



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

Направления правового регулирования сферы ПОД/ФТ

**Статс-секретарь – заместитель директора
Негляд Герман Юрьевич**

Москва, 2021

ФАТФ - цифровая трансформация ПОД/ФТ



Повышение
эффективности
систем
выявления и
расследования
случаев ОД и
понимания
рисков ОД



Повышение
эффективности
использования
искусственного
интеллекта и
аналитики
больших данных
для ПОД/ФТ

Особенности текущего правового регулирования



Подходы к достижению баланса



- Введение регулирования только при необходимости (потенциальные риски его отсутствия выше рисков установления рамок развития ИТ)

- Своевременная легализация новых подходов и технологий

- Обязательная оценка рисков ОД/ФТ до запуска новых технологий (регуляторные песочницы, консультативные доклады)

Обсуждаемые модели изменения регулирования



Увеличение диспозитивности правовых норм

Расширение применения ведомственного нормотворчества
(Банк России, Росфинмониторинг)

Передача части нормотворческих функций СРО или
крупным корпоративным структурам

Использование искусственного интеллекта

Риски внедрения новых моделей регулирования



- ✓ Законодательство перестанет выполнять функцию «минимума нравственности», будет формироваться исходя из интересов крупных коммерческих корпоративных структур
- ✓ «Де-факто» передача функции нормотворчества IT-специалистам, не обладающим юридическими познаниями и коммерчески связанным с определенной корпорацией
- ✓ Угроза скрытого манипулирования предпочтениями и поступками человека

Направления регулирования



- Определение случаев, когда решения принимаются исключительно человеком, а не алгоритмами
- Быстрая и прозрачная процедура обжалования
- Защита данных и предотвращение манипулирования ими
- Подготовка «Цифрового кодекса» - регулирование деятельности цифровых двойников личности в сети «Интернет»
- Определение юрисдикции стран в киберпространстве
- Подготовка специалистов на стыке права и IT

Спасибо за внимание

