

Якубина Екатерина Владимировна

студентка

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

К ВОПРОСУ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: в данной статье автор рассматривает актуальную проблему финансирования террористических организаций с помощью применения банковских карт.

Ключевые слова: банковские карты, террористическая деятельность.

В переводе с латыни понятие «террор» обозначает страх и ужас. Исходя из этого, под терроризмом необходимо понимать социальное явление, целью которого является устрашение противника и его подавление всеми возможными способами, вплоть до физического уничтожения. Исторически сложилось, что террор заключается не только в устрашении, его суть отражается в моральном и физическом воздействии. Террорист – это субъект, который выполняет определенные действия, направленные на устрашение и насилие. Субъектами данного насилия может быть отдельное лицо, организация, группа людей или просто случайные прохожие, которые никак не связаны с целью совершения теракта, а просто оказались не в том месте. Чаще всего эти люди ассоциируются у бандитов со всем обществом, каким-либо государственным органом или общественной структурой. Лица (или группы лиц), которые совершают эти страшные действия, чаще всего имеют цель дестабилизации ситуации в стране или в обществе. Террорист – это человек, который желает, чтобы страх и недоверие власти погнали людей на революционные меры, повлияли на решение государственных лиц. Страх и непонимание ситуации могут вызвать развязывание войны с другим государством, гражданскую войну, острое желание независимости. Распростране-

ние терроризма прогрессирует с каждым годом. Согласно статистике МВД России, преступления, связанные с терроризмом в стране, с начала 2015 года стали совершаться вдвое чаще, чем годом ранее. Актуальность данной проблемы очевидна. Терроризм вызван не только внутренними предпосылками, но и нестабильностью на международной арене, порождением крупных террористических группировок в зарубежных странах, которые вербуют не только иностранных граждан, но и лиц, проживающих на территории Российской Федерации. Отсюда очевидны опасения мирного населения. Как отмечали в своей работе Н.В. Агеев и Д.В. Ольшанская, что важным моментом в сфере терроризма, главной предпосылкой его существования является финансирование терроризма.

В это непростой проблеме, остаются способы их финансирования, для конспирации совершаемых операций зачастую используются поддельные банковские карты, атак же их счета. В настоящее время проблема кражи денег, а также мошенничества стремительно растет. Преступники пытаются применить новые технологии с выведением денежных средств за рубеж, что полностью подходит террористическим организациям. Как писали А.Ю. Айдарова и Н.В. Агеев. По данным статистики количество хищений с банковских карт в России в последнее время растет стремительными темпами, а виды мошенничеств становятся все более разнообразными. Банки и производители банкоматов постоянно усложняют и совершенствуют защиту карт, однако мошенники изобретают всё более изощренные способы кражи денег у доверчивых граждан. В уголовной практике выделены определенные виды мошенничества с банковскими картами.

Рассмотрим один из них: фишинг (подтверждение данных). Никого не удивит, если вам вдруг позвонят из вашего банка и сообщат, что по вашему счету были проведены сомнительные транзакции, и вам необходимо подтвердить свои данные, чтобы Служба безопасности банка не блокировала карту. При этом вас попросят назвать не кодовое слово и номер карты, а три последних цифры на обратной стороне пластика. Потеряв бдительность, вы можете сообщить эту информацию звонившему, а уже через несколько часов с вашего счета начнут исчезать деньги. Исходя из вышесказанного можно сделать вывод о том, что на

сегодняшний день нам следует уделить особое внимание сфере банковских карт, а именно мошенничеством с их применением. Большее количество денежных средств наших граждан, списанных с банковских карт переводятся за границу. Полагая что они могут попасть в руки запрещенным в России организациям, можно сделать вывод о том, информирую граждан о возможных мошеннических действиях, которые могут произойти с каждым из граждан многомилионной страны мы сможем защитить общественные отношения, охраняемые законом, а также снизить, хоть и маленький процент финансирования организация запрещенных в РФ.

Так же еще возможны различные махинации единого государственного реестра юридических лиц, реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета. Достаточно длительное время не было механизмов противодействия так называемым «корпоративным захватам», «рейдерским захватам», а также ответственности за подделку документов, являющихся основанием для внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц и реестр владельцев ценных бумаг [8]. В продолжении вышеизложенного, в другой работе этого же автора сказано, что в настоящий момент в России института защиты прав собственника акций, по сути, нет, и захват предприятия в нашей стране сводится по большому счету к захвату реестра [9]. Это, так же влияет на проблему, рассматриваемую мной, которую более подробно хотелось бы изложить в следующем исследовании.

Список литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации «О борьбе с терроризмом» от 25 июня 1998 г. // Сборник Законодательства Российской Федерации.
2. Васильев В.Л. Юридическая психология / В.Л. Васильев. – СПб.: Питер, 2001.
3. Асеевский А. Кто организует и направляет международный терроризм? / А. Асеевский. – М.: Издательство политической литературы, 1982.
4. Айдарова А.Ю. Инновационные технологии в науке и образовании / А.Ю. Айдарова, Н.В. Агеев. –2015. – №3. – С. 352–353.

5. Агеев Н.В. Образование и наука в современных условиях / Н.В. Агеев, Д.В. Ольшанская. – 2016. – №1 (6). – С. 398–401.
6. Куемжиева Е.Г. Научное обеспечение агропромышленного комплекса: Сборник статей по материалам IX Всероссийской конференции молодых ученых. Ответственный за выпуск: А.Г. Кощаев. – 2016. – С. 547–549.
7. Куемжиева Е.Г. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1845 года: концептуальные основы и историческое значение (к 170-летию со дня принятия): Материалы международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 584–590.