



**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

