



ИФТЭБ *НИЯУ МИФИ*
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Система противодействия финансированию терроризма

Леонов Павел Юрьевич

к.э.н., аудитор, доцент кафедры финансового мониторинга НИЯУ МИФИ

Кузнецова Надежда Владимировна

ассистент кафедры финансового мониторинга НИЯУ МИФИ

2024



Определение понятия «финансирование терроризма»

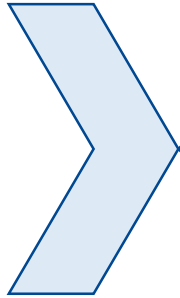
ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что

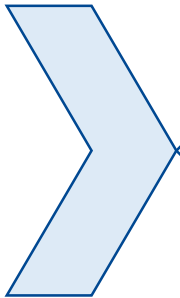
- они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации,
- либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений,
- либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.



Источники финансирования терроризма



Террористические капиталы **не всегда имеют нелегальные источники происхождения**. Террористы часто используют легальные организации для осуществления своей деятельности.



Террористы и участники процесса «отмывания» денежных средств **используют одинаковые методы** для осуществления движения данных средств, например, структуризацию платежей во избежание контрольной отчетности и такие неформальные системы перевода средств, как система Hawala.

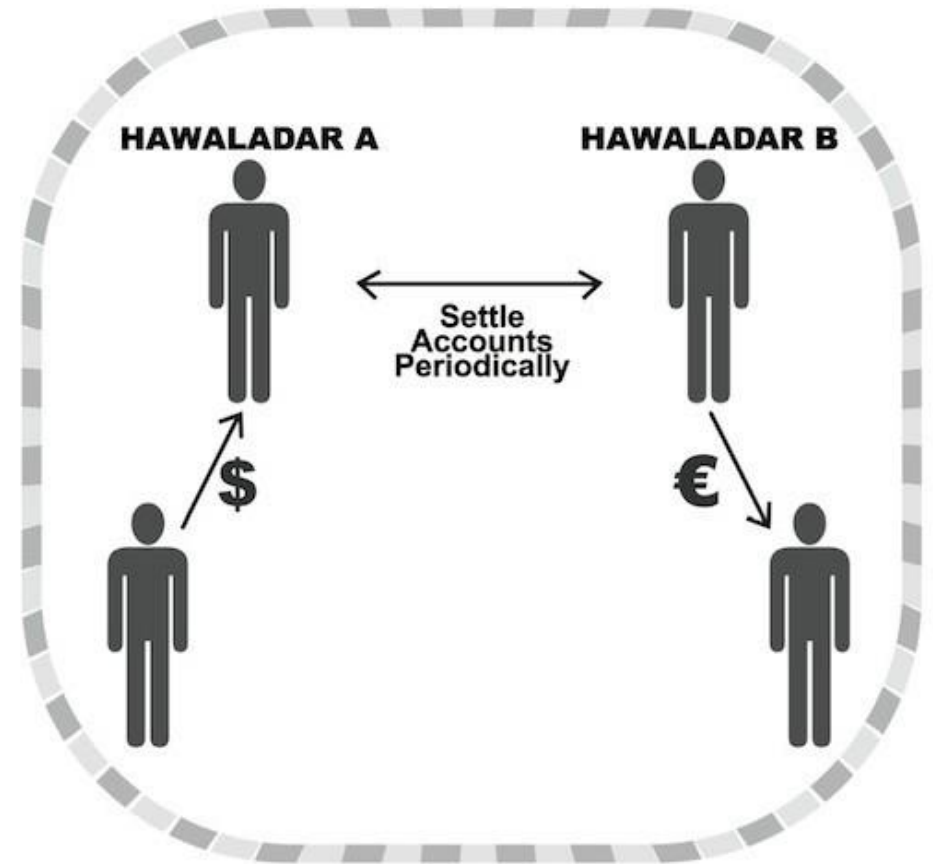




Источники финансирования терроризма

Система Hawala

Система Hawala основана на переводе денежных средств путём однократных уведомлений по электронной почте, факсу или телефонными звонками. Материальные ценности в виде денег, золота и драгоценных камней перемещаются из страны в страну **без сопроводительных финансовых документов**. В силу того, что все финансовые транзакции осуществляются методом взаимозачёта (клиринга) или при личных встречах (второе случается значительно реже), государственные контрольные органы **не в состоянии отследить эти потоки**.





Социально-экономические причины терроризма

Названы на VIII Международном конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с преступниками коренными причинами терроризма

В условиях возросшей террористической угрозы **исследованию причин терроризма уделяется особое внимание**. От того, насколько точно будут установлены причины этого особо опасного преступления, будет зависеть эффективность принимаемых мер по борьбе с ними и их дальнейшее совершенствование.

Под причинами преступности, в том числе и различных видов терроризма, принято понимать те социальные явления, которые порождают преступность как свое закономерное следствие.

Социально-экономические причины терроризма:

- Бедность
- Безработица
- Неграмотность
- Нехватка доступного жилья
- Несовершенство систем образования и подготовки кадров
- Отсутствие жизненных перспектив
- Отчуждение и маргинализация населения
- Обострение социального неравенства
- Ослабление семейных и социальных связей
- Недостатки воспитания, негативные последствия миграции
- Разрушение культурной самобытности
- Нехватка объектов культурно-бытового назначения
- Распространение средствами массовой информации идей и взглядов, ведущих к росту насилия, неравенства и нетерпимости



Финансирование террористической деятельности

Террористические организации постоянно сталкиваются с проблемами обеспечения финансирования своей деятельности. Для этой цели могут использоваться как внешние, так и внутренние источники.

Расходы на обеспечение террористической деятельности:

- Оплата расходов на идеологическую пропаганду
- Содержание связанных легальных структур (благотворительных ассоциаций, фондов)
- Подкуп чиновников и правоохранительных органов
- Подготовка боевиков
- Приобретение оружия, необходимого для совершения террористических актов
- Подготовка террористических актов
- Выплата вознаграждений наёмникам

Источники финансирования терроризма:

- Кража имущества
- Рэкет
- Похищение и торговля людьми
- Торговля наркотиками
- Торговля оружием
- Контрабанда
- Фальшивомонетчество
- Электронное мошенничество
- Доходы от отмыwania денег



Финансовая инфраструктура финансирования терроризма

Наиболее крупные террористические **организации стремятся создать собственную финансовую инфраструктуру**, в рамках которой перераспределяются потоки, связанные с террористической деятельностью.

В последнее время все четче вырисовывается тенденция к получению террористическими организациями средств от внешних источников: различного рода организаций, граждан, благотворительных организаций, государств, диаспор. Зачастую эти «доноры» не имеют четкого представления о том, на какие цели идут их вклады. В схемы финансирования терроризма все в большей степени **вовлекаются некоммерческие организации**.





Финансовая инфраструктура финансирования терроризма

Например, считается, что Усамой бен Ладеном в свое время было инвестировано 50 миллионов долларов в банк Al-Shamal, штаб-квартира которого расположена в Судане. Данный банк поддерживал корреспондентские отношения со многими крупными банками мира.

Использование некоммерческих организаций для целей отмывания денежных средств и финансирования терроризма может осуществляться различными способами. Некоммерческие организации могут использоваться террористами для сбора, перемещения денежных средств, а также в целях обеспечения деятельности террористических организаций. Роль внешних источников особенно возрастает в условиях интернационализации и глобализации террористической угрозы.



Связь терроризма и отмывания денег

В условиях всеобщей глобализации обнаруживается непосредственная связь между отмыванием денег и финансированием терроризма. Для террористических группировок доходы, полученные преступным путем, являются важной составляющей финансирования их террористической деятельности.

Для сокрытия своих преступных доходов террористы **используют те же методы и механизмы, которые применяются для отмывания денег.**

С другой стороны отмытые деньги вновь используются в криминальной сфере. Международный терроризм – часть этой сферы. Отмытые деньги очень важны для него. Таким образом, отмывание денег становится неотъемлемым институтом теневой экономики и международного терроризма. В рамках теневой экономики формируются преступные капиталы, происходит легализация «грязных денег», за счет которых финансируется терроризм.



Пример: движение «Талибан»



Пример: движение «Талибан»

Движение «Талибан», контролировавшее около 90% посевных площадей опиумного мака в Афганистане, использовало получаемые от реализации наркотиков деньги на закупки современных видов вооружений, ведение боевых действий и подготовку боевиков. Часть этих доходов использовалась в целях оказания помощи экстремистским группировкам в Узбекистане, Таджикистане, Синьцзян-Уйгурском автономном районе Китае, чеченским полевым командирам.



Этапы процесса финансирования терроризма

1 – привлечение средств

- Начальный этап финансирования терроризма, основной целью которого является привлечение средств как законным, так и незаконным способом

2 – перемещение средств

- Технический этап процесса финансирования терроризма, основная цель которого - задействовать законные и/или незаконные механизмы по перемещению террористических средств

3 – использование средств

- Заключительный этап процесса финансирования терроризма, основной целью которого является использование средств для обеспечения всех видов деятельности, осуществляемых террористическими группами



Система мер по противодействию финансированию терроризма

Выявление

- Проведение финансовых расследований по запросам правоохранительных органов
- Анализ содержания электронных сообщений, которые поступают в Росфинмониторинг
- Получение информации от иностранных подразделений финансовых разведок и международных организаций

Предупреждение

- Принятие правовых ограничений
- Разработка системы индикаторов
- Мониторинг соблюдения мер участниками национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

Пресечение

- Включение в Перечени
- Заморозка средств решением межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма
- Заморозка средств по решению суда



Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности

Масштабы ущерба от террористической деятельности, разрушительная сила терактов непосредственно **зависят от величины финансовых средств**, которыми располагают террористические организации.

Существенным фактором эффективной борьбы с любыми проявлениями террористического характера является **противодействие финансированию террористических организаций**.

Актуальность и важность решения проблемы противодействия экономическим и финансовым основам терроризма признается на международном уровне. В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1373, принятой 28 сентября 2001 года, **все государства должны предотвращать финансирование террористических актов**, безотлагательно блокировать средства и другие активы лиц, участвующих и содействующих совершению террористических актов, запретить гражданам или любым лицам предоставление средств или активов, направленных на финансирование терроризма.



08:46

Боинг 767
РЕЙС 11
American Airlines

врезался в северную башню Всемирного торгового центра

09:03

Боинг 767
РЕЙС 175
United Airlines

врезался в южную башню Всемирного торгового центра

09:37

Боинг 757
РЕЙС 77
American Airlines

врезался в западное крыло здания Пентагона

Террористические акты 11 сентября 2001 года

09:59

Южная башня
Всемирный торговый центр

обрушилась после 56 минут пожара

10:03

Боинг 757
РЕЙС 93
United Airlines

упал на поле в Пенсильвании. Предполагается, что целью самолета был Капитолий или Белый дом

10:28

Северная башня
Всемирный торговый центр

обрушилась после 102 минут пожара

XXXX

246

человек погибло в 4 самолетах

00

2606

человек погибло в башнях и на прилегающей территории

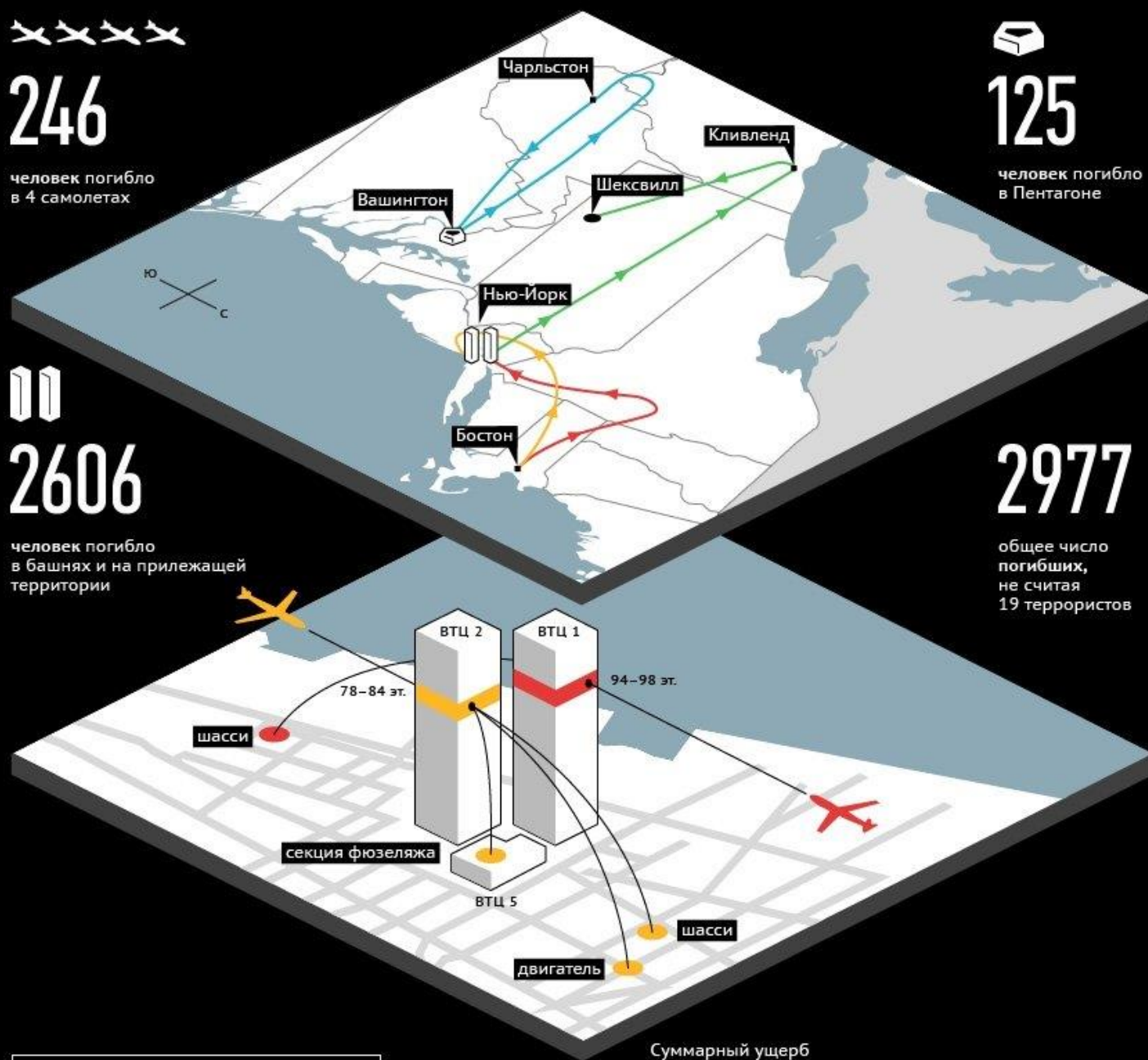
1

125

человек погибло в Пентагоне

2977

общее число погибших, не считая 19 террористов



ФБР установило, что теракты совершены участниками радикальной исламской организации «Аль-Каида»

Суммарный ущерб
>100 000 000 000 долл.



Задержание Бостонских террористов

22:20 EST* В кампусе Массачусетского технологического института (г. Кембридж) застрелен полицейский

22:30 EST Преступники захватили автомобиль, угрожая водителю оружием

23:00 EST Преступники отпустили владельца угнанного автомобиля

0:00 – 2:30 EST Полиция преследует угнанный автомобиль в городе Уотертауне. Преступники отстреливаются и применяют самодельные взрывные устройства

1:35 EST Раненый Тамерлан Царнаев захвачен и отправлен в больницу, где вскоре скончался

8:40 EST Второй преступник, Джохар Царнаев, также раненый, задержан на территории одного из домовладений, где он прятался в катере

* По североамериканскому восточному времени (-8 часов к МСК)



18-19 апреля 2013 года в ходе 10-часовой операции полиция задержала подозреваемых в теракте 15 апреля братьев Царнаевых



Теракт в Ницце 14 июля 2016 года

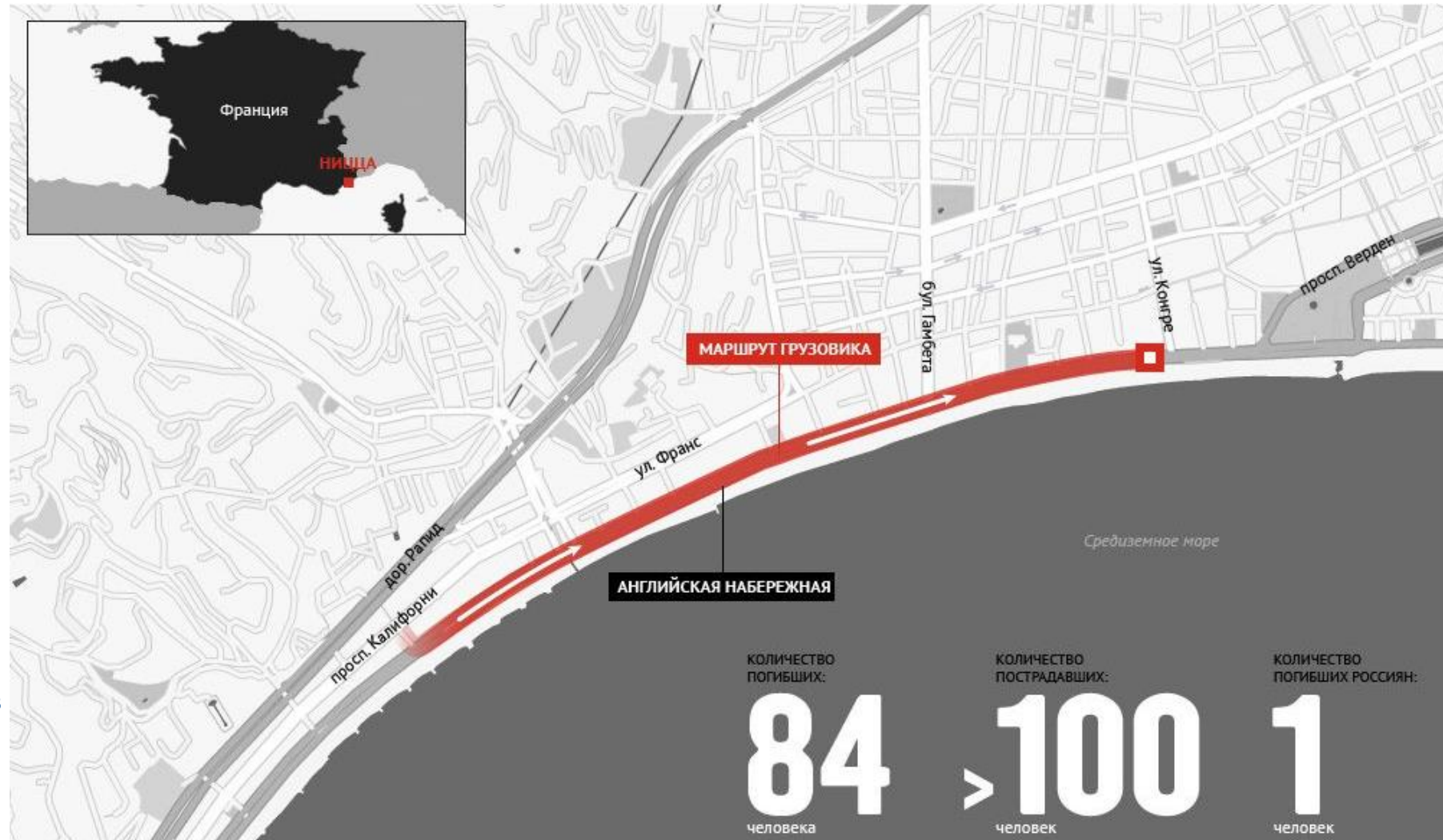
Вечером 14 июля 2016 года на Английской набережной Ниццы собралось множество людей, чтобы понаблюдать за салютами по случаю Дня взятия Бастилии

Примерно в 22:30 (23:30 мск) на набережную выехал белый грузовик. Он врезался в толпу со скоростью 70 км/ч

В 22:35 машина продолжила движение по набережной. Автомобиль ехал зигзагами, чтобы задавить как можно больше людей

В 22:50, проехав 2 км по набережной, автомобиль был остановлен полицейским

В 22:51 водитель вышел и начал стрелять в людей. Полиция открыла ответный огонь. Террорист был застрелен





Международный план по борьбе с финансированием терроризма



На встрече Министров финансов «Группы восьми», которая состоялась в Вашингтоне 6 октября 2001 года, был одобрен **План по борьбе с финансированием терроризма**. Данный план предусматривает совместные действия государств по следующим направлениям:

- ✓ Строгое выполнение международных санкций по предотвращению финансирования терроризма
- ✓ Возложение ключевой роли в борьбе с финансированием терроризма на ФАТФ, издание специальных рекомендаций ФАТФ, направленных на борьбу с финансированием терроризма, пересмотр Сорока рекомендаций ФАТФ с целью распространения их действия на борьбу с финансированием терроризма
- ✓ Расширение обмена информацией между подразделениями финансовой разведки
- ✓ Усиление надзора и регулирования в целях противодействия финансированию терроризма

В качестве одного из главных инструментов борьбы с терроризмом «Группа восьми» рекомендует использовать **противодействие финансированию террористической деятельности**. В рекомендациях отмечено, что **необходимо перейти от замораживания активов террористических организаций к их конфискации** с целью полного лишения террористов их финансовых ресурсов.





Межведомственная комиссия по ПФТ



Рассматривать представленные органами и организациями **материалы**, содержащие сведения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности



Принимать решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма)



Запрашивать и получать в установленном порядке **необходимые материалы и информацию** от органов и организаций, а также от компетентных органов иностранных государств



Приглашать на свои заседания **должностных лиц и специалистов** органов и организаций, а также компетентных органов иностранных государств



Федеральные органы исполнительной власти

Федеральная служба безопасности (ФСБ): борьба с террористическими преступлениями политического характера

Министерство внутренних дел (МВД): борьба с террористическими преступлениями корыстного характера

Служба внешней разведки (СВР): обеспечение безопасности учреждений России, находящихся за рубежом

Федеральная служба охраны (ФСО): обеспечение безопасности объектов государственной охраны и защиты охраняемых объектов

Министерство обороны (МО): защита вооружения и военных объектов

Федеральная пограничная служба (ФПС): охрана Государственной границы



ИФТЭБ *НИЯУ* **МЭФ**
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Спасибо за внимание!

2024