

ИССЛЕДОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ КОМБИНИРОВАННОГО АНАЛИЗА КРУПНЫХ ГЕТЕРОГЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ МАССИВОВ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ИНЦИДЕНТОВ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

Чукова Дарья Ильинична

НИЯУ МИФИ, Москва, аспирант

DlChukova@mephi.ru

Проблема отмыывания денег и финансирования терроризма содержит в себе ряд глобальных угроз, как на мировом, так и на национальном уровне. Отсутствие должного внимания к этой проблеме может повлечь за собой целый ряд последствий, таких как: значительное повышение уровня преступности, стремительный рост уровня коррупции, проблемы в функционировании финансовой системы, инфляцию и многое другое.

Со временем методы отмыывания денег становятся все более изощренными, что требует постоянного совершенствования системы противодействия отмыыванию денег. Поэтому анализ финансово-экономической информации с целью выявления инцидентов отмыывания денег является актуальной задачей.

Наиболее привычным инструментом для отмыывания денег всегда считались банки, однако, во время кризиса ситуация несколько изменилась. Компаниям, работающим на фондовом рынке, стало достаточно легко обосновывать происхождение значительной части доходов клиентов за счет стремительной изменчивости цен. Это можно подтвердить, оценив Российский индекс волатильности (характеризует степень колебания цен активов, отражает, насколько высоки отклонения ценовых изменений относительно общей тенденции) за 2008-2010 года.

В сентябре–декабре 2008 года индекс волатильности принимал экстремально высокие значения. Максимальное значение было достигнуто 21 ноября 2008 года, оно составило 200,5%.

В начале 2009 года ситуация на российском фондовом рынке оставалась напряженной. Российский индекс волатильности в этот период показывал сильные колебания – от 60% до 100%.

В марте 2009 года началось восстановление российского рынка акций, значение индекса волатильности постепенно снижалось. Данная тенденция сохранилась до конца апреля 2010 года – постепенный рост рынка сопровождался снижением уровня волатильности.

Помимо нестабильной ситуации на фондовом рынке, использованию именно этой сферы для отмыwania денег способствовало то, что получить брокерскую лицензию намного дешевле и проще, чем банковскую. Во время кризиса минимальное требование к размеру собственных средств профучастника составляло 5 миллионов рублей, тогда как минимальное требование к капиталу банка - 90 миллионов рублей.

В связи с этим, брокерские компании все чаще стали подозреваться в нарушении законодательства в части противодействия отмыwania денег и финансирования терроризма.

Цель исследовательской работы - формирование критериев подозрительности участников фондового рынка, методом их анализа в терминах теории распознавания образов. Для этого используется информация Федеральной службы по финансовым рынкам об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Рассматриваются случаи аннулирования брокерских лицензий в 2008-2010 годах за нарушения законодательства противодействия легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В результате работы планируется получить численные показатели, отражающие степень надежности участника фондового рынка, а также оценить риски наличия существенных нарушений в деятельности организации, которые могут повлечь за собой аннулирование лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Результаты, которые планируется получить, могут быть применены в Федеральной службе по финансовому мониторингу для выявления инцидентов отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма участниками фондового рынке.

Список источников

1. Комментарий Руководителя ФСФР России В.Д. Миловидова газете "Коммерсант" о создании биржей РТС индекса волатильности российского рынка // Коммерсант. 2010. 8 декабря.
2. Фомин Я.А., «Распознавание образов. Теория и применение» М.; изд. «Фазис», 2012.