

Андрей Сергеевич Чуйков

(кандидат юридических наук)

**РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ «ОНЛАЙН-СЕРВИСОВ» В
ЦЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ
ТЕРРОРИЗМА**

В статье проведено исследование «онлайн-сервисов» как платежных инструментов денежно-кредитной системы. Автором проведен анализ преимуществ «онлайн-сервисов», а также возможных рисков использования их в качестве платежного инструмента в целях отмывания доходов и финансирования терроризма. Сделаны выводы о необходимости внедрения кредитными организациями дополнительных мер в рамках процедур внутреннего контроля.

Ключевые слова: денежная система, онлайн-сервисы, процедуры внутреннего контроля, отмывание доходов, финансирование терроризма.

Постоянная компьютеризация и цифровизация системы денежных транзакций, развитие электронной коммерции, являясь положительным направлением процесса цифровизации экономики, одновременно требуют и адекватного уровня проверочных мероприятий со стороны контролирующих и надзорных органов, обеспечивающих безопасность всей финансово-кредитной системы государства. Своевременное выявление рисков использования платежных систем в противозаконных целях, разработка дополнительных мер противодействия такому использованию платежных систем и сервисов, являются залогом надежного и стабильного функционирования финансово-кредитной системы государства.

Прежде всего речь идет о дополнительных мерах противодействия использованию «онлайн-сервисов» в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

«Онлайн-сервисы» в денежно-кредитной системе России, как способы межбанковских денежных переводов и платежей, их развитие и совершенствование изучают многие авторы: Алесина Н.В., Болвачев А.И., Вовчак Л.Р., Ильин В.Д., Лагуткин Н.С., Никольская В.А., Поляков Д.Л. и другие специалисты.

Ученые изучают современные проблемы цифровизации экономики Российской Федерации [2], роль электронных платежных систем в процессе цифровой трансформации экономики [1], тенденции онлайн-банкинга в Российской Федерации, преимущества и недостатки банковских онлайн-сервисов, а также роль онлайн-банкинга в контроле теневой экономической деятельности и государственном мониторинге финансовых операций в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [6]. Некоторые ученые уделяют внимание вопросам технологии назначенных платежей и онлайн-сервисов нормализованной банковской системы [3], а также способам проведения платежей онлайн-пользователями при наличии информации об идентификаторе пользователя [5].

Однако необходимо отметить, что в работах отечественных авторов вопросы возможного использования «онлайн-сервисов» в целях отмывания доходов и финансирования терроризма изучались недостаточно, самостоятельные исследования не проводились, что обуславливает актуальность настоящей работы.

Целью статьи является анализ рисков использования «онлайн-сервисов» в целях отмывания доходов и финансирования терроризма, а также изучение необходимости внедрения дополнительных мер противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках процедур внутреннего контроля.

Справедливо отмечает Алесина Н.В., что каждый этап цифровой трансформации приводит к появлению новых и усовершенствованию уже имеющихся электронных платежных систем, к которым относится и платежи с использованием «онлайн-сервисов». Появление «онлайн-сервисов» в качестве платежного сервиса позволило удовлетворить спрос клиентов на совершенно ином, более высоком уровне качества услуг, а также расширило сферы применения электронных платежей [1, с.12].

Как справедливо отмечают Кошкина Г.В., Кошкина К.Э. и Никольская В.А., оплатой через интернет активно пользуются граждане всех возрастных категорий. Пользователи компьютерной техники и мобильных устройств все чаще осуществляют оплату различных услуг и приобретение товаров путем проведения онлайн-платежей, в том числе за услуги мобильной связи, услуг ЖКХ и товары в интернет-магазинах [4, с.73].

Активное развитие «онлайн-сервисов», по нашему мнению, обеспечено их преимуществами.

Изучая наиболее распространенные сервисы «онлайн-оплат» с помощью смартфонов, Никольская В.А. выделяет следующие достоинства:

1. Удобство.
2. Безопасность.
3. Оцифрованные карты обладают меньшей изнашиваемостью, снижается вероятность размагничивания.
4. Экономичность [4, с.77].

Согласно обновленного ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) в 2021 году Руководства по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов (далее – Руководство), ФАТФ признает, что операции онлайн платежей могут представлять определенные риски отмывания доходов и финансирования

терроризма, поскольку они потенциально могут быть использованы для обхода мер ПОД/ФТ, предусмотренных стандартами ФАТФ [8, с.18].

Согласно вышеуказанного Руководства, особое внимание в национальных системах ПОД/ФТ необходимо обращать операциям с виртуальными активами и виртуальным поставщикам услуг с такими активами. ФАТФ предписывает необходимость мониторинга рисков ОД/ФТ на постоянной основе [8, с.39].

В развитие данных рекомендаций ФАТФ, с учетом ранее направленных в адрес кредитных организаций информационных писем от 30 мая 2019 года №ИН-06-59/46 и от 19 декабря 2019 года № ИН-014-12/94, Центральным банком Российской Федерации дополнительно разработаны и направлены в адрес кредитных организаций Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц №16-МР от 06.09.2021 (далее – Методические рекомендации) [7].

Методическими рекомендациям, в рамках процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, кредитным организациям, предоставляющим «онлайн-сервисы», дополнительно необходимо проведение комплекса защитных мероприятий в части:

- аутентификации пользователей;
- обновления и совершенствования функционала «онлайн-сервисов»;
- недопущения возможности роботизированного заполнения платежных инструкций, в том числе путем идентификации реальных действий пользователей услуг;
- обеспечения возможности дополнительного подтверждения пользователем услуг номера счета получателя;
- мониторинга и выявления неправомерного использования представляемых кредитной организацией «онлайн-сервисов» и электронных средств платежа [7, с.2].

Таким образом, считаем, что внедрение кредитными организациями, предоставляющими «онлайн-сервисы», указанных мероприятий в рамках процедур внутреннего контроля будет действенной мерой, направленной на повышение эффективности противодействия использованию инструментов денежно-кредитной системы государства в целях легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Библиографический список

1. Алесина, Н.В. Роль электронных платежных систем в процессе цифровой трансформации экономики / Н.В. Алесина, А.С. Чуйков, Н.Э. Безматерных // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 2(84). – С. 10-13. – DOI 10.24412/2411-0450-2022-2-10-13.

2. Вовчак, Л.Р. Современные проблемы цифровизации экономики Российской Федерации / Л.Р. Вовчак, Т.Ю. Малютина, А.С. Чуйков // Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ: Материалы Всероссийской с международным участием научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, Севастополь, 12–14 декабря 2019 года. – Севастополь: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Севастопольский государственный университет», 2019. – С. 56-60.

3. Ильин, В.Д. Технология назначенных платежей в среде цифровых двойников / В.Д. Ильин // Системы и средства информатики. – 2018. – Т. 28. – №3. – С. 227-235. – DOI 10.14357/08696527180318.

4. Кошкина, Г.В. Использование быстрых безналичных расчетов в условиях цифровизации общества / Г.В. Кошкина, К.Э. Кошкина, В.А. Никольская // Цифровая экономика и общество: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Тверь, 29 января 2021 года / Под редакцией

А.Н. Бородулина. – Тверь: Тверской государственный технический университет, 2021. – С. 72-79.

5. Патент № 2743147 С1 Российская Федерация, МПК G06Q 20/12, G06Q 20/32, G06Q 30/06. Способ проведения платежа онлайн-пользователем при наличии информации об идентификаторе пользователя: № 2020110049: заявл. 10.03.2020: опубл. 15.02.2021 / Д.Л. Поляков, Н.С. Лагуткин; заявитель Общество с ограниченной ответственностью «МКС».

6. Тенденции российского онлайн-банкинга и влияние пандемии на его развитие / Н.А. Казакова, А.И. Болвачев, С.В. Вернигора, А.А. Воробьева // Финансовый менеджмент. – 2021. – № 2. – С. 62-71.

7. Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц №16-МР от 06.09.2021, утвержденные Центральным банком Российской Федерации 06.09.2022. [Электронный ресурс]. URL:http://www.cbr.ru/statichhtml/file/117540/20210906_16-mr.pdf (дата обращения 28.03.2022).

8. FATF (2021), Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers, FATF, Paris, [Electronic resource]. URL:www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/Updated-Guidance-RBA-VA-VASP.html (Date of access: 28.03.2022).