

УДК 346.1

Лоскутова Елена Александровна

магистрант направления подготовки
«Государственное и муниципальное
управление»
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
alexandrovna44866@mail.ru

Elena A. Loskutova

master of the direction of preparation «The
public and municipal administration»
Russian academy of national economy and
public service under the President
of the Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk
alexandrovna44866@mail.ru

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРЕСТУПНЫМ
СХЕМАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ
ЭКСТРЕМИЗМА И ТЕРРОРИЗМА**

Аннотация

В статье представлено видение о современном состоянии, направлениях и перспективах финансирования в области экстремизма и терроризма. Рассмотрены законодательные акты, направленные на борьбу с финансированием терроризма. Изучена методика выявления и расследования данного вида преступлений.

Ключевые слова:

экстремизм, терроризм, отмывание,
криптовалюта

**COUNTERACTING THE SCHEME OF
FINANCING OF EXTREMISM AND
TERRORISM**

Abstract

This article presents a vision of the current state, directions and prospects of financing in the field of extremism and terrorism. Legislative acts aimed at combating the financing of terrorism are considered. The method of detection and investigation of this type of crime has been studied.

Keywords:

extremism, terrorism, laundering, cryptocurrency

Деятельность террористических организаций согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 31.12.2015 N 683, отнесена к основным угрозам государственной и общественной безопасности.

В международно-правовом регулировании вопросам противодействия финансированию терроризма и экстремизма уделяется особое внимание, а учитывая, что использование международных правовых механизмов в отечественной правовой системе имеет глобальное, даже первостепенное значение, о чем неоднократно уже отмечалось в научной литературе [1, с. 63-95; 2, с. 91-95; 3, с. 84-88; 4, с. 78-83; 5, с. 150-180; 6, с. 56-59; 7, с. 76-79; 8, с. 27-32], то вопрос об ориентации на международный опыт является весьма актуальным.

Организуя работу на данном направлении, стоит учитывать, что количество и тяжесть террористических актов, напрямую зависит от уровня их финансирования.

В российском же законодательстве понятие «финансирование терроризма» сформулировано в четвертом абзаце статьи 3 Федерального закона от 7 августа 2001

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в пункте 1 примечания к статье 205.1 Уголовного кодекса РФ. Разъяснения его содержания приведены в пункте 16 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 09.02.2012 N 1 «О некоторых вопросах судебной практики по уголовным делам о преступлениях террористической направленности».

В настоящее время в Российской Федерации реализуется комплекс мероприятий, основанных на специальных рекомендациях ФАТФ (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Источники и каналы финансирования терроризма настолько разнообразны, что встречаются такие виды незаконной деятельности как незаконный оборот наркотиков, торговля людьми, мошенничества с использованием платежных карт и мобильных телефонов, вымогательство и т.д., так и «экзотические», как организация финансирования незаконного вооруженного формирования (НВФ) из мест лишения свободы лицом, осужденным за посягательство на жизнь сотрудника правоохранительного органа. Так, к примеру, в 2012 г. Верховным судом Карачаево-Черкесии к 8 годам 6 месяцам был осужден В. Абдуллаев, который профинансировал (ч. 1 ст. 205.1 УК РФ) в сумме 5 тыс. долл. США переводом Western Union через свою гражданскую жену в Республике Азербайджан (давал указания по сотовому телефону из колонии) создание на территории Карачаево-Черкесской Республики НВФ и приобретение оружия, основной целью которого были посягательства на жизнь сотрудников правоохранительных органов (ст. 317 УК РФ).

1. Одним из источников финансирования терроризма как отмечалось ранее, является незаконная торговля людьми. Известно, что в 1999 г. на Северном Кавказе было совершено 1500 похищений людей. Общая сумма выплат за похищенных, по мнению экспертов составляет 200 млн долларов. Так съемочная группа НТВ была выкуплена за 2 млн долларов, съемочная группа ОРТ – за 1 млн долларов, итальянский фотокорреспондент Мауро Галлигани – за 800 тыс. долларов, два офицера ФСБ Ингушетии – за 1,5 млн долларов, полномочный представитель Президента РФ В. Власов был освобожден после выплаты 7 млн долларов.

В отличие от крупных террористических организаций, мелкие ячейки и отдельные террористы имеют небольшие финансовые потребности, поскольку

расходы на осуществление ими терактов, как правило, невелики. Согласно отчету ФАТФ «Новые риски финансирования терроризма» нападения на редакцию сатирического журнала «Шарли Эбдо» и на магазин кошерных продуктов, которые были совершены с применением оружия, не требовали значительных финансовых затрат. Поскольку на момент проведения терактов три совершивших их террориста не имели постоянной работы, вероятно, использовались следующие источники финансирования: 6 000 евро, полученные в качестве потребительского кредита по поддельным документам, которые затем были обналичены, а также доходы от продажи подержанного автомобиля за рубежом и переводы наличных денег, связанные со сбытом контрафактной продукции.

2. Имеются примеры случаев финансирования терроризма, в которых фигурируют налоговые преступления, а также случаи страхового мошенничества путём инсценировки дорожно-транспортных происшествий. С 2007 года лица, участвующие в рассматриваемой схеме, совершили несколько отдельных преступлений, связанных с мошенничеством, которые не вызвали подозрений. Случаи такого мошенничества включали инсценировку дорожно-транспортных происшествий и использование фальшивых полисов дополнительного страхования при взятии автомобилей напрокат. Компенсации, выплачиваемые страховыми компаниями, быстро обналичивались.

3. Банковский сектор является привлекательным для террористических группировок, которым необходимо перемещать денежные средства по всему миру. Это обусловлено простотой и скоростью, с которой они могут осуществлять переводы в международной финансовой системе. Огромный размер и объем международного финансового сектора даёт террористическим группировкам и лицам, финансирующим терроризм, возможность «смешивать» такие переводы с нормальной финансовой деятельностью, чтобы не привлекать к ним внимание. В более сложных схемах были задействованы как реальные компании, так и компании-пустышки, расположенные за рубежом. Они использовались в качестве прикрытия для отправки денежных средств за рубеж через основные финансовые каналы.

Новейшие технологии в области денежного обращения, возникновение новых видов валют – криптовалют приводят к появлению новой социальной реальности. В классическом представлении валюта всякий раз эмитируется неким определенным государством в лице национального или государственного банка, но криптовалюта

децентрализована, это негосударственная, вернее, надгосударственная структура. Это породило моду на применение схем, позволяющих стартаперам зарабатывать миллионы долларов путём выпуска виртуальных токенов (это некое долговое обязательство, расписка или контракт с обещанием владельцу предоставить некий товар или услугу) и их реализации инвесторам. Виртуальные валюты продолжают развиваться, поэтому вполне вероятно, что в скором времени на рынке появятся новые криптовалюты, обеспечивающие еще большую анонимность и защиту транзакций. Эксперты опасаются, что наводнение рынка виртуальными деньгами уничтожит барьеры, которые на сегодняшний день ограничивают доступ широкой общественности к покупке нелегальных товаров, запрещенного контента, психотропных веществ и т. д.

Как показывают исследования, возможны три модели использования криптовалюты в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Схема 1. Доходы от преступной деятельности обмениваются на биржах, средства поступают в кредитный кооператив, а затем переводятся на офшорные счета.

Схема 2. Криптовалюта, полученная в результате незаконной сетевой торговли, обменивается на товарных биржах, переводится на карты с предоплатой и снимается банкоматах.

Схема 3. Используется кошелек, в который незнакомые друг с другом люди переводят виртуальные деньги, затем та же сумма чужих биткойнов по частям возвращается отправителю. Связь между злоумышленником и преступными деньгами таким образом разрывается.

Для эффективного противодействия криминальному обороту криптовалюты международное сообщество должно разработать единую стратегию, реализуемую в следующих ключевых направлениях: определение юридической природы криптовалюты, позволяющее избавиться от коллизии при решении юрисдикционных вопросов; создание реестра проверок, обязательных при работе с финансовыми потоками из стран с неэффективными режимами борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма; расширение спектра информации, доступной подразделениям финансовой разведки, предоставлением им упрощенного доступа к информации о совершаемых действиях; укрепление сотрудничества в

рамках программы отслеживания финансирования терроризма через создание дополнительной системы отслеживания платежей.

Характерными чертами преступников в сфере ФТ являются:

- наличие определенного уровня достатка (как правило, выше среднего);
- достаточно высокий интеллектуальный уровень, знание законодательства;
- способность оплатить услуги консультантов, адвокатов;
- относительно высокий социальный статус;
- самоуверенность;
- прагматизм (элементы практичности и рационализма);
- ориентация на достижение успеха (прочная установка на достижение поставленной цели, называемой иногда рыночной ориентацией);
- разветвленные социальные связи в различных сферах (в том числе в правоохранительных органах и в преступном мире).

В результате исследований материалов уголовных дел, было выявлено, что в 87 % случаев преступниками являлись мужчины. Средний возраст правонарушителей был относительно высок и составлял 37 лет.

Выделим некоторые аспекты, которые должны быть приняты во внимание при анализе лиц, способствующих ФТ:

Возрастные группы:

1) до 30 лет. Малочисленность этой группы вполне объяснима, так как в этом возрасте многие молодые люди еще не готовы к выполнению властно-распорядительных функций в организациях и ведению коммерческой деятельности;

2) от 30 до 35 лет. На этот возраст приходится начало карьеры большинства потенциальных руководителей и бухгалтеров;

3) от 35 до 49 лет - Как правило, на данный возраст приходится наиболее активная часть жизни человека, сложившийся социальный и профессиональный статус;

4) от 50 лет. К этому возрасту специалисты достигают наивысшей профессиональной квалификации и проявляют некоторую осторожность в силу накопленного опыта и приобретенных навыков.

Для оправдания своей деятельности, лица, привлекавшиеся к уголовной ответственности за финансирование терроризма (в различных странах) приводили следующие аргументы:

- совершаемые операции должны были покрыть убытки, и избежать банкротства;
- руководитель не вникал в суть приносимых ему на подпись бухгалтерских документов, а подписывал их потому, что там должна была стоять его подпись;
- преступление совершалось под угрозой, со стороны третьих лиц;

В России борьба с финансированием терроризма регулируется Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Помимо прочего, закон устанавливает, что обязательному контролю подлежат операции на сумму от 600 тыс. руб. с резидентами «подозрительных» стран или через счета в банках таких стран. Перечень «подозрительных» стран и территорий определяется в порядке, устанавливаемом правительством, на основе перечней, утвержденных международными организациями, и подлежит опубликованию. Обязательный контроль означает сбор и предоставление банками информации по данным операциям в уполномоченный орган, то есть в Федеральную службу по финансовому мониторингу, для дальнейшей ее обработки и возможного принятия мер.

Оперативно-розыскная деятельность при работе с данной группой преступлений должна быть направлена на установление личности, криминальных связей, источников финансирования террористов, истинных заказчиков преступления, их причастности к террористическим группам и организациям и т.д., оперативные мероприятия по розыску сообщников; контроль и запись телефонных и иных переговоров (в том числе – мобильной связи, Интернет, спутниковой связи и т.д.). Несмотря на то, что на данном этапе эти мероприятия не всегда результативны, следственная группа с привлечением оперативных работников должна использовать все возможности по установлению данных фактов, поскольку от этого во многом зависит исход контртеррористических действий.

Подводя итог вышесказанному, стоит отметить, что в связи с тем, что такой состав преступления как финансирование экстремизма и терроризма закреплён в Уголовном Кодексе РФ сравнительно недавно, в настоящее время методика выявления и расследования данного вида преступлений имеется лишь в отдельных регионах РФ. Также необходимо отметить и тот факт, что на данный момент судебная практика по рассмотрению уголовных дел о совершении преступлений, связанных с финансированием экстремизма практически отсутствует.

Таким образом, в целях совершенствования работы оперативных подразделений необходимо организовать взаимодействие между оперативными подразделениями регионов РФ в целях обмена опытом по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию данных видов преступной деятельности.

Список использованных источников

1. Бутов В.Н., Ильиных А.В. Коробова Е.А. Международный договор и источники конституционного права Российской Федерации. Монография. ЮУрГУ. Издательство Цицеро. Челябинск, 2008.
2. Ильиных А.В. Институт ратификации в международном и внутригосударственном праве // Правоохранительные органы: теория и практика. 2004. № 4 (5). С. 91-95.
3. Ильиных А.В. К вопросу о проверке Конституционным Судом Российской Федерации не вступивших в силу международных договоров // Правоохранительные органы: теория и практика. 2005. № 2 (7). С.84-88.
4. Ильиных А.В. Конституционный Суд РФ и Европейский суд по правам человека: грани соотношения // Российский юридический журнал. 2005. № 3. С. 78-83.
5. Ильиных А.В. Международный договор и источники конституционного права. дисс. на соискание ученой степени канд. юрид. наук, Екатеринбург. 2006. 228 с.
6. Ильиных А.В. Международный договор и источники российского права // Российский юридический журнал. 2004. № 2(42). С. 56-59.
7. Ильиных А.В., Охохонин Е.М., Шабуров А.С. Проблемные вопросы формирования основ социального государства на территории Российской Федерации // Социум и власть. 2010. № 2. С. 76-79.
8. Ильиных А.В., Смородина О.С. Конституционная идея разделения властей в условиях федеративного государства и её современная трактовка // Социум и власть. 2014. № 5 (49). С. 27-32.