAS определить группы лиц/субъектов с подозрительным поведением, а также причастные ФУ для проведения надзорного анализа и проверки. Это повысило нашу способность определять приоритеты и целевые риски в рамках надзора за ПОД/ФТ. Информация и новые риски, выявленные в ходе сетевого анализа, также доводятся до сведения финансового сектора через различные платформы, включая отраслевое партнерство по ПОД/ФТ (ACIP), отраслевые семинары, а также через консультативные записки и надзорные рекомендации для всех ФУ. Такое взаимодействие на основе данных повысило осведомленность отрасли о рисках и, в свою очередь, побудило ФУ ускорить внедрение инновационных подходов к анализу данных для борьбы с финансовыми преступлениями.

Помимо содействия нашим задачам в сфере надзора, сведения, полученные с помощью инструмента сетевого анализа СПО, также помогают нашей стране в борьбе с финансовыми преступлениями. В Сингапуре существует межведомственный комитет, объединяющий соответствующие правоохранительные и надзорные органы для расследования и разработки планов по снижению рисков в приоритетных делах, связанных с ОД/ФТ. Несколько сетей, обнаруженных с помощью нашего инструмента сетевого анализа СПО, были переданы в этот межведомственный комитет для обсуждения и согласования действий между ведомствами.

Данные для нашего сетевого анализа на начальном этапе включают в себя в основном информацию из структурированных полей данных в СПО. Мы находимся в процессе расширения набора данных для повышения эффективности нашего инструмента сетевого анализа. Во-первых, мы разрабатываем модели обработки естественного языка (NLP) для извлечения информации из неструктурированных текстовых данных в СПО, например, описаний, объясняющих необычный характер операций клиента и взаимоотношений между контрагентами для включения в наш сетевой анализ. Во-вторых, в наш аналитический инструмент стало поступать больше данных о транзакциях и информации о профиле компаний. Эти усовершенствования повысят нашу способность выявлять скрытые связи, а также обнаруживать и приоритизировать проблемы системного риска с целью осуществления последующего надзора и межведомственного контроля.

Малайзия

Использование "песочницы" для содействия эффективному внедрению нормативных требований к е-КУС

Регулятивная "песочница" для финансовых технологий (Financial Technology Regulatory Sandbox), созданная Банком Негара Малайзия (BNM), играет ключевую роль в продвижении инноваций в финансовой отрасли с 2016 года. Она служит эффективной платформой для мониторинга банком потенциального влияния инноваций на отрасль до установления официальных нормативных требований к отрасли.

Преимущества "песочницы" проявляются, в частности, во все более широком использовании инновационной бизнес-модели при предоставлении расчетно-кассовых услуг (Money Service Business, MSB). До 2017 года малазийские предприятия, предоставляющие расчетно-кассовые услуги, не имели права проводить какие-либо транзакции без личного контакта с новыми клиентами, если предварительно не были установлены деловые отношения с клиентом и не были проведены мероприятия по надлежащей проверке клиента. В рамках "песочницы" два предприятия, предоставляющие расчетно-кассовые услуги, смогли протестировать свою инновационную бизнес-модель, включая использование процесса регистрации клиентов без личного контакта с ними с помощью решения е-КУС (электронная проверка "знай своего клиента"), в условиях, когда риски, связанные с внедрением инновации, могут быть надлежащим образом снижены.

На основе опыта, полученного в рамках "песочницы", в конце 2017 года BNM ввел нормативное требование о проверке клиентов при принятии их на обслуживание без личного контакта с ними для сектора предоставления расчетно-кассовых услуг. Это позволило расширить круг квалифицированных предприятий, предоставляющих расчетно-кассовые услуги, для осуществления е-КУС с надлежащими мерами предосторожности, такими как установление независимого контакта с клиентом и определение лимитов на транзакции. На сегодняшний день семь компаний, занимающихся денежными переводами, получили разрешение на проведение е-КУС для привлечения новых клиентов. BNM также использовал постепенный подход к разворачиванию нормативных требований в поддержку инновационных решений в соответствии с готовностью отрасли. Например, сначала е-КУС была введена в сегменте денежных переводов, а в 2019 году была распространена на сегмент обмена денег.

Кроме того, для ускорения и упорядочивания практической деятельности субъектов отрасли Банк Негара Малайзия выпустил пересмотренный стратегический документ в области ПОД/ФТ, а также стратегический документ в области е-КУС, применимый ко всем финансовым учреждениям в 2020 году, в котором изложены ожидания регулятора в отношении внедрения технологии е-КУС среди учреждений.

Приложение D: Дополнительные примеры использования новых технологий в сфере ПОД/ФТ в рамках RegTech

Практический пример: интеллектуальное управление оповещениями на основе машинного обучения для мониторинга транзакций и проверки имен в целях ПОД/ФТ

Одно финансовое учреждение объединило свои усилия в сфере противодействия отмыванию денег (ПОД) с сингапурской RegTech компанией. Результатом сотрудничества стало комплексное решение на основе машинного обучения, которое позволит финансовым учреждениям быстрее получать более точную информацию для предотвращения и выявления подозрительной деятельности по отмыванию денег. Решение касалось двух основных процессов в рамках системы ПОД банка – мониторинга транзакций и проверки имен, эффективно создавая рабочие процессы для приоритизации предупреждений на основе их уровня риска, чтобы помочь группе по контролю соблюдения требований сосредоточиться на тех предупреждениях, которые имеют наибольшее значение.

Решение сочетает в себе контролируемые и неконтролируемые методы машинного обучения, направленные на более быстрое и точное обнаружение подозрительной деятельности и выявление клиентов с высоким уровнем риска. Оно предлагает разумный способ сортировки предупреждений о мониторинге транзакций и проверке имен путем их разделения на три группы риска - L1, L2 и L3, где L3 - это группа наивысшего риска.

Модуль мониторинга транзакций способен определять приоритетность известных предупреждений на основе полученных ими баллов риска и обнаруживать новые, неизвестные подозрительные модели. Модуль проверки имен состоит из трех основных компонентов: улучшенное сопоставление имен благодаря более широкому диапазону сложных перестановок имен, сокращение числа неопределенных совпадений благодаря функциям умозаключения и точное обнаружение предупреждений при помощи первичной и вторичной информации. Эти возможности помогают точно отличить ложные совпадения от истинных.

Этот инструмент имеет механизм самообучения для автоматического, непрерывного обучения и патентованную объясняющую структуру ИИ для глубокого понимания и проведения качественного расследования. Эта система объясняет причины каждого предупреждения, предсказанного моделью машинного обучения, в понятной для бизнес-пользователей форме.

При обнаружении подозрительной активности AMLS также создает интеллектуальное правило и добавляет его в библиотеку типологий ПОД, что позволяет моделям машинного обучения обнаруживать похожие модели для будущих предупреждений. Это означает, что решение будет продолжать фильтровать количество ложных срабатываний и со временем обеспечит более точное отслеживание. Таким образом, сотрудники банка смогут использовать сэкономленное время для проведения более глубокого расследования подозрительных дел или для того, чтобы быстро и эффективно сосредоточиться на других делах.

Практический пример: решение для управления рисками

Многонациональное финансовое учреждение использует большие данные и автоматизированный Контекстный мониторинг для выявления и пресечения финансовых преступлений в международной торговле.

Контекстный мониторинг позволяет объединять и связывать данные из различных систем и источников для создания контекста и смысла с целью выявления значимых связей и повышения точности. В нем используются усовершенствованные алгоритмы, которые позволяют применять более сложные скоринговые и аналитические подходы.

Используя эту технологию, можно постоянно оценивать действия клиентов и определять степень риска. Такой уровень контекстного мониторинга повышает точность и улучшает процесс принятия решений, обеспечивая при этом понимание взаимосвязей данных, что не было возможно ранее при использовании аналитических и интеллектуальных решений в сфере ПОД.

Основными преимуществами этой технологии являются: повышение внимания к клиентам за счет уменьшения количества и повышения качества предупреждений, выявление деятельности, связанной с высоким риском отмывания денег, возможность предоставления полного контекста истории операций клиента и профиля риска, возможность предоставления транзакционного и нетранзакционного анализа событий.

Практический пример: решения по автоматизации роботизированных процессов

Одно финансовое учреждение разрабатывает инициативы на основе решений по автоматизации роботизированных процессов (RPA), которые позволяют повысить эффективность таких процессов, как расследование подозрительных операций, проверка имен для идентификации ПДЛ, регистрация и ресертификация KYC. Также используются некоторые решения на основе естественного языка (перевод).

Текущие решения машинного обучения, применяемые в области выявления деятельности в сфере ПОД, включают в себя модели на основе правил в сочетании с аналитикой данных, модели на основе правил в сочетании с методологией скоринга предупреждений, расширенные модели на основе правил (с использованием внешних данных, таких как данные реестра компаний) (в данном случае это не относится к RPA).

Практический пример: решение для цифрового удостоверения личности

Членская организация разрабатывает решения для поддержки инноваций. Этот проект направлен на разработку схемы, которая позволит создать единый цифровой идентификатор, отвечающий всем соответствующим нормативным требованиям (ЗСК и ПОД) и позиционируемый для потребителей как основное средство безопасной идентификации в финансовых службах Великобритании.

Организация работает в тесном сотрудничестве с правительством над разработкой Национальной структуры доверия, которая позволила бы потребителю использовать свой цифровой идентификатор в различных секторах благодаря наличию совместимых стандартов и технологий. Работоспособность схемы будет зависеть от разнообразия точек доступа и распространения устройств, требующих проверки подлинности идентификационных данных для получения доступа к услугам, а также от широты внедрения ЗСК с использованием биометрии/видео, машинного обучения, NLP и технологии блокчейна/распределенного реестра.

Схема с цифровым идентификатором позволит потребителям повторно использовать свои проверенные идентификационные данные и связанные с ней атрибуты ЗСК для получения доступа к финансовым услугам онлайн.

Практический пример: компания по управлению рисками и соблюдению нормативных требований решает вопросы качества и согласованности данных

Одним из ключевых элементов для правильной оценки риска транзакционных данных является идентификация всех участвующих сторон и географических регионов. Это может оказаться непростой задачей, учитывая различные форматы транзакций, а также человеческий фактор и/или попытки недобросовестных субъектов скрыть свою личность. Для преодоления этих проблем команда RegTech использует различные методы извлечения и нормализации данных.

Данные компании по управлению рисками и соблюдению нормативных требований предлагают услуги по обработке данных на основе технологий, чтобы облегчить выполнение обязательств в сфере ПОД/ФТ. В начале любого проекта и перед сбором данных проводится ряд бесед с заинтересованными сторонами, МСП и техническими командами для определения ключевых элементов данных (KDE). После получения данных команда создает копию оригинала ("золотой источник") для сохранения целостности и возможности проведения аудита. Затем выполняется высокоуровневый анализ, чтобы лучше понять целостность данных и выявить имеющиеся пробелы.

Нормализация строк также является важной частью этого процесса. Удаление специальных символов, лишних пробелов и распространенных корпоративных терминов (LLC, ООО, Limited) – вот лишь некоторые из шагов, предпринимаемых для улучшения группировки, классификации и идентификации.

Выделение сущностей является важным компонентом любой модели риска и осложняется наличием "грязных" или неполных данных. Несмотря на то, что в процессе сбора данных основное внимание уделяется ключевым элементам данных, полагаясь только на это, можно упустить "скрытые" сущности.

Одним из широко используемых методов является обработка естественного языка (Natural Language Processing или NLP) для определения частей речи. NLP дает возможность просканировать весь набор данных на предмет поиска соответствующих существительных, которые могут указывать на человека или компанию. Несмотря на полезность NLP, результаты все равно требуют дополнительного анализа и очистки, поскольку транзакционные данные редко содержат типичную грамматику. Поэтому такое сканирование дополняется внутренним анализом токенизированной строки.

Используя нормализованные сущности, извлеченные из ранних данных, команда создает уникальный список, сохраняя при этом связь с первоисточником.

Список литературы

- BGIN (n.d.), *Blockchain Governance Initiative Network (BGIN), About*, <https://bginglobal.org/about/>. [23]
Сеть инициатив по управлению блокчейном (дата публикации отсутствует), О Сети инициатив по управлению блокчейном (BGIN)
- BIS (2020), *FSI Insights on policy implementation*, <http://www.bis.org/fsi/publ/insights29.pdf>. [31]
Банк международных расчетов (2020), Выводы Института финансовой стабильности о реализации политики
- BIS (2019), *SupTech applications for AML, FSI Insights N.8*, [34]
<https://www.bis.org/fsi/publ/insights18.pdf>
Банк международных расчетов (2019), Использование приложений SupTech в сфере ПОД, Выводы Института финансовой стабильности № 8
- Broeders D. and Prenio J. (2018), *Innovative technology in financial supervision (SupTech) – the experience of early users*, <https://www.bis.org/fsi/publ/insights9.pdf>. [36]
Бродерс Д. и Пренио Дж. (2018), Инновационные технологии в финансовом надзоре (SupTech) - опыт первых пользователей
- Chase, I. (2020), *Doing What is Right: Financial Inclusion Needs Better Incentives*, RUSI, [12]
<https://rusi.org/commentary/doing-what-right-financial-inclusion-needs-better-incentives>.
Чейз И. (2020), Делать то, что правильно: широкий доступ к финансовым услугам требует лучших стимулов, Королевский институт объединенных служб по исследованиям обороны и безопасности
- CoE (2011), *Resolutions 1797 (2011), The need for a global consideration of the human rights implications of biometrics*, <https://pace.coe.int/pdf/8b5e492cf90ea25e1c1f2f459c42bc9570713dd10154b339883da5da4c309a89/resolution%201797.pdf>. [17]
Совет Европы (2011), Резолюции 1797 (2011), Необходимость глобального рассмотрения последствий биометрии для прав человека
- Coelho et al. (2019), *SupTech applications for anti-money laundering*, [4]
<https://www.bis.org/fsi/publ/insights18.htm>.
Коэльо и др. (2019), Приложения SupTech для борьбы с отмыванием денег
- EBA (2021), *Opinion of the European Banking Authority on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the European Union's financial sector*, [11]
<https://www.eba.europa.eu/eba-highlights-key-money-laundering-and-terrorist-financing-risksacross-eu>.
Европейская служба банковского надзора (2021), Заключение Европейской службы банковского надзора о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, влияющих на финансовый сектор Европейского Союза
- EBA (2020), *European Banking Authority, Big Data and Advanced Analytics*, [30]
http://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Final%20Report%20on%20Big%20Data%20and%20Advanced%20Analytics.pdf.
Европейская служба банковского надзора (2020), Европейская служба банковского надзора, большие данные и расширенная аналитика

- EC (2019), *30 Recommendations on Regulation, Innovation and Finance*, [19]
https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/191113-report-expert-group-regulatory-obstacles-financial-innovation_en.pdf.
Комиссия Европейского Союза (2019), 30 рекомендаций по регулированию, инновациям и финансам
- FATF (2021), *Second 12-month Review Virtual Assets and VASPs*. [38]
ФАТФ (2021), Второй 12-месячный анализ виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов
- FATF (2020), *Guidance on Digital ID*, <http://www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/digital-identity-guidance.html>. [8]
ФАТФ (2020), Руководство по цифровой идентификации
- FATF (2020), *Priorities for the Financial Action Task Force Under the German Presidency*, [3]
<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/German-Presidency-Priorities.pdf>.
ФАТФ (2020), Приоритеты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег под председательством Германии
- FATF (2020), *Stocktake on Data Pooling, Collaborative Analytics and Data Protection*, [37]
<https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/data-poolingcollaborative-analytics-data-protection.html>.
ФАТФ (2020), Критическая оценка объединения данных, совместной аналитики и защиты данных
- FATF (2019), *Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers*, [1]
FATF, <http://www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/Guidance-RBA-virtual-assets.html>.
ФАТФ (2020), Руководство по применению риск-ориентированного подхода к виртуальным активам и провайдерам услуг в сфере виртуальных активов, ФАТФ
- FATF (2014), *FATF clarifies risk-based approach: case-by-case, not wholesale de-risking*, [5]
<http://www.fatf-gafi.org/documents/documents/rba-and-de-risking.html>.
ФАТФ (2014), ФАТФ разъясняет риск-ориентированный подход: индивидуальный подход, а не массовое снижение риска
- FATF (n.d.), *FATF Guidance - The Risk-Based Approach*, [http://www.fatfgafi.org/documents/riskbasedapproach/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatfgafi.org/documents/riskbasedapproach/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)). [6]
ФАТФ (дата публикации отсутствует), Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода
- FSB (2020), *The Use of Supervisory and Regulatory Technology by Authorities and Regulated Institutions*, p. 32, <https://www.fsb.org/2020/10/the-use-of-supervisory-and-regulatory-technology-by-authorities-and-regulated-institutions-market-developments-and-financial-stability-implications/>. [28]
Совет по финансовой стабильности (2020), Использование надзорных и регулирующих технологий органами власти и регулируемыми учреждениями, стр. 32

- FSB (2019), *Decentralised financial technologies – Report on financial stability, regulatory and governance implications*, <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P060619.pdf>.
Совет по финансовой стабильности (2019), Децентрализованные финансовые технологии – отчет о финансовой стабильности, регулятивных и управленческих последствиях [21]
- FSB (2017), *Artificial intelligence and machine learning in financial services*, <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P011117.pdf>.
Совет по финансовой стабильности (2017), Искусственный интеллект и машинное обучение в сфере финансовых услуг [25]
- G20 (2019), *G20 Osaka Leaders' Declaration*, http://www.mofa.go.jp/policy/economy/g20_summit/osaka19/en/documents/final_g20_osaka_laders_declaration.html.
G20 (2019), Декларация лидеров "Группы двадцати" в Осаке [22]
- G20 (2016), *High Level Principles for Digital Financial Inclusion*, https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/G20-HLP-Summary_0.pdf.
G20 (2016), Принципы высокого уровня для расширения доступа к цифровым технологиям [9]
- HKMA (2021), *AML/CFT RegTech: Case Studies and Insights*, <https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2021/20210121e1a1.pdf>.
Валютное управление Гонконга (2021), Регулирующие технологии в сфере ПОД/ФТ: практические примеры и выводы [27]
- HKMA (2020), *AML/CFT Supervision in the Age of Digital Innovation*, <https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2020/20200929e1a1.pdf>.
Валютное управление Гонконга (2020), Надзор в сфере ПОД/ФТ в эпоху цифровых инноваций [35]
- Hong Kong Monetary Authority/Deloitte (2021), *AML/CFT RegTech: Case Studies and Insights*, <https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2021/20210121e1a1.pdf>.
Валютное управление Гонконга/Делойт (2021), Регулирующие технологии в сфере ПОД/ФТ: практические примеры и выводы [15]
- Kazzaz, Z. (2020), *Emergency Disbursements during COVID-19: Regulatory Tools for Rapid Account Opening and Oversight*, p. 13, <http://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/submissions/72016/Emergency%20>.
Каззаз, З. (2020), Экстренные выплаты во время COVID-19: нормативные инструменты для быстрого открытия счетов и надзора, стр. 13 [13]
- MAS (2018), *Industry Perspectives – Adopting Data Analytics Methods for AML/CFT*, <http://www.mas.gov.sg/regulation/external-publications/industry-perspectives-adopting-dataanalytics-methods-for-amlcft>.
Валютное управление Сингапура (2018), Перспективы отрасли – применение методов анализа данных в сфере ПОД/ФТ [18]

- Maxwell, N. (2020), *Innovation and discussion paper: Case studies of the use of privacy preserving analysis to tackle financial crime*, http://www.future-fis.com/uploads/3/7/9/4/3794525/ffis_innovation_and_discussion_paper_-_case_studies_of_the_use_of_privacy_preserving_analysis_-_v1.3.pdf.
Максвелл Н. (2020), *Обсуждение инноваций: примеры использования анализа, сохраняющего конфиденциальность, для борьбы с финансовыми преступлениями*
- OECD (2020), *AI Principles*, <https://www.oecd.ai/ai-principles>. [26]
ОЭСР (2020), *Принципы искусственного интеллекта*
- Richard Grint et al (2017), *New Technologies And Anti-Money Laundering Compliance*, FCA, [14]
<http://www.fca.org.uk/publication/research/new-technologies-in-aml-final-report.pdf>.
Ричард Гринт и др. (2017), *Новые технологии и соблюдение требований по борьбе с отмыванием денег*, Управление по финансовому регулированию и надзору
- SAS (n.d.), *Five AI technologies that you need to know*, [29]
https://www.sas.com/en_us/insights/articles/analytics/five-ai-technologies.html.
SAS (дата публикации отсутствует), *Пять технологий ИИ, о которых вам необходимо знать*
- UN (2019), *United Nations Security Council (UNSC) Resolution 2462 (28 March 2019)*, UN Doc [2]
S/RES/2462, para.20, [https://undocs.org/en/S/RES/2462\(2019\)](https://undocs.org/en/S/RES/2462(2019)).
ООН (2019), *Резолюция Совета Безопасности ООН (СБ ООН) 2462 (28 марта 2019 года)*, UN Doc S/RES/2462, пункт 20
- UN (2018), *Compendium Of Recommended Practices For The Responsible Use & Sharing Of Biometrics In Counter Terrorism*, https://www.un.org/sc/ctc/wpcontent/uploads/2018/06/Compendium-biometrics-final-versionLATEST_18_JUNE_2018_optimized.pdf. [10]
ООН (2018), *Сборник рекомендуемых практик по ответственному использованию и обмену биометрическими данными в сфере борьбы с терроризмом*
- Vijayanti T Desai et al. (2018), *"The global identification challenge: Who are the 1 billion people without proof of identity?"*, <https://blogs.worldbank.org/voices/global-identification-challengewho-are-1-billion-people-without-proof-identity>. [7]
Виджаянти Т. Десаи и др. (2018), *"Глобальная проблема идентификации: кто эти 1 миллиард человек, не имеющие удостоверения личности?"*
- Walshe, P. (2020), *Digital Identities*, <https://rm.coe.int/t-pd-2020-04rev-digital-identity-tcen/1680a0c051>. [32]
Уолш П. (2020), *Цифровые идентификаторы*
- WEF (2020), *Forging New Pathways: the next evolution of innovation in financial services*, [33]
<http://www.weforum.org/reports/forging-new-pathways-the-next-evolution-of-innovation-in-financial-services>.
ВЭФ (2020), *Формирование новых путей: следующая эволюция инноваций в сфере финансовых услуг*

- World Bank (2021), *Principles On Identification For Sustainable Development: Toward The Digital Age*, <https://documents.worldbank.org/en/publication/documentsreports/documentdetail/470971616532207747/principles-on-identification-for-sustainable-dev>. [16]
Всемирный банк (2021), *Принципы идентификации для устойчивого развития: Навстречу цифровой эпохе*
- Yuta Takanashi et. al (2020), [Call for Multi-Stakeholder Communication to Establish a Governance Mechanism for the Emerging Blockchain-Based Financial Ecosystem, Part 2 of 2](https://stanford-jblp.pubpub.org/pub/multistakeholder-comm-governance2/release/1), <https://stanford-jblp.pubpub.org/pub/multistakeholder-comm-governance2/release/1>. [20]
Юта Таканаси и др. (2020), *Призыв к многостороннему общению заинтересованных сторон для создания механизма управления формирующейся финансовой экосистемой на основе блокчейна, часть 2 из 2*



ВОЗМОЖНОСТИ И ПРОБЛЕМЫ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Новые технологии могут повысить скорость, качество и эффективность мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Они призваны помочь финансовым учреждениям и надзорным органам оценивать эти риски более точно, своевременно и всесторонне. При внедрении с использованием ответственного и риск-ориентированного подхода новые технологии могут также способствовать расширению доступа к финансовым услугам.

В данном отчете определены разрабатываемые и уже имеющиеся технологические решения. В нем освещаются необходимые условия, политика и практика, которые должны быть созданы для успешного использования этих технологий и повышения эффективности и результативности ПОД/ФТ. Также рассматриваются препятствия, которые могут возникнуть на пути успешного внедрения новых технологий.