

Автор: Иванов А.В.

20.11.2025 18:50 - Обновлено 20.11.2025 18:53

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СТРАХОВАНИИ КАК ОТВЕТ НА УГРОЗУ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Иванов А.В., к.э.н., доцент кафедры

экономической безопасности,

финансов и экономического анализа

МосУ МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва, Россия

Аннотация. С динамичным развитием страховой отрасли появляются новые способы и схемы легализации (отмывания) денежных средств. Актуальность темы подтверждается так же тем, что система противодействия экономическим преступлениям в сфере страхования требует внесения изменений в модель как внутреннего, так и внешнего контроля, представленного органами государственного надзора и регулирования.

Ключевые слова: страхование, преступные доходы, финансовые операции, цифровые

Автор: Иванов А.В.

20.11.2025 18:50 - Обновлено 20.11.2025 18:53

следы, управление рисками, блокчейн.

Страховые отношения – вид финансовых отношений, возникающих между страховщиками, то есть юридическими лицами любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданными для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом об организации страхового дела порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации, и страхователями, юридическими лицами и дееспособными физическими лицами, заключившими со страховщиками договоры страхования либо являющимися страхователями в силу закона.

Финансовые отношения в сфере страхования возникают по поводу формирования страховых фондов, за счет страховых взносов, уплачиваемых страхователю с целью возмещения ущерба, возникающего у участников страхования при наступлении страховых случаев.

Страховые отношения между субъектами страхования и денежные потоки регулируются соответствующими соглашениями между страхователем и застрахованным, которые имеют юридическую силу.

Финансовые отношения в сфере страхования – это разнообразные, правоотношения, возникающие между страхователем и страховщиком, целью которых является перераспределение риска путем формирования страховых резервов. Необходимым условием возможности осуществления страховой деятельности является массовость, которая выражается в необходимости участия большого количества людей в страховании [2].

Нормативное регулирование страховой деятельности направлено не только на упорядочения отношения в страховой сфере и достижения стабильности.

Нормативное регулирование любой экономической деятельности, в том числе и страховой, во многом определяет правильность функционирования отрасли, её границы, рамки развития. Оно направлено на стабилизацию и упорядочение финансовых отношений, возникающих при страховании. Несовершенство нормативно-правовой базы, наличие в ней недоработок используется преступниками в своей незаконной деятельности. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, является одной из приоритетных задач мирового сообщества на современном этапе развития.

С 1991 года Россия участвует в Венской конвенции ООН 1988 года. В 1994 году Президентом Российской Федерации официально признана необходимость разработки и принятия законодательства по борьбе с отмыванием доходов.

Система нормативного правового регулирования страховой деятельности представлена совокупностью федеральных законов, имеющих статус кодекса, специальных законов по страховой деятельности и нормативных актов министерств и ведомств. В настоящее время основным нормативным актом, регламентирующим страхование является Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1.

Согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)»[1].

Государственный контроль за страховой деятельностью, дополняемый Союдами и ассоциациями страховщиков, за страховой деятельностью играет важную роль в системе страхования, но по причине многочисленных теневых процессов они не может полностью обеспечивать финансовую стабильность и устойчивость рынка страхования.

Стоит отметить, что государственный контроль направлен в первую очередь на защиту страхования, как целостной системы, а уже во вторую – на отдельные страховые организации. Поэтому, помимо контроля со стороны государства, в страховых организациях существуют различные формы внутреннего контроля.

Автор: Иванов А.В.

20.11.2025 18:50 - Обновлено 20.11.2025 18:53

Эффективной формой контроля являются проверки деятельности страховых организаций с точки зрения соблюдения ими страхового законодательства и достоверности предоставляемой отчетности.

Банк России уполномочен давать страховым организациям предписания об устранении нарушений законодательства о страховании, а в случаях, когда эти предписания не выполняются, приостанавливать, ограничивать или отзывать лицензии[5].

Страховая деятельность обусловлена определенными социально-экономическими потребностями общества, и массовость с концентрацией средств страхового фонда являются главными принципами организации страхового дела и первым, необходимым условием деятельности страховых организаций, страхового сектора в целом.

Вместе с тем, динамичность экономических процессов, наблюдаемая в современной хозяйственной жизни общества, заставляет искать новые решения глубинных проблем – таких как совершений правонарушений в различных сферах экономики, в том числе и в сфере страхования.

Страхование является одним из важных звеньев финансовой системы государства. Финансовые ресурсы компаний, которые образуются за счет страховых премий страхователей, представляют собой значительный финансовый, а также инвестиционный потенциал для развития экономики страны. Это привлекает преступников совершать правонарушения именно в секторе страхования, что наносит ущерб и подрывает дальнейшее его развитие.

Проблема борьбы легализацией (отмыванием) доходов с помощью страховых компаний носит не только ярко выраженный региональный или «российский» характер, но она имеет особый международный аспект. Надлежащая защита национальных интересов отечественных страховщиков напрямую влияет на сохранение страховых резервов зарубежных партнеров по бизнесу, повышает степень доверия и открытости друг к другу.

Страхование, как система отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, играет важную роль в финансово-кредитной сфере и экономической системе России. Развивающийся быстрыми темпами рынок страхования стимулирует появление все новых видов услуг, а несовершенство системы контроля за данным видом деятельности становится благоприятной почвой для применения преступных схем. Необходимо проводить анализ факторов, способствующих легализации (отмыванию) денежных средств, характеристику основных схем при легализации, а также разработку предложений по совершенствованию системы контроля за страховой деятельностью в Российской Федерации и противодействия легализации (отмыванию) денежных средств.

Основными преступлениями, совершаемыми в сфере страхования, являются преступления против собственности и преступления в сфере экономической деятельности. Распространенным составом преступления, совершаемым с участием страховых организаций, является легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Зачастую совершение данного преступления осуществляется путем установления контроля над страховой организацией со стороны преступного сообщества путем угроз и подкупа или с привлечение к деятельности страховых брокеров.

Инновационные подходы к решению обозначенных проблем могут опираться на сочетание RegTech и SupTech-решений, искусственного интеллекта, больших данных и распределённых реестров. RegTech-платформы в страховании позволяют автоматически анализировать страховые полисы, выплаты и транзакции, оценивая их на предмет наличия подозрительных признаков, а SupTech-инструменты дают надзорным органам панель мониторинга рисков по страховым компаниям на основе данных в режиме, максимально приближенном к реальному времени.

Широкое использование искусственного интеллекта и машинного обучения дает возможность строить модели выявления аномального поведения клиентов (частые досрочные расторжения договоров, нестандартные размеры взносов, необычные бенефициары), а также динамические системы скоринга рисков операций и контрагентов.

Автор: Иванов А.В.

20.11.2025 18:50 - Обновлено 20.11.2025 18:53

Big Data-аналитика, интеграция данных страховщиков с информацией банков, брокеров, государственных реестров и бюро кредитных историй позволяют формировать единый профиль клиента и выявлять несоответствия между страховыми операциями и его реальным финансовым положением.

Перспективным направлением является использование блокчейна и распределённых реестров для фиксации ключевых этапов страховой сделки и выплат, что повышает прозрачность и неизменяемость данных, а также внедрение смарт-контрактов, автоматически проверяющих соблюдение условий, включая требования KYC/AML, перед осуществлением выплаты.

Существенную роль играет расширенный подход к идентификации клиентов и управлению рисками (KYC/AML) в страховании: применение биометрической идентификации при заключении договоров, особенно в онлайн-страховании, и риск-ориентированный подход, предусматривающий усиленную проверку при крупных суммах и сложных инвестиционных страховых продуктах.

Важным элементом выступают интегрированные системы комплаенс-контроля, которые сопоставляют клиентов со списками санкций, PEP и массивами негативных новостей, а также автоматически формируют и направляют сообщения о подозрительных операциях в уполномоченные органы финансового мониторинга.

Дополнительно можно использовать цифровые следы и методы OSINT: анализ открытых источников, социальных сетей, СМИ и судебных баз данных для дополнительной проверки сомнительных клиентов и контрагентов, встраивая такой анализ в процессы андеррайтинга по высокорисковым договорам. Развитие регуляторных песочниц позволяет тестировать новые модели мониторинга, технологии и продукты в специальном правовом режиме и затем быстрее внедрять риск-ориентированные требования к страховщикам. Существенным направлением является и развитие обучающих платформ и симуляторов для сотрудников, моделирующих типичные и новые схемы легализации через страхование и позволяющих отработать навыки их выявления.

Завершает картину межотраслевое и международное сотрудничество: обмен данными между банками, страховщиками и финтех-компаниями с учётом режима персональных данных, а также участие в международных платформах обмена информацией о схемах отмывания и новых рисках в рамках рекомендаций FATF, IAIS и профессиональных ассоциаций страховщиков.

Литература

1. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 // СПС №Консультант Плюс».
2. Алиева, Ж. М. Финансовые правоотношения в области страхового рынка / Ж. М. Алиева, К. Х. Ильясова // Евразийское Научное Объединение. – 2019. – № 1-5(47). – С. 243-246.

Автор: Иванов А.В.

20.11.2025 18:50 - Обновлено 20.11.2025 18:53

3. Проектная работа по информационным системам в экономике. Основы проектирования автоматизированных экономических информационных систем: учебное пособие [электронный ресурс] / А.В. Батаев; Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли, Высшая инженерно-экономическая школа. – Санкт-Петербург, 2019.

4. Прокошин, В.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России : учеб. пособие / Н.Н. Косаренко; В.А. Прокошин .– 4-е изд., стер. –Москва : ФЛИНТА, 2022 .– 208 с. – ISBN 978-5-89349-535-5 .

5. Финансовое право: Учебное пособие для вузов / Под ред. М.М. Рассолова. – М., 2001.