

Некоторые проблемы противодействия финансированию терроризма в современных условиях.

В Российской Федерации проблематике, связанной с вопросами противодействия отмыванию доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма, уделяется повышенное внимание на самом высоком уровне. Россия остается приверженцами четкого соблюдения международных стандартов и рекомендаций в этом направлении. Об этом говорит, в том числе то, что 4 года подряд Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ) возглавлял представитель России, кроме того, председательство в ФАТФ до июня текущего года также держал россиянин.

Вопросами противодействия финансированию террористической деятельности в России занимаются специально созданные подразделения в составе российских правоохранительных органов, а также подразделения финансовой разведки. В алгоритм работы Росфинмониторинга по линии противодействия финансированию терроризма во взаимодействии с компетентными структурами и подразделениями финансовых разведок зарубежных стран в первичные мероприятия входят выявление источников, способов перемещения и переводов денежных средств, которые могут быть использованы в рамках финансирования террористической деятельности.

Опираясь на рекомендации ФАТФ и анализ проведенных финансовых расследований необходимо констатировать, что в настоящее время финансовая и материально-техническая поддержка террористических группировок формируется за счет средств внешних и внутренних источников.

Прежде всего, европейские страны не могут не волновать внешние источники финансовой и материально-технической поддержки террористической деятельности.

Основным элементом, формирующим угрозу внешнего финансирования, является деятельность международных террористических организаций и террористов. В России данные лица включены в международный раздел Перечня террористов и экстремистов, который является действенным механизмом блокировки финансовых операций с их участием, что не позволяет его фигурантам осуществлять платежи на российской территории.

Повышенное внимание привлекают к себе угрозы, исходящие с территории государств, выделенных экспертами международных организаций, как страны с повышенной террористической активностью.

Проблемы доставляют диаспоры и отдельные лица, находящиеся на территории ряда стран, оказывающие финансовую и иную поддержку членам незаконных вооруженных формирований.

8-я Рекомендация ФАТФ обращает внимание всех стран на контроль за операциями некоммерческих организаций, как одного из возможных источников финансирования террористической деятельности.

Некоммерческие организации, в том числе благотворительные, обладают характеристиками, делающими их привлекательными в глазах террористов и уязвимыми для неправомерного использования в целях финансирования терроризма. Им доверяет общество, они имеют доступ к источникам

финансирования, а их деятельность зачастую предполагает использование большого количества денежных средств. Более того, некоторые такие организации работают во многих странах мира, осуществляя свою деятельность и финансовые операции, как в пределах отдельной страны, так и в разных странах зачастую в непосредственной близости от районов интенсивной террористической деятельности. И наконец, так как благотворительные организации являются нефинансовыми учреждениями, применяемые к ним нормативные требования (например, в отношении начального капитала, профессиональной аттестации, непрерывного ведения документации, учета и мониторинга и т.д.), являются более лояльными (в зависимости от страны и правовой формы благотворительной организации) по сравнению с кредитно-финансовыми учреждениями и компаниями.

В связи с этим при разработке ключевых финансовых стандартов борьбы с терроризмом, эксперты ФАТФ пришли к выводу, что «неправомерное использование некоммерческих организаций для финансирования терроризма является наиболее слабым звеном международных усилий, направленных на искоренение такого финансирования у источника его возникновения».

Еще одной проблемной областью является использование благотворительных организаций для сбора средств для лиц из третьих стран, являющихся участниками военизированных организаций, применяющих насильственные методы. При этом, установить существует ли связь между благотворительными и военизированными организациями, не всегда просто.

Весьма привлекательным источником привлечения средств, позволяющим собрать значительные суммы для террористических группировок, остается торговля наркотиками. Масштабы финансирования террористической деятельности за счет торговли наркотиками существенно увеличились после снижения объемов финансовой поддержки со стороны государств, поощряющих терроризм. Это привело к значительному стиранию различий между террористическими группировками и преступными организациями, занимающимися торговлей наркотиками.

Как преступные организации, так и террористические группировки продолжают расширять международные сети и заключать друг с другом выгодные союзы. Глобализационные процессы позволили преступным и террористическим организациям расширить свою деятельность за счет интернационализации средств связи и банковских систем, и открытия границ, что существенно облегчило их деятельность.

Проведенные расследования позволили обнаружить прямые связи между различными террористическими группировками и преступными организациями, занимающимися торговлей наркотиками, которые теперь часто работают вместе по причине необходимости, удобства или взаимной выгоды.

Необходимо отметить, что в июне текущего года в Париже в ходе пленарного заседаний ФАТФ и группы по рискам, трендам и методам успешно принят отчет Российской Федерации по типологическому исследованию «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов, и сопутствующие им отмывание денег и финансирование терроризма». Наиболее

активное участие в этой работе приняли представители США, Канады, Австралии, Турции, Германии и ряда других европейских стран.

Между тем, в результате давления со стороны мирового сообщества на государства, поощряющие терроризм, многие источники финансирования террористических группировок стали менее доступными или закрыты.

Это побудило террористические организации активнее использовать альтернативные источники финансирования - внутренние источники, формируемые на территории своих государств. При этом масштабы преступной деятельности, осуществляемой террористами для привлечения средств, варьируются от мелкого мошенничества до тяжких организованных преступлений. Денежные средства террористы получают от такой преступной деятельности как незаконная торговля оружием, нефтепродуктами и всё тех же наркотиков, вымогательства, рэкета, фальшивомонетчества, похищение людей с целью выкупа и других «общеуголовных» преступлений.

Террористические группировки могут также получать финансирование из собственных источников, включая средства, предоставляемые семьями террористов и иные средства непереступного происхождения. Денежные суммы, необходимые для совершения терактов, могут быть привлечены отдельными террористами и поддерживающими их террористическими сетями за счет пожертвований, сбережений, кредитных ресурсов и прибыли контролируемых ими коммерческих предприятий.

Террористические организации могут быть рассеяны и не иметь центральных органов управления, а самофинансирование может включать такие формы, когда какой-либо сторонний финансовый помощник, непосредственного участия в планировании или осуществлении теракта не принимающий, тем не менее, предоставляет необходимые средства.

Значительная часть финансовой подпитки террористов, и это отмечается международными экспертами, формируется в результате вполне легального бизнеса или просто, так называемых, «чистых» денег, полученных в различных секторах экономики.

Прибыль, получаемая с помощью законных видов бизнеса, может использоваться в качестве источника средств, предназначенного для поддержки террористической деятельности. Особый риск в данном случае представляют те виды деятельности, к которым официальные квалификационные требования не предъявляются (например, деятельность, для осуществления которой не требуется получать специальных лицензий), а также те виды бизнеса, которые не требуют значительных начальных капиталовложений. Вероятность того, что прибыль, получаемая с помощью законного бизнеса, будет направлена на поддержку террористической деятельности, гораздо выше в тех случаях, когда реальное соотношение между заявленным и фактическим объемом продаж сложно проверить, что характерно для тех видов бизнеса, при осуществлении которых используются большие объемы наличности.

По-прежнему остро стоит вопрос в отношении перемещения денежных средств, используемых террористами.

Услуги и продукты, реализуемые через законный финансовый сектор посредством кредитно-финансовых учреждений и иных организаций, могут

использоваться для перемещения денежных средств, направленных на поддержку террористических организаций и финансирования терактов. Скорость и простота перемещения денежных средств с помощью международной финансовой системы позволяют террористам, действия которых зачастую остаются незамеченными, эффективно перемещать средства как внутри той или иной страны, так и за ее пределами.

Используя законные финансовые учреждения в сочетании с другими механизмами (такими как, например, оффшорные компании), террористы могут получать прикрытие, необходимое им для осуществления соответствующих операций и легализации денежных средств, полученных преступным путем.

В целях урегулирования проблемы электронных переводов экспертами ФАТФ была разработана 7-я Специальная рекомендация (ныне 16-я рекомендация) в соответствии с которой любой денежный перевод должен содержать всю информацию об отправителе платежа.

Помимо общедоступной и легальной финансовой системы не может не волновать проблематика использования террористами перемещения наличных денег так называемыми «курьерами» (32 рекомендация ФАТФ).

Перемещение наличных через границу широко распространено в тех странах, в которых электронная банковская система находится в зачаточном состоянии или почти не используется обычными людьми. Экономика многих стран Африки и Ближнего Востока основана на использовании наличных денег, что, естественно, создает благоприятные условия для их перемещения с помощью альтернативных систем или перевозчиков наличности. Вместе с тем, перевозчики наличности используются даже в Европе и в странах с хорошо развитой финансовой системой.

Кроме того, практически неподконтрольным остается использование альтернативных систем перевода денежных средств типа «хавала», при использовании которых физического перемещения денежных средств не происходит. Такие системы используются террористическими организациями благодаря своему удобству и легкости доступа. Они традиционно привлекают террористов менее строгими требованиями к ведению отчетности и тем, что во многих местах эффективность законодательного надзора за соблюдением соответствующих требований оставляет желать лучшего. В финансировании терроризма данные системы, как правило, играют роль связующего звена с «конечным пользователем», т.е. используются в качестве механизма, с помощью которого вновь собранные и сберегаемые средства передаются подразделениям, осуществляющим теракты.

Отдельно необходимо сказать о методах перевода денежных средств, используемых террористами, и прежде всего об «электронных деньгах». Данный инструмент позволяет вербовать новых сторонников дистанционно, а также организовывать и осуществлять сбор денежных средств в террористических и экстремистских целях. Кроме того, различные элементы интернет-мошенничества, связанные с приобретением информации о личных данных, финансовых счетах, а также различного рода компрометирующей информации, применяются в целях хищения денежных средств из легальной экономики,

которые могут пойти, в том числе, на финансирование террористической деятельности.

Особенно стоит отметить возрастающие в последнее время риски от использования виртуальных денег по типу «Биткоин». Система их оборота на сегодня не входит в рамки таких механизмов контроля, как идентификация участника и регистрации факта операции, и как следствие исключает информирование компетентных органов о совершении подозрительной операции. При этом популярность нетрадиционных систем растет с каждым днем и в рамках совместной борьбы с финансированием терроризма это нельзя не учитывать.

Хотелось бы подчеркнуть, что взаимодействие с зарубежными партнерами на международных площадках с целью противодействия финансированию международного терроризма является одной из приоритетных наших задач. Российская Федерация и в дальнейшем будет уделять большое внимание активному участию в международных мероприятиях, направленных на совершенствование консолидированных мер борьбы, разработку стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма, а также работе по их внедрению в экономико-правовые системы участвующих в данной деятельности государств. Надеемся на активную и результативную совместную работу с участием всех наших партнеров по ФАТФ, МАНИВЭЛ, Группе «Эгмонт», а также ряда иных международных структур и в будущем.