

# ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ В ЦЕЛЯХ ПОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Казнова М.И.<sup>1</sup>, Овчинникова А.Э.<sup>2</sup> Email: Kaznova1794@scientifictext.ru

<sup>1</sup>Казнова Маргарита Игоревна – кандидат экономических наук;

<sup>2</sup>Овчинникова Анастасия Эдуардовна – магистрант,  
кафедра финансов и кредита,  
Институт финансов, экономики и управления,  
Севастопольский государственный университет, г. Севастополь

**Аннотация:** в данной статье рассмотрены особенности функционирования платежных систем в Российской Федерации. Обоснована необходимость регулирования операций с платежными картами и безналичными денежными переводами в системе противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Предложены рекомендации по усовершенствованию надзора при функционировании платежных систем России, а именно: ведение постоянного мониторинга платежей, поступающих на счета платежных карт, разработка комплексной методики контроля переводов с применением платежных терминалов, применение риск-ориентированного подхода при оказании платежных услуг.

**Ключевые слова:** национальная платежная система, легализация, платежные карты, денежные переводы, безналичные расчеты, платежные терминалы, риск-ориентированный подход.

## THE OPERATION OF PAYMENT SYSTEMS IN ORDER TO PROTIVODEISTVIA ANTI-MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING IN THE RUSSIAN FEDERATION

Kaznova M.I.<sup>1</sup>, Ovchinnikova A.E.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Kaznova Margarita Igorevna – PhD in Economics, Associate Professor;

<sup>2</sup>Ovchinnikova Anastasia Evgenievna – undergraduate,  
CHAIR OF FINANCES AND CREDIT,  
INSTITUTE OF FINANCE, ECONOMICS AND MANAGEMENT,  
SEVASTOPOL STATE UNIVERSITY, SEVASTOPOL

**Abstract:** in this article the features of functioning of payment systems in the Russian Federation. The necessity of regulation of transactions with payment cards and cashless remittances in the system of counteraction to laundering (legalization) of incomes obtained in a criminal way and financing of terrorism. Proposed recommendations to improve oversight in the functioning of payment systems in Russia, namely, conducting continuous monitoring of payments received on account of payment cards, development of complex methods of translation control with the use of payment terminals, applying a risk based approach in the provision of payment services.

**Keywords:** national payment system, legalization, payment cards, money transfers, cashless payments, payment terminals, risk oriented approach.

УДК 336.7, 346.9

В последние годы особую остроту в России и в мире приобрел вопрос о легализации денежных средств, полученных преступным путем. Наиболее серьезное беспокойство вызывают те масштабы, которые приобрело отмывание денег, и тот урон, который оно наносит экономике и обществу.

Ежедневно производятся сотни тысяч операций через различные платежные системы. Более 200 стран в настоящее время развивают сферу платежных услуг на базе пластиковых карт, а использование безналичных расчетов для оплаты товаров и услуг в ряде государств достигает 90% от всех денежных операций. Это делает актуальным вопрос об обеспечении бесперебойного и безопасного функционирования платежной системы страны [3].

Платежная система России состоит из двух составляющих: национальная платежная система и платежные системы финансовых организаций.

Деятельность платежных систем в Российской Федерации регулируется федеральными законами № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Законодательство определяет национальную платежную систему как «совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов, платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством

Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» [2].

Существование собственной национальной платежной системы в России повышает финансовую независимость страны и доверие населения к платежным услугам. На начало марта 2017 года, согласно реестру Банка России, функционируют 33 платежные системы. Из них 16 имеют статус национальной значимости, 5 – социально значимые и 2 – системно значимые [5].

В 2014 году была создана Платежная система «МИР», как российская альтернатива международным платежным системам Visa и MasterCard. Первые национальные банковские карты «МИР» были выпущены в декабре 2015 года. На начало 2017 года с ней подписали договор 225 банков. Основным плюсом данной национальной системы является безопасность для денежных средств клиентов вне зависимости от политической ситуации в России.

По данным годового отчета Банка России, количество переводов денежных средств, совершенных через инфраструктуру платежных систем, с каждым годом растет.

Существует пять направлений услуг по переводу денежных средств в рамках платежных систем:

- без открытия банковского счета;
- с использованием платежных карт;
- переводы по сделкам, совершенным на организованных торгах;
- переводы средств физических лиц по их банковским счетам;
- по распоряжениям участников о межбанковском переводе денежных средств.

В последние годы в России наблюдается рост количества выпускаемых платежных карт и безналичных операций по ним.

Российский рынок платежных систем можно охарактеризовать следующим объемом операций по платежным картам (табл. 1) [5]. Так, из таблицы 1 видно, что основную часть составляют операции по снятию наличных денег и сумма их растет с каждым годом. В 2013 году темп прироста по указанным операциям составил 17,8% по сравнению с предыдущим периодом, в 2014 – 12,2%, а в 2015 году снизился до 4,5%. По безналичным операциям в 2013 году прирост зафиксирован на уровне 46%, в 2014 - 51%, а в 2015 несколько снизился и составил 39%. Таким образом, можно сказать, что все большую роль в платежной системе России играют платежи с использованием интернета и мобильного телефона.

*Таблица 1. Операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, в 2012 - 9 месяцев 2016 года*

	2012	2013	2014	2015	9 месяцев 2016
Количество операций, млн единиц	5776,5	7487,6	9763,0	12823,9	12559,7
Из них:					
– операции по снятию наличных денег	2845,8	3132,5	3275,4	3298,7	2558,9
– безналичные операции	2930,7	4355,1	6487,6	9525,2	10000,8
– из них по оплате товаров	2701,8	4092,7	6042,8	8758,7	9057,2
Объем операций, млрд рублей	23082,0	28621,8	34999,5	40513,7	35985,0
Из них:					
– операции по снятию наличных денег	18033,8	21241,0	23826,1	24916,8	19936,0
– безналичные операции	5048,2	7380,8	11173,4	15596,9	16049,1
– из них по оплате товаров	3112,5	4458,1	6857,8	8846,7	8655,8

Платежные карты являются ключевым инструментом в развитии безналичных расчетов и обеспечении доступности платежных услуг для населения. Однако они являются уязвимым платежным инструментом для мошенников и часто используются с целью легализации доходов, полученных преступным путем. Последние постоянно совершенствуют свои схемы по обналачиванию отмываемых средств. Для решения данной проблемы операторам платежных систем необходимо вести постоянный мониторинг платежей, поступающих на счета платежных карт, и немедленно реагировать на суммы, вызывающие сомнения.

Еще одним из рисков элементов платежных систем являются платежные терминалы, при помощи которых можно переводить денежные средства без открытия банковского счета. Сумма таких операций в 2016 году составила 4 млрд руб., 70% которой было осуществлено в пользу юридических лиц [6].

Без открытия банковского счета можно переводить денежные средства при помощи 15 из существующих 36 платежных систем. Такие операции проводятся без обязательной идентификации

клиента, если сумма перевода не превышает 15 тысяч рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) [1].

Однако, нередко встречаются ситуации, когда клиенты, желая избежать этого правила, делят поручения на несколько мелких платежей, не превышающих 15 тысяч рублей. В этом случае идентификация клиента не производится и кредитная организация не в состоянии отследить и доказать факт уклонения клиентов от требований законодательства. Регулирование особенно усложняется, когда платеж осуществляется с использованием платежного терминала.

Необходимость снизить риски отмывания доходов и финансирования терроризма при совершении переводов с применением платежных терминалов ставит перед кредитной организацией задачу разработки комплексной методики контроля таких операций. Эффективной мерой может стать применение риск-ориентированного подхода при оказании платежных услуг.

Такой контроль может быть осуществлен путем внедрения общих для платежного рынка методик оценки риска привлекаемых агентов и оказываемых платежных услуг, определения допустимой концентрации таких рисков, применения накопительных пределов суммы переводов, осуществляемых с дроблением платежа.

Внедрение данной методики контроля позволит своевременно идентифицировать факты вовлечения платежных агентов в процесс отмывания доходов и финансирования терроризма при оказании платежных услуг с применением платежных терминалов, относить таких агентов в категорию с высоким риском, лишая их возможности проводить высоко рисковые операции.

Также нельзя исключать мониторинг транзакционной активности клиентов. При помощи статистической оценки денежных потоков можно выявить схемы нехарактерные для легального бизнеса (большое количество переводов на суммы около 15 тыс. руб., многократно повторяющиеся переводы в адрес одного клиента). Информативным показателем также является соответствие объемов проводимых денежных переводов инфраструктуре контрагента и поведение клиента в сравнении с деятельностью аналогичных структур на рынке.

#### *Список литературы / References*

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016): официальный сайт компании «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 15.01.2017).
2. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016): официальный сайт компании «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения :17.01.2017).
3. *Теряева А.С.* Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние / А.С. Теряева, Т. А. Журавлева, Е.С. Харитонюк // *Дискуссия*, 2016. № 2 (65). С. 54 - 60.
4. Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. Издание Банка России, 2016. № 50.
5. Реестр операторов платежных систем: официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/PSystem/?PrtId=gops/> (дата обращения: 21.01.2017).
6. Основные показатели развития национальной платежной системы: официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet001.htm/](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm/) (дата обращения: 21.01.2017).