

## **АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИОННОЙ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ПРОБЛЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

**Корнев Иван Александрович**

*Федеральная служба по финансовому мониторингу, Москва  
ведущий специалист-эксперт  
kornev.ivan@gmail.com*

**С** развитием информационных технологий и сети Интернет наличие интернет-магазинов и услуг становятся обыденностью. Вместе с тем с привычными способами оплаты с помощью наличных денежных средств, банковских счетов и карт появились электронные деньги. Электронные кошельки набирают всё большую популярность с увеличением товаров и услуг, которые можно оплатить с помощью них.

Какими же преимуществами обладают электронные деньги? Основным является низкая стоимость транзакций, особенно внутренних (в рамках одной системы с кошелька на кошелек), что делает возможным применение электронных денег для осуществления микроплатежей, для чего обычные безналичные средства малоприменимы.

Кроме того электронные деньги обеспечивают анонимность их использования, сравнимую с наличными денежными средствами, а также очень простое вхождение в систему. Вам не нужно идти в банк, заключать какие либо договора, предоставлять документы, и т. д. Обзавестись собственным кошельком и получать или отправлять платежи можно практически мгновенно, не вставая из-за компьютера.

Еще одно преимущество электронных денег в том, что почти все операции с ними происходят в режиме он-лайн, и занимают очень мало времени. Переводы средств с одного кошелька на другой происходят практически мгновенно, время совершения внешних платежей определяется только скоростью работы платежной системы.

Но наряду с преимуществами электронных денег существуют и недостатки, такие как незащищенность их государством, то есть государство не дает

никаких гарантий сохранения их платежеспособности. Поэтому электронные деньги в первую очередь платежное, а не накопительное средство.

Кроме того электронные деньги существуют только в рамках той системы, в которой они эмитированы, и они не являются общепринятым платежным средством, обязательным к приему. Из-за этого все платежи, которые вы можете совершить при помощи ваших электронных денег, сводятся к тому набору, который предоставляет вам оператор системы, произвольные платежи в рамках системы невозможны.

Также перевод средств из одной системы электронных денег в другую может быть достаточно неудобной и дорогостоящей операцией, подобный перевод обходится существенно дороже, чем перевод внутри системы. [1]

Кроме того электронные деньги можно использовать и для незаконной деятельности, поскольку имеется возможность создавать неидентифицированные электронные кошельки, что позволяет анонимно перечислять и получать денежные средства, которые, например, в последствии можно использовать для подготовки террористических актов.

Хоть и возможности неидентифицированных кошельков и ограничены, их достаточно для финансирования отдельных мероприятий, для которых не нужно больших расходов. А зачислить на кошелек можно практически с любого терминала до 15 тысяч рублей, и при наличии достаточного количества кошельков собрать требуемую сумму на теракт не составляет труда.

Также существует вероятность, что системы электронных денег могут быть внедрены в сферу розничных платежей лишь с преступной целью: отмыwania «грязных денег», уклонения от уплаты налогов или незаконной организации азартных игр (электронная лотерея, тотализатор и т. д.).

Да и так ли безопасны электронные деньги? От мошенничества в сфере электронных платежей нужны не менее серьезные меры безопасности, чем при защите банковских.

Существует разные методы защиты, начиная с ввода паролей и файлов ключей, заканчивая сертификатами и электронно-цифровой подписью. Чем сложнее методы и надежнее системы, тем они дороже и сложнее в использовании. Поэтому различные платежные системы используют свой набор методов для обеспечения безопасности проводимых операций.

Кроме технических и физических методов защиты существуют необходимые правила, при соблюдении которых риск обмана уменьшается. Обычно у каждой системы есть свои типовые правила, с которыми клиент знакомится при регистрации в ней.

Но также не нужно забывать и про безопасность персонального компьютера, с которого происходит вход и управление электронным кошельком. Если компьютер «заражен», то мер безопасности, предусмотренных платежной системой, может не хватить для сохранности ваших электронных денег.

До недавнего времени в России не были закреплены нормативно ни определение электронных денег, ни порядок их регулирования и контроля. Осенью этого года вступил в силу Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в котором были даны определение электронных денежных средств, а также порядок регулирования этого сегмента.

В связи с принятием данного закона в целый ряд нормативно-правовых актов были внесены изменения, которые накладывают некоторые обязательства на платежные системы по изменению организационно-правовой формы, получению лицензий, ограничению остатка электронных денежных средств и другие.

Но достаточно ли этих изменений для увеличения безопасности электронных денег, возможности мониторинга и контроля движения электронных денежных средств? Это ещё предстоит узнать, поскольку после вступления закона в силу организациям предоставлено время на преобразование и изменение, с целью соответствия нормам законодательства.

### **Список источников**

1. Электронные деньги, URL: <http://www.support.it-oskol.ru/e-money.htm>