

ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Аннотация. В настоящее время некоторые террористические организации имеют ресурсы, сопоставимые с бюджетом государства. Данная статья посвящена рассмотрению проблемы противодействия террористической деятельности через устранение источников ее финансирования и выявления основных каналов финансирования терроризма.

Ключевые слова: терроризм, источники финансирования терроризма, виртуальные технологии, криптовалюта, теневая экономика.

Dobryninsky Anton Vasilievich

Student

Pitirim Sorokin Syktyvkar State

University

Russian Federation, Syktyvkar city

PROBLEMS OF IDENTIFICATION OF THE FINANCING OF TERRORISM

Annotation. Currently, some terrorist organizations have resources comparable to the state budget. This article is devoted to the consideration of the problem of countering terrorist activities through the elimination of sources of its financing and identification of the main channels of financing terrorism.

Key words: terrorism, sources of terrorism financing, virtual technologies, cryptocurrency, shadow economy.

Интенсивность террористической деятельности напрямую зависит от уровня ее финансирования и материально-технической оснащенности. В связи с этим замораживание активов террористических организаций и перекрытие каналов финансирования террористической деятельности признается одним из важнейших инструментов борьбы с этим явлением.

Прежде всего, необходимо отметить, что география основных очагов мирового терроризма диктует необходимость проведения международных мероприятий по перекрытию источников его финансирования.

На разветвленность источников финансирования терроризма в своих трудах указывают С.Н. Кашурниковым, В.И. Прасоловым и Л.Н. Романченко, как следствие того, что современные террористические организации

фактически превратились в крупные международные финансовые организации из-за коррупции чиновников, ведущей к сращиванию власти с организованной преступностью, разрастанию «теневого» экономики на глобальном уровне, появлению иных видов экономической преступности [1].

Кроме того, указанные исследователи обоснованно обращают внимание на то, что современные террористические организации гибко реагируют на внешние изменения, меняя свою миссию, структуру, источники финансирования [1].

Также обращает на себя внимание крайне высокая латентность финансирования терроризма, определяемая экспертами на уровне свыше 60 %. Латентность обусловлена сложностью выявления сомнительной финансовой операции и тем, что выявленная операция не всегда определяется как составляющая финансирования терроризма. Высокую латентность также обеспечивает многоуровневый характер террористической организации и ее финансирования [2].

Вместе с тем, очевидно, что для совершения единичных террористических актов, например, путем использования грузовиков для наезда на толпу, финансирование вторично, здесь не требуется серьезное внешнее финансирование, используется самофинансирование, пожертвования, «хавала», доход от легальной или нелегальной деятельности.

В условиях масштабных боевых действий основными источниками становятся средства на оккупированной территории, это закят, налоги, торговля нефтепродуктами и другими природными ресурсами, торговля людьми, грабежи, вымогательство, торговля артефактами и контрабанда.

Одним из каналов финансирования остается поступление средств от сочувствующих террористам организаций и государств, зачастую, из-за обостренной глобальной политической, экономической и этнической конкуренции. Часто надежным источником обогащения террористических организаций становится развитая теневая экономика.

Определенную долю дохода террористов составляют денежные переводы от их зарубежных сторонников и благотворителей, введенных в заблуждение. Зафиксированы случаи использования названий настоящих благотворительных организаций, от имени которых собирались средства для финансирования террористов. По данным Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ), основными источниками финансирования террористической деятельности являются незаконная торговля нефтегазовым сырьем и продуктами его переработки; офшорные структуры, операции и их транснациональный характер; современные технические возможности оперативной географической передислокации средств, прямо или косвенно связанных с террористической деятельностью. Сюда также относится развитие схем взаимной конвертации традиционных валют и криптовалют[3].

Как отмечает О.С. Зиберова, важно упреждать как направление финансов в саму террористическую организацию, так и использование этих средств террористической организацией на реализацию теракта [2]. Здесь основным аспектом является выявление лиц, ответственных за сбор и накопление, а также распределение финансов террористических организаций, установление их оперативным путем и контроль финансовых потоков.

Тем временем способы финансовой поддержки терроризма продолжают изменяться и совершенствоваться, активно развивающиеся информационные технологии порождают новые возможности привлечения средств и сторонников террористов. Законодатель и надзорные органы не успевают осуществлять регулирование и пресечение подобных действий, ориентируясь лишь на уже свершившиеся факты. В современных условиях, только опираясь на новейшие технологии, научный подход и международное сотрудничество, можно реализовывать превентивное регулирование в сфере противодействия финансированию терроризма.

Развитие сети Интернет существенно облегчает террористическим организациям поиск новых источников обогащения, которые в свою очередь оказывают финансовую поддержку террористам под угрозой их жизни и

здоровью либо возможности продолжать предпринимательскую или иную финансовую деятельность. Финансовая помощь террористам может приносить и выгоду предпринимателям в виде лоббирования их интересов на различных уровнях.

Сегодня террористы уже освоили различные виртуальные платформы: социальные сети, онлайн-игры, зашифрованные Telegram-каналы, мессенджеры, чаты и вебсайты в Даркнете, мобильные приложения, периферийные устройства VR, устройства бесконтактной оплаты NFC, современные технологии сбора средств на Интернет-площадках для фандрайзинга, краудфандинга и краудсорсинга. ФАТФ определяет, что современные условия обеспечивают возможности для активного использования виртуальных технологий для функционирования преступной деятельности. При этом часть денежных потоков составляют переводы через международную банковскую систему, посредством лиц и организаций, аффилированных террористам [4]. Также ФАТФ отмечает, что в Интернете, особенно в Телеграм-каналах и Даркнете, появляются открытые призывы к анонимному сбору средств на террористическую деятельность с помощью переводов электронных денег и криптовалюты [5].

Выявление, блокирование таких каналов, а также самих источников спонсирования террористической деятельности, по-прежнему, отстают от темпов роста объемов финансирования террористов.

Цифровые валюты – финансовый инструмент, который слабо поддается надзору и давлению в правовом поле, при этом научиться использовать её может практически любой пользователь сети Интернет.

Иосиф Линдер, Президент Международной контртеррористической ассоциации, признал, что даже спецслужбы не могут отследить все каналы финансирования, так как в противном случае придется заблокировать всю Интернет-активность и платежи.

Цифровая экономика и инновационные технологии активно развивают рынок электронных платежных систем и цифровых валют. По оценкам

исследователей в настоящее время он уже достиг отметки в 400 трлн. долларов, ожидается рост к концу 2020 году ещё на 11,2%, что составит около 433,1 трлн. долларов. При этом увеличение объемов и доступности цифровых валют не остались без внимания организованных преступных групп, занимающихся отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма[6].

Наиболее известной и распространенной криптовалютой остается биткоин. Учетные записи биткоин-адресов не содержат никакой идентификационной информации о клиентах. Пользователи Даркнета также предпочитают для незаконной деятельности Monero - самую анонимную и защищенную криптовалюту, а также Dash – простую в использовании платежную платформу с низкими издержками. Сейчас финансирование терроризма посредством применения криптовалют только набирает обороты, еще сильны традиционные способы, указанные выше. Но в недалеком будущем ситуация будет меняться. Это доступный и сравнительно надежный путь к хранению и отмыванию криминальных денег. Данная сфера сложна для пристального контроля со стороны правоохранительных и финансовых органов. Также отмечу отсутствие механизма контроля и законодательного регулирования использования подобных технологий в ряде стран либо в отдельных случаях неактуальность действующего законодательства, что является благодатной платформой для преступной деятельности.

Однако, как отмечено в Globalterrorismindex за 2019 год, абсолютная неуловимость транзакций – это миф[7]. Реализация технологии блокчейн в протоколе Биткоин, на котором организованы транзакции биткоинов, представляет собой непрерывную последовательность операций. Каждая из транзакций оставляет нестираемый след в общей цепочке - это позволяет проанализировать и идентифицировать все денежные потоки.

При этом сложность составляет только большой объем данных и идентификация реального отправителя и получателя средств.

Криминальные методы добычи ресурсов постоянно совершенствуются: используются различные посредники, криптобиржи и coin-mixers для

смешивания (микширования) «чистых» и «грязных» денежных потоков. Уже сейчас в других криминальных сферах, например торговле наркотиками, активно используются цифровые технологии, исключающие отслеживание контактов продавца и покупателя.

Озабоченность данной проблемой объективна. Так, 14 декабря 2018 года под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А.Чиханчина состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма, где рассматривался вопрос о возможных рисках использования криптовалюты в противоправной, в том числе, террористической и экстремистской деятельности[8].

Проблема выявления фактов финансирования терроризма требует качественного и глубокого подхода к выявлению и анализу его источников, новейших способов легализации денежных средств террористическими организациями, маскировки и сокрытия незаконных финансовых потоков, а также путей распределения денежных средств.

В этой связи подготовка кадров, участвующих в процессе выявления, раскрытия, расследования и противодействия финансированию терроризма должна отвечать высоким требованиям квалификации, быть на шаг впереди, предвидеть внедрение новейших технологий в преступную среду.

Список литературы:

1. Кашурников С.Н., Прасолов В.И., Романченко Л.Н. Риск-менеджмент финансирования терроризма // Экономика. Налоги. Право. Экономика и управление. 2017. № 6. С. 118.
2. Зиберова О.С. Проблемы выявления фактов финансирования терроризма // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 3. С. 63.

3. Финансирование терроризма ни одной стране в одиночку не перекрыть URL: www.ritmeurasia.org/news--2019-11-17--finansirovanie-terrorizma-ni-odnoj-strane-v-odinochku-neperekryt
4. Financing of the terrorist organisation Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL), FATF (2015).
5. Emerging Terrorist Financing Risks, FATF (2015).
6. Гурьянов К.В., Шатило Я.С. Развитие электронных платежных систем и правовых основ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2018.№ 1 (3). С. 23.
7. Global terrorism index 2019. URL: <http://visionofhumanity.org/app/uploads/2019/11/Global-Terrorism-Index-2019.pdf>
8. Официальный сайт «РОСФИНМОНИТОРИНГ» URL: <http://www.fedsfm.ru/releases/3652>