

На правах рукописи

Богатырев Сергей Индрисович

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ
ТЕНЕВОГО БАНКИНГА**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным
хозяйством (экономическая безопасность)

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Москва – 2019

Работа выполнена в Лаборатории цифровой экономики и отраслевых рынков
Федерального государственного бюджетного учреждения науки Института
проблем рынка Российской академии наук (ИПР РАН)

Научный руководитель: **Логинов Евгений Леонидович**,
доктор экономических наук, профессор РАН,
руководитель Проектного центра Междуна-
родного научно-исследовательского институ-
та проблем управления (МНИИПУ)

Официальные оппоненты: **Петросян Давид Семенович**,
доктор экономических наук, профессор,
начальник отдела стратегических исследова-
ний инновационного развития, АО «Институт
региональных экономических исследований»

Столярова Алла Николаевна,
доктор экономических наук, профессор, заве-
дующая кафедрой Государственного образо-
вательного учреждения высшего образования
Московской области Государственного соци-
ально-гуманитарного университета

Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное
учреждение науки Центральный
экономико-математический институт
Российской академии наук (ЦЭМИ РАН)**

Защита состоится «11» апреля 2019 г. в 12-00 на заседании диссертацион-
ного Совета Д 002.138.02, созданного на базе Федерального государственного
бюджетного учреждения науки Института проблем рынка Российской академии
наук (ФГБУН ИПР РАН), по адресу: 117418, Москва, Нахимовский просп., 47.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в библиотеке и на
сайте ИПР РАН по адресу по адресу: <http://www.ipr-ras.ru>.

Автореферат разослан «__» _____ 2019 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета, к.э.н., доцент

 С.Н. Сайфиева

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Стабилизация экономики России в условиях влияния западных санкций и успешность перехода на инновационный путь развития во многом определяются обеспечением ее финансово-экономической безопасности на основе применения цифровых технологий. Финансово-экономическая безопасность, по мнению автора, это состояние экономики, при котором финансовая составляющая социально-экономического развития позволяет обеспечивать реализацию целей и функций государства в условиях угроз и рисков экономического и иного характера. Операции теневого банкинга¹, 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 решения проблемы криминализации общества. С помощью цифровых финансовых технологий создается возможность формирования эффективного информационного механизма для мониторинга и контроля финансовых операций, в том числе структур теневого банкинга в условиях интеграции России в мировое хозяйство.

Для руководящих работников государственных органов и корпоративного менеджмента пока не разработаны теоретические положения и методические основы организации защиты национальных интересов страны и различных групп потребителей от недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга. Поэтому существенное значение приобретает опережающая модификационные изменения теневого банкинга модернизация российской системы мониторинга и контроля функционирования и развития финансовых, и, в частности, банковских и небанковских институтов. Однако, с точки зрения решения задачи обеспечения финансово-экономической безопасности России применительно к новым условиям развития сегментов мировой и национальных финансовых систем, в последнее время, что особенно характерно расширения объемов небанковского финансового оборота, результаты научных исследований пока не создали возможности формирования целостной научной концепции обеспечения финансово-экономической безопасности в условиях теневого банкинга.

Явно недостаточны количество и системность теоретических и прикладных работ и практических рекомендаций в отношении обеспечения финансово-

¹ Теневой банкинг - совокупность финансовых институтов, которые реализуют широкий спектр финансовых операций, но не являются банками и, в связи с этим, не попадают под контроль Центральных банков.

экономической безопасности России путем повышения прозрачности любых видов финансовых операций и доступности для контроля финансовых транзакций в информационной среде, опирающейся на новые технологии, как правило, на основе блокчейн². Здесь недостаточно проработан целый спектр важных организационно-экономических проблем.

Все вышеуказанное показывает актуальность решения научной проблемы обеспечения финансово-экономической безопасности 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.

Состояние изученности и разработанности проблемы. В качестве теоретико-методологической базы обеспечения финансово-экономической безопасности использованы труды таких зарубежных учёных, как С. Гудвин, С. Джонсон, Д. Кауфман, Э. Ласло, Р. Мак Элвейн, Р. Миллер, Э. де Сото, Т. Уоткинс, Ф. Шнайдер и др., а также таких ведущих российских ученых как В.И. Авдийский, А.Р. Бахтизин, В.М. Безденежных, Е.Н. Ведута, С.Ю. Глазьев, Н.А. Журавлева, Н.С. Зиядуллаев, В.В. Ивантер, Е.В. Каранина, Н.Н. Каурова, Г.Б. Клейнер, Д.С. Петросян, Б.Н. Порфирьев, И.М. Рукина, В.К. Сенчагов, А.Н. Столярова, Е.Ю. Хрусталева, В.А. Цветков, В.Л. Шульц, А.А. Шутьков и др.

Проблемы развития теневого банкинга исследованы в работах таких ученых, как Л.Л. Баланюк, А.Е. Дворецкая, К.Х. Зоидов, Е.Е. Курныкина, Е.Л. Логинов, А.Э. Медведева, Н.Н. Рубцов, В.В. Улитин, В.М. Усоскин и др. Особенности информационной поддержки процессов обеспечения финансовых и других аспектов экономической безопасности, снижения криминализации общества и сокращения теневой экономики на основе мониторинга финансовых операций, рассмотрены в работах таких исследователей, как Д.А. Аксенов, А.С. Коноплев, М.М. Кузнецова, И.В. Курьянова, М.А. Моткова, В.С. Пак, М.В. Савеличев, В.А. Смольников, К.С. Тетерятников, И.В. Юшин и др.

Вместе с тем, в настоящее время недостаточно исследованы теоретические, методические и практические задачи обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга. Недостаточная изученность и степень разработанности, с одной стороны, и научно-практическая значимость – с другой, определили выбор темы диссертационной работы, и позволили сформулировать цель, задачи и круг рассматриваемых в ней вопросов.

Целью настоящей диссертации является обоснование теоретических положений и разработка методических и практических рекомендаций по обеспечению финансово-экономической безопасности России в условиях развития теневого банкинга с использованием цифровых технологий.

² Блокчейн (от англ. blockchain) - выстроенная с использованием сложных математических операций непрерывная последовательная цепочка блоков (связный список), содержащих информацию, которые располагаются на различных территориально удаленных компьютерах, обеспечивая только согласованное всеми участниками изменение информации.

В соответствии с поставленной целью в диссертации сформулированы и решены следующие **задачи**:

- предложен научный подход к обеспечению финансово-экономической безопасности России в условиях развития теневого банкинга;
- выявлены закономерности развития парадигмы финансово-экономической безопасности России с учетом особенностей теневого банкинга;
- разработан методический подход к модернизации инфраструктуры и инструментов мониторинга факторов, угрожающих финансово-экономической безопасности при расширении объемов небанковского финансового оборота;
- сформулированы концептуальные положения по защите национальных интересов страны и решению проблемы криминализации общества и ликвидации теневой экономики на основе повышения прозрачности финансовых операций, реализуемых структурами теневого банкинга;
- определены приоритетные направления обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга;
- разработаны меры по локализации и снижению негативных проявлений воздействия теневого банкинга для обеспечения финансово-экономической безопасности России.

Область диссертационного исследования. Основные положения и выводы работы соответствуют Паспорту номенклатуры специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» (Экономическая безопасность): 12.7. Классификация угроз экономической безопасности по сферам экономики (производственная, социальная, финансовая, внешнеторговая, военно-промышленная и др.); п.12.14. Проблемы криминализации общества и ликвидации теневой экономики (инструменты, методы, механизмы); п. 12.20. Функция государства по защите национальных интересов страны в области экономики в рыночных условиях; п.12.22.Методология мониторинга факторов, угрожающих экономической безопасности.

Объектом исследования выступает экономическая система России, включая небанковские и банковские организации, взаимодействующие со структурами теневого банкинга, а также правоохранительные, контролирующие и надзорные (в т.ч. регуляторы) органы, участвующие в поддержании финансово-экономической безопасности.

Предметом исследования является оценка современного состояния финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга и разработка обеспечивающих ее механизмов.

Теоретико-методологической основой исследования выступили научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга. При решении теоретических и прикладных задач были использованы общенаучные методы исследования, научной абстракции, анализа и синтеза, графические и табличные приемы визуализации статистических данных, методы системного и сравнительного анализа, экспертных оценок, мате-

матической статистики; методы конструирования управленческих технологий для обеспечения финансово-экономической безопасности в условиях теневого банкинга. Совокупность используемой методологической базы позволила обеспечить достоверность и обоснованность выводов и практических решений.

Гипотеза диссертационного исследования заключается в том, что обеспечение финансово-экономической безопасности России применительно к условиям расширения деятельности структур теневого банкинга может быть достигнуто за счет повышения прозрачности финансовых операций и доступности для контроля информации о финансовых транзакциях их участников путем использования цифровых технологий, в том числе технологии блокчейн.

Информационную базу исследования составили нормативные правовые акты по вопросам обеспечения экономической безопасности России, материалы и официальные данные Министерства внутренних дел РФ, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ; данные Федеральной службы государственной статистики; информационные материалы международных финансовых организаций; факты, выводы и положения, опубликованные в научных изданиях России и других стран; данные глобальной информационной сети Интернет; аналитические отчеты экспертов в сфере обеспечения экономической безопасности, а также результаты исследований и расчетов автора диссертации.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании теоретических положений и разработке методических и практических рекомендаций по обеспечению финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга на основе модернизации инфраструктуры и инструментов мониторинга финансовых операций путем повышения доступности для контроля информации о совершаемых транзакциях в информационной среде, опирающейся на цифровые технологии, в частности технологии блокчейн.

В числе наиболее важных положений научной новизны, полученных лично автором и выносимых на защиту, можно выделить следующие:

- предложен научный подход к обеспечению финансово-экономической безопасности России, основанный на использовании цифровых финансовых технологий мониторинга при росте числа финансовых операций теневого банкинга, контроль которых стал важнейшей экономической проблемой. Пути решения этой проблемы в других научных исследованиях пока не сформулированы. Предложенный подход позволяет обеспечить в условиях перехода к цифровой экономике снижение угроз финансово-экономической безопасности путем сокращения возможностей анонимного управления капиталом с использованием обезличенных электронных транзакций, включая перевод традиционных финансовых инструментов в безбумажную форму цифровых активов, удаленное трансграничное управление финансовыми активами в оффшорных зонах и низконалоговых юрисдикциях, скрывающих реальных участников и бенефициаров финансовых операций от государственного контроля и надзора;

- выявлена важная закономерность развития парадигмы финансово-экономической безопасности России, заключающаяся в возрастании роли опе-

раторов движения цифровых финансовых активов по сравнению с собственниками этих активов. Обосновано, что внедрение различных цифровых технологий при осуществлении финансовых операций делает необходимым первоочередной контроль именно операторов, которые обеспечивают непрозрачную маневренность операций, относимых к теневому банкингу. Это стимулирует рост объема неконтролируемых активов для надзорных органов, включая регулятора, создавая основу для возникновения новых рисков и угроз финансовой стабильности экономики страны и требует усиления функции государства по защите национальных интересов страны и повышения финансово-экономической безопасности;

- разработан методический подход к модернизации инфраструктуры и инструментов мониторинга факторов, угрожающих финансово-экономической безопасности России, а именно цифровых финансовых активов на основе автоматизации процедур контрольно-надзорной деятельности. Это позволило определить возможность и целесообразность автоматизированного формирования распределенной группы онлайн-реестров, в которой каждая транзакция контролируется, подтверждается и регистрируется. При этом формируется достоверная история транзакций с автоматизированной идентификацией всех участников финансовых операций на базе включения операций теневого банкинга в распределенные базы данных, содержащие в себе записи всех проводимых транзакций, которые невозможно изменить или подделать, что соответствует требованиям автоматизации контрольно-надзорной деятельности;

- сформулированы концептуальные положения по защите национальных интересов страны и решению проблемы криминализации общества и ликвидации теневой экономики на основе повышения прозрачности финансовых операций в рамках существующих недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга. Концептуальные положения предполагают преобразование информационной среды и внедрение новых автоматизированных цифровых сервисов, позволяющих интегрировать распределенную группу онлайн-реестров³ с расширением возможностей автоматизированного контроля и надзора в режиме реального времени блокировать и приостанавливать электронные финансовые транзакции структур теневого банкинга; осуществление прогнозирования и раннего распознавания угрожающих ситуаций и своевременного вмешательства надзорных органов в деятельность банковских и небанковских организаций; реинжиниринг управленческих процессов для оперативной координации мониторинговой деятельности надзорных и правоохранительных органов; развитие сети высокоскоростных телекоммуникационных магистралей и вычислительных мощностей для более интенсивных режимов обмена информацией и координации между надзорными и правоохранительными органами;

³ Распределенный реестр - это база (базы) данных о транзакциях, которая совместно формируется, используется и синхронизируется с участием множеством компьютеров в разных точках мира без централизованного управления, максимально затрудняя несанкционированное изменение, обеспечивая сохранность информации.

- определены приоритетные направления обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга на основе формирования трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе⁴, путем выстраивания единой логики процессов контрольно-надзорной деятельности, правил и координационных возможностей при функционировании системы надзорных органов, осуществляющих мониторинг и превентивные воздействия в отношении теневого банкинга. В рамках указанных приоритетных направлений предлагается формирование единого контрольного пространства в экономике России на основе криптографических сервисов осуществления транзакций и технологии блокчейн с переходом к единым стандартам в электронных информационно-коммуникационных системах для поддержки и развития инновационных финансовых сервисов;

- разработаны меры по оздоровлению деятельности структур теневого банкинга путем введения требований по соблюдению рациональных экономических показателей, сформулирована методика и рассчитаны показатели изменения (снижения) ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения финансово-экономической безопасности. Предложено введение требований по соблюдению рациональных отношений текущих активов к обязательствам, ликвидных активов к ликвидной задолженности, операционных расходов к операционным доходам; страхования и перестрахования конкретных видов финансовых операций в случае выявления прямой или скрытой аффилиции; страхования объектов и хеджирования рисков с помощью услуг страховых и банковских организаций с высокими показателями ликвидности; получения объективной оценки активов хозяйствующего субъекта в известной оценочной компании или у известного аудитора; диверсифицирования займов; регистрации в Центральном банке России проектов секьюритизации и др.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в обосновании теоретических положений обеспечения финансово-экономической безопасности России на основе новых цифровых технологий как основы модернизации системы мониторинга и контроля финансовых операций в условиях теневого банкинга. Предложен научный подход к обеспечению финансово-экономической безопасности России как важнейшей социально-экономической проблемы, основанный на использовании цифровых финансовых технологий мониторинга при росте числа финансовых операций теневого банкинга. Выявлена важная закономерность развития парадигмы финансово-экономической безопасности, заключающаяся в возрастании роли операторов движения цифровых финансовых активов по сравнению с собственниками этих активов, что

⁴ Цифровая транзакционная платформа – комплекс ИТ-сервисов, реализующий процесс алгоритмизированного обмена определёнными ценностями на заданных рынках, путём проведения электронных транзакций фиксирующих сделки в единой информационной среде.

требует усиления функции государства по защите национальных интересов страны и повышения финансово-экономической безопасности.

Практическая значимость диссертации заключается в возможности использовании разработанных методических рекомендаций по обеспечению финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга на основе формирования трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе; созданию единого контрольного пространства в экономике с помощью сервисов осуществления транзакций и технологии блокчейн; оценки финансово-экономической безопасности России и локализации воздействий теневого банкинга. Предложенные методические рекомендации могут быть использованы правоохранительными, контролирующими и надзорными органами всех уровней управления для разработки программ обеспечения финансово-экономической безопасности России; Министерством финансов РФ, Министерством экономического развития РФ и ЦБ России при разработке нормативных правовых актов и рекомендаций для развития экономики России на основе результатов мониторинга и регулирования; менеджментом коммерческих банков и небанковских финансовых структур при разработке корпоративных программ развития и обеспечения финансово-экономической безопасности.

Апробация и внедрение результатов работы. Методические и практические результаты диссертационного исследования были использованы в деятельности Министерства внутренних дел РФ при разработке мероприятий по обеспечению экономической безопасности и программ борьбы с экономическими преступлениями в финансовой сфере путем повышения прозрачности финансовых операций. Основные теоретические положения диссертации используются в учебном процессе при подготовке научно-методических материалов и учебных пособий для специалистов, а также при чтении лекций и проведении практических занятий по учебному курсу «Экономическая безопасность» в ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет».

Основные результаты исследования докладывались и получили положительную оценку на совещаниях в Министерстве внутренних дел Российской Федерации и в Федеральной службе Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков, а также на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях и семинарах, в том числе: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности и противодействия теневой экономике (Москва, 2018 г.); Стратегические тренды трансформации социально-экономических систем в рамках цифровой экономики (Москва, 2018 г.); Выход из системной кризисной цикличности: проблемы и пути устойчивого экономического развития (Москва, 2018 г.); Моделирование научно-технологического развития в условиях нелинейной макроэкономической динамики (Москва, 2018 г.); Экономические и экологические вызовы устойчивому развитию России и других стран СНГ: проблемы формирования новой технологической базы (Москва, 2017 г.); Россия в XXI веке: глобальные вызовы и пер-

спективы развития (Москва, 2017 г.); Соотношение национального и международного права по противодействию национализму, фашизму и другим экстремистским преступлениям (Москва, 2015 г.) и других.

Публикации. Основные положения работы отражены в 22 научных публикациях автора, общим объемом 92,95 п.л. (авт. 37,35), из них две монографии, одно учебно-методическое пособие и 7 публикаций в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях.

Структура и объем диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии, включающей 228 наименований, а также приложения. Общий объем диссертационного исследования составляет 192 страницы, а также содержит 23 рисунка и 6 таблиц.

Структура диссертации

Введение

Глава 1. Теоретико-методические основы обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга

- 1.1. Проблемы обеспечения финансово-экономической безопасности в условиях развития теневого банкинга
- 1.2. Основные задачи обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга
- 1.3. Модернизация инфраструктуры и инструментов мониторинга факторов, угрожающих финансово-экономической безопасности России

Глава 2. Анализ условий и методов защиты национальных интересов России с учетом развития теневого банкинга

- 2.1. Современное состояние и перспективы развития теневого банкинга как угрозы финансово-экономической безопасности мировой экономики и экономики России
- 2.2. Подходы к повышению прозрачности финансовых операций и доступности для контроля информации о финансовых транзакциях
- 2.3. Методы мониторинга деятельности структур теневого банкинга на основе цифровой транзакционной платформы

Глава 3. Рекомендации по обеспечению финансово-экономической безопасности России

- 3.1. Мониторинг финансово-экономической безопасности операций с цифровыми финансовыми активами
- 3.2. Обеспечение финансово-экономической безопасности на основе выявления теневых финансовых операций и их участников
- 3.3. Принуждение структур теневого банкинга к исполнению нормативных правил и рекомендаций надзорных органов

Заключение

Литература

Приложение

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Предложен научный подход к обеспечению финансово-экономической безопасности России, основанной на использовании цифровых финансовых технологий мониторинга при росте числа финансовых операций теневого банкинга, контроль которых стал важнейшей экономической проблемой.

В условиях расширения операций теневого банкинга возрастает роль и значение цифровых финансовых технологий, которые необходимо положить в основу реализации информационно-аналитической функции в обеспечении финансово-экономической безопасности России, актуализирующей повышение доступности для надзорных органов (регуляторов) данных о совершаемых финансовых операциях (рис.1).

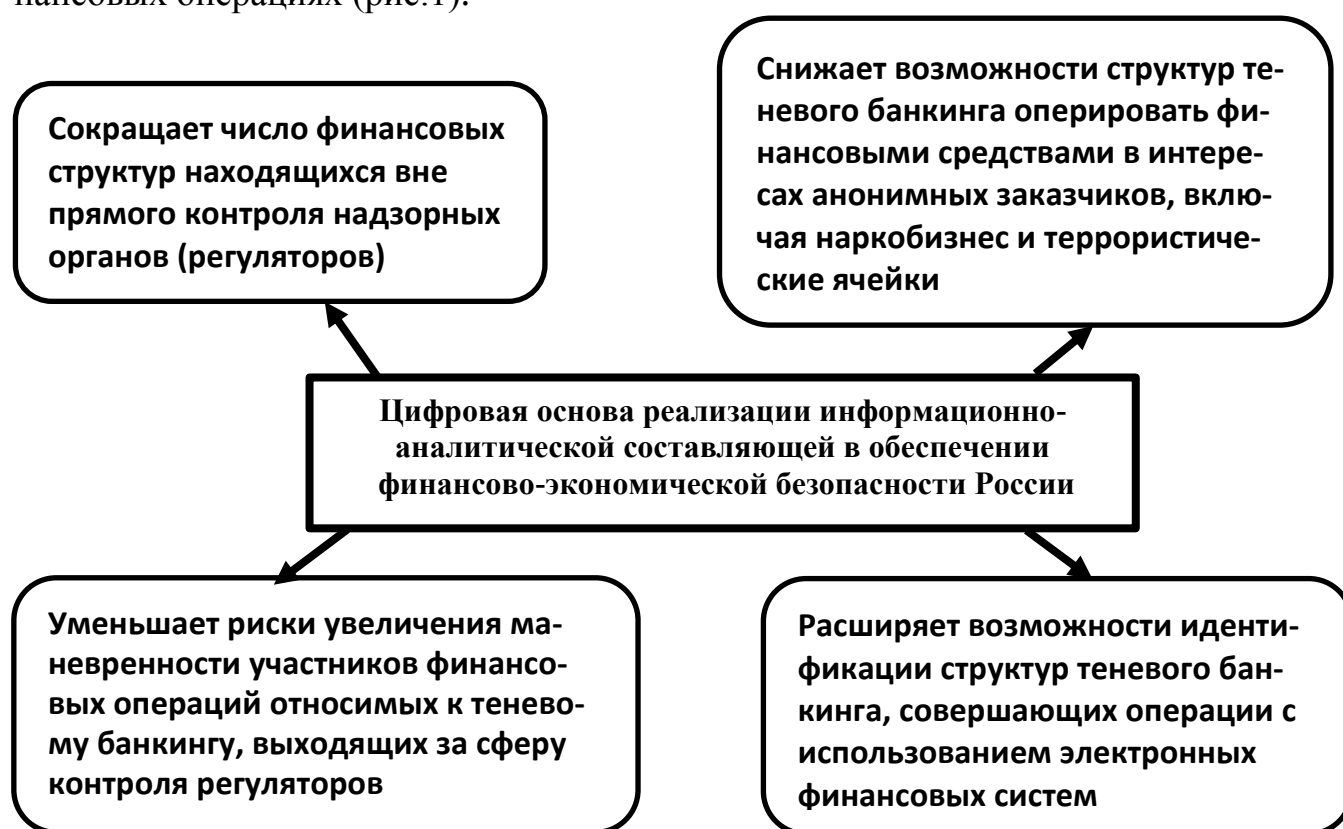


Рис.1. Роль цифровых финансовых технологий как основы для реализации информационно-аналитической функции в обеспечении финансово-экономической безопасности России

Это существенно облегчит процесс крайне сложной сейчас идентификации участников операций и бенефициаров анонимного управления капиталом путем использования сервисов криптографических транзакций, выбираемых в зависимости от прикладной области операций теневого банкинга, которые могут угрожать финансовой стабильности как элементу обеспечения финансово-экономической безопасности России.

При этом эффективность информационного механизма играет важнейшую роль в создании легитимной экономики на основе формирования электронной инфраструктуры, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций и обеспечить законность цифровых финансовых услуг. Тем самым, создается возможность снижения криминализации общества и сокращения теневой экономики, а также применения различных мер к участникам финансовых операций и операторам рынка цифровых финансовых активов.

На этой основе может быть реализована оптимизация уже существующего способа обеспечения финансово-экономической безопасности России с использованием новых информационных технологий (с использованием технологии блокчейн и пр.). Формируется также возможность выбора нового способа сбора, обработки, хранения, распределения информации для обеспечения контроля движения цифровых финансовых активов, в т.ч. идентификации участников финансовых операций, совершаемых с использованием электронных финансовых систем.

Необходимо включение операций теневого банкинга в распределенные базы данных, которые содержат в себе запись всех проводимых транзакций и которую невозможно изменить или подделать в отношении взаимосвязанных электронно-финансовых процессов.

Применение качественно новых возможностей, базирующихся на использовании технологии блокчейн, для формирования многофункционального комплекса интеллектуальных технологий мониторинга финансовых операций резко расширит мониторинговый и контрольный функционал надзорных органов (регуляторов) для обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга.

То есть, новые технологические возможности информационного характера, как ядра формирующейся цифровой экономики, являются инструментом политики повышения прозрачности финансовых операций через расширение объемов доступной для контроля информации о финансовых транзакциях.

2. Выявлена важная закономерность развития парадигмы финансово-экономической безопасности России, заключающаяся в возрастании роли операторов движения цифровых финансовых активов по сравнению с собственниками этих активов.

Важной чертой развития современной экономики является конвергентный рост глубины взаимопроникновения и взаимодействия различных электронных новаций при осуществлении финансовых операций, что приводит к возрастанию роли операторов движения цифровых финансовых активов по сравнению с собственниками этих активов.

Расширение использования цифровых финансовых технологий, в том числе, для совершения операций в настоящий период недоступных для контроля со стороны надзорных органов (регуляторов), свидетельствует об увеличении маневренности участников финансовых операций, относимых к теневому банкингу, как, своего рода, параллельной банковской системы с ее особыми ин-

ститутами и инфраструктурой, альтернативной банковскому сектору, что прямо способствует росту криминализации общества и увеличению объемов теневой экономики.

По итогам 2016 года эксперты Совета по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) оценили совокупный объем активов теневого банкинга 29 стран и территорий, на долю которых приходится около 80% мирового ВВП, в \$45,16 трлн, что примерно на 7,6% больше, чем в 2015 году. На эти юрисдикции приходится около 13% активов всей мировой экономики (табл.1).

Таблица 1

Циклическая динамика объема теневого банкинга в мировом экономическом пространстве⁵

Годы	Общий объем мирового рынка теневого банкинга, трлн. долл.	Доля от мирового ВВП, %	Объем теневого банкинга в США, трлн. долл.	Объем теневого банкинга в ЕС, трлн. долл.	Объем теневого банкинга в РФ, трлн. долл.	Объем сомнительных операций в теневом банкинге РФ, млрд. долл.	Отток капитала по каналам теневого банкинга из РФ, млрд. долл.
2000	23,9	78,9	9,8	4,2	0,001	Нет данных	Нет данных
2001	25,4	82,5	11,7	5,7	0,002	Нет данных	Нет данных
2002	27	85	13,1	7,6	0,003	11,5	10,6
2003	31,9	93	14,8	10,1	0,004	14,8	12,2
2004	37,5	98	16,9	11,9	0,006	25,0	12,4
2005	42,9	107	19,1	14,2	0,008	27,5	6,0
2006	51,5	118	22,0	16,8	0,016	21,3	13,9
2007	61,2	124	24,9	20,3	0,031	34,5	35,9
2008	58,7	114	22,2	20,4	0,022	50,6	76,8
2009	62,9	123	21,9	21,7	0,027	24,6	25,8
2010	66,5	120	21,6	22,5	0,037	25,9	50,3
2011	66,7	112	21,4	23,7	0,057	33,3	56,4

⁵ Составлено автором на основе данных следующих источников. Global Shadow Banking Monitoring Report 2017, 5 March 2018. Financial Stability Board. Please refer to: http://www.fsb.org/terms_conditions/. Борисова О.В., Ворожцова В.В. Теневой банкинг и целесообразность его регулирования // Аудит и финансовый анализ, 2015, №2. С. 218-223. Андрианов В.Д. Офшоры и деофшоризация экономики. [Электронный ресурс] / В.Д. Андрианов; Внешэкономбанк. Март 2014 г. URL: <http://www.veb.ru>. Global shadow banking monitoring reports. 2014 [Electronic resource]. URL: http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r_141030.pdf. Global shadow banking monitoring reports. 2013 [Electronic resource]. URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_131114.pdf. Global shadow banking monitoring reports. 2012 [Electronic resource]. URL: http://www.frsn.de/fileadmin/rsearch/reports/2012/FSB_Shadow%20banking%20report_11-2012_kl.pdf. Shadow banking: strengthening oversight and regulation [Electronic resource]. Recommendations of the Financial stability board. 2011. URL: http://www.financialstabilityboard.org/-publications/r_111027a.pdf.

2012	71,2	117	23,1	23,6	0,077	38,8	72,3
2013	75	120	25,2	25,3	0,084	26,5	61
2014	79,3	123	27,8	27,8	0,070	8,6	151,2
2015	84,1	126,7	30,9	30,7	0,062	1,5	57,5
2016	88,3	129,4	34,6	34,3	0,076	1,3	19,2
2017	91,7	132,3	38,1	37,7	0,094	6,7	31,3

В России к концу 2017 года сумма активов теневого банковского сектора составляла \$94,3 млрд (рис.2).



Рис. 2. Динамика объема теневого банкинга в России (млрд. долл.).⁶

То есть, существующий и прогнозный потенциал участников операций, относимых к теневому банкингу, как малорегулируемых факторов финансовых и фондовых рынков становится основой для новых рисков и угроз финансовой стабильности (табл. 2).

Таблица 2

SWOT-анализ экономики России в условиях теневого банкинга.

Сильные стороны	Слабые стороны
- Наличие крупных финансовых организаций; - Значительный объем оперируемых финансовых ресурсов; - Высокий уровень инвестиций в раз-	- Тяжелое финансовое положение многих организаций; - Дискриминация российских финансовых организаций во многих странах за рубежом;

⁶ Составлено автором на основе данных Global Shadow Banking Monitoring Report 2017, 5 March 2018.

витие информационных технологий; - Высокий квалификационный потенциал персонала; - Высокий спрос на финансовые услуги; - Успешная постепенная интеграция отечественных финансовых организаций в мировую экономику; - Поддержка государством наиболее крупных финансовых организаций.	- Напряженная социально-экономическая ситуация во многих регионах России; - Недостаточное развитие электронной инфраструктуры финансовых операций во многих регионах России; - Низкая эффективность государственной финансовой политики; - Неясность ситуации с продолжением режима санкций к России.
Возможности	Угрозы
- Переход на новую технологическую базу осуществления операций - Финтех; - Расширение рынков в нашей стране и за рубежом в связи с завершением кризиса, ослаблением санкций и развитием ЕАЭС; - Формирование финансового сотрудничества в рамках ЕАЭС; - Совершенствование нормативно-правовой базы финансовых услуг; - Увеличение масштабов бизнеса в результате возврата из-за рубежа в Россию финансовых активов; - Дальнейшая рыночная либерализация условий финансовой деятельности.	- Преобладающий потенциал зарубежных конкурентов в финансовой сфере; - Неясная конъюнктура отечественного спроса на финансовые услуги; - Увеличение стоимости заемного капитала в результате кризиса и санкций; - Нарастание информационного отставания в ряде сфер бизнеса; - Конъюнктурное сдерживание роста тарифов, низкая эффективность госрегулирования; - «Враждебное» поглощение ведущих отечественных организаций отрасли зарубежными корпорациями (Китай и пр.).

Внедрение различных электронных новаций при осуществлении финансовых операций делает необходимым первоочередной контроль именно операторов, которые обеспечивают непрозрачную маневренность операций, относимых к теневому банкингу, что стимулирует рост объема неконтролируемых активов для надзорных органов (регулятора), создавая основу для возникновения новых рисков и угроз финансовой стабильности.

Для снижения опасности новых рисков и угроз финансовой стабильности необходима модернизация существующей системы контроля за относимыми к теневому банкингу субъектами экономики России, для того, чтобы сделать ее более эффективной, приближающейся к системе надзора за банковскими структурами нашей страны.

В условиях дальнейшего внедрения цифровых новаций, формирование системных механизмов снижения возможностей теневого банкинга для обхода нормативных требований финансового законодательства затруднено без последовательного внедрения новых информационных технологий, прежде всего, использование технологии блокчейн.

3. Разработан методический подход к модернизации инфраструктуры и инструментов мониторинга факторов, угрожающих финансово-экономической безопасности России, а именно цифровых финансовых активов на основе автоматизации процедур контрольно-надзорной деятельности.

Использование цифровых новаций в интересах контрольно-надзорной деятельности позволяет повысить прозрачность финансовых операций и, в том числе, что особенно важно, также операций с цифровыми финансовыми активами, обладающими крайне высокой мобильностью. Методический подход к модернизации инфраструктуры и инструментов мониторинга цифровых финансовых активов заключается в определении оптимальных характеристик преобразования существующей информационной среды и внедрении эффективных способов автоматизации процедур контрольно-надзорной деятельности с позиций улучшения организационных возможностей для раннего вмешательства надзорных органов в деятельность банковских и небанковских организаций еще до утраты ими возможности рассчитываться по своим обязательствам.

Авторским предложением по совершенствованию процесса преобразования существующей информационной среды является ускоренное внедрение новых автоматизированных цифровых сервисов, позволяющих интегрировать распределенную группу онлайн-реестров с расширением возможностей автоматизированного контроля и надзора. В этих реестрах каждая транзакция контролируется, подтверждается и регистрируется с использованием технологии блокчейн. Создается возможность для формирования достоверной истории транзакций с автоматизированной идентификацией всех участников финансовых операций на базе включения операций теневого банкинга в распределенные базы данных, которые содержат в себе запись всех проводимых транзакций и которую невозможно изменить или подделать.

Одной из центральных проблем обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга является адекватность и быстрота принимаемых надзорными органами (регуляторами) мер, обеспечивающих устойчивость экономики. Задача усложняется тем обстоятельством, что увеличение масштабов трансграничного финансового оборота приводит к нелинейному возрастанию объемов информации, которые необходимо принимать во внимание при принятии решений в сфере обеспечения финансово-экономической безопасности в условиях теневого банкинга.

Таким образом, наряду с возросшими потоками информации сокращается время, которым располагают руководители надзорных органов для выработки мер воздействия на структуры теневого банкинга. Здесь автором предлагается внедрение экономико-математического моделирования для раннего прогнозирования угрожающих ситуаций (как то: утрата или незаконное выведение за рубеж больших сумм финансовых активов и т.п.) с отдельными структурами теневого банкинга и их группами.

Особенно важно обеспечить возможность раннего вмешательства надзорных органов в деятельность банковских и небанковских организаций еще до утраты ими возможности рассчитываться по своим обязательствам. Для этого

автором предлагается обеспечить надзорным органам возможность на основании результатов мониторинга, анализа и прогнозирования в режиме реального времени блокировать (приостанавливать) электронные финансовые транзакции структур теневого банкинга с соответствующим одновременным блокированием внесения изменений в распределенные базы данных (онлайн-реестры).

При этом, информационные сервисы внесения изменений в распределенные базы данных (онлайн-реестры) должны позволять как для структур теневого банкинга, так и для надзорных органов автоматизированным образом идентифицировать участников финансовых операций (требование «Знай своего клиента») прежде чем осуществлять транзакцию. В ином случае, транзакция должна автоматизированным образом блокироваться.

Автором предлагается комплексная модернизация инфраструктуры и инструментов мониторинга цифровых финансовых активов с адаптацией правил, а также мониторинговых и регулирующих (в т.ч. блокирующих) возможностей органов, осуществляющих контрольно-надзорную деятельность, в отношении структур теневого банкинга с их максимальным приближением к правилам и процедурам, действующим в отношении традиционных банковских структур.

Таким образом, предлагаемые меры характеризуются широким использованием органами контрольно-надзорной деятельности автоматизированных сервисов для мониторинга, контроля и надзора на основе перевода всех операций совершаемых структурами теневого банкинга с цифровыми финансовыми активами в распределенные онлайн-реестры с использованием технологии блокчейн.

4. Сформулированы концептуальные положения по защите национальных интересов страны и решению проблемы криминализации общества и ликвидации теневой экономики на основе повышения прозрачности финансовых операций в рамках существующих недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга:

- преобразование существующей информационной среды для осуществления электронных финансовых транзакций с использованием электронных новаций (прежде всего, технологии блокчейн), разработка и внедрение новых автоматизированных цифровых сервисов, позволяющих интегрировать распределенную группу онлайн-реестров с расширением возможностей автоматизированного контроля и надзора в едином информационном пространстве на уровне экономики страны в целом;

- внедрение криптографических сервисов, отвечающих задачам для надзорных органов в режиме реального времени блокировать (приостанавливать) электронные финансовые транзакции структур теневого банкинга с соответствующим одновременным блокированием внесения изменений в распределенные базы данных (онлайн-реестры), в т.ч. реализуемых через системы криптовалют⁷, оперирующих в трансграничном масштабе;

⁷ Криптовалюта - разновидность цифровой валюты, создание и контроль за которой базируются на криптографических методах. Как правило, эмиссия и учёт криптовалют находится вне пределов операций Центральных банков и часто носит анонимный характер (например, биткоин).

- разработка и внедрение прикладных программных оболочек, используемых надзорными органами (регуляторами) для анализа полученных при мониторинге данных и экономико-математического моделирования с целью раннего прогнозирования угрожающих ситуаций в деятельности структур, реализующих операции с цифровыми финансовыми активами;

- унификация банковских и небанковских правил, процедур, а также правовых, организационных и информационных механизмов финансовой деятельности, в т.ч. для тех структур, которые являются альтернативными структурами по отношению к банковскому сектору, для возможности раннего вмешательства надзорных органов в деятельность банковских и небанковских организаций путем применения общих подходов (преимущественно банковских) при регулировании деятельности структур теневого банкинга, ужесточения регулирования небанковских финансовых институтов;

- реинжиниринг управленческих процессов для оперативной координации мониторинговой деятельности различных надзорных органов, а также правоохранительных органов, в первую очередь, в отношении операций теневого банкинга, имеющих признаки экономических преступлений (в т.ч. совершаемых в интересах наркобизнеса или террористических ячеек);

- развитие сети высокоскоростных телекоммуникационных магистралей и вычислительных мощностей для более интенсивных режимов обмена информацией и координации между надзорными органами (регуляторами), в том числе на международном уровне в рамках развития и расширения ЕАЭС для повышения эффективности их деятельности.

Требуется активизация создания механизмов обмена информацией и координации между надзорными органами (регуляторами) органами, в том числе на международном уровне в рамках взаимодействия государства, общества и бизнеса. Важным государственным решением, способствующим формированию цифровой инфраструктуры как основы взаимодействия, в т.ч. повышения прозрачности деятельности, государства, общества и бизнеса является Программа "Цифровая экономика Российской Федерации", утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г.

Особенно важно уточнение распределения надзорных и регулирующих функций между группой министерств и ведомств с опорой на мониторинговые механизмы Росфинмониторинга на основе подключения всех участников финансовых операций к информационной сети, обслуживающей финансовые транзакции (включения в единое информационное пространство на уровне экономики страны в целом).

5. Определены приоритетные направления обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга на основе формирования трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе⁸, путем выстраивания единой логики процессов контрольно-надзорной деятельности, правил и координационных возможностей при функционировании системы надзор-

⁸ Цифровая транзакционная платформа – комплекс ИТ-сервисов, реализующий процесс алгоритмизированного обмена определёнными ценностями на заданных рынках, путём проведения электронных транзакций фиксирующих сделки в единой информационной среде.

ных органов, осуществляющих мониторинг и превентивные воздействия в отношении теневого банкинга.

Основой построения новой системы мониторинга и контроля является внедрение цифровой транзакционной платформы для сбора, обработки, хранения, распределения информации с целью дальнейшего роста возможностей использования финансово-технологических сервисов для бизнеса и госуправления в рамках электронной инфраструктуры, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций (рис.3).

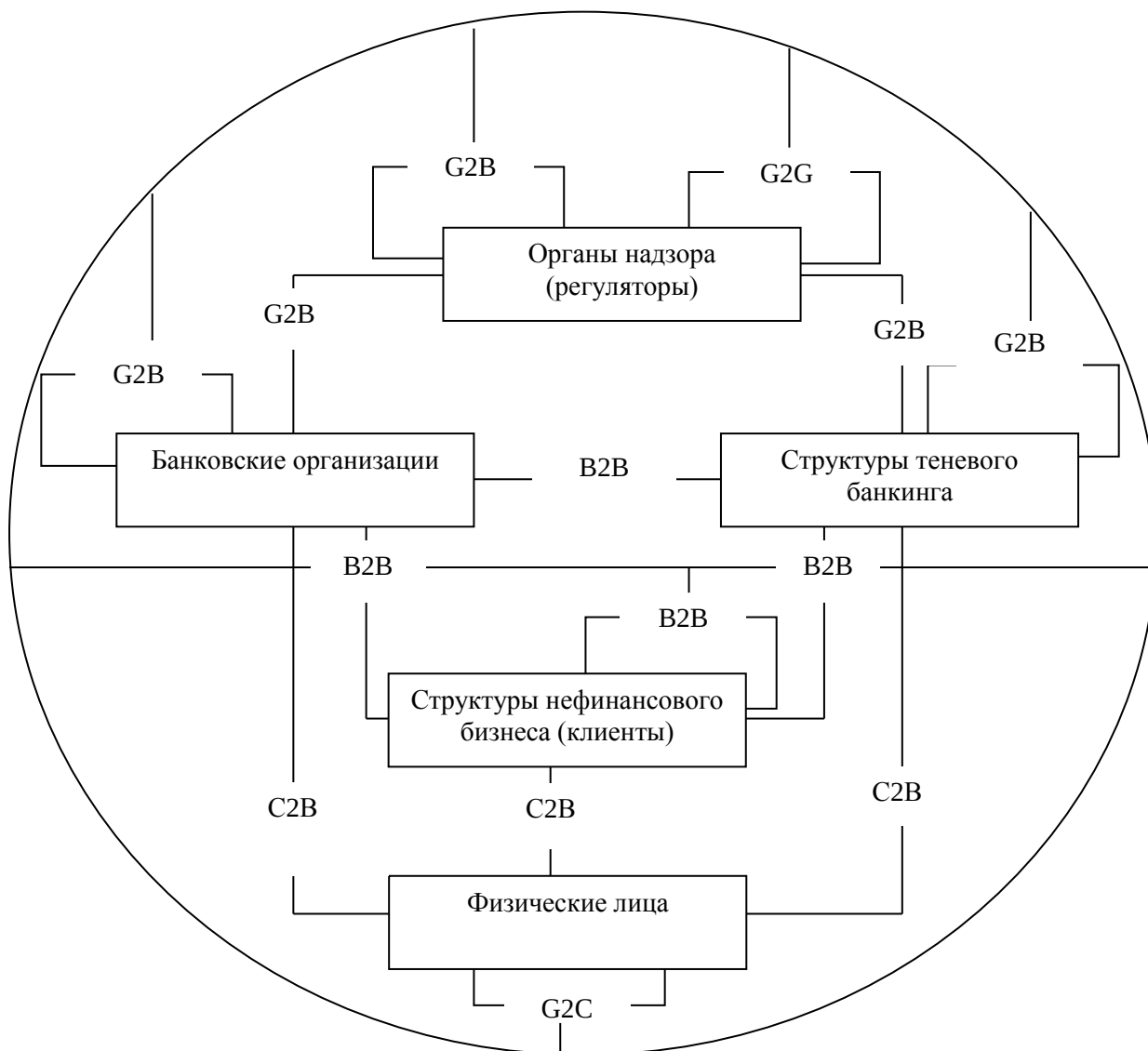


Рис.3. Схема электронного взаимодействия государства, бизнеса и физических лиц в рамках трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе.

Где:

- C2B (customer-to-business) - между физическими лицами и частными компаниями;
- B2B (business-to-business) - между частными компаниями;
- G2C (government-to-citizen) - между государственными службами (на уровне правительства, ведомств и регионов) и физическими лицами;

- G2B (government-to-business) - между государством и частными компаниями;
- G2G (government-to-government) - между органами государственного управления.

Подобные изменения являются основной предпосылкой формирования стратегии обеспечения финансово-экономической безопасности России в условиях теневого банкинга на основе формирования трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе. В такой платформе формируется электронная отчетность, путем автоматизации, основанной на неизменяемых данных для выстраивания контрольно-надзорной деятельности, правил и системы надзорных органов, которые бы осуществляли мониторинг и оздоравливающее воздействие.

Названные характеристики развития цифровой транзакционной платформы являются базисными в условиях лавинообразного нарастания объемов операций с цифровыми финансовыми активами (включая криптовалюты и пр.) со значительно более высоким уровнем сложности системных взаимосвязей и, соответственно, решаемых задач контроля динамики цифровых финансовых активов и участников таких операций. Это проявляется в необходимости формирования:

- организационно-информационного механизма как основы для выстраивания единой логики процессов контрольно-надзорной деятельности, правил и координационных возможностей при функционировании системы надзорных органов, которые бы осуществляли мониторинг и оздоравливающее воздействие в отношении теневого банкинга;
- единого контрольного пространства в экономике России на основе криптографических сервисов осуществления транзакций и технологии блокчейн при реализации мер модернизации, технологического развития и стимулирования цифровой составляющей экономики России;
- единых стандартов в электронных информационно-коммуникационных системах для поддержки условий развития инновационных финансовых сервисов, соответствующих приоритетам обеспечения финансово-экономической безопасности на российском финансовом рынке.

6. Разработаны меры по оздоровлению деятельности структур теневого банкинга путем введения требований по соблюдению рациональных экономических показателей, сформулирована методика и рассчитаны показатели изменения (снижения) ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения финансово-экономической безопасности.

При выявлении путем мониторинга или прогнозирования угрожающих ситуаций в деятельности структур теневого банкинга можно предложить следующие меры, направленные на их оздоровление со стороны надзорных органов (регулятора):

- введение общего требования к структурам теневого банкинга по соблюдению показателя отношения текущих активов к обязательствам (не менее 25%);

- введение общего требования к структурам теневого банкинга по соблюдению показателя отношения ликвидных активов компании к ее ликвидной (т.е. планируемой к погашению в установленные сроки) задолженности (не менее 25%);
- введение общего требования к структурам теневого банкинга по соблюдению показателя отношения операционных расходов к операционным доходам (не более 45%);
- введение общего требования к структурам теневого банкинга по страхованию (и перестрахованию) конкретных видов финансовых операций;
- в случае выявления прямой или скрытой аффилиции хозяйствующих субъектов между собой выдача предписания заключить коллективный (групповой) договор взаимного гарантирования финансовых обязательств перед третьими лицами – не входящими в группу;
- при выявлении фактического или прогнозируемого ухудшения структуры активов (например, вследствие падения стоимости пакета ценных бумаг или объектов недвижимости) выдача предписания застраховать эти объекты или хеджировать риски с помощью иных финансовых инструментов, воспользовавшись услугами банковских организаций с высокими показателями ликвидности;
- при выявлении снижения ожидаемой прибыли, которая останется в распоряжении акционеров (собственников) хозяйствующего субъекта после вычета всех операционных расходов и издержек, выдача предписания собственникам (акционерам) нарастить уставной капитал;
- при выявлении операций с определенной криптовалютой выдача предписания обеспечить (внести) в банковские организации страховой депозит (не менее 25%);
- выдача предписания сменить организационно-правовую форму (например, перейти от общества с ограниченной ответственностью к акционерному обществу);
- выдача предписания получить оценку активов хозяйствующего субъекта в известной оценочной компании или у известного аудитора;
- при выявлении концентрации дебиторской задолженности перед хозяйствующим субъектом (например, более 40%) у одного заемщика (или аффилированной группы) выдача предписания диверсифицировать займы (например, снизить этот показатель до 25%);
- при операциях с секьюритизацией⁹ предписание необходимости регистрации в Центральном банке России проекта секьюритизации.

В диссертации рассчитаны показатели снижения ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения финансово-экономической безопасности.

На основе различных источников информации определяется ущерб от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России - Φ_t .

⁹ Секьюритизация (от англ. *securities* - «ценные бумаги») – форма финансовых операций по привлечению заемных финансовых средств путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных реальными (материальными) или финансовыми (в т.ч. долговыми обязательствами) активами.

Далее экспертным путем определяется поправочный коэффициент $\alpha_t = [0,1]$, который оценивает ожидаемое снижение ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России (Φ_t), которое может быть достигнуто в результате внедрения сформулированных в диссертационном исследовании предложений, в том числе внедрения: цифровых финансовых технологий, позволяющих повысить прозрачность финансовых операций; мониторинга цифровых финансовых активов, в частности автоматизации процедур контрольно-надзорной деятельности; трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций; методических рекомендаций по выявлению финансовых операций и их участников, которые могут угрожать финансовой стабильности России и оздоровлению их деятельности.

Далее рассчитывается Φ_t^n - ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в результате внедрения сформулированных в диссертационном исследовании предложений $\Phi_t^n = \alpha_t \Phi_t$.

Автором предлагается коэффициент финансово-экономической безопасности (коэффициент достижимости) России β_t , рассчитанный на основе показателей состояния экономической безопасности, определенных в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года:

$$\beta_t = [M / N] 100, \%,$$

где:

N - общее число показателей (P_{ti}), характеризующих экономику России с позиции обеспечения ее финансово-экономической безопасности. Показатели определяются на основе финансовых показателей (то есть показателей, характеризующих экономику России), отобранных и модифицированных автором из 40 показателей состояния экономической безопасности, которые определены в Указе Президента РФ от 13 мая 2017г. № 208 “О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года”;

M - число показателей, значения P_{ti} которых принадлежат множеству допустимых значений P_i^d , которые характеризуют условия, при которых наиболее вероятно достижение допустимого позитивного уровня финансово-экономической безопасности России. Интервал допустимых значений P_i^d для каждого показателя P_{ti} определяется методом экспертных оценок.

Для определения экспертных оценок был произведен экспертный опрос 30 экспертов. Из них: 10 - сотрудники МВД России (подразделений по борьбе с экономическими преступлениями); 10 - сотрудники Росфинмониторинга; 10 - научные работники и преподаватели - экономисты.

При $M = N$, $\beta_t = 100$. При $M = 0$, $\beta_t = 0$. В нашем случае $N=12$.

В соответствии со шкалой Харрингтона¹⁰ по градациям (0,8-1,0 - очень высокая; 0,64-0,8 – высокая; 0,37-0,64 – средняя; 0,2-0,37 - низкая; 0,0-0,2 - очень низкая), и с учетом специфики финансово-экономической безопасности интервал позитивных значений β_t принимается равным [80; 100].

¹⁰ Harrington E.C. The desirable function // Industrial Quality Control. 1965. V.21. №10. P.124-131.

Таблица 3

Показатели, используемые для оценки ущерба от негативных воздействий
теневого банкинга в экономике России в 2017 г.

Показатель, ед. изм.	Фактическое значение (P_i)	Интервал позитивных значений ($P_i^п$)
Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте, %.	21,2	27,0-70,0
Индекс денежной массы (денежные агрегаты М2) млрд. руб.	38418,0	30000-70000
Уровень инфляции, %.	103,7	102-115
Внутренний государственный долг Российской Федерации на душу населения, тыс. руб.	595,2	250,0-800,0
Внешний долг Российской Федерации на душу населения, тыс. руб.	227,5	100,0-290,0
Отношение чистого ввоза и вывоза капитала из страны, млрд. долл. США	25,2	10,0 - 35,0
Дефицит федерального бюджета, в том числе нефтегазовый дефицит федерального бюджета, млрд. руб.	1146,0	550,0-1500,0
Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в % от общей численности населения.	13,2	5,0-15,0
Дефицит консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации, млрд. руб.	51,9	20,0-70,0
Децильный коэффициент (соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного населения и 10 % наименее обеспеченного населения), в раз	15,3	5,0-25,0
Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения, в %	12,6	5,0-25,0
Уровень преступности в финансовой сфере экономики, в % от ВВП	32,5	5,0-25,0

Для оценки предложенных мероприятий по снижению угроз теневого банкинга в системе обеспечения финансово-экономической безопасности России автором предлагается рассчитать и сопоставить темпы изменения $T(\Phi_t^п)$ и $T(\beta_t)$ соответственно величин $\Phi_t^п$ и β_t по сравнению с базисным годом t_0 по формулам:

$$T(\Phi_t^п) = (\Phi_t^п / \Phi_{t_0}^п) 100 \%, T(\beta_t) = (\beta_t / \beta_{t_0}) 100 \%.$$

Таблица 4

Оценка ущерба от негативных воздействий теневого банкинга
в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер
обеспечения финансово-экономической безопасности

Показатели	2016	2017
Ущерб от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России, млрд. руб. (фактические)	4959,5	6129,5
Ущерб от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения финансо-	4834,1	4315,1

во-экономической безопасности, млрд. руб. (расчетные).		
Темпы изменения (снижения) ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения финансово-экономической безопасности, %.	*	89
Коэффициент финансово-экономической безопасности (коэффициент достижимости) России, рассчитанный на основе показателей состояния экономической безопасности, определенных в Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года, %.	0.25	0.35
Темпы изменения коэффициента финансово-экономической безопасности (коэффициента достижимости) России, %.	*	140
Влияние темпов изменения (снижения) ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в экономике России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения финансово-экономической безопасности на темпы изменения коэффициента финансово-экономической безопасности России, «+» или «-».	+	+

Как видно из таблицы, так как $T(\Phi_t^p) < 100$, и $T(\beta_t) > 100$, то снижение ущерба от негативных воздействий теневого банкинга на основе внедрения сформулированных в диссертационном исследовании предложений позитивно повлияет на обеспечение финансово-экономической безопасности России.

III. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ

1. Эмпирически доказано, что новые риски и угрозы финансовой стабильности, возникшие вследствие интенсивного развития теневого банкинга, как, своего рода, параллельной банковской системы с ее особыми институтами и инфраструктурой, альтернативной банковскому сектору, сформировали потребность в качественно новых – цифровых методах выявления финансовых операций и их участников, которые могут угрожать финансово-экономической безопасности государства.

2. Обоснован вывод, что важной закономерностью развития современной экономики является конвергентный рост глубины взаимопроникновения и взаимодействия различных электронных новаций при осуществлении финансовых операций. Использование цифровых новаций в интересах контрольно-надзорной деятельности позволяет повысить прозрачность финансовых операций как обычных банковских структур, так и структур теневого банкинга.

3. Расширение спектра цифровых финансовых операций актуализирует важность первоочередного контроля операторов электронных транзакций, по сравнению с собственниками активов, так как именно операторы являются ключевым звеном обеспечения непрозрачности операций и анонимности бенефициаров движения капитала, выводя их за рамки контроля со стороны надзорных органов (регулятора), создавая основу для возникновения новых рисков и угроз финансовой стабильности.

4. Сформулирован методический подход к модернизации инфраструктуры и инструментов мониторинга цифровых финансовых активов, который заключается в определении оптимальных характеристик преобразования существующей информационной среды и внедрении эффективных способов автоматизации процедур контрольно-надзорной деятельности.

5. Разработаны концептуальные основы повышения прозрачности финансовых операций для защиты национальных интересов России от недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга. Обоснована необходимость уточнения распределения надзорных и регулирующих функций между группой министерств на основе включения всех надзорных органов (регуляторов) в единое информационное пространство на уровне экономики страны в целом.

6. Предложены характеристики цифровой транзакционной платформы для сбора, обработки, хранения, распределения информации с целью дальнейшего роста возможностей использования цифровых сервисов для бизнеса и государственного управления в рамках электронной инфраструктуры, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций.

7. Разработаны методические рекомендации по выявлению финансовых операций и их участников, которые могут угрожать финансовой стабильности России, а также предложены меры по оздоровлению деятельности структур теневого банкинга в системе мер обеспечения финансово-экономической безопасности.

IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии и учебно-методическое пособие

1. Богатырев С.И. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России. Монография / Под общей редакцией д.т.н. В.Н. Анищенко. - М.: Эдитус, 2016. – 188 с. (10,5 п.л.).

2. Богатырев С.И. Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России на основе цифровых финансовых технологий в условиях развития теневого банкинга: Монография / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова – М.: ИПР РАН, 2018. – 210 с. (12,8 п.л.).

3. Богатырев С.И. и др. Ошибки при раскрытии и расследовании экономических преступлений (выявление, исправление и профилактика): Учебно-методическое пособие / под ред. А.И. Бастрыкина и др. – М.: «Спутник+», 2018. – 474 с. (59,3/3,5 п.л.).

Статьи в журналах, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России

4. Богатырев С.И. Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России в условиях развития теневого банкинга на основе цифровых финансовых технологий // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2018. № 1. С. 193-202. (0,9 п.л.)

5. Богатырев С.И., Шеверева Е.А., Лебедева Е.С. Интерактивное обучение в современном процессе образования. Деловая игра для студентов направления «экономическая безопасность» // Экономика и предпринимательство. 2018. № 7 (96). С. 1046-1049. (0,9/0,3 п.л.).

6. Богатырев С.И. К проблеме повышения уровня экономической безопасности российской финансовой системы в условиях развития теневого бан-

кинга // Региональные проблемы преобразования экономики, 2018. № 11(97). (1,0 п.л.)

7. Богатырев С.И. Повышение эффективности системы мониторинга финансовых операций для обеспечения экономической безопасности в условиях развития теневого банкинга в экономике России // Сегодня и завтра Российской экономики, 2017. №86. (0,8 п.л.)

8. Богатырев С.И. Повышение прозрачности финансовых операций для защиты национальных интересов России от недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2017. № 6. С. 120-129. (0,85 п.л.)

9. Богатырев С.И. Коррупция как системное явление и угроза финансовому суверенитету России // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал, 2015. № 5. С. 237-240. (0,85 п.л.)

10. Богатырев С.И. Автоматизация правоохранительной деятельности по расследованию экономических и финансовых преступлений коррупционной направленности // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. 2015. № 4. С. 58-67. (0,8 п.л.)

Публикации в журналах и сборниках научных трудов, материалах конференций:

11. Богатырёв С.И. Экономическая безопасность России в условиях геополитической нестабильности // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности и противодействия теневой экономики. Сборник научных трудов / Под ред. С.И. Богатырева, Н.Ф. Кузовлева. - М.: ООО «Научный консультант», 2018. – 276 с. - С. 7-14. (0,35 п.л.)

12. Богатырев С.И. Системные подходы к снижению криминализации общества и сокращению теневой экономики в финансовой системе России // Стратегические тренды трансформации социально-экономических систем в рамках цифровой экономики / Материалы МНПК. Москва, 27-28. 02. 2018 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. – 248 с. С. 21-23. (0,3 п.л.)

13. Богатырев С.И. Повышение прозрачности финансовых операций и доступности для контроля информации о финансовых транзакциях в структурах теневого банкинга в России. // Стратегические тренды трансформации социально-экономических систем в рамках цифровой экономики / Материалы МНПК. Москва, 27-28. 02. 2018 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. – 248 с. С. 23-24. (0,25 п.л.)

14. Богатырев С.И. Основные характеристики и особенности решения задач обеспечения экономической безопасности финансовой системы России в условиях развития теневого банкинга // Выход из системной кризисной цикличности: проблемы и пути устойчивого экономического развития / Материалы МНПК. Москва, 28-29 июня 2018 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. – 209 с. – С. 16-26. (0,3 п.л.)

15. Богатырев С.И. Основные элементы повышения прозрачности финансовых операций в цифровой информационной среде в системе мер повышения экономической безопасности финансовой системы России // Выход из системной кризисной цикличности: проблемы и пути устойчивого экономического развития / Материалы МНПК. Москва, 28-29 июня 2018 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. – 209 с. – С. 26-29. (0,3 п.л.).
16. Богатырев С.И. Ключевые подходы к формированию электронной инфраструктуры позволяющей повысить прозрачность финансовых операций для защиты национальных интересов страны от недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга // Моделирование научно-технологического развития в условиях нелинейной макроэкономической динамики / Материалы МНПК. Москва, 27-28 сентября 2018 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. – 189 с. С. 37-45 (0,35 п.л.).
17. Богатырев С.И. Модернизация существующих механизмов мониторинга финансовых операций: обеспечение экономической безопасности финансовой системы России // Моделирование научно-технологического развития в условиях нелинейной макроэкономической динамики / Материалы МНПК. Москва, 27-28 сентября 2018 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2018. – 189 с. С. 45-47. (0,3 п.л.).
18. Богатырев С.И. Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России на основе цифровых финансовых технологий, использующих блокчейн, в условиях развития теневого банкинга. // Экономические и экологические вызовы устойчивому развитию России и других стран СНГ: проблемы формирования новой технологической базы / Материалы МНПК. Москва, 28-29 сентября 2017 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2017. – 244 с. С. 41-43. (0,3 п.л.).
19. Богатырев С.И. Правоохранительный механизм обеспечения финансовой безопасности и финансового суверенитета Российской Федерации // МГУ им. М.В. Ломоносова. Высшая школа государственного аудита. Сборник статей «Государственный аудит: экономика, управление и право», Москва. 2016. С.13-17. (0,95 п.л.)
20. Богатырев С.И. Обеспечение приоритетов экономической безопасности для финансовой стабильности и повышения эффективности финансовой системы России в условиях развития теневого банкинга // Экономика и право. 2015. №3. С. 43-47. (0,65 п.л.).
21. Богатырев С.И. Построение новой системы мониторинга и контроля за относимыми к теневому банкингу субъектами финансовой системы России // Экономика и право. 2015. №4. С. 46-50. (0,7 п.л.).
22. Богатырев С.И., Анищенко В.Н. Международные правовые аспекты противодействия финансированию терроризма как специфической формы экстремистских проявлений // Материалы МНПК посвященной выдающемуся российскому ученому Николаю Сергеевичу Алексееву. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 240 с. - С. 31-36. (0,5/0,3 п.л.).