



**Евразийская группа по противодействию отмыванию
преступных доходов и финансированию терроризма
(ЕАГ)**

РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ТИПОЛОГИЯМ (РГТИП)

**«Риски использования электронных денег для
отмывания (легализации) доходов и
финансирования терроризма»**

Декабрь 2010 года, Москва, Россия

Оглавление

Введение	3
1. Аннотация	4
2. Понятие электронных денег и их особенности	6
3. Виды электронных денег.	9
4. Уязвимые места «электронных денег».....	12
5. Способы ввода и вывода денежных средств из систем электронных денег.	15
6. Рекомендации.....	18
6.1. Идентификация клиентов системы.....	18
6.2. Введение ограничения на суммы переводов	18
6.3. Отказ от платежей без назначения платежа.....	19
6.4. Направление сведений в уполномоченный орган.....	19
6.5. Лицензирование деятельности систем электронных денег	19
Заключение.....	21

Введение

В эпоху глобальных вызовов, альтернативные платежные системы приобретают все большее значение. Одной из таких систем являются системы электронных платежей – так называемые электронные деньги. На сегодняшний момент электронными деньгами, так или иначе, пользуются сотни миллионов людей по всему миру. С их помощью мы можем приобрести большинство всех тех благ и услуг, которые мы привыкли приобретать за наличный расчет или при помощи банковской карты: начиная от оплаты счетов в сети Интернет кончая покупкой компьютеров и мобильных телефонов.

Сегодня в сети Интернет действуют десятки электронных платёжных систем, которые предоставляют своим пользователям все те сервисы, которые мы обычно получаем в банках: хранение и перевод денежных средств, снятие наличных, выдача кредитов и т.д.

В связи с развитием в различных государствах систем по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, злоумышленники ищут все более сложные способы по легализации своих преступных доходов, одним из которых являются электронные деньги.

1. Аннотация

Развитие высоких технологий наряду с неоспоримыми преимуществами порождает также и новые риски, зачастую весьма существенные. Одной из таких технологий являются электронные деньги – новое средство оплаты, ориентированное преимущественно на использование в сети Интернет. Учитывая их стремительное развитие в последнее десятилетие, а также распространенность, электронные деньги были выбраны в качестве объекта совместного исследования ЕАГ и МАНИВЭЛ, с целью анализа рисков их использования для отмывания преступных доходов и финансированию терроризма.

Данный доклад предназначен в первую очередь для сотрудников подразделений финансовых разведок и представляет собой обобщение опыта работы финансовых разведок в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма с использованием электронных денег.

На основании такого опыта даны определенные рекомендации по минимизации рисков использования электронных денег в преступных целях.

Задачами проводимого исследования является:

- определение основных уязвимых мест электронных денег, с точки зрения отмывания преступных доходов и финансирование терроризма;
- выявление основных видов преступлений, совершаемых при помощи электронных денег;
- выработка рекомендаций, направленных на снижение рисков использования электронных денег в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Информационной базой данного исследования являются данные, содержащиеся в открытых источниках, а также сведения предоставленные странами – участниками исследования. В настоящее время получены ответы

от следующих стран (в алфавитном порядке): Австрия, Албания, Армения, Беларусь, Болгария, Германия, Княжество Лихтенштейн, Китай, Кыргызская Республика, Македония, Монако, Польша, Россия, Словакия, США Украина и Эстония.

2. Понятие электронных денег и их особенности

Изначально идея электронных денег была выдвинута американским математиком Дэвидом Чомом в 70х годах XX века. Тогда они рассматривались прежде всего как предоплаченные карты, на которые при помощи различных технических способов заносилась информация о количестве переносимых денежных средств.

Таким образом, вместо огромных пачек наличных денежных средств человеку достаточно было носить с собой всего лишь одну карточку, с которой они могли быть списаны при помощи специальных устройств.

Для конечного потребителя данная система выглядит очень схожей с банковскими картами, однако, это не совсем корректное представление, поскольку в основе данной системы лежат различные механизмы. Электронные деньги используют механизм так называемой «слепой подписи» и физически содержат сведения о сумме денежных средств, а кредитные карты – это инструмент, позволяющий удаленно использовать свой банковский счет.

С развитием сети Интернет электронные деньги в значительной мере перешли в виртуальную сферу, и перестали обладать каким-либо конкретным материальным воплощением.

В настоящий момент это один из популярных инструментов оплаты покупок в сети Интернет и связанных с ней сферах.

Поскольку электронные деньги – понятие относительно новое, то до сих пор имеются определенные различия в его трактовке, что создает некоторые трудности в плане проведения исследования. Так, например, к электронным деньгам иногда относят системы переводов без открытия счета (Western Union, MoneyGram и другие).

Учитывая данное обстоятельство, вопрос правильного определения понятия «электронные деньги» принимает принципиальное значение для проводимого исследования.

Для того чтобы отойти от технических и юридических тонкостей электронных денег была выбрана максимально широкая трактовка данного термина, которая с одной стороны, позволила бы охватить максимально широкий спектр интересующих систем, а с другой стороны позволила бы исключить заранее неподходящие системы.

Для целей данного исследования под понятием «электронные деньги» понимается любой инструмент, позволяющий осуществлять обмен прав требования на ценности между пользователями с использованием виртуальных счетов, электронных учетных записей (электронная почта и т.п.), а также позволяющий конвертировать данное право требования в денежные средства и другие высоколиквидные инструменты.

В контексте настоящего исследования представляются ключевыми следующие особенности электронных денег:

- доступность: каждый пользователь может легко открыть электронный счет и пользоваться им вне зависимости от места пребывания, то есть в любом городе и даже стране;
- мобильность: место нахождения владельца электронного счета не имеет никакого значения, для доступа к электронному кошельку или счету необходим только компьютер и доступ в Интернет;
- простота: не требуется специальных знаний и навыков. Установка "электронного кошелька" и дальнейшая работа с электронным счетом очень проста;
- быстрота: оплата при помощи электронных денег происходит моментально;
- низкая стоимость транзакции.

Все эти особенности электронных денег позволяют им достоинства конкурировать с такими широко распространенными продуктами как, кредитные карты и интернет-банкинг.

Вместе с тем необходимо понимать, что данные особенности электронных денег в совокупности делают их удобным инструментом в

руках преступников для использования в качестве инструмента отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, поскольку позволяют из любого места, в котором есть доступ к сети Интернет легко, быстро и просто осуществить перевод значительного количества денежных средств в любую точку мира.

В настоящий момент электронные деньги занимают собственное место в мировой экономике, где их использование экономически эффективно:

- платежи на сравнительно малую сумму денежных средств. Точную границу определить сложно, поскольку она зависит от уровня благосостояния граждан в каждой стране;

- платежи между физическими лицами;

- совершение покупок on-line, то есть приобретение различных товаров в интернет-магазинах, а также оплата различных услуг;

- расчеты в различных социальных сетях, или в компьютерных играх.

3. Виды электронных денег.

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

- электронные деньги на базе карт;
- 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 (Visa, Mastercard и др.).

Вторым типом электронных денег являются электронные деньги на базе сети Интернет. Ключевым аспектом таких электронных денег является отсутствие у них такого материального объекта, с помощью которого можно было осуществлять их оборот. Все платежи происходят «он-лайн» в сети Интернет 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 предоплаченные карты, на которых записана фиксированная стоимость электронных денег (5, 10, 100 единиц и т.п.). С помощью таких карты можно, в последствие, 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 др. реквизиты).

Иными словами, покупая prepaid карту, клиент приобретает её ради информации, записанной на ней, а не ради самого материального объекта.

Стоит отметить отдельно 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: СМС-сообщения, специальное ПО 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 ПО).

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

Электронные фиатные деньги номинированы в валюте какого-либо государства и являются разновидностью денежной единицей данного государства. Соответственно, эмиссия, оборот и погашение электронных фиатных денег регулируется законодательством государства, в валюте

которого они выпущены. Признавая электронные деньги фиатными, государство обеспечивает их надежность и ценность

Электронные нефиатные деньги не выражены в валюте какого-либо государства, а эмитируются негосударственными организациями. Исполнение обязательств по таким электронным деньгам соответственно гарантируется только выпустившей их организацией. Зачастую такие электронные деньги привязаны к стоимости одной из мировых валют.

4. Уязвимые места «электронных денег».

Учитывая описанные выше особенности электронных денег, можно привести следующие моменты, которые делают электронные деньги уязвимыми к использованию в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Первой уязвимостью, которой необходимо отметить является то, что электронные деньги обеспечивают ускоренное перемещение денежных средств в значительных объемах.

Если для перемещения своего преступного дохода лицо захочет использовать наличные денежные средства, то для перевозки денег, например из Азии в Северную Америку ему потребуется потратить значительное количество времени на авиа-перелет, покупку билетов и тому подобные вещи. Данный способ опасен, так как к любому лицу, перевозящему большую сумму наличных, могут возникнуть вопросы у таможенных органов страны, в которую он прибывает.

Использование банковской системы также не всегда обеспечивает необходимую скорость переводов, поскольку в некоторых странах валютное законодательство достаточно жесткое и предполагает обязательное предоставление документов в банк, осуществляющий платеж.

Электронные деньги в существенной мере избавлены от подобного рода недостатков. Переводы внутри системы электронных денег происходят практически мгновенно, а в отдельных системах отсутствуют ограничения на максимальную сумму переводов.

Второй уязвимостью является то, что системы электронных денег не предполагают личного контакта системы с клиентом. Так использование наличных естественно обусловлено личным контактом плательщика и получателя, поскольку денежные средства кто-то физически должен переносить.

Использование безналичных денежных переводов, также имеет большую степень контакта клиента с системой. Для осуществления платежа клиенту необходимо явиться в банк и заполнить соответствующие платежные документы, что позволяет провести физическую идентификацию клиента.

Клиент банка может использовать удаленное управление счетом, однако во многих банках присутствует привязка какого-либо атрибута пользователя (IP-адреса, номера телефона) к используемому счету, а также ключи для управления счетом имеют физическую природу (например флеш-накопитель, дискета и др.), что снижает мобильность пользователя.

Электронные деньги изначально ориентированы на удаленное использование, поскольку не имеют физической природы. При использовании электронных денег клиенты могут не оставлять никакой полезной информации ни о себе ни о совершаемых сделках. Более того, преступники могут осуществлять свою деятельность при помощи специальных технических средств, затрудняющих их установление.

Третьей уязвимостью, которой могут воспользоваться преступники, является то, что использование электронных денег для международных переводов значительно осложняет расследование экономических преступлений.

Поскольку электронные деньги изначально ориентированы на использование в сети Интернет, то их использование принимает по-настоящему международный характер. Так, жертва преступления может находиться в одной юрисдикции, преступник в другой, а используемая система электронных денег может быть зарегистрирована в третьей.

Поэтому в случае проведения финансового расследования по данному факту подразделением финансовой разведки, страны в которой находится жертва, оно будет вынуждено запрашивать подразделение финансовой страны, в которой зарегистрирована система электронных денег, что неизбежно значительно затормозит проведение расследования.

Четвертой уязвимостью, которую необходимо отметить является то, что системы электронных денег могут находиться в стране со слабо развитой нормативной базой в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Следовательно, недостаточный объем процедур, проводимых в данной сфере, в одной стране может уменьшить эффективность мер противодействия незаконным финансовым операциям в других странах.

5. Способы ввода и вывода денежных средств из систем электронных денег.

Поскольку в настоящий момент электронные деньги обладают несколько меньшей ликвидностью чем настоящие денежные средства (например, на электронные деньги нельзя потратить в обычном продуктовом магазине, приобрести на них автомобиль, обменять в стационарном пункте обмена валюты и т.п.), то способы ввода и вывода настоящих денежных средств из системы представляют особый интерес.

Если рассматривать электронные деньги в контексте их использования для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, то для преступников они являются, прежде всего, инструментом совершения преступления, а не его конечной целью. Иными словами, преступники, получив фиксированную сумму преступных электронных денег, особенно если она достаточно велика, скорее всего, конвертируют её в настоящие денежные средства. Таким образом, вопрос способов ввода и вывода настоящих денежных средств в/из системы является крайне важным.

В настоящий момент существуют следующие способы ввода денежных средств в системы электронных денег:

- через терминалы по приему наличных. Клиент находит ближайший терминал, вводит в него номер своего «электронного кошелька», возможно указывает еще номер своего мобильного телефона или иные идентификационные данные, вставляет в терминал необходимую сумму наличных денежных средств, после чего его «электронный кошелек» пополняется;

- банковской картой. Зайдя в систему электронных денег через специальную программу или интернет-браузер клиент указывает свои установочные данные, а также данные своей банковской карты, после чего указывает необходимую сумму денежных средств, которые необходимо списать с банковской карты.

- банковским переводом. Клиент системы приходит в офис банка с известными ему реквизитами системы электронных денег и просит банк зачислить необходимую сумму денежных средств на счет данной системы, после чего на его электронный кошелек поступает соответствующая сумма электронных денег.

- наличными через банковское отделение;

- использование интернет-банкинга. Позволяет в удаленном режиме осуществить списание денежных средств со своего банковского счета на счет системы электронных денег, после чего на электронный кошелек клиента поступает соответствующая сумма электронных денег.

- денежным переводом через системы альтернативных денежных переводов. Клиент осуществляет денежный перевод в адрес системы электронных денег, при этом на его электронный кошелек соответствующая сумма электронных денег.

- с помощью предоплаченной карты. Клиент приобретает специальную предоплаченную карту в соответствующем магазине. При этом он не предъявляет своих установочных данных, и сведения о покупке таких карт не сообщаются в подразделение финансовой разведки. Затем он вводит данные, записанные на данной карте в систему электронных денег, после чего на его электронный кошелек соответствующая сумма электронных денег

- при помощи специального обменного пункта. Клиент приходит в специальный обменный пункт и обменивает соответствующую сумму денежных средств на электронные деньги. При этом такой обменный пункт может не осуществлять идентификацию клиента и не сообщать о подозрительных сделках в подразделение финансовой разведки.

- с помощью других электронных денег. При помощи специальных сервисов (соответствующие интернет сайты) клиент осуществляет обмен одних имеющихся электронных денег на другие.

Данные способы являются широкодоступными и позволяют клиентам системы легко и быстро осуществлять ввод значительной суммы денежных

средств в систему. Отдельные из них не обеспечивают должной идентификации и повышают риск использования электронных денег в преступных целях.

В настоящий момент существуют следующие способы вывода денежных средств из системы:

- банковский перевод. Клиент системы в специальной программе или через интернет браузер формирует заявку на вывод соответствующей суммы электронных денег из системы, указывая при этом свои реквизиты. После этого с банковского счета системы электронных платежей осуществляется списание соответствующей суммы денежных средств на указанный банковский счет клиента.

- перевод на банковскую карту. Данный пункт аналогичен предыдущему пункту, кроме того, что перевод осуществляется на реквизиты банковской карты клиента.

- выплата наличными через системы денежных переводов. Клиент формирует заявку на вывод денежных средств из системы электронных денег и приходит в офис системы альтернативных денежных переводов, после чего ему выплачивается соответствующая сумма денежных средств.

- выплата денежных средств при помощи специального обменного пункта. Прейдя в специальный обменный пункт, клиент обменивает свои электронные деньги на соответствующую сумму наличных денежных средств.

- выплата почтового перевода.

Описанные выше способы/ввода вывода денежных средств в систему делают электронные деньги по настоящему легкодоступными и удобными для пользователей, но вместе с тем делают их привлекательными для преступников.

6. Рекомендации

Несмотря на то, что электронные деньги – это сравнительно новый инструмент, в значительном количестве стран существуют законы, которые позволяют регулировать их обращение. Обобщив имеющийся опыт можно выделить следующие рекомендации для целей противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

6.1. Идентификация клиентов системы

Несмотря на свою простоту, идентификация клиентов систем электронных денег имеет ряд особенностей, обусловленных их природой.

Возможность введения упрощенной идентификации для клиентов системы, отвечающих определенным условиям. Такими условиями может стать, например, ограничение по сумме переводимых денежных средств через один счет в течение фиксированного периода времени. Вместе с тем, клиенты системы – юридические лица должны проходить полную идентификацию.

Учитывая тот факт, что электронные деньги в свое основе не предполагают постоянного личного контакта пользователя с системой, крайне важно найти такой механизм идентификации, который с одной стороны представлял достоверную информацию о клиенте, а с другой не так сильно затруднял бы жизнь пользователю электронных денег. Одним из таких механизмов могло бы стать привязка электронных кошельков к банковской карте пользователя.

6.2. Введение ограничения на суммы переводов

Электронные деньги это инструмент, который обеспечивает очень высокую скорость перемещения денежных средств между клиентами, и подразумевает отсутствие постоянного личного контакта пользователя с

системой. Учитывая это, а также то, что электронные деньги ориентированы для использования в качестве средства платежа в электронных магазинах, представляется разумным ввести ограничение на суммы переводимых денежных средств между различными группами пользователей.

6.3. Отказ от платежей без назначения платежа

Если признать, что электронные деньги являются способом оплаты товаров, работ и услуг, то это означает, что с их помощью могут быть совершены сделки, которые сами по себе подлежат обязательному контролю. Например, с помощью электронных денег можно получить беспроцентный заём или приобрести драгоценные металлы или ценные бумаги. Для эффективного выявления таких сделок необходимо ввести назначение платежа.

6.4. Направление сведений в уполномоченный орган

Поскольку системы электронных денег используются для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, то для эффективного противодействия этому явлению необходимо информирование соответствующих государственных органов о совершаемых сделках с электронными деньгами. Необходимо также определить, должны ли сделки с электронными деньгами подлежать обязательному контролю. С одной стороны это позволит получить большее количество информации, но с другой создаст дополнительную нагрузку на системы электронных денег, а значит увеличит стоимость их использования.

6.5. Лицензирование деятельности систем электронных денег

Поскольку электронные деньги напрямую затрагивают такой важный участок деятельности государства, как денежное обращение и с развитием

сети Интернет масштаб их деятельности все увеличивается, то представляется необходимым ввести лицензирование эмиссии электронных денег.

Вид лицензии может быть различным. Это может быть либо лицензия кредитно-финансового учреждения, либо отдельная лицензия, позволяющая осуществлять операции только с электронными деньгами. Различные

Данная мера, очевидно, позволит не только сократить риски, с точки зрения отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, но позволит также сделать эту сферу более прозрачной и надежной.

Участниками проекта предоставлены сведения о том, что комплексное применение указанных мер значительно снижает риски использования электронных денег для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Заключение

Несмотря на относительную новизну, электронные деньги являются инструментом, используемым для отмывания доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма.

С развитием высоких технологий и в первую очередь сети Интернет будут развиваться и электронные деньги, а значит будут возрастать и риски их использования в преступных целях.

Ключевыми особенностями, обуславливающими их использование в подобных целях являются те свойства, которые делают их столь привлекательными для пользователей: распространенность, доступность, мобильность и простота использования. Электронные деньги позволяют быстро переводить значительные суммы денежных средств на большие расстояния без физического контакта пользователя с системой.

Правоохранительным органам и подразделениям финансовых разведок различных государств известно много примеров использования электронных денег для преступных целей, в том числе и для достаточно сложных преступных схем.

Вместе с тем, использование рекомендаций, учитывающих специфику электронных денег, например идентификация клиентов, предоставление сведений о совершенных операциях в подразделение финансовой разведки и другие, позволяет значительно снизить риски их использования в преступных целях.