



Мирошин Алексей Викторович

ассистент

ФГБОУ ВПО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

Афанасьев Елена Ивановна

учитель истории и обществознания,
Почетный работник образования г. Москвы

ГБОУ «Школа 183»

г. Москва

ИНОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Аннотация: в данной статье описываются современные методы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Рассматривается мировой опыт и опыт в России. Проанализированы источники финансирования террористической организации ИГИЛ.

Ключевые слова: Противодействие легализации преступных доходов, финансирование терроризма, отмывание денежных средств, борьба с ИГИЛ, финансовый мониторинг.

В настоящее время в Российской Федерации, как и в мире в целом, наблюдается тенденция развития информационных технологий и инноваций в целом. Бумажный документооборот медленно уходит в прошлое, уступая место электронному, а наличный расчет через несколько лет войдет в историю мировых финансов, как пройденный этап в развитии рыночных отношений. Без всякого сомнения, все это упрощает ведение предпринимательской деятельности и жизнь всего населения в целом. Но данные реформы имеют и другую сторону медали – всегда будут люди, которые желают обойти законодательство. Преступники, целью которых является получение дополнительного дохода, полученного нелегальным способом, либерализацию законодательства будут ис-

пользовать для получения собственной выгоды. Сегодня они не только используют новые технологии в своих корыстных целях, но и начинают создавать все более запутанные схемы легализации доходов, полученных преступным путем, что значительно усложняет работу уполномоченных органов. Организаторами и участниками таких схем часто становятся террористические организации, у которых нет возможности получать финансирование другими методами.

Сегодня вопрос финансирования терроризма как никогда актуален. Человечество столкнулось с новой серьезной угрозой – терроризм мирового, межгосударственного уровня. В этой статье будут рассмотрены нелегальные способы получения денежных средств или иного имущества для террористических целей и произведен анализ инновационных методов, которые использует мировое сообщество для борьбы с данной угрозой. Одно известно точно: у организаций данного типа существует своя финансовая система, с помощью которой они не только получают доход от реализации преступной деятельности, но и финансируются из-за рубежа.

В 1989 г. решением стран «Большой семерки» была создана межправительственная организация ФАТФ (FATF – The Financial Action Task Force), вырабатывающая мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также оценивающая соответствие национальных систем ПОД/ФТ государств этим стандартам.

После событий 11 сентября 2001 года в США, стало понятно, что терроризм является не локальной, а международной проблемой, с которой невозможно бороться лишь военными силами одного государства. В 2002 году была принята Резолюция ООН 1390 в которой освящается значимость формирования методов борьбы с финансовой поддержкой терроризма. Основными пунктами данной Резолюции являются:

А) Немедленная заморозка всех денежных средств и других финансовых активов, принадлежащих организациям, которые прямо или косвенно причастны финансированию терроризма.

Б) Недопущение передачи летального имущества, в том числе оружия, наркотических средств и боеприпасов со своей территории, либо транзита через свою территорию.

Данная Резолюция стала серьезным дополнением первой Резолюции против поддержки терроризма, в том числе финансовой, была одной из основных документов, на базе которого была принята последняя Резолюция в данной сфере. На основании этого документа ФАТФ разработало еще 9 специальных рекомендаций в сфере противодействия финансированию терроризма. Резолюции Совета Безопасности ООН являются важнейшим источником права для международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В соответствии с Резолюцией СБ ООН №1617 (2005г.), 49 рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН. Тем не менее, некоторые страны допускают серьезные ошибки, которые в итоге приводят к ужасающим последствиям. Ярким тому примером является «ИГИЛ».

«Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) – международная террористическая организация действующая преимущественно на территории Ирака и Сирии. 26 сентября 2014 по оценкам ФСБ РФ, численность боевиков ИГИЛ в 30–50 тысяч человек, а лидер Иракского Курдистана Фуад Хусейн в ноябре 2014 года говорил о превышении отметки в 200 тысяч боевиков. Очевидно, что террористическая нуждается в огромных финансовых средствах для содержания такого количества людей.

Боевики ИГИЛ активно используют инновационные в социальной сфере технологии коммуникации, в том числе YouTube, Facebook, Twitter и т. д., в частности – для привлечения финансирования и пожертвований. В сети «интернет» от лица ИГИЛ опубликовано множество фото и видеоматериалов на которых четко видно, что в распоряжении боевиков находятся сотни новых внедорожников, тяжелое вооружение и авиация, а также комплексы ПВО. Общий финансовый резерв организации, по расчетам многих специалистов, со-

ставляет \$5–7 млрд. По данным спецслужб, финансирование ИГИЛ происходит по следующим каналам:

- нелегальная продажа энергоресурсов по демпинговым ценам, что привлекает многих иностранных посредников;
- доходы от преступной деятельности, в том числе грабежи, торговля наркотиками, продажа предметов искусства, человеческих органов и людей в рабство;
- налоги на бизнес на подконтрольных территориях и таможенные сборы, сборы в мечетях;
- финансирование от частных спонсоров из Катара, Кувейта, Саудовской Аравии, а также противников правительств Сирии и Ирака.

Также, отдельное внимание необходимо уделить тому факту, что одним из инновационных методов финансирования терроризма является инвестирование в так называемую «умеренную вооруженную оппозицию». Но стоит отметить, что оружие, техника и денежные средства в конечном счете попадают в руки боевиков. Таким образом страна, действующая исключительно в своих интересах, становится косвенным инвестором ИГИЛ, что противоречит Резолюциям СБ ООН, рекомендациям ФАТФ и нарушает всевозможные нормы права.

Последняя Резолюция ООН 2199 (2015 г.) вновь подтверждает актуальность и значимость борьбы с терроризмом новыми, инновационными методами. Совет Безопасности в первую очередь подчеркивает значимость торговли нефтяных продуктов с террористическими организациями. Данные операции являются прямым взаимодействием с ИГИЛ, ФАН и другими лицами, группами, предприятиями и организациями, связанные с «Аль-Каидой», и, соответственно, классифицируется как финансирование подобных организаций. Прямой запрет на передачу данных активов является одним из наиболее современных и продуктивных методов борьбы с терроризмом.

Еще одним важным методом, который необходимо выделить – это международное, региональное и субрегиональное сотрудничество в сфере обмена информацией для выявления контрабандных маршрутов и отмывания денежных

средств. Более того, важно сформировать законодательство, препятствующее оттока денежных средств из любых финансовых организаций, а также расширить полномочия контролирующих органов.

На территории Российской Федерации активно проводятся мероприятия по предотвращению подобного рода событий. У российских специалистов огромный опыт и отлаженная система международного взаимодействия с зарубежными антитеррористическими организациями, которая ежегодно совершенствуется, внося новые методы борьбы. Вопросам ПОД/ФТ всегда уделялось особое внимание.

Указом Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года №1263 «Об уполномоченном органе по ПОД» был сформирован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу, который приступил к выполнению своих задач с 1 февраля 2002 года. В 2004 году КФМ России преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Более того, на территории РФ действует ряд федеральных законов, регулирующих вопросы в сфере ПОД/ФТ. Одним из основных является Федеральный Закон №115-ФЗ, который регламентирует методы защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В нем подробно описываются основные понятия и способы предотвращения совершения преступных финансовых операций.

В 2014 году удалось достигнуть заметных результатов. По сравнению с 2013 годом в 2 раза сократились объемы сомнительных операций, в 1.5 раза сократились объемы обналичивания, в 1.7 раза сократился объем выведенных за рубеж средств. Пресечена деятельность более 15 площадок с объемом более 90 млрд. рублей, где имеется возможность обналичивания, заморожены счета и активы более 1,5 тысячи лиц, имеющих отношение к терроризму.

Сегодня, после всех событий, которые происходят на Ближнем востоке и, как следствие – необходимо усилить контроль не только за коммерческими и некоммерческими организациями, но и за кредитными. Понятие «банковской

тайны», в условиях мощного скачка в развитии террористических организаций должно быть устранено при запросе информации правительствами государств и международными организациями в сфере ПОД/ФТ. Также необходимо снизить количество оффшорных зон, которые, скорее всего, являются косвенными участниками финансирования террористических организаций.

Стоит также отметить значимость совместной борьбы с данной проблемой. Только при участии всех стран и организаций, связанных с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма, возможен положительный результат. На сегодняшний день национальные проекты не справляются с глобализацией террористических организаций, что ставит терроризм одной из основных мировых проблем XXI века. Вследствие данного факта странам необходимо создавать совместные проекты и законодательства, внедрять более решительную политику по идентификации клиентов, выгодоприобретателей и легальности доходов. Данные меры в конце приведут к положительному эффекту в сфере ПОД/ФТ и, если не уничтожат терроризм полностью, то уменьшат его финансирование и влияние в несколько десятков/сотен раз.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. Резолюция Совета Безопасности ООН 2199 (2015) от 12.02.2015
3. В отношении движений «ИГИЛ» и «Аль-Каида». Источник информации: www.un.org
4. Резолюция Совета Безопасности ООН 1390 (2002) от 16.01.2002
5. В отношении движений «Талибан» и «Аль-Каида». Источник информации: www.un.org
6. Прошунин М.М. К вопросу о соотношении финансового мониторинга и финансового контроля // Финансовое право. – 2010. – №10. – С. 24.
7. Чуйкова Н.М. Финансовый мониторинг как совокупность мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию террориз-

ма. // Вестник российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.
Вступление. Путь в науку – 2013. – С. 26 – 31.