

Противодействие финансированию террористической деятельности в современных экономических условиях

Countering the financing of terrorist activities in modern economic conditions

Уладиев У.С.

Соискатель кафедры криминологии и уголовно-исполнительного права имени В.Е. Эминова, ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», г. Москва

e-mail: uladiev.us@gmail.com

Uladiev U.S.

Applicant Department of Criminology and Criminal-Executive Law named after V.E. Eminov, Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSAL), Moscow

e-mail: uladiev.us@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена анализу современного состояния и ключевых проблем противодействия финансированию террористической деятельности в условиях усложняющейся международной экономической и политической обстановки. Автор рассматривает влияние радикальных и экстремистских организаций на национальную безопасность России, выделяет приоритетные направления государственной политики, определённые Стратегией национальной безопасности РФ, и акцентирует внимание на возрастающей роли финансовых механизмов в обеспечении террористической активности, выделяет основные угрозы в сфере финансирования терроризма и оценивает применяемые государством меры по их нейтрализации.

Ключевые слова: противодействие, финансирование террористической деятельности, национальная безопасность, вербовка.

Abstract

This article analyzes the current state and key challenges of countering terrorist financing in the context of an increasingly complex international economic and political environment. The author examines the impact of radical and extremist organizations on Russia's national security, identifies priority areas of state policy defined by the Russian Federation National Security Strategy, and emphasizes the growing role of financial mechanisms in supporting terrorist activity. The author identifies the main threats posed by terrorist financing and evaluates the state's measures to neutralize them.

Keywords: countering terrorist financing, terrorist financing, national security, recruitment.

Экстремистские и террористические организации представляют угрозу национальной безопасности любой страны мира, в числе прочих и по причине того, что посягают на различные объекты жизнедеятельности и процессов развития человека, общества и государства [3; 4]. Пытаясь подорвать политическую стабильность, безопасность и мир государств путем распространения радикальных идей, разжигания ненависти и вражды, вербовки нестабильной молодежи и совершения резонансных преступлений, они стали одними из главных опасностей современного человечества, проявляясь при этом в различных формах и методах своей деятельности и активности, видоизменяясь и приспособливаясь под современные реалии.

Российская Федерация имеет большой, трагический опыт борьбы с терроризмом, её предупреждения, пресечения и профилактики. В нашей многонациональной и многоконфессиональной стране, как ни в какой другой знают, какую разрушительную силу для общества и государства, для человека и гражданина может нести терроризм и различные формы пособничества его деятельности, в связи с чем угроза терроризма определена в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом Президента РФ от 02.07.2021г № 400) (далее Стратегия) как одна из основных угроз национальной безопасности.

Стратегия национальной безопасности была принята в 2021 г. в условиях усиливающейся международной, политической и экономической нестабильности и напряженности. Как указано в п. 44 Стратегии «деструктивные силы за рубежом и внутри страны предпринимают попытки использования объективных социально-экономических трудностей в Российской Федерации в целях стимулирования негативных социальных процессов, обострения межнациональных и межконфессиональных конфликтов, манипулирования в информационной сфере. Международные террористические и экстремистские организации стремятся усилить пропагандистскую работу и работу по вербовке российских граждан, созданию на территории России своих законспирированных ячеек, вовлечению в противоправную деятельность российской молодежи».

Усиливающаяся нестабильность в мире, рост радикальных и экстремистских настроений могут привести к попыткам разрешить нарастающие межгосударственные противоречия за счет поиска внутренних и внешних врагов, к разрушению экономики, традиционных ценностей и игнорированию основных прав и свобод человека, указывается в п. 8 Стратегии.

Текущие события и резонансные террористические акты 2022-2024 гг. показали справедливость данных опасений.

В целях недопущения негативных последствий такого влияния государство, среди прочих задач, особо выделяет две приоритетные задачи в сфере противодействия терроризму:

- во-первых, предупреждение проявлений радикализма, профилактика экстремистских и иных преступных проявлений, прежде всего среди несовершеннолетних и молодежи;

- во-вторых, предупреждение и пресечение правонарушений и преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе легализации преступных доходов, финансирования терроризма, организации незаконного распространения наркотических средств и психотропных веществ, а также использования в противоправных целях цифровых валют.

Террористические организации и их сторонники не могут осуществлять свою деятельность без должного финансирования. Как правило, финансирование такой деятельности осуществляется путем отмывания доходов. В самом общем виде отмывание (легализацию) доходов можно определить, как многоступенчатый процесс сокрытия происхождения незаконных средств, часто полученных в результате преступной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков, мошенничеств и вымогательств, в целях их легализации и сокрытия истинного источника происхождения средств. Методы, используемые при отмывании денег, могут быть сложными, включающими множество транзакций, подставных физических и юридических лиц, оффшорные, иностранные счета, формально законный и условно «чистый» бизнес.

Борьба с отмыванием денег, их легализацией является ключом к борьбе с финансированием терроризма. К сожалению, на настоящем этапе правоохранительные органы не в силах пресечь все преступления террористической направленности, но решение вопросов, связанных с пресечением их финансирования, в том числе путем отслеживания сомнительных финансовых потоков, может привести к значительному успеху. При этом в качестве таких преступлений нами рассматриваются, прежде всего, преступления, предусмотренные ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации.

В целях борьбы с этой опасностью в стране принят комплекс политических, правовых и образовательных мер, создана система государственных органов, противодействующих терроризму и экстремизму. Масштабная часть указанных мер реализуется в рамках национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Национальная система ПОД/ФТ объединяет федеральные органы государственной власти, а также Банк России, реализующие государственную политику в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, взаимодействующих с организациями и лицами, указанными в ст. 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – частный сектор). Взаимодействие органов государственной власти и частного сектора в указанной сфере направлено на формирование эффективных связей организационного, координационного, аналитического, оперативного, информационного, нормативно-правового характера.

Центральную организационную роль в системе ПОД/ФТ играет Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

С момента своего основания и до настоящего времени Росфинмониторинг проводит постоянную работу по выявлению новых рисков и подозрительных операций, опираясь на прогрессивный международный опыт, в том числе накопленный опыт и руководящие принципы ФАТФ (FATF (Financial Action Task Force) — межправительственная организация «Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег»). ФАТФ собирает информацию о тенденциях в отмывании денег и финансировании терроризма, обменивается ею с участниками, тесно сотрудничает с Международным валютным фондом (МВФ), Всемирным банком и Организацией Объединенных Наций. Именно на базе ФАТФ приняты и сформулированы стандарты правил по борьбе с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CTF).

Российская Федерация стала членом ФАТФ в 2003 г., однако, в марте 2023 г. ее членство в организации было приостановлено, в связи с режимом введенных санкций. В то же время по заявлению организации, несмотря на приостановку членства, Россия по-прежнему несет ответственность за выполнение своих обязательств по внедрению стандартов FATF и должна продолжать выполнять свои финансовые обязательства. Стоит отметить, что приостановка членства в организации частично затрудняет работу национальных органов, особенно в части межправительственного взаимодействия и обмена информацией. В настоящее время по линии западных стран Российская Федерация практически не получает информацию о вновь выявленных угрозах и уязвимостях, в том числе по конкретным делам, лицам, а также в части вновь выявленных региональных и глобальных рисков.

Несмотря на это, Российская Федерация продолжает участвовать в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) — региональной организации по типу ФАТФ. Стоит отметить, что Российская Федерация также вносит большой вклад в организацию антитеррористического центра Шанхайской организации сотрудничества и в рамках Организации Договора о коллективной безопасности и Содружества Независимых Государств.

Таким образом, современная экономическая обстановка, режим политических и экономических санкций внесли свои коррективы в функционирование национальной системы ПОД/ФТ. Однако, такое положение дел стало основанием для совершенствования собственных методов и инструментов выявления и профилактики террористических угроз, развития инновационных технологий для выявления и предотвращения финансовых преступлений.

Росфинмониторинг совместно с правоохранительными, надзорными и контрольными органами, организациями частного сектора постоянно проводит национальную оценку рисков финансирования терроризма [5]. Это дает возможность провести тщательную оценку текущей

ситуации в Российской Федерации в сфере финансирования терроризма, а также выявить основные угрозы и уязвимости, определить возможности их снижения.

Анализ последних лет показывает, что преступники и террористические организации постоянно адаптируют свою тактику отмывания и легализации средств. Быстрое развитие технологий и растущая взаимосвязанность глобальной финансовой системы создают значительные проблемы в выявлении и предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма.

В качестве основы актуального понимания имеющихся в стране рисков финансирования терроризма Росфинмониторингом предложена трехфакторная модель оценки, направленная на выявление следующих факторов: угроза, уязвимость и последствия, определяемые в соответствии с выявленной вероятностью применения отдельными террористами или группами определенных способов привлечения, перемещения или использования финансовых средств (риск-ориентированный подход). Каждой из угроз присваивается соответствующий уровень: высокий, повышенный, умеренный или низкий. Сам процесс оценки проводится в три этапа: выявление рисков, анализ рисков, оценка рисков. При таком подходе оценки рисков удобно выстраивать комплекс профилактических мер и решений, направленных на нивелирование угроз.

Российская Федерация, с учетом ее близости к зонам с повышенной террористической активностью, при анализе антитеррористических рисков придает особое значение особенностям миграционных потоков, политическим взаимоотношениям на постсоветском пространстве и социально-экономическим проблемам внутри страны. Особенностью текущего периода является то, что террористические структуры как за рубежом, так и в Российской Федерации все больше направлены на создание децентрализованных ячеек, вербовке отдельных лиц, в том числе путем активного использования социальных сетей и мессенджеров, широко используют психотехнологии.

Такие действия не требуют больших финансовых вложений. Финансирование ячеек и отдельных исполнителей террористических актов осуществляется через аффилированных с террористами лиц (родственников, знакомых, членов этнических диаспор, религиозные центры), оказывающих материальную и иную помощь. Выявление таких схем поддержки и финансирования сильно усложняется, ввиду незначительности собственно финансовых средств, направляемых на поддержку.

В этих условиях система выявления финансирования террористической деятельности, которая изначально строилась по алгоритмам, направленным на выявление крупных финансовых потоков, должна перестраиваться.

Среди основных угроз финансирования террористической деятельности в Российской Федерации, в современных экономических условиях можно выделить следующие:

1. Привлечение средств, используемых для финансирования терроризма посредством сети Интернет (социальные сети, мессенджеры, краудфандинг).

В современных условиях именно такие методы привлечения средств и общения террористов стали основными. Проблема усложняется тем, что большинство владельцев соответствующих приложений и их технические структуры и оборудования (сервера), находятся за рубежом, блокировка и устранение данных затруднена, особенно когда требуется мгновенное вмешательство. Отдельные социальные сети и платформы позволяют проводить платежные операции без идентификации личности, либо с «фейковыми» данными. В схемах финансирования терроризма активно используются электронные кошельки, денежные переводы без открытия счета, криптовалюта.

Благодаря своим технологическим инновациям, а также функциям, облегчающим крупномасштабные денежные переводы, они создают привлекательную зону для преступников, поскольку обеспечивают конфиденциальность для своих пользователей, скрывая идентификационную информацию пользователя. Тот факт, что технология блокчейн, используемая при производстве, передаче и защите криптовалют, независима от каких-либо органов власти, делает ее недоступной для наблюдения и контроля государств или

финансовых учреждений. Цифровые валюты в условиях цифровизации экономики часто используются в закрытой части сети Интернет – Даркнете (DarkNet), где реализуются незаконные товары и услуги [2]. Террористические организации могут использовать эту сеть для сбора средств или покупки ресурсов для своей деятельности.

В этой связи принимаются следующие меры. Цифровая валюта в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» признана имуществом для целей применения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Введены новые субъекты финансового рынка – операторы информационных систем цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов). Отозваны лицензий у ряда банковских организаций, которые неоднократно предупреждались о нарушениях в сфере предоставления услуг электронных кошельков. Кроме того, в соответствии с поправками к Постановлению Правительства Российской Федерации от 31.12.2021 № 2607 «Об утверждении Правил оказания телематических услуг связи», операторам связи вменены обязанности по осуществлению идентификации пользователей и используемого ими оборудования по конкретным IP-адресам.

Большая работа проводится и с операторами сотовой связи. Как установлено Росфинмониторингом, существует возможность использования лицевых счетов абонентов связи, в том числе оформленных на подставных лиц, для аккумуляции и перемещения денежных средств на лицевые счета, либо вывода остатков на платежные реквизиты или в наличную форму. В целях усиления контроля в данной сфере Роскомнадзор был наделен полномочиями по проведению мониторинга соблюдения операторами сотовой связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах.

Кроме этого в рамках поправок к базовому Федеральному закону от 07.08.2001 N 115-ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлено ограничение выдачи наличных денежных средств с неперсонифицированных предоплаченных карт, исходя из требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, а сами кредитные организации обязали информировать Росфинмониторинг об операциях по снятию физическими лицами наличных денежных средств с использованием платежных карт зарубежных банков, самостоятельно оценивать риски подозрительных банковских операций, относить клиентов к группе риска, блокировать их.

Несмотря на то, что в настоящее время западные платежные системы и банки не используются в расчетах на территории России, сохраняются риски таких операций через системы дружественных стран СНГ, Китая.

Кроме того, в последнее время возросла активность по использованию в противоправных целях внутриигровых валют онлайн-игр, путем сложной сети транзакций между участниками игр, имеющих поддельные учетные записи и последующим обналичиваем. Особое внимание следует обратить также на использование краудфандинг и онлайн-платформ для сбора пожертвований.

2. Привлечение средств, используемых для финансирования терроризма за счет легальных доходов.

Легальная деятельность и средства, полученные от нее, по-прежнему, являются основным источником финансирования терроризма. Речь идет не только о таких формах как законный бизнес, государственное финансирование или деятельность религиозных и культурных организаций, но и о легальных источниках доходов отдельных лиц, участвующих в террористической деятельности. Как правило, указанные лица осуществляя свою деятельность, прибегают к поиску легальных источников дохода: заработная плата, социальные выплаты, продажа имущества, предпринимательская деятельность.

В целях противодействия в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами создан Перечень лиц и организаций, связанных с терроризмом и Перечень лиц,

в отношении которых есть сведения о причастности к террористической деятельности. Перечень является открытым и позволяет любым заинтересованным лицам, при принятии решений о заключении сделок, приеме на работу или в иных случаях контролировать субъектов правоотношений. В последнее время в законодательство введены требования, предъявляемые к учредителям, членам и участникам общественных объединений, уточнены требования о внесении в Единый государственный реестр недвижимости сведений о замораживании имущества соответствующих лиц, включенных в Перечень или по решению суда.

Вместе с тем, в национальном законодательстве все еще недостаточно детальных требований по замораживанию активов и имущества таких лиц. Как показывает практика, преступления совершаются и лицами, не включенными в указанный Перечень, поскольку в отношении них не имелось достаточной оперативной информации. По большей части финансирование таких лиц осуществлялось за счет материальной поддержки от родственников и иных сторонников. Несмотря на то, что суммы, собираемые в таких случаях, незначительные, поддержка в иной форме (покупка продуктов, обмундирования, передача транспортных средств и предоставление жилища) позволяет в короткие сроки подготовить и осуществить преступления.

В этой связи требуется усиление оперативно-розыскной деятельности, создание эффективной системы получения информации, прежде всего из групп высокого террористического риска (мигранты, диаспоры, религиозные и спортивные группы). В рамках системы ПОД/ФТ органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, уже переданы полномочия по получению оперативной информации об операциях и счетах юридических и физических лиц.

3. Использование наличных денежных средств, в том числе перемещение указанных средств через границу.

В Российской Федерации до сих пор сохраняется высокий уровень расчетов наличными денежными средствами. В условиях отключения нашей страны от международных платежных систем, этот объем увеличился в разы. Наличные деньги активно используются как внутри страны, так и для вывода средств за рубеж. Обязанности декларирования денежных средств ограничены пределами, но все еще нередки случаи вывоза наличных контрабандным путем без декларирования. Сохраняются злоупотребления в данной сфере в рамках Евразийского экономического союза. В целях устранения данных уязвимостей 21.02.2020 Распоряжением Президента Российской Федерации № 46-рп было утверждено Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза. Кроме этого, продолжается работа по профилактике и раскрытию правонарушений, связанных с незаконной миграцией.

4. Получение денежных средств от физических лиц путем использования мошеннических схем.

Рост мошеннических преступлений с использованием телефонов и сети Интернет за последние два года существенно возрос. Мошенники, используя фишинговые сайты и программы, взламывают пароли, оформляют кредиты на физических лиц, путем обмана заставляют осуществлять переводы наличных на контролируемые счета. Участились случаи использования специальных чат-ботов и программ, имитирующих голос человека. При этом большинство организаторов таких схем находятся за рубежом. Вопрос профилактики и раскрытия таких преступлений должен решаться комплексно. Правоохранительная система не успевает быстро реагировать на изменяющиеся способы мошенничества. На наш взгляд, значительный вклад в минимизацию рисков подобного рода внесет введение самозапрета на кредиты и ограничений на внесение наличных денежных средств через банкоматы.

В заключение необходимо отметить, что способы использования денежных средств и различных активов, направленных на финансирование терроризма, нельзя идентифицировать

окончательно. С изменением экономических условий, происходит и быстрая адаптация преступников. Наибольшую сложность представляет выявление средств, предназначенных для финансирования террористической деятельности, в оперативном порядке. Как правило, орудия и средства совершения таких преступлений, приобретаются с использованием трудно отслеживаемых способов, путем маскировки под законное приобретение товаров и услуг, непосредственно перед преступлениями.

Необходимо констатировать, что технологические достижения все чаще используются в целях финансирования террористической деятельности. Без направления государством соответствующих ресурсов на образование IT-специалистов в области обнаружения способов легализации доходов, создание соответствующего программного обеспечения, проблема будет усугубляться. Важно продвигать риск-ориентированный подход и активно внедрять алгоритмы искусственного интеллекта и, прежде всего, нейросетей в процессы обработки соответствующей информации.

В этом смысле можно согласиться с мнением Буданицкого А.В. о необходимости в срочном порядке внедрять новые технологии (искусственный интеллект) в рамках риск-ориентированного подхода. По мнению автора, «использование искусственного интеллекта способствует улучшению процессу анализа, оценки и управления рисками в целях разработки более эффективных и целесообразных мер по борьбе и противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма» [1].

Важную роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма играет частный сектор и, прежде всего, банки и иные кредитные организации. Они должны проводить тщательную проверку клиентов и внедрять рекомендуемые Росфинмониторингом процедуры для выявления подозрительных действий. Эта работа включает в себя не только проверку транзакций, но и внедрение биометрии, выявление отдельных лиц и проведение оценки рисков их преступной деятельности.

Понимая связь между отмыванием денег и финансированием терроризма, каждый может вносить свой вклад в борьбу с этими угрозами и защиты как местной, так и глобальной безопасности, проявляя бдительность и «цифровую гигиену», избегая мошеннических схем обналичивания, какими бы заманчивыми они не казались.

К сожалению, в настоящее время в связи с приостановлением членства, и возможностью внесения в «черный список государств», работа по стандартизации, внедрению и оптимизации механизмов ФАТФ в Российской Федерации затруднена. Однако, это не означает, что Россия откажется от применения высоких стандартов ПОД/ФТ. Являясь флагманом экономического развития и имея наработанный опыт борьбы с легализацией и отмыванием денежных средств, Российская Федерация готова распространять и внедрять свой опыт в странах с менее эффективным контролем, прежде всего в рамках дружественных стран СНГ, Африки, Латинской Америки и др.

Это, с свою очередь, снизит риски международного терроризма и его распространения на нашу территорию. Без подхода, основанного на сотрудничестве, террористы и те, кто спонсирует терроризм, будут продолжать использовать слабые звенья в финансовых системах.

Литература

1. Буданицкий А.В. Современные механизмы обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: риск-ориентированный подход / А.В. Буданицкий // Вестник евразийской науки. — 2023. Т. 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/62FAVN223.pdf>.
2. Карпова Е.Н., Чумаченко Е.А., Коновалов А.А. Новые риски отмывания денег и финансирования терроризма в условиях цифровизации экономики // Управленческий учет. — 2022. — № 3-2. — С. 271–278. 4.
3. «Национальная оценка рисков финансирования терроризма»: публичный отчет Росфинмониторинга 2022г https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/02/main/natsionalnaya_otsenka_riskov-ft.

4. Сосновская Ю.Н., Маркина Э.В. Перспективы развития системы по борьбе с финансированием терроризма на современном этапе // Вестник Московского университета МВД России – 2020.-№2.- С.239-243.
5. Урусова Л.Х., Ковтун Н.А. Отмывание денег как мировая проблема при финансировании терроризма // Юрист-Правоведъ. — 2022. — № 2(101). — С. 142–149.