

УДК 336.71  
ББК 65.262.1  
P32

**Ревенков П.В.**

**P32** Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. — 64 с.

**ISBN 978-5-406-04817-7**

**DOI 10.15216/978-5-406-04817-7**

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 Павел Владимирович

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В УСЛОВИЯХ ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ**

Сертификат соответствия № РОСС RU.АГ51.Н03820 от 08.09.2015.

Изд. № 9282. Подписано в печать 18.09.2015. Формат 60×90/16.

Гарнитура «News GothicС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 4,0. Уч.-изд. л. 3,09. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: [info@paysyscenter.ru](mailto:info@paysyscenter.ru) Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>

[www.paysyscenter.ru](http://www.paysyscenter.ru)

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: [office@knorus.ru](mailto:office@knorus.ru) <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ГУП МО «Коломенская типография».

140400, Московская обл., г. Коломна, ул. III Интернационала, 2а.

Тел.: 8 (496) 618-69-33, 618-60-16. E-mail: [bab40@yandex.ru](mailto:bab40@yandex.ru)

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

© Ревенков П.В., 2016

© ООО «Издательство «КноРус», 2016

**ISBN 978-5-406-04817-7**

# Оглавление

<b>Предисловие</b> . . . . .	4
<b>Введение</b> . . . . .	6
<b>Глава 1. Электронные деньги</b> . . . . .	8
1.1. Понятие «электронные деньги». . . . .	8
1.2. Международный опыт регулирования электронных денег . . . . .	13
<b>Глава 2. Электронные деньги: анализ источников риска возможного использования в схемах, направленных на отмывание денег</b> . . . . .	21
2.1. Источники риска ОД/ФТ в условиях использования электронных денег . . . . .	21
2.2. Интернет-платежи . . . . .	25
2.3. Азартные игры в Интернете . . . . .	30
2.4. Немного о биткойнах . . . . .	36
<b>Глава 3. Участники процесса оценки риска ОД/ФТ</b> . . . . .	39
3.1. Подходы к оценке риска . . . . .	39
3.2. Участники оценки риска . . . . .	43
3.3. Результаты оценки риска . . . . .	46
<b>Глава 4. Оценка риска ОД/ФТ в условиях интернет-платежей</b> . . . . .	49
4.1. Этапы оценки риска . . . . .	49
4.2. Представления результатов оценки рисков. . . . .	59
<b>Заключение</b> . . . . .	62
<b>Литература</b> . . . . .	63