

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УДК 330.01: 336.719.2

ГРНТИ 06.52.13, 06.52.45

**Проблемы организации финансового мониторинга:
механизмы обеспечения прозрачности электронных
транзакций и контроля движения финансовых активов****С.И. Богатырев**

e-mail: bogsi54@yandex.ru

К.Х. Зоидов, к.ф.-м.н., доцент

e-mail: kobiljonz@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена решению проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России в условиях теневого банкинга на основе мониторинга, позволяющего повысить прозрачность финансовых операций и обеспечить контроль движения финансовых активов путем подключения всех участников финансовых операций, в том числе структур теневого банкинга, к информационной системе, обслуживающей финансовые транзакции.

Статья подготовлена в рамках государственного задания ИПР РАН, тема НИР «Моделирование социально-экономической динамики и структуры факторов экономического роста ЕАЭС и других стран в контексте модернизации».

Ключевые слова: *теневого банкинга, электронная транзакция, экономическая безопасность, финансовая система, блокчейн, мониторинг*

DOI: <https://doi.org/10.33051/2500-2325-2019-1-44-49>

Введение

Стабилизация экономики России в условиях влияния западных санкций и переход ее на инновационный путь развития во многом определяются обеспечением экономической безопасности финансовой системы страны на основе применения цифровых технологий. Операции теневого банкинга, ведущие к существенному повышению рисков составляющей кредитной и инвестиционной деятельности, уклонению от уплаты налогов и легализации доходов, полученных незаконным путем, определяют необходимость модернизации системы мониторинга и контроля как финансовых институтов, относящихся к теневому банкингу, так и классических банковских структур. Ситуацию осложняет возрастание количества финансовых структур и объемов их операций, не попадающих под прямой контроль и регулирование официальных надзорных органов в связи с использованием оффшорных схем. При этом в современной экономике происходит активное формирование электронной инфраструктуры, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций. Это расширяет возможности защиты национальных интересов России в области экономики и финансов и в решения проблемы криминализации общества, так как с помощью цифровых финансовых технологий создается возможность формирования эффективного информационного механизма для мониторинга и контроля финансовых операций структур теневого банкинга в условиях интеграции России в мировое хозяйство.

1. Цифровой императив мониторинга и контроля финансовых операций структур теневого банкинга

Эффективность механизма мониторинга на основе цифровых финансовых технологий, использующих блокчейн, играет важнейшую роль в создании легитимной экономики путем формирования общих мониторинговых систем в рамках развития и расширения ЕАЭС. Тем самым создается возможность снижения объемов операций «по отмыванию» незаконно полученных доходов путем использования информационных аналогов (матриц данных) как поискового образа незаконных финансовых операций применительно к любым участникам финансовых операций и операторам рынка цифровых финансовых активов.

Одной из центральных проблем обеспечения экономической безопасности финансовой системы России в условиях развития теневого банкинга являются адекватность и быстрота принимаемых мер для стимулирования исполнения нормативных правил и рекомендаций надзорных органов (регуляторов) [6]. Обеспечение доступа к информации в процессе реализации анализа сверхбольших объемов структурированной информации для идентификации и выделения электронных транзакций с характеристиками, свидетельствующими об их незаконности, позволяет выделить кластер организаций, которые необходимо подвергнуть документальным проверкам [8]. В первую очередь, это важно реализовывать в рамках системы надзора и регулирования, приближающейся к системе показателей отчетности банковских организаций [4, 5]. Эта концепция определяет условия сокращения числа структур теневого банкинга, использующих внебанковские формы движения финансовых средств и применяющих электронные финансовые инструменты и технологии, не подпадающие под прямой контроль официальных надзорных органов.

2. Повышение прозрачности электронных финансовых транзакций

Концентрация информации определяет эффективность обеспечения приоритетов экономической безопасности для финансовой стабильности и повышения управляемости финансовой системы в условиях обострения внешних и внутренних экономических угроз вследствие недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга с учетом тенденций международной интеграции и глобализации финансовых операций. Предлагается подключение всех участников финансовых операций (в т.ч. структур теневого банкинга) к информационной инфраструктуре, концентрирующей информацию об электронных транзакциях, формирование на этой основе достоверной истории транзакций с идентификацией всех участников финансовых операций.

Снижение криминализации общества и сокращение теневой экономики предполагает комплексную обработку больших взаимосвязанных массивов экономических данных, анализ и обоснование мер обеспечения экономической безопасности финансовой системы в условиях увеличения сумм денежных средств, которыми оперируют структуры теневого банкинга [7].

Использование новейших электронных финансовых технологий определяет возможности реализации модели анализа ранее не доступной для надзора финансовой информации для идентификации и выделения электронных транзакций с атипичными характеристиками. Необходимо превращение центров облачных технологий (комплексов) в звенья сетевой структуры надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоравливающее воздействие в отношении теневого банкинга [9-11].

Толчком к динамичному развитию сферы обеспечения доступа к информации об операциях финансовых организаций любых провайдеров финансовых услуг является внедрение открытых программных интерфейсов (Open API). Это обеспечивает достижение прозрачности финансовых услуг, цель которых не просто объединить данные, полученные различными методами, но интегрировать в распределенную группу онлайн-реестров, в которых накапливается доступная для мониторинга информация, формируя достоверную историю транзакций с формированием матрицы экономических показателей, характеризующих легитимность операций финансового агента. Создается возможность включения операций теневого банкинга в распределенные базы данных, которые содержат в себе запись всех проводимых транзакций и которые защищены от несанкционированных изменений, то есть санкции могут быть применены в течение долгого периода.

Конкурентные преимущества экономики страны создаются, в том числе, через снижение криминализации общества и сокращение возможностей для уклонения от уплаты налогов российских участников финансовых операций, относимых к теневому банкингу с ее особыми институтами и инфраструктурой, пока малодоступной для надзора со стороны регуляторов. Требуется также повышение эффективности работы надзорных органов (регуляторов) в процессе межведомственной информационно-вычислительной интеграции – при разработке мероприятий и программ борьбы с экономическими преступлениями в финансовой сфере. Информационно-вычислительный потенциал борьбы с экономическими преступлениями в финансовой сфере становится еще одной основой для построения технологии формальных инструментов принуждения структур теневого банкинга к исполнению нормативных правил и рекомендаций

надзорных органов (регуляторов), с ее трансформацией для сходимости механизмов регуляторного надзора и правоохранительного контроля.

Информационно-вычислительная парадигма управления развитием финансовой системы России базируется на принципиально новой роли электронного мониторинга для выявления соответствия деятельности организации регуляторным требованиям. Важно внедрение аналитических моделей, электронных новаций в системе управления правоохранительными, контролирующими и надзорными органами федерального, регионального и муниципального уровней. Повышение роли цифрового управления на основе открытых интерфейсов (Open API), позволяющих обеспечить получение и передачу информации между информационными системами различных организаций с использованием стандартных протоколов обмена данными, обеспечивает реализацию положительных экстерналий при реализации политики контрольно-надзорной деятельности, правил и координационных возможностей при функционировании процедур сотрудничества регуляторов на уровне ЕАЭС в целом.

Эффективное развитие формальных инструментов принуждения структур теневого банкинга к исполнению нормативных правил и рекомендаций надзорных органов (регуляторов) основывается на максимальном использовании возможности удаленной цифровой идентификации клиента, позволяющей обеспечить контроль любых электронных финансовых сообщений, идентификацию отправителя и получателя (в т.ч. зарубежных контрагентов), ведение списка транзакций и пр.

Данный подход предъявляет особые требования ко всем этапам системного снижения разбалансированности финансовых потоков в условиях развития теневого банкинга на основе использования аналитических пакетов, ориентированных на расчет статистик, проверку гипотез и оценку параметров распределений по группам характеристик электронных транзакций в отношении участников финансовых операций, которых относят к структурам теневого банкинга (альтернативного банковскому сектору).

От формирования цифровой транзакционной платформы, позволяющей использовать расширяемый комплекс событийных моделей, которые соответствуют различным видам незаконной финансовой и фондовой деятельности, зависит реализация процессов аккумуляции любых возможных данных о финансовых организациях и их клиентах, об операторах осуществления электронных транзакций.

3. Автоматизация анализа многоуровневого обмена данными

Обеспечение законности цифровых финансовых услуг путем выявления расхождений с регулируемыми нормами и их интерпретация как нарушений или преступлений в целях отмыкания денежных средств, неэтичного (ростовщического) потребительского кредитования предполагает идентификацию участников финансовых операций, относимых к теневому банкингу как малорегулируемых операторов финансовых и фондовых рынков, секторов и комплексов финансовой системы России. Выявление расхождений с регулируемыми нормами и их интерпретация как нарушений или преступлений должны базироваться на доступности для контроля отчетности финансовых организаций (формирования и анализа распределенных реестров), реализуемых в рамках электронного микро-, мезо- и макроконтекста финансовой системы России.

Можно считать, что автоматизация анализа многоуровневого обмена данными для идентификации и выделения электронных транзакций с характеристиками, свидетельствующими об их незаконности, как управленческая стратегия, должна стать составной частью использования систем мониторинга финансовых операций. Новые возможности открывает удаленная цифровая биометрическая идентификация клиента, отвечающая задачам разработки и внедрения формальных инструментов принуждения структур теневого банкинга к исполнению нормативных правил и рекомендаций надзорных органов (регуляторов) для ускоренного применения регулирующих мер к руководителям и собственникам банковских и небанковских организаций.

Особенностью реализации цифровой транзакционной платформы, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций, является также внедрение более эффективных аналитических моделей в систему надзорных органов, которые бы осуществляли мониторинг и об-

мен информацией с иностранными налоговыми администрациями в отношении теневого банкинга, а также реорганизация оргструктур госведомств в финансовой системе.

4. Достижение целей развития систем мониторинга финансовых операций

Для достижения целей развития систем мониторинга финансовых операций, отвечающих задачам разработки и внедрения формальных инструментов принуждения структур теневого банкинга к исполнению нормативных правил и рекомендаций надзорных органов (регуляторов) необходимо решение следующих задач:

- внедрение стандартов работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг с мультиобъемным наращиванием массивов данных о транзакциях, основанных на мониторинге записей всех электронных транзакций в цепочке блоков как, своего рода, аудиторского журнала (книги) для контролирующих органов;
- разработка и внедрение общих подходов (преимущественно банковских) при регулировании деятельности структур теневого банкинга в направлении приближения норм надзора к банковским правилам, реализуемым органами контрольно-надзорной деятельности, процедур работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоровляющее воздействие;
- оптимизация процедур работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг перемещения финансов (в т.ч. налоговой базы) между финансовыми организациями, включая ДЗО внутри трансграничного холдинга;
- введение особых механизмов регулирования в кризисно опасных сферах деятельности со стороны контрольно-надзорной деятельности, межведомственных алгоритмов взаимодействия надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг с мультиобъемным наращиванием массивов данных о транзакциях, доступных для анализа;
- модернизация системы информационного обеспечения и схем взаимодействия правоохранительных, контрольных и надзорных органов, правил и процедур работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоровляющее воздействие;
- формирование необходимого организационного, информационного, ресурсного и кадрового обеспечения процессов выявления в массиве электронных транзакций искомого образа незаконных операций, позволяющего очертить и структурировать «зону риска», состоящую из организаций, которые с высокой вероятностью могут участвовать в незаконных операциях, совершенствовании механизмов распространения успешного опыта контрольно-надзорной деятельности, правил и процедур работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоровляющее воздействие.

Заключение

Формирование достоверной истории электронных финансовых транзакций с выявлением неопосредованных и опосредованных связей между финансовыми агентами будет определять эффективность обеспечения приоритетов экономической безопасности для финансовой стабильности и повышения управляемости финансовой системы в условиях обострения внешних и внутренних экономических угроз вследствие недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга, что в настоящее время имеет крайне важное значение. Представляется целесообразным оптимизировать процессы разработки и внедрения технологий формирования и верификации любых финансовых инструментов (документов) в цифровом виде для решения задач обеспечения экономической безопасности финансовой системы России в условиях развития небанковских форм оказания финансовых услуг.

Литература

1. Баланюк Л.Л., Баланюк Е.В. Экономико-правовой анализ базовых схем образования теневого активов в Российской Федерации // Экономика. Право. Общество. - 2017. - № 2 (10). - С. 53-60.
2. Богатырев С.И. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России. Монография /Под общей редакцией д.т.н. В.Н. Анищенко. - М.: Эдитус, 2016. – 188 с.
3. Богатырев С.И. Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России на основе цифровых финансовых технологий в условиях развития теневого банкинга: Мо-

нография /Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова – М.: ИПР РАН, 2018. – 210 с.

4. Зоидов З.К. Пути формирования интегрированной рыночной инфраструктуры и регулирования обеспечения экономического роста и товарооборота в рамках ЕАЭС. – М.: ИПР РАН, 2015. – 141 с.

5. Иванов С.Н., Логинов Е.Л., Леонов Ю.П. Формирование единой электронной информационной среды осуществления закупок с использованием расчетных единиц в форме криптовалюты или смарт-контрактов на основе технологии блокчейн //Аудиторские ведомости. - 2018. - № 1. - С. 76-79.

6. Усоскин В.М. Теневой банкинг: место и роль в системе финансового посредничества //Деньги и кредит. - 2016. - № 4. - С. 20-27.

7. Цветков В.А., Зиядуллаев Н.С., Зоидов К.Х., Янкаускас К.С. Проблемы и перспективы развития цифровой экономики в России //Стратегические тренды трансформации социально-экономических систем в рамках цифровой экономики /Материалы международной научно-практической конференции. Под редакцией В.А. Цветкова, К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. - С. 207-215.

8. Цветков В.А., Логинов Е.Л., Юрьева А.А. Экономическая безопасность национальной промышленности /Национальная экономическая безопасность России в условиях обострения объективных и инициированных рисков и угроз. /Макаров В.Л., Анфиногентова А.А., Аганбегян А.Г., Порфирьев Б.Н. и др. М.-СПб.: Отделение общественных наук Российской академии наук, 2018. - С. 37-65.

9. Global Shadow Banking Monitoring Report 2015. Financial stability Board, 2015. [Электронный ресурс] - URL: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/global-shadow-banking-monitoring-report-2015.pdf> (Дата обращения: 15.09.2018).

10. Seventh Meeting of the Financial Stability Board Regional Consultative Group for Sub-Saharan Africa. Financial Stability Board. 2015. Press-release, 11 March. [Электронный ресурс] // <http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/FSB-RCG-SSA-Press-release-2015-03-11-final.pdf> (Дата обращения: 15.11.2018).

11. Loginov E.L. The stability-saving process of the cooperative behavior of autonomous agents` teams in dynamic problematic spheres of the digital economy //Market economy problems. - 2018. - № 1. - Pp. 33-38.

Об авторах

Богатырев Сергей Индрисович, соискатель, Институт проблем рынка РАН, Москва.

Зоидов Кобилжон Ходжиевич, к.ф.-м.н., доцент, заведующий лабораторией, Институт проблем рынка РАН, Москва.

Для цитирования

Богатырев С.И., Зоидов К.Х. Проблемы организации финансового мониторинга: механизмы обеспечения прозрачности электронных транзакций и контроля движения финансовых активов //Проблемы рыночной экономики. - 2019. - № 1. - С. 44-49.

DOI: <https://doi.org/10.33051/2500-2325-2019-1-44-49>

Problems of organization of financial monitoring: mechanisms ensuring transparency of electronic transactions and control over the movement of financial assets

Sergey I. Bogatyrev

e-mail: bogsi54@yandex.ru

Kobiljon Kh. Zoidov, Cand. of Sci. (Phys.&Math.), Associate Professor

e-mail: kobiljonz@mail.ru

Abstract

The article is devoted to the problem of ensuring the economic security of the financial system of Russia in the shadow banking on the basis of monitoring, which allows to increase the transparency of financial transactions and to ensure control over the movement of financial assets by connecting all participants of financial transactions, including the structures of shadow banking, to the information system serving financial transactions.

The article was prepared in the framework of the state task of the MEI RAS, the theme of research "Modeling of socio-economic dynamics and structure of economic growth factors of the EAEU and other countries in the context of modernization".

Keywords: *shadow banking, electronic transaction, economic security, financial system, blockchain, monitoring*

References

1. Balanyuk L.L., Balanyuk E.V. Economic and legal analysis of basic schemes of formation of shadow assets in the Russian Federation // *Economics. Right. Society.* - 2017. - № 2 (10). - P. 53-60. (In Russian).
2. Bogatyrev S.I. Financial security and financial sovereignty of Russia. Monograph / Edited by doctor of technical Sciences V.N. Anishchenko. - M.: Editus, 2016. – 188 p. (In Russian).
3. Bogatyrev S.I. Ensuring the economic security of the financial system of Russia on the basis of digital financial technologies in the development of shadow banking: Monograph / Ed.-Corr. RAS V. A. Tsvetkov, cand. of ph. sciences, associate professor K. H. Zoidov – M.: MEI RAS, 2018. 210 P. (In Russian).
4. Zoidov Z.K. Ways of forming an integrated market infrastructure and regulation of economic growth and trade within the EAEU. – M.: MEI RAS, 2015. 141 P. (In Russian).
5. Ivanov S.N., Loginov E.L., Leonov Y.P. Formation of a unified electronic information environment for procurement using units of account in the form of cryptocurrency or smart contracts based on blockchain technology. *Audit statements.* - 2018. - № 1. - P. 76-79. (In Russian).
6. Usoskin V.M. Shadow banking: place and role in the system of financial intermediation // *Money and credit.* - 2016. - № 4. - P. 20-27. (In Russian).
7. Tsvetkov V.A., Ziyadullaev N.S, Zoidov K.H., Yankauskas K.S. Problems and prospects of development of digital economy in Russia // *Strategic trends of transformation of social and economic systems within the digital economy / Proceedings of the international scientific and practical conference.* Edited by V.A Tsvetkov, K.H. Zoidov. – M.: MEI RAS, 2018. P. 207-215. (In Russian).
8. Tsvetkov V.A., Loginov E.L., Yurieva A.A. Economic security of the national industry / national economic security of Russia in the conditions of aggravation of objective and initiated risks and threats. / Makarov V.L., Anfinogentova A.A., Aganbegyan A.G., Porfiriev B.N. and others – Moscow-St. Petersburg.: Department of social Sciences of the Russian Academy of Sciences, 2018. P. 37-65. (In Russian).
9. Global Shadow Banking Monitoring Report 2015. Financial stability Board, 2015. [Electronic resource] - URL: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/global-shadow-banking-monitoring-report-2015.pdf> (Access date: 15.09.2018).
10. Seventh Meeting of the Financial Stability Board Regional Consultative Group for Sub-Saharan Africa. Financial Stability Board. 2015. Press-release, 11 March. [Electronic resource] // <http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/FSB-RCG-SSA-Press-release-2015-03-11-final.pdf> (Access date: 15.11.2018).
11. Loginov E.L. The stability-saving process of the cooperative behavior of autonomous agents` teams in dynamic problematic spheres of the digital economy // *Market economy problems.* - 2018. - № 1. - P. 33-38.

About authors

Sergey I. Bogatyrev, applicant, Market Economy Institute of RAS, Moscow.

Kobilzhon Kh. Zoidov, Candidate of Sci. (Phys.&Math.), Associate Professor, Head of Laboratory, Market Economy Institute of RAS, Moscow.

For citation

Bogatyrev S.I., Zoidov K.Kh. Problems of organization of financial monitoring: mechanisms ensuring transparency of electronic transactions and control over the movement of financial assets // *Market economy problems.* - 2019. - № 1. - C. 44-49 (In Russian).

DOI: <https://doi.org/10.33051/2500-2325-2019-1-44-49>