

Бачканов Хасани Анатольевич

магистр юрид. наук, слушатель

ФГКОУ ВО «Академия управления МВД России»

г. Москва

DOI 10.21661/r-530752

ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ФОРМЫ, МЕТОДЫ И ИСТОЧНИКИ

***Аннотация:** в статье анализируются факторы, повлекшие трансформацию финансирования террористических организаций. Автор рассматривает основные схемы финансирования террористической деятельности и способы перевода денежных средств террористическими организациями.*

***Ключевые слова:** террористическая деятельность, финансирование терроризма, финансирование террористических организаций, неформальная финансово-расчетная система.*

За последние годы финансирование террористических группировок существенно трансформировалось. Эти изменения были спровоцированы, прежде всего, двумя факторами:

- 1) глобализацией экономики, которая предоставила небывалые возможности террористическим организациям;
- 2) переходом террористических групп к сетевой структуре организации.

Стремительный процесс глобализации экономики предоставил террористическим организациям небывалые возможности по причинам глобального характера финансовых операций, развития современных технологий и средств связи, численного роста и удешевления транспортных перевозок, свободного перемещения людей.

В свою очередь, сетевой принцип организации террористических группировок оказался чрезмерно эффективным в асимметричном противостоянии самым разнообразным оппонентам.

Оба вышеупомянутых фактора (глобализация экономики и сетевой принцип организации различных структур) существенно видоизменили экономическую природу терроризма [2, с. 222]. В результате, в современных условиях едва ли уместно традиционное разделение терроризма на внутренний и международный.

Основополагающая проблема, перерастающая в угрозу национальной безопасности любого государства, – финансирование терроризма. Должный уровень финансовой обеспеченности – одно из условий успешных террористических акций. Безусловно, можно наблюдать прямую зависимость между масштабом теракта и затратами на его проведение.

Важно заметить, что процессы глобализации экономики и переход к сетевой структуре организации трансформировали роль финансовых источников террористических группировок, снизив внешние поступления и одновременно увеличив и диверсифицировав внутренние. Таким образом, террористические группировки становятся в финансовом плане все более самодостаточными.

Интенсивность террористической деятельности напрямую зависит от уровня финансирования и материально-технической оснащенности. В таких условиях замораживание активов террористических организаций и перекрытие каналов финансирования их деятельности является одним из важнейших инструментов борьбы с международным терроризмом.

В то же время, необходимо учитывать, что речь идет о сверх латентном, замаскированном и юридически тяжело доказываемом виде преступной деятельности.

На практике уместно выделять следующие схемы финансирования террористической деятельности международной террористической организации (далее – МТО) «Исламское государство»:

1. Перечисление денежных средств с использованием банковских карт ПАО «Сбербанк России». Роль неформального посредника в финансовых сделках вполне объяснима, поскольку указанная кредитная организация имеет наиболее разветвленную сеть дополнительных офисов по России и за рубежом, а также принимая во внимание факт того, что подавляющее большинство финансовых

операций граждан совершается с использованием банковских карт рассматриваемого банка.

Отправители средств в адрес членов МТО «Исламское государство», за редким исключением, разделяют интересы данной террористической организации, являются родственниками, друзьями или знакомыми фигурантов финансового расследования. Практика борьбы с международным терроризмом показывает, что в настоящее время финансирование МТО переходит от бесконтрольного массового получения финансовых ресурсов с реализации природных ресурсов на захваченных территориях к самофинансированию «муджахидов» за счет личных средств. При этом поступающие на банковские карты денежные средства обналичиваются боевиками преимущественно на территории Турции в городах Стамбул и Ялова, а также на территории Египта в Каире и Александрии.

2. Системы денежных переводов без открытия счета. Это такие системы, как «Western Union», «Колибри», «Контакт» и «Юнистрим». Стоит отметить, что подавляющее большинство международных операций осуществляется посредством платежной системы «Western Union». При этом немаловажно отметить, что основой внутрироссийских переводов является платежная система «Колибри».

3. «Хавала́» (ва пер. с араб. – передача) – неформальная финансово-расчетная система на основе взаимозачета требований и обязательств между брокерами, используемая преимущественно на Среднем Востоке, в Африке и Азии. Учитывая неподконтрольность государственным органам и хаотичность данной расчетной системы, «хавала» активно используется на рынках торговли наркотиками и финансирования терроризма.

Принцип работы системы «хавала» основан на переводе денежных средств путем однократных уведомлений по электронной почте, факсу или телефонным звонкам. 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 взаимозачета (клиринга) или при личных встречах (второе случается значительно реже),

то отследить эти потоки государственным контрольным органам не представляется возможным. В России «хавала» появилась вследствие большого притока гастарбайтеров из стран Азии (иностранные мигранты, занятые преимущественно физическим трудом).

4. «Краудфандинг» – массовый сбор добровольных пожертвований с помощью публикуемых в сети Интернет реквизитов счетов. В этих целях задействуются современные системы платежей (электронные кошельки, платежные терминалы, мобильные платежи и т. д.), позволяющие сохранять высокий уровень анонимности (в отличие от легальных переводов денежных средств с использованием системы «Western Union» и ее аналогов).

Все источники финансирования террористических организаций можно условно разделить на две основные группы – внешние и внутренние. К внешним источникам целесообразно отнести поддержку от разных государств, религиозных учреждений, коммерческих и некоммерческих организаций, индивидов, населения и диаспор, а также террористических ячеек. К источникам внутреннего финансирования относятся доходы, получаемые от легального и нелегального бизнеса, а также прочие расходы: членские взносы в рамках действующей террористической организации, помощь состоятельных террористов – членов террористической организации.

Рассмотрим более подробно каждую из приведенных групп.

Помощь террористическим группировкам со стороны государств до сих пор весьма существенна. Государства могут оказывать боевикам медицинскую помощь, содействовать в планировании терактов, транспортировке исполнителей и соответствующих средств, предоставлять террористическим организациям материальную поддержку, убежище, современное вооружение, эффективную тренировочную инфраструктуру, в том числе специально оборудованные для этих целей помещения.

Спецслужбами различных стран на протяжении последних восьми лет выделяются семь государств (Иран, Ирак, Сирия, Ливия, Судан, Северная Корея), оказывающих поддержку террористическим группировкам.

В то же время, ряд спецслужб к числу таких государств относят также Афганистан, Кувейт, Египет, Саудовскую Аравию, Организацию Освобождения Палестины и Сомали.

Однако в последнее время отмечена тенденция сокращения государственной поддержки террористических организаций. Причиной тому служат:

- высокая капитализация террористических группировок;
- диверсификация внутренних источников финансирования;
- сопоставимость с высокодоходными источниками теневой экономической деятельности.

Большую значимость в финансировании всех исламских группировок играют религиозные учреждения, коммерческие и некоммерческие организации посредством использования в неблаговерных целях регулярных (закят) и добровольных (садака) пожертвований верующих на благотворительные нужды. Они считаются обязательными для всех правоверных мусульман, а «закят» входит в пятерку т.н. «столпов ислама». Хотя «закят» вносится частными и юридическими лицами регулярно, он юридически не регулируется властями (особенно светскими) и не подлежит налоговой, аудиторской и какой-либо другой проверке со стороны государства.

На стадии сбора (в мечетях, исламских банках и т. д.) средства, образуемые за счет пожертвований, носят легальный характер и не содержат признаков противоправности. Они управляются различными исламскими фондами и благотворительными организациями, при этом большую роль играют также некоторые институты исламской банковской системы.

В соответствии с нормами ислама, регулярные пожертвования в виде «закята» официально предназначены для благотворительности, однако по факту часть этих средств может перераспределяться на нужды «джихада» и осуществляющих его радикальных исламистских группировок. Таким образом, даже те исламистские организации, которые ведут террористическую деятельность и объявлены вне закона, зачастую финансируются изначально из легальных

источников. Наращивание финансовой мощи в данном случае осуществляется не по принципу отмывания грязных денег, а загрязнения чистых.

Особо отметим, что в течение последних 10 лет финансовая поддержка «Аль-Каиды» и ее дочерних организаций через «закят» составила 300–500 млн долларов США. При этом по данным разведслужб, не менее 10% пошли на оперативные цели, основные 90% – на инфраструктурные издержки.

Коммерческие и некоммерческие организации, преуспевающие бизнесмены и банкиры оказывают поддержку террористическим группировкам, не только предоставляя материальные средства, но и обеспечивая инфраструктуру: тренировочную, оздоровительную и прочие вспомогательные элементы.

Использование в организации террористических группировок принципа «сетевизма» позволяет в нужные моменты получать материальную подпитку от ячеек зарубежных организаций во время выполнения общих преступных задач. Этот способ финансирования вытекает из особенностей сетевого построения группировок – сопоставимости элементов.

Существенным внутренним источником финансирования является бизнес. Легальный бизнес выполняет две важнейшие функции: 1) позволяет отмывать доходы, полученные преступным путем или по сомнительным каналам, 2) является легальным способом существенного пополнения бюджета террористических группировок, может быть использован с целью перевода материальных ценностей.

Легализация денежных средств зачастую проходит по хорошо известной трехфазовой модели, состоящей из следующих стадий: размещение (placement), расслоение (layering) и интеграция (integration). Эти стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга.

«Размещение» представляет собой физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориально удаленные от мест их происхождения. «Расслоение» предполагает отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. «Интеграция» –

заключительная стадия процесса легализации денежных средств, когда они интегрируются с денежными потоками легального происхождения.

Доходы от ведения нелегального бизнеса являются достаточно высокими в бюджете террористических группировок, именно они позволяют говорить о самодостаточности террористических ячеек. Основными видами нелегального бизнеса являются:

- наркоиндустрия (производство, перевозка, продажа, перепродажа наркотиков);
- контрабанда (оружие, наркотики, драгоценные камни и металлы, топливо, нелегальный вывоз мигрантов);
- производство поддельной продукции;
- подделка экспортных документов, мошенничество с ценными бумагами, валютой;
- продажа похищенных автомобилей;
- заказные убийства;
- похищения людей, рэкет, грабежи, вымогательство, ограбление банков и пр.

Анализ причин и условий совершения перечисленных преступлений, их состав позволяет выделить ряд общих характерных особенностей:

- сравнительно невысокий уставный капитал;
- быстрота в получении прибыли, высокая оборачиваемость денежных средств;
- отсутствие сезонности и моды;
- высокая рентабельность;
- широкий рынок сбыта (интернациональный, глобальный);
- высокий спрос на продукцию;
- сравнительно низкие инвестиции в основной и оборотный капитал;
- длительный цикл жизни товара;
- монопольный рынок (низкая конкуренция);

- часто невысокий уровень добавленной стоимости, инвестирование прибыли чаще всего в ту же отрасль;
- низкий уровень оплаты труда работников (высокий травматизм участников);
- спекулятивный характер получения прибыли.

Уже на протяжении нескольких десятков лет одним из самых надежных источников получения финансовых доходов для террористических группировок является наркоиндустрия [1, с. 7]. Ежегодный оборот наркотиков Пакистана достигает 74 млрд долларов США. Однако мировым лидером в производстве наркотиков и, прежде всего опиума, является Афганистан. Существует прочная связь между «Аль-Каидой» и наркоиндустрией, которая примерно на 35% наполняет оперативный бюджет организации.

Одним из главных способов получения прибыли в контрабанде является организация нелегальной перевозки мигрантов в западные страны. По данным различных правоохранительных органов, террористические организации напрямую связаны с незаконной миграцией. В Конго прослеживается связь между террористической организацией «Хезболла» и местными криминальными ячейками, вовлеченными в контрабанду бриллиантов.

Таким образом, в современных условиях всемирной глобализации в практике финансирования терроризма наметились следующие тенденции:

- активное использование сетевого принципа, а также преимуществ от процесса финансовой глобализации экономики;
- наличие у большинства террористических организаций мощной, разветвленной финансовой базы;
- сокращение доли внешнего финансирования террористических группировок;
- увеличение и диверсификация внутренних источников финансирования;
- сращивание доходов, полученных от ведения легального и нелегального бизнеса.

Список литературы

1. Иншаков В.С. Подходы к криминализации деяний, связанных с незаконным оборотом наркотиков, в международном уголовном праве / В.С. Иншаков, А.В. Цвилий // Уголовная политика в сфере обеспечения безопасности здоровья населения, общественной нравственности и иных социально значимых интересов: материалы VII Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 6–11.
2. Цвилий-Букланова А.А. Коррупция как основополагающая сфера неформальной экономики // Научный альманах сборник научных трудов. – Волгоград, 2019. – С. 222–226.
3. Терроризм как угроза экономической безопасности в условиях глобализации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://refdb.ru/look/2242857-pall.html> (дата обращения: 03.04.2020).