



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ



АССОЦИАЦИЯ
«ФИНАНСОВЫЕ
ИННОВАЦИИ»



ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В УСЛОВИЯХ ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ

П. В. Ревенков

При поддержке Visa QIWI Wallet



КНОРУС

Библиотека Центра исследований
платежных систем и расчетов

Павел Ревенков

**Финансовый мониторинг в
условиях интернет-платежей**

«Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

2016

УДК 336.71
ББК 65.262.1

Ревенков П. В.

Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей /
П. В. Ревенков — «Центр Исследований Платежных Систем и
Расчетов», 2016 — (Библиотека Центра исследований платежных
систем и расчетов)

Рассматриваются вопросы, связанные с возможным использованием электронных денег в схемах, направленных на легализацию преступных доходов. Приведены основные источники риска отмывания денег и финансирования терроризма в условиях применения интернет-платежей и даны рекомендации по порядку оценки данного риска. Для банковских специалистов, практикующих консультантов и аудиторов, а также преподавателей, аспирантов и студентов, обучающихся финансовым специальностям в вузах.

УДК 336.71
ББК 65.262.1

© Ревенков П. В., 2016
© Центр Исследований Платежных
Систем и Расчетов, 2016

Содержание

Предисловие	6
Введение	7
Глава 1	9
1.1. Понятие «электронные деньги»	9
1.2. Международный опыт регулирования электронных денег	14
Конец ознакомительного фрагмента.	18

Павел Владимирович Ревенков
Финансовый мониторинг в
условиях интернет-платежей

© ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2016

© Ревенков П.В., 2016

© ООО «Издательство «КноРус», 2016

Предисловие

Стремительно развивающаяся со второй половины XX в. информатизация общества к началу текущего столетия захватила практически все сферы человеческого бытия. Поистине революционные изменения в области информационных и телекоммуникационных технологий стали происходить после открытия Интернета.

Возможности глобальной сети «Интернет» значительно повлияли на эволюционные процессы, связанные с формами проявления функции денег как средства платежа, и привели к формированию глобальной электронной среды, в которой появились электронные деньги, электронный банкинг, интернет-платежи и пр.

Современное общество привыкает к активному использованию новейших способов расчетов, применяя смартфоны, планшеты и персональные компьютеры для осуществления интернет-платежей из любой точки мира в любое время суток.

Наряду с очевидными преимуществами, интернет-платежи значительно расширили профили рисков, связанных с возможным использованием их в схемах, направленных на легализацию незаконных доходов. Не секрет, что в ряде случаев провайдеры, в чьих руках находятся домены или услуги web-хостинга, не только не сотрудничают с правоохранительными органами, но и относятся снисходительно к деятельности своих клиентов. Правовые препятствия для закрытия подобных доменов возникают, когда преступная деятельность осуществляется в другой стране, а не в той, где зарегистрирован домен. На подобные факты не раз обращалось внимание международных организаций, таких как ФАТФ, БАГ, МАНИВЭЛ.

В книге рассмотрен международный опыт регулирования электронных денег, в том числе в части вопросов противодействия легализации незаконных доходов. Приведен анализ источников риска возможного использования электронных денег в противоправных схемах. Рассмотрены подходы к оценке рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма с применением интернет-платежей.

Эта книга, написанная профессиональным специалистом в области банковского дела, будет полезна не только работникам государственных структур и кредитно-финансовых организаций, но и преподавателям, аспирантам, студентам экономических и правовых факультетов вузов, а также широкому кругу читателей, интересующихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*Председатель Правления Ассоциации «Финансовые инновации» (АФИ)
Прохоров Роман Анатольевич*

Введение

Формирование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также организация финансового мониторинга на национальном уровне являются важными задачами для любого государства, которое ставит одной из своих целей обеспечение финансовой безопасности.

К основным глобальным тенденциям в рамках ПОД/ФТ можно отнести:

- глобализацию финансовых рынков (приток незаконных средств создает серьезную опасность для экономики любого государства);
- развитие телекоммуникационных технологий (возможность перемещать деньги легко и быстро, эксплуатируя просчеты в международном регулировании);
- финансовый кризис (при нехватке ликвидных средств бизнес стал чаще привлекать преступные деньги).

По оценкам Управления ООН по наркотикам и преступности¹, объем незаконной деятельности, включая чисто экономические преступления, ежегодно составляет порядка 2,1 трлн дол. США. Это примерно 3,6 % мирового ВВП, из которых ежегодно отмывается примерно 1,6 трлн дол. США².

Целью отмывания денег является желание владельца таких денег скрыть или замаскировать незаконный источник их получения, что дает ему возможность эти деньги тратить, не вызывая подозрений у надзорных и правоохранительных органов.

Легализация доходов, полученных преступным путем (чем по сути и является отмывание денег), – это фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему. Незаконные доходы поступают в банковские структуры государств и путем проведения многочисленных операций принимают вполне легальный вид сточки зрения как обывателя, так и любого контролирующего органа. Для этого используются разнообразные средства, которые могут включать в себя разделение (разбивку) наличных денег на меньшие денежные суммы, приобретение мелких предприятий, соучастие сотрудников кредитных организаций и др. Большое число операций, успешно выполненных для сокрытия источника денежных средств, значительно затрудняет воспроизведение контролирующими органами всей их цепочки. Чем разнообразнее инструменты, используемые для размещения незаконных денежных средств для сокрытия источника средств, например, чеки, дорожные чеки, акции, облигации, тем сложнее проследить происхождение денег. Определению происхождения доходов препятствует проведение денег через несколько стран, где отсутствует эффективная система противодействия легализации преступных доходов или через офшорные финансовые центры.

В целом отмывание денег представляет собой незаконную деятельность, посредством которой легализуются преступные доходы. Эта функция присуща практически всем действиям по созданию прибыли преступными сообществами.

Большинству финансовых транзакций свойственен некоторый след, однозначно привязывающий сумму к конкретной персоне. Преступники избегают использовать традиционные платежные системы типа чеков, кредитных карточек и т. д. именно в силу наличия этого следа.

¹ Управление ООН по наркотикам и преступности (ЮНОДК или УНП ООН, UNODC United Nations Office on Drugs and Crime) – подразделение ООН, занимающееся борьбой с незаконным оборотом наркотиков, оружия, организованной преступностью, торговлей людьми и международным терроризмом. Управление было основано в 1997 г. в результате слияния Программы ООН по контролю за наркотиками и Центра по предотвращению международной преступности. ЮНОДК действует по всему миру через сеть региональных отделений.

² См. подробнее: *Чихачин Ю.А.*, директор Росфинмониторинга. Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, как фактор укрепления глобальной и региональной безопасности // Финансовая безопасность. 2013. № 1, июнь.

Они предпочитают использовать наличность (так как это анонимно). Физическая наличность имеет весьма существенные неудобства, связанные с большим объемом и массой³. Поэтому «отмыватели» стараются использовать различные способы перемещения денежных средств, при которых можно избежать жестких требований к идентификации. И системы интернет-платежей стали для них в какой-то степени просто находкой.

³ Например, 44 фунта (примерно 20 кг) кокаина, стоящего 1 млн дол., эквивалентны 256 фунтам (примерно 116 кг) наличности суммой в 1 млн дол. США. Наличность почти в 6 раз превышает вес наркотиков.

Глава 1

Электронные деньги

«Будущее, как известно, бросает свою тень задолго до того, как войти».

Анна Ахматова, русская поэтесса

1.1. Понятие «электронные деньги»

Для многих государств, включая Российскую Федерацию, одной из актуальных задач в сфере денежного обращения является оптимизация денежного оборота. Если 20–30 лет назад оптимизацию денежного оборота связывали с банковскими картами, то сегодня им вполне могут составить конкуренцию электронные деньги.

Отправной точкой в развитии правового регулирования электронных денег в России можно считать принятие Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Данный Закон ввел, в частности, понятие **«электронные денежные средства»** – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами, в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. Закон также определил основные права и обязанности операторов электронных денежных средств, до этого основывавших свою деятельность преимущественно на общих диспозитивных нормах гражданского законодательства.

Учитывая, что в зарубежных нормативных документах заметно преобладает термин «электронные деньги», в данной работе будет использоваться именно он.

На сегодня электронными деньгами так или иначе пользуются сотни миллионов людей по всему миру. С их помощью мы можем приобрести большинство тех благ и услуг, которые мы привыкли приобретать за наличный расчет или при помощи банковской карты.

Обобщая международные подходы к определению понятия «электронные деньги», можно сделать вывод, что они являются денежной стоимостью, предоставленной требованием на эмитента. При этом электронные деньги:

- хранятся на электронном устройстве;
- выпускаются по получении средств эмитентом в размере не менее внесенной в качестве предоплаты денежной суммы;
- принимаются в качестве средства платежа иными учреждениями, кроме эмитента.

Существующие в настоящий момент системы электронных денег принято разделять на две группы:

- 1) электронные деньги на базе карт;
- 2) электронные деньги на базе сети «Интернет».

Системы электронных денег, относящиеся к первой группе, представляют собой подтип электронных денег, инструментом обращения которых является карта со встроенным чипом, на котором записана информация о хранящихся на нем электронных деньгах.

Приобретая у эмитента подобную карту, клиент может расплачиваться ею в специальных торговых точках, оборудованных соответствующим образом.

В настоящий момент подобный тип электронных денег относительно мало распространен, поскольку во многом дублируется обычной банковской картой международных платежных систем.

Вторым типом электронных денег являются электронные деньги на базе сети «Интернет». Ключевым аспектом таких электронных денег является отсутствие у них материального объекта, с помощью которого можно было бы осуществлять их оборот. Все платежи происходят онлайн в Интернете без какого-либо перемещения материальных объектов.

В отличие от банковских платежей с использованием удаленного управления счетом через интернет-банкинг, у таких систем электронных денег нет «наличных» электронных денег, которые принимались бы всеми участниками системы в качестве эквивалента.

Необходимо отметить, что в некоторых из таких систем имеются prepaid-карты, на которых записана фиксированная стоимость электронных денег (5, 10, 100 единиц и т. п.). С помощью таких карт можно впоследствии осуществить пополнение счета в системе электронных денег на нужную сумму.

Считать подобные карты аналогом наличных денежных средств представляется не совсем корректным. Действительно, данные карты теоретически можно использовать в качестве инструмента платежа (если контрагент согласен принять такие карты как средство оплаты). Поскольку существуют карты с различным номиналом, то при необходимости можно выдать сдачу.

Свойства, которые позволяют определить банкноту, как единицу настоящих денег, имеют физическую природу – соответствующий размер банкноты, рисунок, тип бумаги, наличие водяных знаков и т. п. Свойства, которые определяют prepaid-карту, как единицу электронных денег, это тот набор информации, который на ней написан (номер карты и другие реквизиты). Иными словами, покупая prepaid-карту, клиент приобретает ее ради информации, записанной на ней, а не ради самого материального объекта.

Отдельно стоит отметить системы платежей на базе мобильных телефонов. В таких системах электронные деньги привязаны к счету мобильного телефона пользователя, при помощи которого он расплачивается за услуги связи. Списание денег со счета абонента может осуществляться различными способами: SMS-сообщения, специальное программное обеспечение и др.

Примечателен тот факт, что современный мобильный телефон может одновременно использоваться для расчета как настоящими деньгами (через интернет-банкинг), так и электронными деньгами (либо через интернет-браузер, либо при помощи специального программного обеспечения).

Другой классификацией, которую принято вводить, является деление электронных денег на фиатные и нефатные.

Электронные фиатные деньги номинированы в валюте какого-либо государства и являются разновидностью денежной единицы данного государства. Соответственно эмиссия, оборот и погашение электронных фиатных денег регулируются законодательством государства, в валюте которого они выпущены. Признавая электронные деньги фиатными, государство обеспечивает их надежность и ценность. Электронные нефатные деньги не выражены в валюте какого-либо государства, а эмитируются негосударственными организациями.

Исполнение обязательств по таким электронным деньгам соответственно гарантируется только выпустившей их организацией⁴.

Основными преимуществами использования электронных денег являются: *удобство для пользователей* – электронные деньги обладают превосходной делимостью, портативностью, их легко объединять. В отличие от наличных денег они идеально сохраняются (электронные

⁴ Обычно такие электронные деньги привязаны к стоимости одной из мировых валют.

деньги не теряют своих качеств с течением времени). Системы электронных платежей позволяют точно фиксировать момент платежа;

очень низкая стоимость эмиссии электронных денег – например, Европейскому союзу наличные денежные средства обходятся более чем в 80 млрд евро в год, а странам еврозоны – в 40–45 млрд евро (0,3–0,4 % ВВП еврозоны⁵);

удобство для интернет-магазинов и провайдеров – подключиться к системе электронных денег для многих компаний зачастую значительно проще, нежели обеспечить эквайринг банковских карт. Расчет, в отличие от платежа банковским переводом, осуществляется мгновенно;

доступность для небольших интернет-магазинов – прием банковских карт чреват высокой долей опротестований, которые нанесут серьезный убыток продавцу, особенно если он реализует виртуальные товары;

конкурентоспособность – для виртуальных магазинов предоставляемые способы оплаты являются фактором конкурентоспособности. Ограничить выбор потребителя банковским или почтовым переводом зачастую означает потерять его как покупателя навсегда⁶;

низкий уровень риска – клиенты традиционно настороженно относятся к расчетам в Интернете с использованием платежных карт. Именно поэтому до сих пор чрезвычайно актуальна оплата наличными курьеру по факту передачи товара. Для магазинов такая опция неудобна, поскольку служба доставки вынуждена возить с собой крупные суммы наличности, а также подвергаться риску получения фальшивых купюр. Электронные деньги дают клиентам уверенность в том, что они будут распоряжаться только той суммой, что находится в «кошельке», не рискуя иными средствами. Зачастую электронный кошелек является для клиента альтернативой дополнительной карте;

адаптированность к удаленному характеру расчетов – хотя оплата наличными курьеру может быть актуальна для физических товаров, для виртуальных (электронных книг, доступа к академическим базам данных, подарков в социальных сетях) такая опция недоступна. Как правило, такие покупки находятся в низшей ценовой категории и банковская карта не используется;

получение карты требует от клиента обязательного личного присутствия – данный аспект зачастую игнорируется, однако является одной из существенных причин недостаточного использования платежных карт. Не у всех потребителей есть физический доступ к банковским отделениям, для многих процедура получения карты сопряжена с неоправданной тратой времени⁷.

Добавим, что электронные деньги могут выступать и эффективным способом привлечения клиентов за счет предоставления им максимальной свободы при осуществлении выбора. В отличие от обычного магазина покупатель может покинуть сайт «торговой точки» одним нажатием клавиши – вне зависимости оттого, рассматривал ли он витрину или дошел до этапа оплаты.

Поданным консалтинговой компании Data Insight, в России по использованию онлайн-платежей лидируют следующие категории населения: молодежь до 35 лет, люди с высокими доходами, жители Москвы и Санкт-Петербурга и опытные пользователи Интернета⁸. Однако в электронной коммерции наблюдается совсем другая тенденция: основной рост покупок приходится на периферийные регионы России, покупателей с невысокими доходами и лиц, недавно подключившихся к Интернету. В 2012 году 22 млн человек покупали товары и услуги в режиме

⁵ World Payments Report. Capgemini and The Royal Bank of Scotland pic (RBS). 2011.

⁶ Также электронные деньги могут быть более привычными для активных пользователей Интернета.

⁷ См. подробнее: *Достов В.Л., Кузнецов В. А., Шуст П.М.* Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота (точка зрения) // Деньги и кредит. 2013. № 12.

⁸ См. подробнее: *Овчинников Б.В.* Рынок e-commerce в России: Итоги 2012 г. и тренды 2013 г. URL: <http://www.datainsight.ru/ecommerce2012>

онлайн, что на 30 % (5 млн человек) больше, чем в 2011 г. При этом объем рынка розничной электронной торговли в 2012 г. составил около 405 млрд руб. (около 13 млрд дол. США), из них материальные товары – 280 млрд руб.⁹ Рост по сравнению с предыдущим годом составил 27 %.

В качестве недостатков электронных денег на сегодня можно отметить следующие моменты:

- отсутствует устоявшееся правовое регулирование в условиях применения электронных денег;
- электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- отсутствует узнаваемость (без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумма и т. д.);
- заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков;
- возможны хищения электронных денег посредством инновационных методов с использованием недостаточной зрелости технологий защиты и недостаточного уровня финансовой грамотности населения.

Добавим, что многие центральные банки настороженно относятся к развитию электронных денег, опасаясь неконтролируемой эмиссии и других спорных вопросов касательно внедрения электронных денег: принципиально не решенные проблемы по сбору налогов, отсутствие стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных нефинансовых денег, опасения об использовании электронных платежных систем для отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Россия также стремится регулировать распространение электронных денег. В конце февраля 2014 г. в Государственную Думу был внесен законопроект об ужесточении требований к переводу анонимных электронных средств платежа (входящий в так называемый антитеррористический пакет¹⁰). И уже 5 мая 2014 г. был принят Федеральный закон № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Большинство изменений коснулись основного закона в сфере ПОД/ФТ – Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В частности, подробно разъяснено, какими способами должна проводиться упрощенная идентификация клиента.

Подлежат обязательному контролю операции по получению некоммерческими организациями денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если сумма операции равна или превышает 100000 руб. (либо ее эквивалент в иностранной валюте).

При переводе денежных средств без открытия банковского счета идентификация клиента (включая упрощенную) может не проводиться, если сумма денежных средств не превышает 15000 руб. (либо ее эквивалент в иностранной валюте).

Понятно, что бизнес к идее отнесся крайне отрицательно, считая, что инициатива может нанести существенный урон российскому рынку электронных платежей, а также рынку электронной торговли¹¹.

Ужесточение подходов к анонимным электронным платежам вызвано общим состоянием противоправной деятельности как в мире, так и в России.

Поданным правоохранительных органов, в 2013 г. в отечественной кредитно-финансовой сфере совершено более 42 тыс. преступлений, из них почти 16 % – в крупном и особо

⁹ См. подробнее: *Овчинников Б.В.* Рынок онлайн платежей в России: пользователи и их предпочтения. URL: <http://www.datainsight.ru/onlinepayment2012>

¹⁰ См. подробнее: Госдума ограничивает анонимные электронные платежи 15 тыс. рублей в месяц // ИТАР-ТАСС. Российские новости. 2014. 28 февр.

¹¹ См. подробнее: Эпоха «Нет!»: от инноваций к новым рынкам // Мир карточек. 2014. № 2.

крупном размере. Ущерб только от выявленных преступлений за последние три года составил свыше 20 млрд руб.¹²

¹² См. подробнее: В. Путин: ущерб от финпреступлений за 3 года составил свыше 20 млрд рублей // Альянс Медиа. Финансовые инструменты бизнеса. 2014. 5 марта.

1.2. Международный опыт регулирования электронных денег

Работа коммерческих интернет-сайтов регламентируется в основном в части защиты клиента¹³, запрета на продажу определенных товаров и возможности отмены онлайн-покупки.

В Евросоюзе электронная торговля регулируется несколькими директивами. Целью регулирования является обеспечение ее прозрачности для потребителей и, как следствие, обеспечение их защиты. Основные правила и требования содержатся в Директиве об электронной торговле (2000/31/ЕС) и в Директиве о дистанционной торговле (1997/7/ЕС). В первой Директиве содержатся несколько требований к обеспечению прозрачности деятельности электронно-коммерческих компаний (прозрачность информации о типе компании, общей информации о компании, а также информации о процессе покупки продукта). Во второй Директиве изложены правила об аннулировании покупок (в течение определенного времени). И, наконец, в Директиве ЕС (2006/2004/ЕС) о гармонизации трансграничных операций оговаривается порядок сотрудничества между различными государствами в части защиты прав потребителя.

В США защитой потребителей от недобросовестных, вводящих в заблуждение, мошеннических методов торговли занимается Бюро защиты потребителей при Федеральной торговой комиссии США. Бюро проводит расследования, преследует компании и лиц, нарушающих закон, в судебном порядке, разрабатывает нормы и правила защиты клиентов, информирует потребителей и компании об имеющихся у них правах и обязанностях. Бюро также занимается сбором информации об обмане потребителей и хищениях персональных данных¹⁴ и передает ее в правоохранительные органы страны.

Во многих странах в отношении интернет-сайтов, которые помимо стандартных информационных услуг оказывают и услуги по переводу интернет-платежей, распространяются международные стандарты по ПОД/ФТ (приравнивающие такие интернет-сайты к традиционным торговым предприятиям). На основании этого, если получаемая ими сумма наличных не превышает установленного порога, применения мер ПОД/ФТ (меры по надлежащей проверке клиентов, сотрудничество с подразделениями финансовой разведки, надлежащий внутренний контроль) от торговых предприятий не требуется. Обязательства ПОД/ФТ (включающие в себя среди прочего обязательства по мониторингу и обнаружению подозрительных операций) являются обязательствами, налагаемым на финансовые учреждения и поставщиков услуг, связанных с электронными деньгами.

В Евросоюзе эмитенты электронных денег подлежат лицензированию, а их деятельность регулируется органами той страны, в которой выпускаются электронные деньги. Европейский паспорт позволяет любому эмитенту электронных денег, получившему лицензию в одной стране Евросоюза, работать на всей территории Евросоюза.

Электронные деньги, выпущенные в одной стране Евросоюза, могут быть потрачены на коммерческом интернет-сайте в другой стране Евросоюза. Большинство эмитентов электронных денег находятся в Великобритании, Люксембурге и Германии. В США лицензированные поставщики услуг интернет-платежей называются «компаниями по оказанию денежных услуг».

В Евросоюзе пруденциальный контроль за эмитентами электронных денег осуществляется в соответствии с Директивой ЕС 2000/46/ЕС (Директива ЕС по электронным деньгам). В

¹³ Обеспечение надлежащей информированности пользователей об имеющихся у них правах и обязанностях, общие условия использования, использование электронных договоров, определение коммерческого интернет-сайта, реклама и т. д.

¹⁴ Так называемые кражи личности.

соответствии с данной Директивой осуществляется пруденциальный контроль за эмитентами электронных денег для обеспечения рациональной, разумной работы и финансовой устойчивости таких эмитентов. Нормативные положения предусматривают среди прочего обязательства по наличию начального капитала, требования о наличии денежных средств, достаточных для исполнения всех финансовых обязательств по выпущенным и неоплаченным электронным деньгам, ограничения на инвестирование, обязательства по обеспечению рационального и разумного управления, надлежащего порядка управления делами, учетной политики и механизмов внутреннего контроля.

Европейские директивы ПОД/ФТ распространяются и на эмитентов электронных денег. Директива 2005/60/ЕС предусматривает упрощенный порядок надлежащей проверки клиентов, оговаривающий, что если устройство не может быть пополнено, максимальная сумма хранения не должна превышать 150 евро, а если устройство может быть пополнено, то общая сумма операций за календарный год не может превышать 2500 евро, за исключением случаев снятия наличных владельцем такого устройства на сумму 1000 евро или более в том же календарном году (от. 3 Директивы 2000/46/ЕС).

Для тех предприятий, деятельность которых регламентируется, например для поставщиков услуг интернет-платежей, регулятивные органы и профессиональные объединения стараются разработать рекомендации по обеспечению соответствия требованиям ПОД/ФТ и умения различать различные виды мошенничества и способы ОД/ФТ.

Далее рассмотрим на примерах нескольких стран зарубежный опыт регулирования в области применения электронных денег, в том числе в рамках ПОД/ФТ.

Великобритания

Специальной нормативной базы, регламентирующей электронную торговлю, в Великобритании нет. При этом в стране существует орган – Служба финансового надзора, регулирующий деятельность, связанную с выпуском электронных денег и продажей компаниями в Великобритании финансовых услуг с помощью электронных средств. По законодательству Великобритании электронные деньги представляют собой денежную стоимость, представленную обязательствами эмитента, которая хранится в электронной форме и принимается при платежах третьими лицами. Электронные деньги считаются электронным эквивалентом монет и банкнот, предназначенным для осуществления платежей на небольшие суммы.

Служба финансового надзора регулирует использование электронных денег в соответствии с Директивой ЕС по электронным деньгам. Эмитенты электронных денег также имеют обязательства в соответствии с Положениями об отмытии денег 2007¹⁵. При обнаружении подозрительных действий компания юридически обязана сообщить об этом властям. Служба финансового надзора требует от эмитентов электронных денег доказательств того, что они в состоянии надлежащим образом контролировать риски, с которыми они сталкиваются в своей работе. Меры, которые могут быть приняты эмитентами электронных денег для исполнения своих юридических обязательств, обсуждаются в Руководстве Совместной руководящей группы по контролю за отмытием денег.

Люксембург

В Люксембурге законодательство страны имеет преимущественную силу по отношению к Директиве ЕС по электронным деньгам и к Директивам ПОД/ФТ. Первый поставщик

¹⁵ Например, обязательства по надлежащей проверке клиентов и обеспечению постоянного мониторинга своих отношений с деловыми партнерами.

услуг интернет-платежей открыл свою штаб-квартиру в Люксембурге в июле 2007 г. В лицензии, выданной Комиссией по надзору за финансовым сектором (Commission de Surveillance du Secteur Financier), данное предприятие было признано банком. Исходя из этого его деятельность (как поставщика услуг интернет-платежей) регламентируется теми же законами и положениями ПОД/ФТ, что и деятельность любого банка в Люксембурге. Предприятие, в частности, обязано: идентифицировать клиента¹⁶, вести учет клиентов и их операций, иметь надлежащие внутренние процедуры ПОД/ФТ, сотрудничать с властями Люксембурга (в том числе с подразделением финансовой разведки).

Нидерланды

В Нидерландах применяется Директива ЕС по электронным деньгам (2000/46/ЕС) и Третья директива по противодействию отмыванию денег (2005/60/ЕС). Для предоставления услуг интернет-платежей нужна лицензия на использование электронных денег, после получения которой в отношении поставщика таких услуг действуют специальные юридические нормы. Обязанности включают в себя регистрацию/лицензирование, пруденциальный контроль, ведение учетной документации, уведомление о подозрительных операциях, иные специальные стратегии и процедуры ПОД/ФТ (меры по надлежащей проверке клиентов). Юридические нормы, действующие в отношении поставщиков услуг, которым было предоставлено разрешение на отступление от требований, менее обременительны. Их обязанности состоят из ведения учетной документации, уведомления об отсутствии подозрительных операций. Какие-либо иные стратегии и процедуры ПОД/ФТ не применяются. Официальные разрешения на отступление от требований для целей пруденциального контроля были предоставлены пяти эмитентам электронных денег.

Кроме того, некоторые поставщики услуг интернет-платежей разработали механизмы саморегулирования деятельности своих компаний. Главной целью создания таких механизмов является защита доброго имени компании, решение вопросов, связанных с юридической ответственностью и кредитными рисками.

США

Деятельность банковских организаций, предлагающих своим клиентам методы платежей, использующиеся в электронной торговле в США, регламентируется целым комплексом требований ПОД/ФТ, включая среди прочего требования об обнаружении и уведомлении о подозрительных операциях, ведении учета переводимых средств и идентификации клиента.

Если какая-либо банковская организация, работающая в США, посчитает, что та или иная операция является подозрительной, она обязана представить в управление финансовой разведки США (Службу по борьбе с финансовыми преступлениями) отчет о подозрительной деятельности.

Банковские организации, работающие в США, обязаны сообщать об операции или нескольких операциях на (общую) сумму, равную или превышающую 5000 дол. США, которые были осуществлены или в отношении которых была сделана попытка осуществления.

Федеральные банковские агентства и Служба по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США являются основными органами власти, ответственными за обеспечение исполнения соответствующих требований ПОД/ФТ.

¹⁶ Должна проводиться надлежащая проверка клиентов (по упрощенной/расширенной процедуре) с использованием подхода на основе оценки рисков.

Федеральным банковским агентствам США было поручено (в соответствии с федеральными банковскими законами 12 USC 1818 (s) и 12 USC 1786 (q) для банков и сберегательных банков) обеспечить выполнение банковскими организациями (в соответствии с их юрисдикцией) программ соответствия требованиям Закона о банковской тайне / противодействии отмыванию денег. Деятельность, связанная с электронными переводами платежей, регулируется и некоторыми другими нормативными актами. Они относятся к правам, ответственности и обязанностям сторон по электронным переводам платежей и к защите потребителей, пользующихся системами электронных переводов платежей (такими как банкоматы и дебетовые карточки).

Сингапур

В Сингапуре электронные деньги часто называют «средством хранения денежной стоимости». По законодательству Сингапура средства хранения денежной стоимости являются разновидностью предоплаченного электронного кошелька или карты, которые могут использоваться в системе эмитента средств хранения денежной стоимости. Эмитентов средств хранения денежной стоимости также называют «держателями средств хранения денежной стоимости».

Эмиссия и использование средств хранения денежной стоимости регулируется Законом о платежных системах (надзор) 2006 года (PS (O) A) и соответствующими подзаконными актами¹⁷. Любая организация вправе выпустить средства хранения денежной стоимости для хранения денежной стоимости. Однако выпуск средств хранения денежной стоимости, общая денежная стоимость которых превышает 30 млн сингапурских долларов, должен быть утвержден Валютным управлением Сингапура, а банк, получивший лицензию Валютного управления Сингапура, несет всю полноту ответственности за хранимую стоимость. Эмитентам средств хранения денежной стоимости с общей хранимой стоимостью ниже установленного лимита в 30 млн сингапурских долларов, разрешение Валютного управления Сингапура на осуществление своей деятельности получать не требуется, однако они должны уведомлять своих потенциальных клиентов о том, что их средства хранения денежной стоимости не подлежат утверждению Валютным управлением Сингапура.

¹⁷ Закон о системах платежей (надзор) 2006 года (PS (O) A).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.