

© Алена Константиновна Моисеева
адъюнкт Краснодарского университета МВД России
кафедры уголовного права и криминологии,
капитан внутренней службы
lelichka-280992@list.ru

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРИПТОВАЛЮТ В ФИНАНСИРОВАНИИ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: в статье рассмотрены основные причины финансирования терроризма. Сделан вывод о полиморфическом характере причин финансирования терроризма, которые могут осуществляться как в частных, так и в государственных интересах, иметь как альтруистические, так и корыстные мотивы. Проведен анализ основных путей предупреждения финансирования терроризма. Сделан вывод, что важнейшим элементом такого предупреждения является борьба с отмыванием средств, что представляется особенно актуальным в контексте расширения экономического оборота криптовалют. Исходя из вышеизложенного, предложен комплекс мер по нормативному урегулированию положения криптовалют с целью недопущения их использования для отмывания средств и финансирования терроризма.

Resume: The article discusses the main reasons for financing terrorism. The conclusion is made about the polymorphic nature of the causes of financing terrorism, which can be carried out both in private and in the public interest, have both altruistic and selfish motives. The analysis of the main ways of preventing the financing of terrorism is carried out. It is concluded that the most important element of such a warning is the fight against money laundering, which seems especially relevant in the context of the expansion of the economic turnover of cryptocurrencies. Based on the above, a set of measures has been proposed for the regulatory regulation of the position of cryptocurrencies in order to prevent their use for money laundering and terrorist financing.

Ключевые слова: криптовалюты, финансирование терроризма, борьба с терроризмом, причины финансирования терроризма, борьба с отмыванием средств.

Keywords: cryptocurrencies, financing of terrorism, combating terrorism, reasons for financing terrorism, combating money laundering.

Терроризм остается одной из наиболее серьезных общественных проблем, учитывая то огромное разрушительное влияние, которое имеет каждый террористический акт. Опасность террористических актов состоит не только в смерти людей и нанесении материальных разрушений, но и в той атмосфере страха и нетерпимости, которая создается вследствие террористических актов.

Существует две основные формы терроризма: одиночный и организованный. В первом случае террористические акты осуществляются одним человеком, из идейных соображений, а во втором – террористической организацией, в деятельности которой могут переплетаться как идейные, так и корыстные мотивы¹. Однако как для одиночного, так и для организационного терроризма необходимо финансирование. Финансирование одиночного терроризма не связано непосредственно с финансированием самого одиночного терроризма – в данном контексте речь идет о финансировании экстремистских и террористических

¹ Яшлавский А. Э. Мифы и реальность терроризма «одиночек» в контексте исламистского экстремизма // Вестник РУДН. Серия: Международные отношения. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mify-i-realnost-terrorizma-odinochek-v-kontekste-islamistskogo-ekstremizma> (дата обращения: 13.10.2020).

ресурсов, оказывающих информационное влияние на сознание людей, что и приводит к появлению феномена одиночного терроризма. Исходя из вышеизложенного, целью данного исследования является определение причин и путей предупреждения финансирования терроризма.

Существование и деятельность организованных террористических группировок, в свою очередь, прямо связаны с финансированием деятельности таких группировок. Система финансирования терроризма является своеобразной кровеносной системой террора, поэтому ее разрушение представляет собой важнейшую задачу общества и государства.

Анализируя причины финансирования терроризма, С.Ю. Богомолов определяет, что они обусловлены усугубляемой излишней информатизацией, существующими в российском обществе системно-организационными, политическими, социально-культурными, религиозными и конкурентно-экономическими противоречиями, основной целью которых является передел экономических ресурсов и захват новых территорий.

Финансирование терроризма становится еще более актуальным в условиях сужения экономической базы. Как отмечает исследователь, на вопрос «Достаточно ли ваших материальных ресурсов для удовлетворения своих потребностей?» если в 2012 году 68 % респондентов дали утвердительно положительный ответ, то в 2015 году такой ответ дали лишь 32 % протинтервьюированных².

Объективное ухудшение экономической ситуации, падение уровня жизни приводят к двум взаимосвязанным процессам. С одной стороны, определенные группы в элитах не могут получать привычный для себя уровень доходов, что заставляет их радикализироваться и искать методы расширения своей экономической базы. С другой стороны, уменьшается стоимость инфраструктуры терроризма (содержание наемников, покупка оружия, организация материально-технической базы для осуществления терроризма). Все это позволяет бизнес-элитам использовать террористические организации для борьбы с конкурентами и для собственного усиления. К таким рискам относят и процессы миграции, которые приводят к увеличению преступности и террористических рисков³.

Еще одной причиной финансирования терроризма является подрывная деятельность иностранных спецслужб. Международная Конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 09.12.1999 г. прямо требует от государств бороться с финансированием терроризма⁴, что также отражено в Глобальной контртеррористической стратегии ООН⁵, однако не секрет, что многие государства фактически закрывают глаза на финансирование терроризма в других государствах, если ослабление этих государств входит в их национальные интересы. Довольно часто террористические элементы становятся частью национальной политической системы. Как отмечает Г.Г. Косач, в Саудовской Аравии существует религиозно-политический союз между династией правящей семьи Аль Сауд и корпусом улемов, представленных потомками Мухаммеда ибн Абдель Ваххаба, семьей Аль

² Богомолов С. Ю. Причины финансирования терроризма: криминологическое-социологическое исследование [Электронный ресурс] // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2016. - № 2 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prichiny-finansirovaniya-terrorizma-kriminologo-sotsiologicheskoe-issledovanie> (дата обращения: 13.10.2020).

³ Public Statement - Mitigating Risks from Virtual Assets (Paris, France, 22 February 2019) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/regulation-virtual-assets-interpretive-note.html> (дата обращения: 11.05.2019).

⁴ Международная Конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 года) [Электронный ресурс]. URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/terfin.shtml.

⁵ Глобальная контртеррористическая стратегия ООН. 8 сентября 2006 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООН [Сайт]. URL: http://www.un.org/russian/terrorism/strategy_resolution.shtml (дата обращения: 13.10.2020).

аш-Шейх, разделяющими террористическую программу ваххабизма⁶. С вышеизложенным обстоятельствам связаны факты финансирования террористического движения Аль-Каида со стороны государственных или негосударственных структур Саудовской Аравии.

Наконец, причины финансирования терроризма могут лежать в плоскости личных террористических или экстремистских убеждений лица, осуществляющего такое финансирование. Так, например, из альтруистических убеждений крупный промышленник Савва Морозов финансировал боевое (а, по сути, террористическое) крыло российской социал-демократической партии⁷.

Из всего вышеизложенного следует сделать вывод, что причины финансирования терроризма являются чрезвычайно полиморфическими. Таким образом, и методы борьбы против финансирования терроризма должны отличаться комплексностью и должной гибкостью для того, чтобы максимально перекрывать все каналы финансирования терроризма в современном мире.

Очевидно, что осуществить финансирование терроризма невозможно с «белых денег». Крупные законные средства отслеживаются как по линии банковского мониторинга, так и по линии налогового администрирования. Исходя из вышеизложенного, основным направлением борьбы с финансированием терроризма является борьба с отмыванием денег. Именно незаконные средства становятся важным источником в финансировании террористических организаций, таких как ИГИЛ⁸.

Важную роль в борьбе с финансированием терроризма играет ФАТФ (группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег). Как отмечает К. С. Мелкумян, ФАТФ наиболее комплексно подошла к проблеме финансирования терроризма, применяя последовательно в своей деятельности механизмы противодействия отмыванию денег одновременно со специальными антитеррористическими инструментами. При этом для борьбы против отмывания денег ФАТФ осуществляет риск-ориентированный подход, направленный на выявление наиболее уязвимых с этой точки зрения юрисдикций и использование механизмов «черных списков» для определения и изоляции государств, где в недостаточной степени осуществляется борьба с отмыванием средств⁹.

Одним из новых вызовов в сфере борьбы с финансированием терроризма стало широкое использование криптовалют. Возможность осуществления анонимных транзакций позволяет террористам использовать инструментарий криптовалют для осуществления своей деятельности. Как отмечает В. А. Кинсбургская, основываясь на соответствующих выводах ФАТФ, существует необходимость лицензирования деятельности провайдеров услуг по обмену, переводу и хранению криптовалют, установления обязанности указанных организаций по проведению проверки личности держателей криптовалют и совершаемых ими операций, а также указывает на некоторые возможные способы сбора и подтверждения идентификационных сведений¹⁰.

⁶ Косач Г. Г. Саудовская Аравия: внутренние истоки терроризма [Электронный ресурс] // Вестник РУДН. Серия: Международные отношения. - 2017. - № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/saudovskaya-araviya-vnutrennie-istoki-terrorizma> (дата обращения: 13.10.2020).

⁷ Карлеба В. А. Особенности легализации (отмывания) криминальных доходов в Российской империи (конец XIX - начало XX вв.) [Электронный ресурс] // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. - 2017. - № 130. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-legalizatsii-otmyvaniya-kriminalnyh-dohodov-v-rossiyskoy-imperii-konets-xix-nachalo-xx-v-v> (дата обращения: 13.10.2020).

⁸ The Islamic State. The Report by Richard Barrett, Head of the UN's alOdia and Taliban monitoring group. - N. Y., 2014.

⁹ Мелкумян К. С. ФАТФ в противодействии финансированию терроризма (специфика подхода) [Электронный ресурс] // Вестник МГИМО. - 2014. - № 1 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/fatf-v-protivodeystvii-finansirovaniyu-terrorizma-spetsifika-podhoda> (дата обращения: 13.10.2020).

¹⁰ Кинсбургская В. А. Идентификация держателей криптовалюты в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] // Национальная безопасность / nota bene. - 2019. - № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/identifikatsiya-derzhateley-kriptovalyuty-v-tselyah-protivodeystviya-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i> (дата обращения: 13.10.2020).

По нашему мнению, проблема контроля и деанонимизации получателей и отправителей криптовалют является одной из основных проблем борьбы с финансированием терроризма. Исходя из вышеизложенного, сфера криптовалют требует детального правового регулирования, а на транзакции с криптовалютой необходимо распространить все требования ФАТФ, предъявляемые к финансовому мониторингу. Эти действия позволят минимизировать использование криптовалют как неконтролируемого источника для отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Список литературы

1. Яшлавский А. Э. Мифы и реальность терроризма «одиночек» в контексте исламистского экстремизма // Вестник РУДН. Серия: Международные отношения. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mify-i-realnost-terrorizma-odinochek-v-kontekste-islamistskogo-ekstremizma> (дата обращения: 13.10.2020).
2. Богомолов С. Ю. Причины финансирования терроризма: криминологическое исследование [Электронный ресурс] // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2016. - № 2 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prichiny-finansirovaniya-terrorizma-kriminologicheskoe-issledovanie> (дата обращения: 13.10.2020).
3. Public Statement - Mitigating Risks from Virtual Assets (Paris, France, 22 February 2019) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/regulation-virtual-assets-interpretive-note.html> (дата обращения: 11.05.2019).
4. Международная Конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 года) [Электронный ресурс]. URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/terfin.shtml.
5. Глобальная контртеррористическая стратегия ООН. 8 сентября 2006 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ООН [Сайт]. URL: http://www.un.org/russian/terrorism/strategy_resolution.shtml (дата обращения: 13.10.2020).
6. Косач Г. Г. Саудовская Аравия: внутренние истоки терроризма [Электронный ресурс] // Вестник РУДН. Серия: Международные отношения. - 2017. - № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/saudovskaya-araviya-vnutrennie-istoki-terrorizma> (дата обращения: 13.10.2020).
7. Карлеба В. А. Особенности легализации (отмывания) криминальных доходов в Российской империи (конец XIX - начало XX вв.) [Электронный ресурс] // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. - 2017. - № 130. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-legalizatsii-otmyvaniya-kriminalnyh-dohodov-v-rossiyskoy-imperii-konets-xix-nachalo-xx-v-v> (дата обращения: 13.10.2020).
8. The Islamic State. The Report by Richard Barrett, Head of the UN's alOdia and Taliban monitoring group. - N. Y., 2014.
9. Мелкумян К. С. ФАТФ в противодействии финансированию терроризма (специфика подхода) [Электронный ресурс] // Вестник МГИМО. - 2014. - № 1 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/fatf-v-protivodeystvii-finansirovaniyu-terrorizma-spetsifika-podhoda> (дата обращения: 13.10.2020).
10. Кинсбургская В. А. Идентификация держателей криптовалюты в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] // Национальная безопасность / nota bene. - 2019. - № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/identifikatsiya-derzhateley-kriptovalyuty-v-tselyah-protivodeystviya-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i> (дата обращения: 13.10.2020).