

Карпова Елена Николаевна

канд. экон. наук, доцент

Аргун Алана Вадимовна

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»
г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Аннотация: авторы статьи уделяют особое внимание противодействию электронных денег в целях легализации преступных доходов. Авторы подчеркивают, что особенность электронных денег приводит к тому, что они все чаще используются в качестве инструмента для совершения преступных действий, например таких, как отмывание денег. Это происходит главным образом из-за упрощенной процедуры идентификации клиента, а также «виртуального» характера взаимодействия финансовой организации с клиентом, то есть отсутствия прямого контакта. В данной статье рассматриваются ключевые негативные последствия таких мер для безопасности национальной экономики, а также описывается общая схема отмывания денег.

Ключевые слова: электронные деньги, электронные платежи, отмывание преступных доходов, риски отмывания денег, система внутреннего контроля.

Во многих странах делается попытка решить проблему оптимизации денежного потока путем введения электронного платежного оборота. В мировой практике термин «электронные деньги» подразумевает определенную денежную стоимость, которая обеспечивается спросом на эмитента. Кроме того, они в основном хранятся на определенном типе электронных носителей. Например, одно из определений «электронных денег» представлено в экспертной статье на официальном сайте Международного валютного фонда: «Электронные деньги – это электронные средства платежа, которые означают любую систему, устройство

или программу, с помощью которых можно производить платежи за товары или услуги, предоставляя конкретную информацию, хранимую в электронном виде» [1].

В настоящее время «электронные деньги» – это уже широко известный способ оплаты, который организации и частные лица используют наряду с другими. Средний россиянин тратит около 75 долларов в год на покупки в Интернете, а самые активные покупатели – до 4500 долларов. В конце 2017 года около 7,2 миллиона граждан России использовали электронный кошелек для платежей и взаиморасчетов. Более 85% этого сегмента рынка занимают три крупнейших игрока: Qiwi, Яндекс.Деньги и WebMoney. Общий объем рынка электронных кошельков оценивается примерно в 8 миллиардов долларов с перспективой дальнейшего увеличения [3].

В настоящее время серьезную угрозу представляет отмывание денег через механизм электронных платежей. По данным Международного валютного фонда, отмывание денег ежегодно увеличивается с 2% до 5% мирового валового продукта (около 1,5–3,7 млрд долларов США). В то же время, если в 2012 году доля электронных платежей составляла примерно 2% от общей суммы отмываемых денег, то в 2018 году этот показатель составлял 4% [3].

Понятно, что правовые вопросы, связанные с использованием электронных платежей, решаются с явной задержкой и не соответствуют таким быстрым темпам развития рынка.

Все операции, связанные с отмыванием денег, в той или иной степени могут негативно повлиять не только на репутацию самих кредитных организаций, но и на курсы валют и процентные ставки. В конце концов, эти «отмытые деньги» попадают в финансовую систему, создавая риск для стабильности экономики и валютных систем отдельных стран.

Часто встречаются случаи использования капитала, полученного в результате отмывания денег, для спекулятивных атак на финансовые рынки или для покупки реальных активов в отдельных странах. Кроме того, операции по отмыванию денег также могут негативно влиять на обменные курсы или процентные

ставки. Это связано с тем, что для легализации незаконных доходов объекты инвестиций чаще всего выбираются с точки зрения наименьшей вероятности их раскрытия и конфискации, а не наибольшей выгоды. Такие финансовые преступления, как мошенничество, использование инсайдерской информации, незаконные операции с ценными бумагами, приводят к тому, что доверие к рынкам снижается, а доходность не отражает экономической картины.

Кроме того, операции по отмыванию денег напрямую сокращают налоговые поступления в бюджет, косвенно затрагивая честных налогоплательщиков, поскольку такая потеря дохода часто вынуждает власти повышать налоговые ставки [2].

Процесс прямого отмывания денег представляет собой многоуровневый и запутанный комплекс процессов, от заключения фиктивных транзакций, не имеющих экономического значения, до большого количества финансовых транзакций, в том числе через оффшорные компании. Кроме того, эти методы постоянно совершенствуются.

Широко распространена схема отмывания денег, включающая три этапа: размещение, расслоение и интеграция [6]. Этапы этой схемы отмывания денег могут осуществляться одновременно или по очереди, в зависимости от механизма и преследуемых целей.

Физическое размещение средств в наиболее мобильных финансовых инструментах осуществляется с целью их территориального удаления. Это происходит на промежуточной стадии, как через обычные и нетрадиционные финансовые институты, так и через торговые предприятия за пределами страны. Размещение больших сумм денег является самым слабым звеном во всем механизме отмывания денег, так как на этом этапе проще всего выявить незаконно полученные средства.

На стадии «расслоения» валюта отчуждается от источника ее получения посредством сложных финансовых операций, чтобы «скрыть следы». После успешного размещения средств будет намного сложнее начать новые действия по отмыванию денег, потому что совершено много финансовых операций.

Легализация денежных средств происходит на этапе интеграции, где капитал, приобретенный в результате совершения преступных действий, создает видимость законности. В процессе интеграции деньги возвращаются в экономику, попадая в банковскую систему под видом легального дохода. На этапе интеграции отмывать деньги можно будет только через информаторов.

В связи с этим было бы оправданно связать риски использования в расчетах электронных платежей с перечисленными этапами отмывания денежных средств, полученных преступным путем. В организации, использующей электронные платежи в своей работе, необходимо наладить систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, чтобы оградить себя от соответствующих рисков и обеспечить стабильную и бесперебойную работу.

Необходимо также адаптировать системы внутреннего контроля и финансового мониторинга с учетом условий электронных платежей, дополнив внутренние инструкции по проведению проверок непосредственно специальными процедурами, которые направлены на выявление подозрительных транзакций с использованием электронных денег и на управление рисками.

Использование механизма электронных платежей повышает значимость службы внутреннего контроля, которая отвечает за выявление источников и оценку рисков. На наш взгляд, целесообразно привлечение сотрудников не только с экономическим или юридическим, но и техническим образованием, что способствовало бы непосредственному пониманию недостатков расчетов посредством электронных денег, которые могут нести в себе потенциальные риски отмывания преступных доходов. Вышеперечисленные составляющие способны обеспечить финансовую безопасность организаций.

Список литературы

1. Достов В.Л. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота / В.Л. Достов, В.А. Кузнецов, П.М. Шуст // Деньги и кредит. – 2013. – №12. – С. 7–13.

2. Зимин О.В. Легализация преступных доходов с использованием современных информационных технологий: проблемы противодействия // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2009. – №1. – С. 67–75.
3. Официальный сайт Международного валютного фонда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imf.org/external/russian/index.htm>
4. Слегина К.А. Отмывание денег через Интернет технологии / К.А. Слегина, Ю.О. Назарова // Научный журнал «Студенческий». – 2018. – №9(29) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sibac.info/journal/student/29/105442> (дата обращения: 22.08.2019).
5. Страмилова Т.П. Проблемы квалификации легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем / Т.П. Страмилова, Д.Н. Лисичников // Молодой ученый. – 2018. – №30. – С. 139–142 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/216/52170/> (дата обращения: 22.08.2019).
6. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, М.В. Каратаев, А.Б. Дудка [и др.]. – М.: КноРус: ЦИПСиР, 2012. – 280 с.