

РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ЦЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

©2022 г., *А.С. Чуйков¹, Е.А. Кричевец²*

*^{1,2}Севастопольский государственный университет,
г. Севастополь, Россия*

Аннотация: В статье проведено исследование сущности Системы быстрых платежей как платежного инструмента. Проанализированы преимущества Системы быстрых платежей, а также возможных рисков использования в качестве платежного инструмента в целях отмывания доходов и финансирования терроризма. Сделаны выводы о необходимости внедрения дополнительных мер противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в части нейтрализации рисков использования Системы быстрых платежей.

Ключевые слова: платежные инструменты; Система быстрых платежей; криптоактивы; отмывание доходов, полученных преступным путем; финансирование терроризма.

RISKS OF USING THE FAST PAYMENT SYSTEM FOR MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

©2022 *A.S. Chuikov¹, E.A. Krichevets²*

*^{1,2}Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Abstract: The article conducts a study of the essence of the Fast Payment System as a payment instrument. The advantages of the Fast Payment System, as well as the possible risks of using it as a payment instrument for the purpose of money laundering and terrorist financing, have been analyzed. Conclusions are made about the need to introduce additional measures to counter money laundering and terrorist financing in terms of neutralizing the risks of using the Fast Payment System.

Keywords: payment instruments; Fast payment system; crypto assets; laundering of the proceeds of crime; financing of terrorism.

Введение

Развитие международной экономики в целом, и российской в частности, требует соответствующего актуального уровня технического обеспечения этих процессов, а именно цифровизации экономики и совершенствования электронной коммерции. Это требует соответствующего уровня развития финансово-кредитной системы и состояния денежного ее обеспечения. Прежде всего речь идет о компьютеризации и цифровизации системы денежных транзакций, влияющих на оптимизацию и мобилизацию условий этих операций.

Развитие Системы быстрых платежей (далее – СБП) в денежно-кредитной системе государства как способа осуществления межбанковских денежных переводов обеспечивает решение данных вопросов. Возможность использования СБП в преступных целях, в том числе для финансирования терроризма, требует изучения данных рисков, что придает особую актуальность теме настоящего исследования.

Вопросы интеграции СБП в денежно-кредитную систему России в качестве инструмента межбанковских денежных переводов, ее развитие и совершенствование изучают многие авторы: Алесина Н.В., Белоус К.В., Зиниша О.С., Кузнецов А.О., Мейер Р.С., Попок Л.Е., и другие специалисты.

Ученые изучают современные проблемы цифровизации экономики Российской Федерации [2], влияние Системы быстрых платежей на развитие экономики, тенденции

развития данного сервиса [4; 5], в том числе развитие СБП в России и в мире, проводят сравнительный анализ действующих систем быстрых платежей в России и в мире [3]. Ученые уделяют внимание вопросам безопасности проведения операций с использованием СБП, а именно изучаются вопросы электронных систем обмена информацией, используемых в национальных платежных системах [3], а также внедрения биометрической системы аутентификации пользователей с быстрыми платежами и маркетплейсом от Центрального Банка России [7]. Активные исследования ведутся по изучению преимуществ использования СБП, в том числе на основе ретроспективного анализа причин ее появления в России [4; 6]. Некоторые авторы проводят анализ основных показателей российской платежной системы с учетом внедрения СБП [5], а также роль электронных платежных систем в процессе цифровой трансформации экономики [1].

Однако необходимо отметить, что в работах отечественных авторов вопросы возможного использования СБП в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма изучались недостаточно, самостоятельные исследования не проводились, что обуславливает актуальность настоящей работы.

Постановка цели и задач

Целью статьи является анализ рисков использования Системы быстрых платежей в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также поиск возможных путей нейтрализации данных рисков.

Задачи, которые решаются в ходе исследования:

1. изучить сущность СБП, внедренной в Российской Федерации;
2. проанализировать преимущества СБП, а также возможные риски использования в качестве платежного инструмента в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма;
3. определить дополнительные меры противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в части нейтрализации рисков использования СБП в этих целях.

Исследование проводилось с использованием общенаучных методов обработки данных, в том числе диалектического метода, метода сравнения и группировки, а также классических методов анализа и синтеза.

Результаты

Справедливо отмечают некоторые отечественные специалисты, каждый этап цифровой трансформации приводит к появлению новых и усовершенствование имеющихся электронных платежных систем, к которым относится и СБП. Появление этой системы позволило удовлетворить спрос клиентов на совершенно ином, более высоком уровне качества услуг, а также расширило сферы применения электронных платежей [1, с.12].

Система быстрых платежей представляет собой сервис для осуществления межбанковских переводов по номеру мобильного телефона в круглосуточном режиме, без праздников и выходных в режиме 24/7/365. Переводы до 100 000 рублей в месяц без комиссии.

В настоящее время количество банков-участников данной системы составляет более 200 банков. Данная система предполагает возможность оплаты покупок по QR-коду и получение выплаты от организаций.

Разработал данную систему Банк России совместно с АО «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК), запустив в работу 28 февраля 2019 года. При этом, оператором и расчетным центром СБП является сам Банк России, а функции операционного платежного и клирингового центра выполняет НСПК [10].

Для оплаты товаров и услуг в розничных магазинах и сети интернет с использованием всех поддерживаемых в СБП способов оплаты (QR-код, кнопка на сайте и т.д.) разработано мобильное приложение СБПэй. Оплата осуществляется с банковского счета пользователя приложения без использования данные банковских карт [9].

Идентификатором для осуществления перевода денежных средств выступает только номер мобильного телефона получателя средств, привязанный в системе к банковским реквизитам, а также наименование банковского учреждения, к счету в котором привязан

данный номер. Реквизиты банковского счета либо банковских пластиковых карт для осуществления транзакций не нужны.

Активное развитие Системы быстрых платежей, по нашему мнению, обеспечено ее преимуществами, среди которых основными являются простота использования, скорость проведения перевода денежных средств или оплаты товаров (услуг), а также низкая стоимость (либо отсутствие комиссии за переводы до 100000 рублей в месяц).

Как справедливо отмечают Д.Ю. Куварин, Л.Е. Попок, внедрение СПБ предоставляет следующие преимущества для физических и юридических лиц:

- 1) удобство, надежность и оперативность проведения платежей;
- 2) повышение эффективности бизнес-процессов с учетом оптимизации информационных потоков;
- 3) доступность финансовых услуг;
- 4) повышение отчетливости и контроля за денежными потоками [4, с.235].

При этом Мейер Р.С. выделяет среди преимуществ исследуемой системы:

а) простой реквизит (идентификатор для совершения операций). Идентификатором для формирования распоряжения на перевод в СБП является номер мобильного телефона взамен существовавшей ранее необходимости заполнения банковских реквизитов или реквизитов карты;

б) скорость расчетов, которая заключается в моментальном зачислении денежных средств на счет получателя в режиме 365/24/7;

в) низкая стоимость услуг и контроль над ее значениями. Тарификация стоимости услуг в рамках Системы быстрых платежей контролируется Банком России непосредственно;

г) безопасность использования [6, с.170].

Считаем, что указанные отечественными учеными [4; 6] преимущества действительно выделяют в положительную сторону сервис СБП и являются движущей силой развития и распространения данного сервиса.

Рассмотрим возможные негативные моменты исследуемой системы денежных переводов, а именно риски использования ее для целей отмыwania доходов и финансирования терроризма.

Согласно обновленного ФАТФ (Группой 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 P2P могут представлять определенные риски отмыwania доходов и финансирования терроризма, поскольку они потенциально могут быть использованы для обхода мер ПОД/ФТ, предусмотренных стандартами ФАТФ [8, с.18].

При передаче виртуальных активов на основе сценария P2P нет лиц, участвующих в предотвращении или снижении рисков ОД/ФТ.

Однако, одновременно с использованием транзакций P2P для законной деятельности, с учетом отсутствия обязательного посредника, осуществляющего основные функции Стандартов ФАТФ, таких как надлежащая проверка клиентов и регистрация подозрительных транзакций, использовать данный сценарий денежных переводов могут потенциальные правонарушители для сокрытия доходов, полученных в результате преступлений.

Согласно п.40 вышеуказанного Руководства, особое внимание в национальных системах ПОД/ФТ необходимо обращать операциям P2P, а именно на постоянной основе должны лежать мониторингу риски ОД/ФТ, связанные с транзакциями P2P. В случае необходимости должны применяться дополнительные меры по их снижению, в том числе из неисчерпывающего списка факультативных мер согласно пунктов 105-106 Руководства, а именно:

а) проведение информационно-разъяснительной работы с частным сектором, включая ПУВА (провайдеры услуг виртуальных активов) и представителей сектора P2P (например, консультирование по вопросам ПОД/ФТ относительно требований к транзакциям P2P);

б) обучение надзорных органов, подразделений финансовой разведки (ПФР) и персонала правоохранительных органов;

в) поощрение разработки методологий и инструментов, таких как блокчейн аналитика для сбора и оценки показателей рынка P2P, методологий выявления подозрительного поведения и определения размещения кошельков, в том числе путем взаимодействия с программистами /разработчиками в этом вопросе [8, с.39].

Выводы

Таким образом, считаем, что внедрение и развитие Системы быстрых платежей в России и в мире с одной стороны позитивно сказывается на уровне и качестве банковских услуг, в частности межбанковских платежных сервисов, однако, с другой стороны, создает дополнительные риски возможного использования данного сервиса в целях отмывания доходов и финансирования терроризма.

Национальные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма должны включать в себя передовые достижения науки, методологии и техники в части применения дополнительных мер по снижению рисков ОД/ФТ, в том числе обновленного Руководства по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов, изданного ФАТФ в 2021 году.

Литература

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. Зиниша, О.С. Развитие систем быстрых платежей в России и в мире / О.С. Зиниша, М.С. Косян, У. Л. Демьяненко // Вектор экономики. – 2022. – № 2(68).

4. Куварин, Д.Ю. Влияние системы быстрых платежей (СБП) на развитие экономики / Д.Ю. Куварин, Л.Е. Попок // Цифровизация экономики: направления, методы, инструменты: Сборник материалов II всероссийской научно-практической конференции, Краснодар, 20–24 января 2020 года. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2020. – С. 234-237.

5. Кузнецов, А.О. Анализ ключевых показателей развития российской платежной системы российской федерации / А.О. Кузнецов // Аспирант. – 2021. – № 2(59). – С. 102-104.

6. Мейер, Р.С. Система быстрых платежей: причины появления и описание основных видов финансовых услуг / Р.С. Мейер // Вестник экономической безопасности. – 2021. – № 5. – С. 168-170. – DOI 10.24412/2414-3995-2021-5-168-170.

7. Пиликина, Е.А. Единая биометрическая система в системе быстрых платежей и маркетплейсе / Е.А. Пиликина, К.В. Белоус, С.В. Соколко // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 31. – С. 526-535.

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: 25.03.2022).

9. Информационный сайт Системы быстрых платежей [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://sbp.nspk.ru> (дата обращения: 25.03.2022).

10. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru> (дата обращения: 25.03.2022).