



ОТЧЕТ ФАТФ

# НОВЫЕ РИСКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Октябрь 2015





## ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

© FATF/OECD. All rights reserved, 2015

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2015

Неофициальный перевод подготовлен и опубликован Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга согласно письменному разрешению ФАТФ

Копирование и перевод настоящего отчёта осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Photocredits coverphoto: ©Thinkstock

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>СОКРАЩЕНИЯ</b> .....	5
<b>КРАТКИЙ ОБЗОР</b> .....	6
<b>I. ВВЕДЕНИЕ</b> .....	10
ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И РАССМАТРИВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ.....	10
МЕТОДОЛОГИЯ, УЧАСТНИКИ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДАННЫЕ .....	11
ТЕРМИНОЛОГИЯ.....	11
<b>II. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b> .....	13
<b>A. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	13
<b>ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	13
<b>ТЕРРОРИСТЫ-ОДИНОЧКИ И МЕЛКИЕ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ ЯЧЕЙКИ</b> .....	15
<b>B. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ</b> .....	16
<b>C. ВЫВОДЫ, КАСАЮЩИЕСЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ</b> .....	18
<b>III. ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b> <b>ТЕРРОРИЗМА</b> .....	20
<b>A. ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ</b> .....	21
<b>ЧАСТНЫЕ ПОЖЕРТВОВАНИЯ</b> .....	21
<b>НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b> .....	21
<b>ДОХОДЫ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	24
<b>ВЫМОГАТЕЛЬСТВО У МЕСТНОГО НАСЕЛЕНИЯ, ДИАСПОР И</b> <b>ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ</b> .....	27
<b>ПОХИЩЕНИЯ С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫКУПА</b> .....	28
<b>ЗАКОННАЯ КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b> .....	30
<b>ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ТЕРРОРИЗМА</b> .....	31
<b>B. ПЕРЕМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	32
<b>ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ БАНКИ</b> .....	32
<b>СИСТЕМЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ</b> .....	34
<b>ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ</b> .....	36
<b>C. ВЫВОДЫ, КАСАЮЩИЕСЯ ТРАДИЦИОННЫХ СПОСОБОВ И МЕТОДОВ</b> ...37	
<b>IV. НОВЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ</b> <b>ТЕРРОРИЗМА</b> .....	38
<b>A. ИНОСТРАННЫЕ БОЕВИКИ-ТЕРРОРИСТЫ</b> .....	38
<b>ПОТРЕБНОСТИ ИНОСТРАННЫХ БОЕВИКОВ-ТЕРРОРИСТОВ В</b> <b>ФИНАНСИРОВАНИИ</b> .....	38
<b>САМОФИНАНСИРОВАНИЕ</b> .....	39
<b>СЕТИ ВЕРБОВКИ/ ПОДДЕРЖКИ ИНОСТРАННЫХ БОЕВИКОВ-</b> <b>ТЕРРОРИСТОВ</b> .....	44
<b>ПЕРЕМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫХ С</b> <b>ИНОСТРАННЫМИ БОЕВИКАМИ-ТЕРРОРИСТАМИ</b> .....	46

ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ИНОСТРАННЫМ БОЕВИКАМ-ТЕРРОРИСТАМ .....	47
<b>В. СБОР СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ.....</b>	<b>48</b>
ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ .....	55
<b>С. НОВЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ .....</b>	<b>56</b>
ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА.....	56
ПРЕДОПЛАЧЕННЫЕ КАРТЫ.....	59
УСЛУГИ ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ .....	61
ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С НОВЫМИ ПЛАТЁЖНЫМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ.....	63
<b>D. ЭКСПЛУАТАЦИЯ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ.....</b>	<b>63</b>
НЕФТЯНОЙ И ГАЗОВЫЙ СЕКТОР .....	64
ГОРНОДОБЫВАЮЩИЙ СЕКТОР .....	66
ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ЭКСПЛУАТАЦИЕЙ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ .....	68
<b>ОБЩИЕ ВЫВОДЫ.....</b>	<b>69</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЯ И СПРАВОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ .....</b>	<b>73</b>

## СОКРАЩЕНИЯ

<b>ПОД</b>	Противодействие отмыванию денег
<b>ПФТ</b>	Противодействие финансированию терроризма
<b>CIFG</b>	Группа по борьбе с финансированием ИГИЛ (Counter ISIL Financing Group)
<b>ЕСААМЛГ</b>	Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>ИБТ</b>	Иностраннный боевик-террорист
<b>ГАФИЛАТ</b>	Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке
<b>ИГИЛ</b>	Исламское государство Ирака и Леванта
<b>ПДУ</b>	Провайдеры денежных услуг
<b>УПДЦ</b>	Услуги перевода денег и/или ценностей
<b>НКО</b>	Некоммерческая организация
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ООН</b>	Организация Объединённых Наций

## КРАТКИЙ ОБЗОР

Хотя количество и виды террористических группировок, а также представляемые ими угрозы претерпели изменения со временем, основные потребности террористов в сборе, перемещении и использовании денежных средств остались прежними. Однако по мере изменения размера, состава и структуры террористических организаций также меняются и способы, используемые ими для сбора и управления денежными средствами. Основной целью данного Отчёта является анализ недавно выявленных способов финансирования терроризма, а также явления, получившего название «новые риски ФТ».

В настоящем Отчёте подчеркивается, что **понимание того, как террористическая организация управляет своими активами, является чрезвычайно важным для лишения такой организации денежных средств и пресечения её деятельности в долгосрочной перспективе.** У террористических организаций имеются разные потребности в зависимости от того, являются ли они крупными или мелкими, или просто представляют собой сеть, вроде бы, не связанных друг с другом лиц. В Разделе данного Отчета, посвящённом вопросам управления финансами, рассматривается, каким образом террористические организации используют денежные средства не только для обеспечения своих операций, но также для ведения пропаганды, вербовки и обучения/ подготовки своих членов. В указанном Разделе также анализируются методы, используемые для управления такими денежными средствами, в том числе путём распределения конкретных финансовых функций. В Отчёте делается вывод о том, что властям необходимо продолжать работу по выявлению и пресечению деятельности различных структур, отвечающих за исполнение этих функций.

Что касается оценки актуальности традиционных методов финансирования терроризма (т.е. способов и методов, указанных в Типологическом отчёте ФАТФ «Финансирование терроризма» (ФАТФ, 2008)), то **общий вывод состоит в том, что, несмотря на развитие и изменение этих методов, они продолжают представлять значительные риски ФТ.** Юрисдикции предоставили ряд примеров и ситуационных исследований, свидетельствующих о продолжающих иметь место уязвимых местах и угрозах. При проведении анализа данных вопросов особенно полезными оказались национальные оценки рисков, проведённые странами. Системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также принимаемые оперативные меры затруднили для террористов возможность использовать традиционные каналы сбора и перемещения денежных

средств. Однако **приспособляемость** этих организаций к **изменяющейся обстановке**, а также **новые угрозы**, представляемые **иностранными боевиками-террористами** и **небольшими сетями мелких террористических ячеек**, требуют от властей **отслеживать то, каким образом террористы продолжают использовать эти традиционные способы и методы**. Использование результатов национальных оценок рисков при проведении стратегического анализа существующих рисков ФТ поможет политикам реализовать обдуманые и обоснованные правовые и оперативные меры.

В Разделе, посвящённом новым рискам ФТ, ФАТФ решила рассмотреть и проанализировать уязвимости и угрозы, представляемые:

1. Иностранцами боевиками-террористами (ИБТ);
2. Сбором денежных средств через социальные сети;
3. Новыми платёжными продуктами и услугами;
4. Эксплуатацией природных ресурсов.

Иностранные боевики-террористы не являются чем-то новым, однако резкое увеличение в последнее время потока лиц, отправляющихся в Ирак и Сирию, стало проблемой для многих стран-членов ФАТФ. **Иностранные боевики-террористы в основном используют традиционные способы, в частности самофинансирование, для сбора денежных средств, необходимых им для поездки в зоны конфликтов.** Однако новая проблема, с которой столкнулись юрисдикции, связана со сложностью выявления таких людей. Эта сложность обусловлена относительно небольшими денежными суммами, требуемыми для таких лиц, и скоростью, с которой они могут получать необходимые денежные средства. В данном Отчёте определено, что **финансовая разведывательная информация в ряде отношений может оказаться полезной для выявления иностранных боевиков-террористов.** Тесное сотрудничество между соответствующими органами на национальном и международном уровне, а также тесное взаимодействие между властями и частным сектором может помочь в более эффективном выявлении иностранных боевиков-террористов и сетей их пособников. В настоящем Отчёте также отмечена необходимость продолжения работы для заполнения пробелов в информации об иностранных боевиках-террористах, в том числе тех, кто возвращается на родину.

Много сказано о роли социальных сетей в разжигании воинствующего экстремизма, однако гораздо меньше известно о том, как эти сети используются в целях сбора средств для террористов и террористических группировок. В данном Отчёте определены **серьёзные уязвимости,**

**связанные с социальными сетями, включая анонимность, доступ к более широкому кругу потенциальных спонсоров и сочувствующих лиц, а также относительная легкость, с которой в таких сетях могут быть задействованы механизмы электронных платежей.** Также очевидно, что жертвователи часто не имеют понятия о конечном использовании средств, собираемых через социальные сети, в том числе путём краудфандинга (сбора средств от общественности), что представляет собой риск, которым могут воспользоваться террористические организации.

В настоящем Отчёте указывается, что **электронные и Интернет-платежи, а также новые способы платежей являются новым уязвимым местом с точки зрения финансирования терроризма. Эта уязвимость может возрасти в краткосрочной перспективе** по мере роста популярности и масштабов использования таких платёжных систем. Многие из этих систем доступны в любой точке мира и используются для оперативного (быстрого) перевода денежных средств. Хотя сами переводные операции можно отследить, на практике очень трудно выявить реального конечного пользователя или истинного получателя таких денежных переводов. В Отчёте приведён ряд интересных примеров. Однако реальное распространение и масштабы использования данных технологий террористическими группировками и поддерживающими их лицами пока не до конца ясны. Это продолжает оставаться пробелом в имеющихся данных, который необходимо устранить.

**Эксплуатация природных ресурсов в целях финансирования терроризма вызвала серьёзную озабоченность** в контексте деятельности Исламского государства Ирака и Леванта (ИГИЛ). Однако в отчёте, посвящённом ИГИЛ, подтверждено, что эта проблема также относится к другим террористическим организациям и регионам. Возможность получения огромных доходов от сектора добычи полезных ископаемых, вкуче со слабой институциональной базой, особенно в зонах конфликтов или в расположенных рядом с ними регионах, представляет серьёзную уязвимость, которой пользуются террористические организации. В настоящем Отчёте отмечается, что этот вопрос также связан с преступной деятельностью, включая вымогательство, контрабанду, хищения, незаконную добычу полезных ископаемых, похищение людей с целью получения выкупа, коррупцию и экологические преступления.

В основе данного Отчёта лежат выводы и заключения, содержащиеся в Отчёте «Финансирование террористической организации Исламское



государство Ирака и Леванта» (Отчёт ФАТФ об ИГИЛ, 2015 г.). При подготовке настоящего Отчёта также учитывалась деятельность более широкого круга других террористических организаций. В данном проекте принимали участие национальные эксперты из различных стран, входящих в ФАТФ, в том числе специалисты из правоохранительных органов, разведывательных служб и подразделений финансовой разведки (ПФР). Кроме того, при подготовке Отчёта учитывалась деятельность и программы, реализуемые ООН, Группы Эгмонт, а также членами коалиции по борьбе с ИГИЛ, в частности, участниками Группы по борьбе с финансированием ИГИЛ. При реализации настоящего проекта учитывались мнения представителей частного сектора, которые приняли участие в совместном совещании экспертов по вопросам борьбы с финансированием терроризма, организованном совместно ФАТФ и Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке (ГАФИЛАТ). Это взаимодействие с представителями частного сектора для выявления рисков ФТ также заложило основу для дальнейшей работы по определению признаков рисков, которые будут полезны как для частного, так и для государственного сектора.

Настоящий Отчёт был подготовлен в сжатые сроки для формирования общего представления о существующих в данный момент рисках ФТ. В Отчёте не содержится комплексная оценка этих рисков, а рассматриваемые в нём вопросы требуют дальнейшего изучения. **Данный Отчёт предназначен для повышения уровня информированности членов ФАТФ и представителей частного сектора об основных вопросах и проблемах, которые необходимо решить путём принятия политических и оперативных мер.** Это исследование было проведено с целью дополнить работу, осуществляемую ФАТФ для повышения уровня выполнения странами стандартов ФАТФ, касающихся противодействия финансированию терроризма.

## I. ВВЕДЕНИЕ

### ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И РАССМАТРИВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

противодействие финансированию терроризма (ПФТ) продолжает оставаться приоритетным направлением деятельности ФАТФ, учитывая угрозу, представляемую террористическими организациями. Эта угроза также исходит от небольших террористических ячеек или отдельных террористов, которые могут совершить террористические акты и нанести существенный ущерб обществу. В этой связи важно выявлять и ликвидировать сети финансирования террористических группировок всех типов. В феврале 2015 года члены ФАТФ приняли решение провести дополнительное исследование способов и тенденций финансирования терроризма. Целью этого исследования являлось дополнение проводимой ФАТФ работы по повышению уровня эффективной и риск-ориентированной реализации странами стандартов ФАТФ в части, касающейся противодействию финансированию терроризма.

Основной целью данного Отчёта является анализ недавно выявленных способов и тенденций финансирования терроризма, обозначенных как «новые риски ФТ». В Отчёте также представлен обзор традиционных способов, методов и инструментов, используемых террористами и террористическими организациями для сбора, перемещения и хранения средств, для оценки их текущей роли и важности.

В Отчёте содержится анализ деятельности ряда террористических организаций, начиная от отдельных террористов или мелких террористических ячеек, и заканчивая развитыми международными сетями, такими как Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ), Боко Харам и Аль-Каида и её ответвлениями и филиалами. Организации, рассматриваемые в настоящем Отчёте, включены либо в списки ООН, либо в национальные списки стран.

Структурно Отчёт состоит из следующих отдельных Разделов:

1. Управление финансами террористических организаций;
2. Обзор традиционных способов и методов финансирования терроризма;
3. Новые риски финансирования терроризма.

Для выявления и понимания рисков финансирования терроризма ФАТФ взаимодействовала с другими многосторонними структурами и организациями, занимающимися аналогичной проблематикой. Такие структуры включали рабочие группы, созданные недавно членами коалиции по борьбе с ИГИЛ, в частности, Группу по борьбе с

финансированием ИГИЛ и Группу по противодействию иностранным боевикам-террористам. Группа Эгмонт, объединяющая подразделения финансовой разведки, использует проект по многостороннему обмену информацией для изучения вопросов финансирования иностранных боевиков-террористов и оперативных возможностей ПФР по эффективному обмену данными. Кроме этого, ООН недавно также осуществила ряд инициатив, направленных на борьбу с иностранными боевиками-террористами.

## МЕТОДОЛОГИЯ, УЧАСТНИКИ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДАННЫЕ

Данный Отчёт был подготовлен под совместным руководством Франции и Соединённых Штатов Америки (США), и в него включена информация и сведения, предоставленные различными делегациями, входящими в глобальную сеть ФАТФ<sup>1</sup>. В основе данного документа лежит Отчёт ФАТФ «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта»<sup>2</sup> и типологический Отчёт ФАТФ «Финансирование терроризма»<sup>3</sup>, включая данные исследований, упомянутых в этих отчётах.

Делегации предоставили информацию и ситуационные исследования (примеры), указывающие на новые тенденции и риски. Некоторые предоставленные сведения были основаны на результатах стратегического анализа данных, имеющихся в распоряжении ПФР. Некоторые сведения, приведённые в настоящем документе, взяты из открытых источников, а также основываются на опыте и знаниях, которыми поделились делегации, участвовавшие в совместном совещании экспертов по вопросам борьбы с финансированием терроризма, организованном совместно ФАТФ и ГАФИЛАТ в сентябре 2015 года.

## ТЕРМИНОЛОГИЯ

В данном Отчёте используются следующие основные понятия<sup>4</sup>:

- **Риск** является производной от трёх факторов: угрозы, уязвимости и последствий.

<sup>1</sup> В проекте приняли участие Австралия, Бельгия, Канада, Франция Германия, Индия, Италия, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Россия, Испания, Швейцария, Турция, Великобритания, США, АТГ (Таиланд), ЕСААМЛГ (Кения), ГАФИЛАТ (Перу), ГИАБА, МЕНАФАТФ (Египет, Иордания, Катар, Саудовская Аравия), МАНИВЭЛ (Израиль, Украина), Всемирный банк и ООН.

<sup>2</sup> ФАТФ (2015а).

<sup>3</sup> ФАТФ (2008а).

<sup>4</sup> ФАТФ (2013).

- **Угроза** означает лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике и т.д. В контексте ФТ это понятие включает террористов, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по финансированию терроризма. В настоящем отчёте мы использовали ситуационные исследования (примеры) для выявления конкретных угроз ФТ.
- **Уязвимость**, в том смысле, в котором это понятие используется в данном Отчёте, включает те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать её реализации. В рассматриваемом контексте это может включать более широкую финансовую систему и механизмы или продукты, используемые для перемещения и хранения денежных средств. В настоящем Отчёте уязвимости рассматриваются отдельно от угрозы. При рассмотрении уязвимых мест учитываются факторы, представляющие риски в мерах контроля в сфере ПОД/ФТ, или определённые характеристики и особенности страны. Это также может включать характеристики и особенности конкретного сектора, финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для целей ФТ.
- **Последствия** означают влияние или вред, который может быть оказан или причинён финансированием терроризма. Это может включать влияние связанной с этим преступной или террористической деятельности на финансовые системы и учреждения, а также на всю экономику и общество в целом. Учитывая трудности, связанные с определением последствий, основное внимание в данном Отчёте сосредоточено на всеобъемлющем понимании уязвимых мест и угроз ФТ.

## II. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### A. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Террористические организации различаются по своему размеру, структуре, масштабам деятельности, мотивам, способам вербовки и возможностям. Несмотря на различия между террористическими группировками, а также между отдельными террористами и их сторонниками, все они нуждаются в денежных средствах для воплощения своих замыслов в конкретные террористические акты, а также для обеспечения всех видов деятельности, осуществляемых террористическими организациями.

Одним словом, общие потребности в финансировании для обеспечения и поддержки инфраструктуры, членов и деятельности террористической организации являются весьма высокими. Это, в частности, касается крупных террористических организаций, особенно тех, которые хотят удерживать и контролировать территории. Поскольку возможности террористических организаций осуществлять свою деятельность непосредственно связаны с имеющимися у них денежными средствами, они пытаются обеспечить стабильное поступление средств. Различные террористические организации имеют разные приоритеты, касающиеся сбора и расходования денежных средств. Кроме того, эти приоритеты меняются в ходе деятельности террористических организаций по мере формирования их инфраструктуры, расширения влияния и увеличения оперативных возможностей.

#### ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Террористические организации используют денежные средства на следующие общие цели:

- **Проведение операций.** Террористическим организациям нужны денежные средства для проведения конкретных террористических актов и осуществления предварительной разведки. Это включает поездки в места расположения объектов террористических атак, использование автотранспорта и других средств, а также приобретение оружия, начиная от легких автоматов и заканчивая самодельными взрывными устройствами. Деньги также нужны для приобретения фальшивых документов, удостоверяющих личность, и покрытия основных расходов, связанных с проживанием, питанием и лечением. Террористическим организациям также нужны денежные средства для оплаты, например, курьеров для передачи сообщений или перевозки наличных денег внутри страны.

- **Пропаганда и вербовка.** Террористические организации нуждаются в финансировании для вербовки новых членов и сбора денежных средств, что может быть затратным, поскольку в целях вербовки используются различные средства. Использование Интернета для первых шагов при вербовке может оказаться не очень затратным делом, однако последующие шаги требуют дополнительных расходов. Недопущение использования социальных сетей в целях вербовки новых членов террористических организаций и ведения пропаганды стало одним из приоритетных направлений борьбы с финансированием терроризма. Хотя многие террористические организации используют социальные сети для обращения к своим сторонникам делать денежные пожертвования<sup>5</sup>, более крупные и развитые террористические организации вкладывают деньги в ведение изощёрённой пропаганды, в том числе путём опубликования журналов<sup>6</sup> и газет, а также приобретения доменных имён в Интернете и администрирования вебсайтов. Некоторые террористические группировки даже приобрели телевизионные и радиостанции для распространения своих взглядов и воззваний.
  
- **Обучение и подготовка.** Все террористические организации нуждаются в денежных средствах для подготовки и обучения своих боевиков и сочувствующих лиц в разных областях, таких как владение оружием, изготовление взрывных устройств, использование тайных средств связи и идеологическая обработка. Для этого террористические группировки часто приобретают участки земли для обустройства на них тренировочных лагерей, а также приобретают здания в качестве убежища для инструкторов и обучаемых и в качестве места обучения. Для охвата более широкого круга сочувствующих лиц проводится виртуальное обучение через Интернет.
  
- **Выплата денежного содержания и компенсаций членам.** Многие террористические группировки откладывают денежные средства для выплаты денежного содержания своему руководству и членам, а также для выплат семьям арестованных или погибших членов.

<sup>5</sup> Например, в Отчёте о национальной оценке рисков, проведённой США, приведены девять примеров личного сбора средств через Интернет и социальные сети. Кроме того, в 2014 году США включили в списки пособника финансирования Фронта аль-Нусра, который регулярно занимался сбором финансовых средств через социальные сети.

<sup>6</sup> Например, Интернет-журналы «Dabiq» исламского государства Ирака и Леванта и «Inspire» Аль-Каиды на Аравийском полуострове.

Материальное обеспечение и поощрения могут сплотить членов группировки вокруг её целей и идеологии. Террористические группировки могут также оказывать долговременную финансовую поддержку семьям погибших боевиков.

- **Социальная поддержка населения:** Многие террористические группировки используют свои финансовые ресурсы для создания или финансирования социальных учреждений, предоставляющих медицинские, социальные и образовательные услуги. Террористы делают это для подрыва доверия к законным правительствам (оказывая услуги, которые, по их словам, не может обеспечить государство), а также для завоевания поддержки среди местного населения и содействия вербовке новых членов.

**Пример 1: Использование школы для оказания материальной поддержки террористам**

Исламская школа на юге Таиланда предоставляла убежище для террористов. В результате обыска, проведенного в этой школе, было найдено огнестрельное оружие (которое, как было позднее установлено, использовалось при совершении ряда террористических атак), и якобы случайно найденные ничейные мотоциклы (которые на самом деле были украдены). В ходе обыска также были обнаружены документы, указывающие на подделку чеков о приобретении канцелярских и иных учебных принадлежностей. Эти поддельные чеки использовались для получения компенсации от властей. Школа постоянно оказывала поддержку различной деятельности террористических групп.

*Источник: Таиланд*

**ТЕРРОРИСТЫ-ОДИНОЧКИ И МЕЛКИЕ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ ЯЧЕЙКИ**

В отличие от крупных террористических организаций, мелкие ячейки и отдельные террористы имеют небольшие финансовые потребности, поскольку расходы на осуществление ими терактов, как правило, невелики. В этой связи террористы-одиночки и небольшие сети мелких террористических ячеек испытывают меньшие потребности в финансировании, поскольку они не контролируют территории, не имеют отрядов боевиков, не занимаются вербовкой или пропагандой, не контролируют пропускные пункты и не оказывают социальную поддержку населению. Тем не менее им нужны финансовые средства для обеспечения собственного пропитания, убежища, средств связи, транспорта и приобретения необходимого оборудования для планирования и совершения терактов. Во Вставке 1 приведены

некоторые источники финансирования, использовавшиеся для организации нападения на редакцию журнала «Шарли Эбдо» и магазина кошерных продуктов в Париже в январе 2015 года.

В отчёте о мелких террористических ячейках, подготовленном Исследовательским институтом при Министерстве обороны Норвегии<sup>7</sup>, содержится анализ 40 актов воинствующего экстремизма и терроризма, которые планировались или были совершены в Европе (в период с 1994 года по 2013 год). Согласно данным этого отчёта, примерно в 75% случаев расходы составляли менее 10 000 в долларовом эквиваленте. В случае заговоров с целью совершения террористических актов террористами-одиночками или мелкими террористическими ячейками расходы на подготовку непосредственно убийств (например, на приобретение автомата (автоматов); взрывчатки; поездок за рубеж для обучения перед совершением теракта и т.д.) будут, вероятно, составлять большую часть затрат, связанных с подготовкой теракта, не требующего больших расходов.

**Вставка 1 – Общие финансовые аспекты терактов в редакции «Шарли Эбдо» и магазине кошерных продуктов**

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.
- Доходы от продажи подержанного автомобиля за рубежом.
- Переводы наличных денег, связанные со сбытом контрафактной продукции.

*Источник: Франция*

**В. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ**

<sup>7</sup> Oftedal, Emilie (Эмили Офтедал), (2015г.), стр.7. Сведения, содержащиеся в этом отчёте, основаны на материалах обвинительных приговоров, вынесенных судами, и поэтому выводы могут не совпадать с заключениями, сделанными на основе оперативных и разведывательных данных.



Как и все другие организации, террористические организации должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для получения, перемещения, хранения и конечного использования финансовых ресурсов для достижения своих целей. От финансового положения террористической организации в долгосрочной перспективе будут зависеть оперативность и масштаб её деятельности, а также активность осуществляемой ею кампании по распространению насилия.

Управление финансами террористической организации требует планирования и учёта всех ресурсов и активов, находящихся под контролем и управлением группировки, а также её материальных обязательств<sup>8</sup>. Анализ ставших доступными финансовых документов различных террористических организаций показывает, что финансовое управление (например, документальное фиксирование уровня и источников доходов, расходная отчётность, бухгалтерский учёт) является особенно важным для террористических группировок, обладающих расширенными возможностями. Это в частности важно для тех террористических организаций, которые осуществляют свою деятельность на определённой территории.

Крупные террористические группировки нередко используют услуги финансовых управляющих для аккумулирования доходов, создания защитных финансовых структур и элементов (таких как подставные и холдинговые компании и банковские счета), а также для контроля за использованием финансовых средств. Деятельность таких финансовых управляющих также включает предоставление финансовых средств руководству, членам и боевикам группировок и поиск возможностей вложения (инвестирования) любых свободных («избыточных») средств. Такие группировки как ИГИЛ активно вербуют (случайно или намеренно) бухгалтеров и других финансовых специалистов, в частности, для контроля финансовых учреждений, находящихся на контролируемых ими территориях, в целях более эффективного управления доходами и минимизации убытков<sup>9 10</sup>. Должности финансовых управляющих также имеются в небольших террористических ячейках. При этом такие обязанности могут быть в меньшей степени формализованы, и один и тот же член ячейки может исполнять одновременно несколько функций.

**Вставка 2 – Управление финансовыми средствами террористических организаций: Аль-Каида в Ираке/ИГИЛ**

<sup>8</sup> Tom Keatinge (Том Китинг) (2014г.), стр.3

<sup>9</sup> Газета «Ottawa Citizen» (2015г.)

<sup>10</sup> Газета «Telegraph» (2014г.)

Финансовые документы организации «Аль-Каида в Ираке», являвшейся предшественницей ИГИЛ, показывают, что эта группировка использовала современную передовую практику финансового управления для эффективного управления источниками доходов и расходами, создав для этой цели специальную финансовую службу. Была также создана инфраструктура для распределения доходов между подразделениями «Аль-Каиды в Ираке» с целью поддержания эффективных и устойчивых возможностей этой организации в регионах её деятельности в Ираке. Финансовая документация, захваченная американскими военными, указывала на широкое использование административными эмирами «Аль-Каиды в Ираке» всевозможных гроссбухов, расходной отчётности и бухгалтерских финансовых отчётов, составленных по единой форме.

Для финансирования своей деятельности «Аль-Каида в Ираке» использовала собственную систему налогообложения. В рамках этой системы местные группы и ячейки передавали получаемые доходы административным эмирам на уровне «бригады» или «сектора», которые, в свою очередь, передавали эти денежные средства административному эмиру провинции. После учёта поступивших доходов административный эмир провинции распределял денежные средства среди главных эмиров секторов для покрытия финансовых потребностей их секторов. После выделения средств на покрытие потребностей главных эмиров секторов (с учётом их потребностей и основных районов проведения операций) административные эмиры провинций передавали оставшуюся часть доходов главному казначею «Аль-Каиды в Ираке» через главного эмира провинции. Недавно появившаяся в открытой печати информация об операции американских военных против Абу Сайяфа («министра нефти» и куратора финансов ИГИЛ) даёт основания полагать, что ИГИЛ продолжает использовать изощрённые системы финансового управления, применявшиеся в прошлом группировкой «Аль-Каида в Ираке».

*Источник: Информация, предоставленная Канадой из открытых источников.*

## С. ВЫВОДЫ, КАСАЮЩИЕСЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Более тесное взаимодействие с экспертами по борьбе с терроризмом повысит информированность о стратегиях управления финансами, используемых конкретными террористическими организациями. Особое внимание может быть уделено, помимо прочего, выявлению тех лиц в составе террористических организаций, которые занимаются сбором/

аккумуляцией/ учётом финансовых средств. Для этого правоохранительным органам необходимо, в том числе, сконцентрировать свои усилия на проведении расследований в отношении конечных получателей денежных средств в составе террористических организаций, а не только на выяснении источников средств. (То есть, выявление тех, кто получает деньги, является не менее важным, чем установление тех, кто посылает или содействует перемещению денежных средств).

Как правило, управление финансами террористических организаций осуществляется в безопасных географических регионах или в закрытых социальных сетях, что затрудняет проникновение и оказание прямого воздействия на соответствующих субъектов. В отношении финансовых управляющих и пособников террористических организаций могут применяться адресные финансовые санкции, а также осуществляться полицейские или военные операции. Особое внимание может быть уделено повышению возможности государств получать и предоставлять оперативные разведывательные данные о лицах, занимающихся управлением финансами террористических организаций.

### III. ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

В данном Разделе представлены направления проводимых ФАТФ (а также членами глобальной сети ФАТФ) исследований способов финансирования терроризма и рисков, связанных с ФТ. В прошлом ФАТФ провела исследования рисков отмыwania денег, связанных с новыми платёжными продуктами и услугами (НППУ), включая виртуальную валюту. Однако в том исследовании не были в полной мере рассмотрены риски финансирования терроризма. В этой связи вопросы, касающиеся новых платёжных продуктов и услуг, анализируются в Разделе IV.С настоящего Отчёта. Основным исследованием ФАТФ по проблематике ФТ является типологический отчёт «Финансирование терроризма», опубликованный в 2008 году. С того времени ФАТФ продолжила исследование вопросов, вызывающих озабоченность в плане ФТ, в том числе, незаконного использования сектора некоммерческих организаций (НКО)<sup>11</sup>, а также стратегий финансирования, используемых террористическими организациями, такими как Аль-Каида и Талибан<sup>12</sup>, ИГИЛ<sup>13</sup> и Боко Харам<sup>14</sup>. Риски ФТ также были выявлены в рамках более широких исследований, таких как отчёт ФАТФ, касающийся организованного морского пиратства и связанных с ним похищений с целью получения выкупа.

В целом, предыдущие исследования показали, что террористические организации используют различные источники доходов и применяют разнообразные способы перемещения денежных средств (нередко через границы) в точку назначения таким образом, чтобы это оставалось незамеченным. В предыдущих отчётах чётко показано, что террористические организации получают денежные средства как за счёт криминальной деятельности (например, от незаконного оборота наркотиков), так и за счёт использования законной деятельности (например, путём сбора пожертвований). Данный Раздел состоит из двух отдельных подразделов, посвящённых получению доходов и перемещению денежных средств соответственно. Вопросы, рассматриваемые в этих подразделах, не привязаны к конкретным рискам и предназначены лишь для получения общей картины.

---

<sup>11</sup> ФАТФ (2014a).

<sup>12</sup> ФАТФ (2013b).

<sup>13</sup> ФАТФ (2015).

<sup>14</sup> ФАТФ (2013c).

## А. ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ

### ЧАСТНЫЕ ПОЖЕРТВОВАНИЯ

Террористические организации могут получать пожертвования из широкого круга самых разнообразных источников. Анализ уголовных дел и судебных процессов, связанных с финансированием терроризма, имевших место в Соединённых Штатах Америки с 2001 года, показывает, что примерно в 33% этих случаев имела место прямая финансовая поддержка, оказываемая террористическим сетям частными лицами<sup>15</sup>. Также отмечается, что новые террористические организации пытаются найти различные мелкие источники финансирования, и в Разделе IV настоящего Отчёта рассматриваются вопросы сбора денежных средств через социальные сети.

Богатые частные жертвователи могут стать важным источником доходов для некоторых террористических групп. Например, в отчёте ФАТФ об ИГИЛ подтверждается, что ИГИЛ получало некоторое финансирование от богатых частных жертвователей в регионе. В предыдущих отчётах ФАТФ также отмечена важная роль спонсоров в поддержке некоторых террористических организаций.

### НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Террористические группы используют некоторые некоммерческие организации (НКО) для получения от них материальных и финансовых средств, а также для использования их сетей и, таким образом, сознательно используют НКО в своих целях. В исследовании ФАТФ, опубликованном в 2014 году<sup>16</sup>, указано, что противоправное использование НКО или риск непреднамеренного вовлечения НКО в незаконную деятельность, проявляется в пяти разных аспектах:

- Перенаправление пожертвований через связанных лиц в пользу террористических организаций;
- Использование некоторых руководителей НКО в интересах террористических организаций;
- Злоумышленное использование программ оказания гуманитарной помощи для поддержки террористических организаций;

---

<sup>15</sup> Министерство финансов США (2015г.), стр.44.

<sup>16</sup> ФАТФ (2014а).

- Содействие в вербовке новых членов для террористических организаций;
- Введение в заблуждение и создание фиктивных НКО путём обмана/мошенничества.

В указанном отчёте отмечено, что традиционные транснациональные террористические организации, которые в основном пытаются использовать в своих целях некоторые законные НКО или создавать фиктивные НКО, фигурируют в большом количестве дел, что говорит об угрозе для сектора НКО<sup>17</sup>.

Важно, что в указанном отчёте также отмечается, что в наибольшей степени риску незаконного использования в террористических целях подвержены те НКО, которые занимаются предоставлением услуг и работают в местах, где имеется активная угроза терроризма<sup>18</sup>. Некоммерческие организации, которые направляют денежные средства партнёрским или «корреспондентским» НКО, находящимся в регионах деятельности террористов или рядом с такими регионами, являются уязвимыми в плане их незаконного использования в террористических целях. Без надлежащих проверок партнёрских НКО, в том числе ревизий того, как используются денежные пожертвования, контроль за распределением и расходованием таких пожертвований может быть слабым. Это в свою очередь может привести к риску перенаправления средств в пользу террористических организаций.

В опубликованном в 2014 году типологическом отчёте ФАТФ, касающемся НКО, отмечается непрекращающееся незаконное использование глобального сектора НКО террористическими организациями. Вместе с тем некоторые юрисдикции отметили растущее количество случаев противоправного использования НКО, занимающихся оказанием гуманитарной помощи в целях сбора денежных средств или в целях переправки таких средств в страны, расположенные рядом с зонами конфликтов. Пока нельзя сделать окончательные выводы на основании небольшого количества выявленных случаев. Тем не менее, по данным Австралии, благотворительные организации и НКО, работающие в регионах, охваченных кризисом или войной, подвержены повышенному риску внедрения в их ряды террористов или использования террористическими группировками, действующими в таких регионах. Представители Австралии также предупредили, что

<sup>17</sup> ФАТФ (2014а), стр.76

<sup>18</sup> ФАТФ (2014а), стр.74

денежные средства, отправляемые в Сирию и соседние с ней страны на гуманитарные нужды, подвержены повышенному риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма, если такие средства отправляются через малоизвестные или недавно созданные благотворительные организации и НКО, не имеющие надлежащих мер проверки/ контроля. Это подтверждается случаями, выявленными Австралией<sup>19</sup>.

**Пример 2: Перенаправление денежных средств, собранных благотворительной организацией**

Клиент получал на свой счёт в Швейцарии пожертвования/ небольшие суммы денег от различных людей из Германии. Он сообщил банку, что не смог открыть счёт своей благотворительной организации в Германии по причине законодательных ограничений, и поэтому использовал свой личный счёт в Швейцарии для сбора пожертвований. Предполагалось, что поступившие пожертвования будут обналичены, и наличные деньги будут лично привезены этим человеком в Танзанию для строительства колодцев с питьевой водой. Согласно выпискам из банковских счётов, жертвователи указывали разные назначения денежных переводов: «пожертвования для НКО «Africa Fountain»», «пожертвования для благотворительной организации «Streetwork»», «пожертвования для детского дома в Танзании», «пожертвования на строительство мечети», «пожертвования для школы по изучению Корана» и т.д.

По данным средств массовой информации, некоммерческая организация «Africa Fountain» имела связи с экстремистами, занимающимися террористической деятельностью.

*Источник: Швейцария*

**Пример 3: Возможная связь между иностранными боевиками-террористами и благотворительным фондом**

Власти Нидерландов отметили, что некоторые фонды (stichtingen) и НКО, занимающиеся, например, благотворительной и религиозной деятельностью, могут иметь связи с иностранными боевиками-террористами. Твёрдые доказательства финансирования терроризма пока не найдены. Однако было установлено не прямое взаимодействие и связь таких юридических лиц с иностранными боевиками-террористами. Также было установлено, что лица, связанные с указанными фондами, выезжали в Сирию, имея при себе крупные суммы наличных денег.

<sup>19</sup> AUSTRAC (Австралийский центр информации об операциях и их анализа), (2014)

По жертвования поступали из иностранных государств, а затем переводились через банковские счета фондов, которые преследовали несхожие цели и занимались другими видами деятельности, но возглавлялись или были связаны с одним и тем же человеком. В итоге деньги снимались с банковских счетов, что затрудняло отслеживание их конечного использования.

*Источник: Нидерланды*

#### ДОХОДЫ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В ранее опубликованных отчётах ФАФТ отмечалось, что террористические организации занимаются различными видами незаконной деятельности для получения денег. Например, террористические организации занимаются хищением персональных данных для получения денег путём мошеннического использования кредитных карт. Страхование и кредитное мошенничество также используется в качестве способа получения денег (см. ниже пример страхового мошенничества, предоставленный Испанией).

Было установлено, что контрабанда товаров, включая сигареты, и связанное с этим налоговое мошенничество также используются террористическими организациями в качестве средства получения денег. Контрабанда сигарет представляет растущую угрозу ФТ в ряде регионов, например, в Западной Африке. ФАТФ опубликовала отчёт о незаконной торговле табаком,<sup>20</sup> в котором указаны некоторые угрозы ФТ, связанные с контрабандой. Контрабанда и сбыт антикварных изделий и памятников культуры отмечены в отчёте ФАТФ, посвящённом ИГИЛ. Эта деятельность продолжает оставаться проблемой, вызывающей озабоченность в регионах деятельности террористических группировок, в которых они имеют свободный доступ к древним культурным ценностям.

Также установлено, что ограбление банков является реальным способом получения крупных сумм денег террористическими организациями. Помимо примеров, приведённых в отчёте ФАТФ об Исламском государстве Ирака и Леванта, ограбление банков явилось источником получения денег террористической организацией «Джемаа Исламия», в том числе для финансирования одного из подозреваемых, участвовавших в совершении терактов на Бали в Индонезии. Недавно голландский

<sup>20</sup> ФАТФ (2012).



гражданин, вернувшийся из Сирии, был арестован за незаконное владение огнестрельным оружием. По данным следствия, он готовил вооружённое ограбление, а также подозревался в том, что собирался использовать полученные деньги в целях финансирования терроризма<sup>21</sup>.

В исследовании ФАТФ, посвящённом торговле опиатами в Афганистане<sup>22</sup>, отмечено, что многомиллионные доходы сетей, занимающихся незаконным оборотом наркотиков, используются для финансирования террористических организаций. Согласно оценкам Группы ООН по мониторингу за соблюдением санкций в отношении «Аль-Каиды» и движения «Талибан», из общих доходов «Талибана» за 2011-2012 годы, составивших 400 миллионов долларов США, треть поступила от торговли опиатами<sup>23</sup>. Также имеются свидетельства связи между наркоторговлей и финансированием терроризма в Восточной Африке. Кроме того, есть сведения, что в незаконном обороте наркотиков замешаны такие группировки, как Революционные вооружённые силы Колумбии (РВСК) и Хезболла<sup>24</sup>. Террористические организации могут получать доходы от незаконного оборота наркотиков, разрешая или содействуя этой деятельности в регионах, в которых они осуществляют свои операции.

Имеются свежие примеры случаев финансирования терроризма, в которых фигурируют налоговые преступления. В отчёте ФАТФ, посвящённом ИГИЛ, приведены два ситуационных исследования, касающихся использования возврата налоговых платежей для финансирования иностранных боевиков-террористов. В других случаях может иметь место сокрытие продаж, осуществлённых коммерческими компаниями, от налоговых органов. Полученная таким образом прибыль направляется для финансирования деятельности террористических групп. В октябре в Финляндии были арестованы четыре финских гражданина по подозрению в совершении преступлений, в том числе налогового мошенничества, с целью финансирования экстремистской деятельности в Сирии и Финляндии<sup>25</sup>.

Ряд делегаций отмечает увеличение масштабов добычи денежных средств путём совершения уголовных преступлений. В Разделе IV настоящего Отчёта приведены другие примеры преступной деятельности с участием иностранных боевиков-террористов. В

<sup>21</sup> Европол (2015), стр.10

<sup>22</sup> ФАТФ (2013b).

<sup>23</sup> Совет безопасности ООН (2012).

<sup>24</sup> ФАТФ (2013c); Министерство финансов США (2015), стр.29

<sup>25</sup> Европол (2015), стр.10

следующем подразделе приведены более подробные ситуационные исследования, касающиеся преступной деятельности, связанной с вымогательством и похищениями людей с целью получения выкупа.

**Пример 4: Страхование мошенничество 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.

В 2012 году был отмечен рост количества случаев такого мошенничества. Кроме этого, выявилось совпадение по времени наиболее явных случаев мошенничества (с участием членов террористической ячейки) с выездом террористов из страны для пополнения рядов террористических организаций, таких как «Движение за единство и джихад в Западной Африке» и ИГИЛ.

Очевидно, что этим людям было необходимо быстро получить деньги, поскольку они пренебрегли соображениями секретности, инсценировав большое количество грубо сфабрикованных дорожно-транспортных происшествий, что позволило выявить их.

*Источник: Испания*

**Пример 5: Использование фальшивых денег для финансирования терроризма**

Индийские власти выявили масштабную преступную схему, в которой участвовали девять человек, включая гражданина США и гражданина Канады, замешанных в связях с членами «Лашкар-и-Тайба» и «Харкат-уль-Джихад-аль-Исламия». Обе эти организации признаны террористическими в Индии.

На протяжении нескольких лет обвиняемые неоднократно получали настоящие наличные деньги (например, евро и доллары США), а также фальшивую индийскую/ пакистанскую валюту от лиц, симпатизирующих террористической организации. Например, в одном случае обвиняемый получил 25 000 долларов США для создания компании по оказанию услуг

желающим выехать на постоянное место жительства за рубеж. На самом деле эта компания служила прикрытием для его поездок и обеспечения при разведке возможных целей для нападения «Лашкар-и-Тайба». Этот человек также получил достаточное количество фальшивых индийских банкнот высокого качества для использования на территории Индии.

Деньги также использовались для проведения разведки важных объектов на территории Индии и Дании в качестве целей террористических актов от имени террористических организаций «Лашкар-и-Тайба» и «Харкат-уль-Джихад-аль-Исламия». Кроме того, собранные деньги использовались для видеосъёмки в целях обеспечения будущих терактов, планируемых группировками «Лашкар-и-Тайба» и «Харкат-уль-Джихад-аль-Исламия».

*Источник: Индия*

#### ВЫМОГАТЕЛЬСТВО У МЕСТНОГО НАСЕЛЕНИЯ, ДИАСПОР И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В отчётах ФАТФ отмечается, что террористические организации занимаются вымогательством у местного населения для обеспечения и поддержки своей деятельности. В опубликованном в 2014 году отчёте о незаконном обороте афганских опиатов предполагается, что «Талибан» использует деньги, взимаемые у местного населения, для обеспечения своей деятельности и операций на местах. Такие «пожертвования» передаются в Финансовый комитет «Талибана», подконтрольный Верховному совету движения «Талибан».<sup>26</sup> Также известно, что Рабочая партия Курдистана (РПК) собирает денежные средства путём вымогательства у населения и поборов предпринимателей. Доходы РПК поступают в том числе от так называемого налогообложения наркотиков при переправке их в Турцию для дальнейшей поставки в Европу «налогов на защиту и разрешение споров», торговли людьми и контрабанды сигарет<sup>27</sup>. Аналогичным образом ИГИЛ вымогает доходы у всех людей, проживающих на контролируемых им территориях. В отчёте ФАТФ от 2014 года отмечается, что иракские государственные служащие, остающиеся на территории, подконтрольной ИГИЛ, ездят в Киркук и другие области для снятия зарплаты наличными со счёта, а затем возвращаются на захваченную ИГИЛ территорию, где ИГИЛ взимает с них сбор в размере до 50 процентов<sup>28</sup>. Более того, по имеющимся

<sup>26</sup> ФАТФ (2013b).

<sup>27</sup> Европол, отчёты о текущей ситуации и тенденциях развития (Европол, 2015, 2014, 2013).

<sup>28</sup> ФАТФ (2015).

сведениям, ИГИГ ввело «сборы» на перемещение товаров на контролируемой им территории Ирака. ИГИЛ также вымогает деньги у местного населения (в том числе за счёт «налога на снятие денег со счётов в частных банках», налога на бензин и автотранспорт, а также школьных сборов для детей). Кроме того, ИГИЛ взимает так называемые «благотворительные пожертвования» (являющиеся, на самом деле, принудительными пожертвованиями за обеспечение временной безопасности или возможности ведения бизнеса). В прошлом движение «Тигры освобождения Тамил-Илама» вымогало деньги у представителей тамильских диаспор, отказывавшихся делать добровольные пожертвования в пользу этой организации. В Канаде средняя сумма, вымогаемая у отдельных лиц и семей, колебалась в пределах от 2 500 до 5 000 канадских долларов, а для владельцев коммерческих предприятий эта сумма, нередко, была ещё выше<sup>29</sup>.

#### ПОХИЩЕНИЯ С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫКУПА

Похищения людей с целью получения выкупа становятся всё более значимым источником доходов для террористических группировок, включая ИГИЛ<sup>30</sup>. По различным данным, в отдельных случаях суммы, выплаченные террористическим группировкам в качестве выкупа, составляли от 600 тысяч до 8 миллионов евро<sup>31</sup>. Каждый выплаченный выкуп, вероятно, составляет от 5 до 50 процентов от общих ежегодных финансовых доходов террористических групп, в зависимости от размера группировки и экономических условий в регионах, в которых они действуют. По оценкам правительства США, в период с 2008 по 2014 годы Аль-Каида, ИГИЛ, а также ответвления и филиалы обеих группировок получили не менее 222 миллионов долларов США в качестве выкупа за похищенных ими людей.

На основании Резолюций СБ ООН 2133 (2014), 2161 (2014), а также недавно принятой Резолюции 2199 (2015) 13 мая 2015 года Группа по противодействию финансированию ИГИЛ выпустила Коммюнике по вопросам похищения людей с целью получения выкупа<sup>32</sup>. Помимо заявлений о необходимости совместных усилий для пресечения похищения людей, в этом Коммюнике содержался призыв к

<sup>29</sup> Организация «Human Rights Watch» (2006).

<sup>30</sup> ФАТФ (2011), стр.26

<sup>31</sup> ФАТФ (2011), стр.28 и 31

<sup>32</sup> Государственный департамент США (2015).

юрисдикциям не выплачивать похитителям выкуп и отдавать их в руки правосудия. Аналогичный призыв содержится в Алжирском меморандуме по наилучшей практике в области предотвращения и недопущения получения террористами выкупа при похищении ими людей в этих целях, принятом Глобальным контртеррористическим форумом<sup>33</sup>.

Хотя не имеется официального списка организаций и лиц, занимающихся похищениями людей с целью получения выкупа, конкретные группировки, включённые в списки ООН и других государств, замешаны в похищениях для получения выкупа. Такие группировки включают (но не только) организацию «Аль-Каида в Исламском Магрибе», группировку «Абу Сайяф», группу «Аль-Каида на Аравийском полуострове», «Исламское государство Ирака и Леванта»<sup>34</sup>, «Харакат уль-Ансар», а также ряд террористических группировок, действующих в Пакистане<sup>35</sup>.

Нередко выкуп за похищенных людей выплачивается наличными деньгами. После доставки выкупа наличными деньгами курьеры доставляют эти деньги террористической группировке<sup>36</sup>. Выкуп также может быть выплачен через финансовые учреждения, такие как банки, обменные пункты, страховые компании, юристов, либо через альтернативные системы денежных переводов, такие как «хавала»<sup>37</sup>. Последующее отслеживание таких денег затруднено тем, что похищение может быть осуществлено в одной юрисдикции, а выкуп за похищенного человека (людей) может быть выплачен в другой стране<sup>38</sup>. Также имели место случаи, когда деньги для выкупа собирались родственниками (похищенного человека) путём продажи активов и получения кредитов, и с помощью использования трастов для хранения пожертвований, поступающих для выплаты выкупа.

### ***Самофинансирование***

В ранее опубликованных отчётах ФАТФ отмечалось, что суммы денег, необходимые для проведения мелких терактов, могут быть собраны отдельными террористами и сетями их поддержки за счёт использования

<sup>33</sup> Глобальный антитеррористический форум (без даты).

<sup>34</sup> ФАТФ (2015а).

<sup>35</sup> ФАТФ (2011).

<sup>36</sup> ФАТФ (2011), стр.33

<sup>37</sup> ФАТФ (2011), стр.26

<sup>38</sup> ФАТФ (2011), стр.26

личных сбережений, получения ссуд или использования доходов от контролируемых ими коммерческих предприятий. В отчёте ФАТФ, посвящённом ИГИЛ, приводится описание различных способов самофинансирования, используемых главным образом иностранными боевиками-террористами. Дополнительная информация, касающаяся самофинансирования иностранными боевиками-террористами, приведена в Разделе IV настоящего Отчёта.

#### ЗАКОННАЯ КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В рамках ряда расследований, проведённых правоохранительными органами, а также в ходе некоторых судебных преследований была установлена связь между дилерскими центрами по продаже подержанных машин и сетями ресторанов с одной стороны, и террористическими организациями с другой. В этих случаях доходы от коммерческой деятельности направлялись на поддержку террористических организаций. В одном из случаев имела место поставка подержанных автомобилей в Восточную Африку. Считается, что поставка подержанных машин на Ближний Восток является ещё одной схемой получения денег для конкретной террористической организации. По информации члена Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ) дилерские центры по продаже подержанных машин импортировали автомобили из таких стран как Великобритания, Япония и Сингапур и продавали их. Полученные от продажи доходы легализовывались с использованием сложной схемы отмывания денег, а затем направлялись террористическим группировкам. Владельцы этих дилерских центров по продаже автомобилей являлись выходцами из регионов, в которых имелся высокий риск терроризма.

#### **Пример 6: Финансирование терроризма через торговлю**

После того как компания «А» была включена в списки в качестве нелегализованного предприятия в Израиле, она не могла ввозить товары через израильские порты. Несмотря на эти ограничения, компания «В» (местная компания, занимавшаяся импортом и продажей основных продуктов питания) пошла на сотрудничество с компанией «А» для обхода установленного запрета. Компания «В» ввозила товары в Израиль, после чего компания «С», выступавшая в качестве сообщника, осуществляла растаможивание этих товаров и помещала их на склад. Затем компания «В» передавала указанные товары компании «А», находящейся на территории, характеризующейся высоким риском ФТ. Для осуществления расчётов компания «А» переводила деньги со своего счёта на счёт компании «В». По оценкам, стоимость товаров и суммы

переводов исчислялись несколькими миллионами новых израильских шекелей.

*Источник: Израиль*

**Пример 7: Отправка денежных средств террористам через подставную телекоммуникационную компанию**

В течение нескольких месяцев на банковский счёт телекоммуникационной компании «А» поступило более 600 000 евро наличными деньгами. Эта компания также получала переводы на крупные суммы, не имеющие экономического обоснования и цели. Данные переводы поступали от различных законных французских компаний, работающих в разных секторах. Однако руководителями всех этих компаний являлись выходцы из одной и той же страны «Х». Некоторые из них подозревались в связях с террористической организацией. Компания «А» отправила 500 000 евро своей материнской компании «В», расположенной в стране «Х».

*Источник: Франция*

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ТЕРРОРИЗМА**

По данным из различных открытых источников, а также по заявлениям правительств некоторых стран, определённые террористические группировки получали и продолжают получать финансовую поддержку от правительств ряда государств. ФАТФ не проводила конкретное исследование для выявления типологий, касающихся терроризма, спонсируемого на государственном уровне. Несмотря на это, финансирование терроризма или предоставление ресурсов террористической организации любым государством идёт вразрез с соблюдением стандартов и принципов ФАТФ, а также Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма и пунктов 1(а) и 2(а) Резолюции СБ ООН 1373 (2001). Возможность оказания финансовой поддержки террористическим организациям со стороны государств является давнишней связанной с ФТ угрозой, представляемой для международного мира и безопасности, а также для стабильности региональных финансовых и политических систем. Это в корне подрывает эффективность усилий ФАТФ, направленных на оказание поддержки правительствам в применении передовой практики для выявления, недопущения и пресечения финансирования терроризма.

## В. ПЕРЕМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Ниже приведён краткий обзор основных механизмов, используемых для перемещения активов и средств террористов. Все финансовые учреждения, используемые для переводов денег, являются потенциально уязвимыми с точки зрения ФТ в связи с тем, что они могут содействовать переводам незаконных денежных средств<sup>39</sup>. В предыдущих исследованиях ФАТФ были показаны связи между местными экстремистскими группами и международными террористическими организациями. Такие международные группировки оказывают поддержку местным группам, для чего им требуется осуществлять трансграничное перемещение денежных средств<sup>40</sup>. Похоже, пока только ИГИЛ является исключением, поскольку оно получает большую часть своих доходов на контролируемой им территории, а на внешние источники приходится относительно небольшая часть поступлений.

### ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ БАНКИ

Банковский сектор продолжает оставаться наиболее надёжным и эффективным механизмом для международных переводов денежных средств и по-прежнему является уязвимым с точки зрения ФТ. В опубликованном в 2014 году отчёте о незаконном обороте афганских опиатов отмечается, что движение «Талибан», по всей видимости, использовало регулируемую банковскую систему (а также провайдеров денежных услуг) для перевода доходов от незаконного оборота наркотиков. В нескольких отчётах ФАТФ прямо говорится об использовании банковских счетов НКО в целях перевода денежных средств террористическим организациям<sup>41</sup>.

#### **Пример 8: Использование банковского сектора для перевода международных пожертвований в целях финансирования терроризма**

По данным ведущегося в Индии следствия, организация «Хизб-уль-Муджахидин» получала через разные каналы из Пакистана денежные средства для поддержки своей террористической деятельности в Индии.

<sup>39</sup> В Рекомендациях ФАТФ не утверждается априори, что те или иные секторы представляют повышенный риск. В Стандартах ФАТФ указаны секторы, которые могут быть уязвимыми в плане ОД/ФТ. Однако общий риск должен определяться на основе оценки сектора. Различные учреждения и организации в секторе будут представлять повышенный или пониженный риск в зависимости от многих факторов риска, включая продукты, услуги, клиентов и географическое расположение.

<sup>40</sup> ФАТФ (2013с).

<sup>41</sup> ФАТФ (2013с), стр.33; ФАТФ (2014а).



По заявлениям индийских властей, «Хизб-уль-Муджахидин» активно содействует расширению масштабов террористической деятельности в Индии и получила за последние восемь лет более 800 миллионов индийских рупий. Эта группировка признана террористической организацией в Индии, США и ЕС.

По имеющимся сведениям, денежные средства, собираемые в других странах, также переводятся или перенаправляются в пользу трастов или подставных организаций «Хизб-уль-Муджахидин» в Пакистане. После того как деньги попадают на территорию Индии, они распределяются по различным каналам в различных местах для финансирования действующих террористов и оказания поддержки семьям убитых боевиков «Хизб-уль-Муджахидин». Утверждается, что банковский сектор широко использовался для перевода денег на различные банковские счета в целях финансирования указанной деятельности. Денежные средства также переводились через провайдеров услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ).

Деньги в основном используются для финансовой поддержки действующих террористов и семей убитых боевиков этой организации. По утверждениям, «Хизб-уль-Муджахидин» тратит деньги на покупку средств мобильной связи, на лечение боевиков, а также на приобретение оружия, боеприпасов, одежды и военного снаряжения.

*Источник: Индия*

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. По данным австралийских властей, финансирование терроризма через банковский сектор часто носит мелкомасштабный характер, и порой трудно выявить операции, связанные с ФТ, из огромного объёма законных финансовых операций, осуществляемых каждый день. В некоторых случаях имело место депонирование на банковские счета наличных денег на суммы, не превышающие порогового значения, после чего эти деньги отправлялись международными переводами из Австралии. 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.

В отчёте ФАТФ, касающемся ИГИЛ, отмечается факт озабоченности рисками попыток использования отделений иракских и сирийских банков или других финансовых учреждений, находящихся под контролем ИГИЛ для осуществления международных операций. Это позволит ИГИЛ ещё более упростить получение средств для финансирования своей деятельности, а также отправлять платежи за рубеж для закупки оружия и других товаров, необходимых для поддержания его операций.

Хотя меры, принимаемые финансовыми учреждениями для снижения угрозы ОД/ФТ, вероятно, затрудняют перевод денежных средств террористов через финансовый сектор, риск по-прежнему остаётся. Традиционные финансовые продукты могут использоваться незаконным образом в целях финансирования терроризма. Например, лица, сочувствующие террористической группировке, могут открыть сберегательные счета и передать члену террористической организации дебетовые карты, привязанные к таким счетам, с тем, чтобы террористы могли снимать наличные деньги через банкоматы зарубежных банков.

#### СИСТЕМЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ

Наряду с банковским сектором, сектор денежных переводов тоже используется для переправки незаконных денежных средств, в связи с чем также является уязвимым в плане ФТ. В раздираемых конфликтами странах, в которых доступ к банковским услугам ограничен, и в которых орудуют террористические группировки, провайдером услуг денежных переводов может являться основное финансовое учреждение, через которое клиенты могут осуществлять трансграничные денежные переводы. Провайдеры услуг денежных переводов особенно уязвимы с точки зрения ФТ, если их деятельность не подлежит регулированию и надзору в целях ПОД/ФТ, или если они работают без лицензии (т.е. без какого-либо контроля в целях ПОД/ФТ). Самая масштабная угроза ФТ связана с агентами или сотрудниками, которые сознательно способствуют осуществлению переводов денежных средств от лица террористических группировок, в том числе искажают отчётность об операциях для запутывания и утаивания данных. Мигранты и их семьи в очень большой степени зависят от провайдеров услуг перевода денег и ценностей при отправке денежных переводов на родину. Это даёт возможность смешивать переводы, связанные с ФТ, с законными денежными переводами, направляемыми семьям мигрантов, что также затрудняет выявление переводов в целях ФТ из общей массы обычных денежных переводов, отправляемых семьям и общинам.

**Пример 9: Агент УПДЦ, ставший соучастником преступной деятельности**

Мужчина занимался сбором денежных средств для Аль-Шабаб среди сомалийской диаспоры в Миссури и в других местах. Он использовал различных лицензированных провайдеров денежных услуг, имеющих офисы в Соединённых Штатах, для отправки денег в Сомали в целях оказания общей поддержки боевикам Аль-Шабаб. Его соучастник, который работал в пункте, предоставляющем денежные услуги, помог ему не оставить документальные свидетельства этой деятельности путём разбивки операций на мелкие суммы в долларах США и использования ложной идентификационной информации. Работник указанного пункта и другие сообщники использовали вымышленные имена и номера телефонов для сокрытия характера своих операций.

*Источник: Соединённые Штаты Америки*

Во многих отчётах ФАТФ, посвящённых проблеме финансирования терроризма, указано, каким образом альтернативные системы денежных переводов, особенно в случае недостаточного регулирования в целях ПОД/ФТ, используются для содействия финансированию терроризма. Например, считается, что движение «Талибан» использовало регулируемую банковскую систему в целях отмыwania доходов от сбыта наркотиков, но, очевидно, вернулось к использованию услуг перевода денег и ценностей после введения более жестких правил банковской деятельности в Афганистане<sup>42</sup>. В отчёте о финансировании терроризма в Западной Африке указано на использование провайдеров УПДЦ в целях предоставления денежных средств для вербовки иностранных боевиков-террористов и обеспечения их отправки в зоны конфликтов. Аналогичным образом в отчёте об ИГИЛ отмечается, что распространённым способом финансирования иностранных боевиков-террористов является отправка средств через провайдеров услуг денежных переводов, имеющих агентов, которые работают в приграничных районах рядом с территорией, контролируемой ИГИЛ. В отчёте, посвящённом незаконному обороту афганских опиатов, указано на использование провайдеров УПДЦ в целях переправки доходов от незаконного оборота и сбыта наркотиков. В опубликованном в 2013 году отчёте ФАТФ, касающемся хавалы и провайдеров аналогичных услуг<sup>43</sup>,

<sup>42</sup> ФАТФ (2013b), стр.43

<sup>43</sup> В этом отчёте рассматриваются провайдеры услуг денежных переводов, в частности, связанные с определёнными географическими регионами или этническими сообществами, обеспечивающие перевод и получение денежных средств или эквивалентных ценностей и осуществляющие расчёты

этот вопрос также рассматривается. В указанном отчёте отмечается, что использование террористами провайдеров услуг денежных переводов «связано с их географической, культурной и финансовой доступностью». Кроме того, в отчёте подчеркивается, что высокий риск незаконного использования этих услуг также присутствует в странах, в которых такие услуги являются законным и главным способом перевода ценностей, но в которых провайдеры этих услуг не подлежат достаточному регулированию в сфере ПОД/ФТ, или отсутствуют меры контроля в целях ПОД/ФТ<sup>44</sup>.

#### ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Наличные деньги продолжают широко использоваться в деятельности террористов. Во всех примерах и ситуационных исследованиях, рассмотренных в отчёте ФАТФ, посвящённом финансированию терроризма в Западной Африке, использовались наличные деньги, а у лиц, подозреваемых в терроризме, часто имелись крупные суммы наличных денег<sup>45</sup>. Хотя деньги могут собираться различными способами, они нередко обналичиваются для последующего вывоза в зоны конфликтов. Этому способствуют «дырявые» границы стран, трудности, связанные с выявлением контрабанды наличных денег (в частности небольших сумм, которые иногда вывозятся контрабандным путём в целях финансирования терроризма), и существование неофициальной и нерегулируемой экономики. Также отмечается рост масштабов и объёмов контрабанды наличных денег через границы между транзитными странами и странами (регионами), представляющими высокий риск.

#### **Пример 10: Курьеры по перевозке наличных денег**

В течение трёх дней подряд три человека задекларировали в общей сложности 90 000 наличных евро на таможне в брюссельском аэропорте. По их словам, эти деньги поступили от расположенной в Германии некоммерческой организации «А» в рамках гуманитарной помощи, направляемой в Бурунди, Бенин и Зимбабве. Все три курьера имели бельгийское гражданство и на протяжении длительного времени проживали в Бельгии.

У этих трёх человек имелись банковские счета, на которые поступали

путём торговли, наличных платежей и взаимозачётов в течение длительного периода времени (стр.12).

<sup>44</sup> ФАТФ (2013d), стр.41

<sup>45</sup> ФАТФ (2013c), стр.32-33

деньги из бельгийского координационного центра радикальной исламской организации. В течение одного года почти 20 000 евро были сняты наличными деньгами, а порядка 10 000 евро были переведены в Турцию.

По информации немецкого ПФР, некоммерческая организация «А» является одной из крупнейших исламских организаций в Германии. По имеющимся сведениям, НКО «А» была связана с некоммерческой организацией «В», запрещённой в Германии в связи с поддержкой, по некоторым сведениям, террористической организации. Все члены правления НКО «В» также выполняли важные функции в НКО «А».

По сведениям бельгийских разведывательных служб, три указанных выше человека являлись членами местных отделений радикальной исламской организации. С учётом характера операций, а также связей между двумя упомянутыми выше НКО, бельгийские власти подозревают, что по крайней мере половина из указанных денег могла использоваться для поддержки террористической деятельности.

*Источник: Бельгия*

## С. ВЫВОДЫ, КАСАЮЩИЕСЯ ТРАДИЦИОННЫХ СПОСОБОВ И МЕТОДОВ

Описанные выше традиционные способы и методы финансирования терроризма продолжают широко использоваться по сей день и по-прежнему рассматриваются в качестве существенных рисков ФТ. Введение мер регулирования в целях ПОД/ФТ позволило защитить некоторые элементы международного финансового сектора, однако террористические организации и представляемые ими риски постоянно изменяются. ФАТФ продолжит отслеживать эти вопросы для обеспечения эффективного применения действующего режима в отношении изменяющегося характера использования этих способов и методов. Использование результатов национальных оценок рисков при проведении стратегического анализа существующих рисков ФТ поможет политикам реализовать обдуманые и обоснованные правовые и оперативные меры.

## IV. НОВЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Иностранные боевики-террористы, социальные сети, новые платёжные продукты и услуги, а также эксплуатация природных ресурсов являются новыми тенденциями, которые пока ещё пристально не исследовались ФАТФ в контексте противодействия финансированию терроризма. В данном Разделе представлен общий обзор этих вопросов, а также выявлены пробелы в имеющейся информации и существующие трудности и проблемы.

### A. ИНОСТРАННЫЕ БОЕВИКИ-ТЕРРОРИСТЫ

Проблема, связанная с иностранными боевиками-террористами (ИБТ), не является чем-то новым, однако тревогу вызывает рост масштабов этого явления, наблюдаемый в последнее время в связи с конфликтами в Сирии и Ираке. В Резолюции СБ ООН 2178 выражена обеспокоенность созданием международных террористических сетей, что является актуальным, учитывая спектр стран, выходцами из которых являются иностранные боевики-террористы.

Хотя в настоящее время иностранные боевики-террористы не рассматриваются в качестве значительного источника финансирования ИГИЛ и Фронта аль-Нусра, они повышают угрозу ФТ, представляемую этими группировками. Более важным является то, что деятельность иностранных боевиков-террористов считается одним из основных способов оказания материальной поддержки<sup>46</sup> террористическим группировкам, и в этой связи они продолжают представлять значительную угрозу в плане ФТ. По имеющимся оценкам, самофинансирование и финансирование сетями вербовки/ поддержки являются двумя наиболее распространёнными способами получения денег для иностранных боевиков-террористов.

### ПОТРЕБНОСТИ ИНОСТРАННЫХ БОЕВИКОВ-ТЕРРОРИСТОВ В ФИНАНСИРОВАНИИ

Потребности иностранных боевиков-террористов в финансировании в целом являются умеренными и включают расходы на проживание в ходе поездки, а также расходы на верхнюю одежду, предметы, необходимые для проживания в лагере, мобильные телефоны/ связь, продукты питания и другие основные жизненные потребности. Перед поездкой в зоны конфликтов иностранным боевикам-террористам, вероятно,

<sup>46</sup> Это включает «финансовые активы, экономические ресурсы, имущество любого типа». См. определение термина «денежные средства и другие активы», приведённое в Глоссарии ФАТФ.

потребуется понести определённые расходы, в том числе на приобретение оружия. Ранее, при вступлении в ряды террористических группировок, иностранные боевики-террористы привозили с собой дополнительные денежные средства. Однако в настоящее время, (это особенно касается ИГИЛ) похоже, что иностранные боевики-террористы представляют большую ценность в качестве кадров, нежели в качестве поставщиков денежных средств. По заявлениям ИГИЛ, оно обеспечивает иностранных боевиков-террористов и их семьи с того момента, как они оказываются в зоне конфликта<sup>47</sup>.

### **Вставка 3 – Анализ иностранных боевиков-террористов из Саудовской Аравии**

В 2014 году власти Саудовской Аравии провели анализ информации о счетах 1 150 человек, которые выезжали в зону конфликта в Сирии и Ираке. Анализ показал, что каждый третий из четырёх таких лиц находился в возрасте от 20 до 30 лет. Источники их доходов включали: выплаты, поступающие от друзей и родственников, кредиты/ссуды, заработную плату и социальные пособия, выплачиваемые правительством.

В большинстве случаев, операции, проводимые по счетам, соответствовали уровню доходов. Также были выявлены случаи снятия наличных денег со счетов за рубежом. По итогам проведённого анализа власти Саудовской Аравии заблокировали банковские счета, имевшие отношение к этим лицам.

*Источник: Саудовская Аравия*

## САМОФИНАНСИРОВАНИЕ

Люди нередко используют деньги из законных источников (например, заработную плату, социальные пособия, деньги, предоставляемые родственниками, банковские ссуды) для покрытия расходов на поездки в зоны конфликтов. В ряде случаев следствием были установлены факты намеренного создания малых предприятий, доходы от деятельности которых использовались для финансирования поездок иностранных боевиков-террористов. В некоторых юрисдикциях также отмечались случаи неожиданной продажи активов, в том числе личных вещей, а также приобретения имущества на взятые в кредит денежные средства непосредственно перед запланированным отъездом иностранных боевиков-террористов.

<sup>47</sup> Keatinge, Tom (Том Китинг), (2015)

В этом отношении прослеживается определённое сходство между иностранными боевиками-террористами и мелкими террористическими ячейками. По данным норвежских исследований<sup>48</sup>, экстремисты, планировавшие теракты в Западной Европе, наиболее часто использовали зарплату, а также сбережения членов ячеек для финансирования своей деятельности. Подавляющее большинство исследованных ячеек (90%) занималось той или иной приносящей доход деятельностью, и половина из них обеспечивала свою деятельность исключительно за счёт самофинансирования. Только одна из каждых четырёх ячеек получала экономическую поддержку от международных террористических организаций.

Также сообщалось о случаях, когда после выезда в зоны конфликтов иностранные боевики-террористы продолжали получать с родины социальные или иные пособия, выплачиваемые государством. Такая практика обусловлена изменяющимися обстоятельствами в различных юрисдикциях. В некоторых случаях власти просто не знали о статусе соответствующего лица или не могли своевременно обработать такую информацию. Кроме того, имели место случаи, когда власти не могли принять соответствующие меры после получения информации о соответствующем человеке, поскольку тот факт, что он является иностранным боевиком-террористом, не лишил его права на получение таких пособий.

#### **Вставка 4 – Социальные и иные пособия, выплачиваемые государством**

В период с ноября 2013 года по апрель 2015 года власти Нидерландов прекратили выплачивать социальные пособия 85 иностранным боевикам-террористам. В действующем законодательстве предусмотрены различные основания для прекращения таких выплат. В частности, такие основания включают поездку за рубеж без разрешения соответствующих органов (это касается выплат пособий по безработице), а также постоянное проживание в государстве, с которым у Нидерландов нет соглашения о социальном обеспечении.

- Таким образом, нынешняя практика предусматривает прекращение выплат в случае, если человек более не отвечает требованиям, дающим ему право на получение пособия, а не потому, что получатель является иностранным боевиком-террористом. На практике это оказалось длительной и иногда трудной процедурой:
- Даже в случае поступления, в рамках межведомственного

<sup>48</sup> Oftedal, Emilie (Эмили Офтедал), (2015)



взаимодействия, информации о том, что человек является иностранным боевиком-террористом, соответствующему органу необходимо самостоятельно удостовериться в том, что такой человек лишился прав на получение пособия. Получатель пособия не обязан предоставлять доказательства того, что он или она продолжает иметь право на получение такого пособия.

- Требования, установленные для получения определённых видов пособий, таковы, что даже после выезда в зоны конфликтов иностранные боевики-террористы могут продолжать иметь право на получение пособия. Это может иметь место в случае, когда получатель не обязан находиться на территории Нидерландов для получения пособий, таких как пособие на обучение, пособие по старости или определённые льготы.

В настоящее время в Нидерландах разрабатываются новые нормативно-правовые акты, позволяющие соответствующим органам более оперативно прекращать выплаты всех пособий иностранным боевикам-террористам. Проект закона, который был недавно обнародован для всеобщего обсуждения, предусматривает отдельное основание для прекращения выплаты пособий. Таким основанием является сообщение компетентного правоохранительного органа или разведывательной службы о том, что получатель:

- присоединился к или оказывает поддержку террористической организации, участвующей в вооружённом конфликте;
- в этой связи проживает за пределами Нидерландов.

*Источник: Нидерланды*

Также известны случаи, когда родственники или знакомые сознательно или неумышленно пересылали свои законным образом полученные денежные средства лицам, участвующим в вооружённых конфликтах. Например, по информации одной юрисдикции, в половине поступивших сообщений о подозрительных операциях, возможно связанных с ФТ, фигурировали люди, имевшие ту ли иную работу, и только в 15% СПО речь шла о безработных (в одной трети не сообщалось о коммерческой деятельности или роде занятий клиентов).

Как отмечено в Разделе III данного Отчёта, доходы от преступной деятельности продолжают оставаться источником финансирования. Однако в случае ФТ денежные средства, получаемые от преступной деятельности, в целом связаны с мелкими и относительно неорганизованными преступлениями. В последнее время

прослеживается следующая тенденция: возможные иностранные боевики-террористы обращаются за получением мелких кредитов одновременно ко многим учреждениям без намерения возратить взятые ссуды.

Помимо приведённого ниже примера, испанские власти установили случаи участия членов террористических группировок в качестве подставных лиц в мошеннических схемах и аферах с НДС на территории других стран-членов ЕС для получения средств на покрытие расходов, связанных с поездкой в зоны конфликтов. Доходы от такой мошеннической деятельности, как правило, получают и отправляются в виде наличных денег вне рамок официальной финансовой системы.

#### **Пример 11: Невозврат кредита физическим лицом**

Человек взял два кредита на личные нужды на общую сумму 7 500 иорданских динаров. После того, как этот человек перестал осуществлять платежи в счёт погашения взятых кредитов, сотрудники банка попытались дозвониться ему и его работодателю, который сообщил, что интересующий их человек отсутствует на работе уже в течение продолжительного времени.

После обращения за информацией к своему партнёру ПФР выяснило, что этот человек уехал в страну «Н», а из нее перебрался в Турцию. ПФР страны «Н» передало это дело компетентному прокурору в связи с подозрением на финансирование терроризма. Указанный прокурор наложил арест на движимое и недвижимое имущество этого человека и членов его семьи.

*Источник: Иордания*

#### **Пример 12: Телефонное мошенничество («вишинг»)**

Было установлено, что мошенничество с использованием курьеров и «вишинг» (вид телефонного мошенничества) используется в качестве способа финансирования терроризма. Полученные мошенническим путём деньги использовались для финансирования поездок в Сирию и Ирак, а также для поддержки лиц, которые уехали в эти страны воевать на стороне ИГИЛ. Находящиеся в Великобритании экстремисты переняли тактику, используемую организованными преступными группировками. Они выбирали уязвимых людей и звонили им по телефону, представляясь сотрудниками полиции или банковскими служащими, сообщая своим жертвам, что их счёт (счета) были взломаны, и убеждали

перевести свои деньги на счета, контролируемые подозреваемыми, или снять деньги наличными. Во втором случае по домашнему адресу жертвы являлся курьер и забирал наличные деньги.

Выяснилось, что действовавшие в Лондоне группы мошенников выманивали обманным образом деньги у людей, проживающих в Девоне, Корнуолле, Дорсете, Кенте, Бедфордшире и Лондоне. По какому принципу выбирались жертвы, остаётся до сих пор неясным. Возможно, просто использовались телефонные справочники в Интернете с номерами телефонов в регионах, в которых проживает большое количество пенсионеров.

Известно, что такие сети выманили мошенническим образом у своих жертв сотни тысяч фунтов стерлингов. Свидетельства указывают на то, что некоторые из этих денег переводились подозреваемыми на Ближний Восток через провайдеров денежных услуг. Однако конечное место назначения этих денег до сих пор устанавливается. Деньги отправлялись небольшими суммами, не превышающими тысячу фунтов стерлингов или пороговую сумму в 500 фунтов стерлингов, что позволяло подозреваемым не предоставлять дополнительные идентификационные данные.

*Источник: Великобритания*

**Пример 13: Оказание материальной поддержки с участием вернувшегося иностранного боевика-террориста**

В январе 2013 года в рамках расследования, ведущегося прокуратурой Франкфурта, был произведён обыск на квартире выходца из Сирии, который подозревался в подготовке масштабного акта насилия, угрожающего государственной безопасности. В ходе обыска полиция изъяла компьютер, несколько носителей информации, а также мобильные телефоны. Фигурант расследования получил указание, запрещающее ему выезжать из страны, поскольку существовала вероятность того, что он снова отправится в Сирию для участия в боевых действиях. По полученной информации, в 2012 году этот человек отправился из Германии в Турцию, а затем в Сирию и передал там 9 500 евро, полученных в виде пожертвований. После этого он якобы присоединился к экстремистам и принимал участие в боевых действиях в Сирии. В начале августа 2012 года он вернулся в Германию после того, как получил огнестрельное ранение.

*Источник: Германия*

Возвращающиеся из зон конфликтов иностранные боевики-террористы также нуждаются в денежных средствах. Хотя имеется немного сведений об источниках финансирования возвращающихся иностранных боевиков-террористов, некоторые способы сбора/ получения денег для отправки боевиков в зоны конфликтов также используются для их финансирования после возвращения на родину. Это включает переводы денег через провайдеров УПДЦ в страны, граничащие с зонами конфликтов. Многие возвращающиеся иностранные боевики-террористы обращаются в посольства своих стран за содействием в возвращении на родину, часто по причине отсутствия у них документов.

#### СЕТИ ВЕРБОВКИ/ ПОДДЕРЖКИ ИНОСТРАННЫХ БОЕВИКОВ-ТЕРРОРИСТОВ

Вербовочные сети и отдельные лица содействуют отправке иностранных боевиков-террористов в зоны конфликтов для вступления в ряды террористических группировок. Родственники, друзья или группы содействия также оказывают финансовую поддержку иностранным боевикам-террористам после их отъезда в зоны конфликтов. Похоже, что большинство таких групп являются неформальными или импровизированными, в зависимости от того, какое содействие необходимо иностранному боевику-террористу, и нередко имеются связи между пособниками на родине иностранных боевиков-террористов и в регионах, граничащих с зонами конфликтов.

Похоже, что также имеются связи между сетями поддержки и преступными организациями (основным мотивом некоторых сетей поддержки является не идеология, а получение прибыли). В составе многих сетей поддержки имеются конкретные вербовщики (которые часто используют социальные сети). Такими вербовщиками иногда выступают члены экстремистских группировок или сочувствующие им лица, а иногда люди, поверхностно связанные с экстремистскими группами. В состав некоторых сетей входят вроде бы случайные люди, которые посылают друг другу деньги, устанавливая таким образом партнёрские отношения между собой и становясь реальными сетями поддержки. Похоже, что иностранные боевики-террористы также получают логистическую поддержку от таких сетей, в том числе в вопросах организации транспортировки и закупки припасов.

Финансирование людей, желающих принять участие в конфликтах, также может осуществляться в рамках семейных сетей, в частности, за счёт средств, посылаемых в страны, расположенные по соседству с зонами конфликтов. Часто бывает трудно определить истинное конечное использование денежных переводов, особенно направляемых родственниками, поскольку большинство переводов из стран, откуда

поступают деньги, в страны, граничащие с зонами конфликтов, вероятно, предназначены для законной поддержки семей или оказания гуманитарной помощи. Используя недавно установленные контакты, вернувшиеся на родину боевики также содействуют переправке желающих иностранных боевиков в зоны конфликтов или сбору средств для поездки или для поддержки воюющих группировок<sup>49</sup>. Имеются также примеры того, что родственники платили сетям поддержки за содействие в возвращении иностранных боевиков-террористов на родину (см. ниже ситуационное исследование, предоставленное Турцией). Это вопрос требует дополнительного исследования.

В связи с проблемой, касающейся непрямого сбора денежных средств, возникает ряд вопросов о том, какие расходы по мнению террористических организаций должны понести завербованные сторонники, а также о том, какие издержки несёт в этой связи сама организация. Как правило, террористические организации сами не выбирают лиц для вербовки, но разделяют завербованных сторонников, исходя из их возможностей, навыков и желания.

**Пример 14: Пример сети поддержки, действовавшей в Европе**

Четыре человека осуществили 28 денежных переводов через семь различных учреждений в Германии и Франции. Эти денежные переводы были направлены 17 получателям, которые получили деньги в 18 различных учреждениях, расположенных в Египте, Германии, Греции, Марокко, Португалии и Тунисе.

Проведённый анализ показал, что операции, связанные с этой группой, были осуществлены в период с 2006 по 2013 годы, причём большая часть операций была проведена в 2008 году. Получатель в Португалии получил деньги в январе 2009 года в трёх разных учреждениях, расположенных в городе Порту. У него не имелось никаких доходов или имущества в Португалии. По оперативным данным, полученным в рамках международного сотрудничества, в 2014 году этот получатель якобы отправился в Сирию транзитом через Турцию. Он подозревался в том, что вступил в ряды ИГИЛ. Позднее он был арестован по возвращению в Европу.

*Источник: Португалия*

**Пример 15: Выплата денег сетям поддержки за содействие в возвращении родственников**

<sup>49</sup> Европол (2015), стр.22

К национальной полиции Турции обратились за содействием сотрудники по связям и взаимодействию двух стран в связи с лицами, которые ранее отправились в Сирию через Турцию. По имевшейся информации, семьи иностранных боевиков-террористов пытались выкупить свободу своих детей, которые ранее незаконно отправились в Сирию при содействии сетей поддержки. Были установлены несколько иностранных боевиков-террористов, в частности – молодые люди с одинокими женщинами или с женщинами с детьми, чьи семьи или другие люди помогли им покинуть ряды ИГИЛ. Все эти иностранные боевики-террористы были депортированы из Турции на их родину.

*Источник: Турция*

#### ПЕРЕМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СВЯЗАННЫХ С ИНОСТРАННЫМИ БОЕВИКАМИ-ТЕРРОРИСТАМИ

Иностранные боевики-террористы используют традиционные способы и методы, описанные в Разделе III, для перемещения или получения доступа к денежным средствам. Такие способы в основном включают перевозку наличных денег, использование банкоматов для снятия денежных средств с банковских счетов, а также использование провайдеров услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ).

#### **Пример 16: Использование провайдеров услуг перевода денег и ценностей в странах Ближнего Востока в целях финансирования боевиков, желающих вступить в ряды ИГИЛ**

Испанские анклавы Сеута и Мелилья являются родиной многих завербованных молодых испанцев, воюющих на стороне ИГИЛ в качестве иностранных боевиков-террористов. Имеется множество источников доходов для покрытия расходов на поездку в зону конфликта с целью присоединения к ИГИЛ в качестве иностранных боевиков-террористов. Однако для молодых испанцев, завербованных в анклавах Сеута и Мелилья, гораздо труднее приобрести авиабилеты по причине высокой безработицы в этих регионах.

Был проведён анализ 249 денежных переводов, отправленных через трёх провайдеров УПДЦ в период с 1 января 2014 года по 31 мая 2015 года. За указанный период из Сирии, Ирака, Турции и Ливана было переведено в общей сложности 117 000 евро в Сеуту и Мелилью. Большинство этих переводов было сочтено подозрительными по причине отсутствия информации об их назначении, а также отсутствия очевидных связей между отправителями и получателями. Кроме того, некоторые

получатели фигурировали в полученных ранее сообщениях о подозрительных операциях, связанных с ФТ.

*Источник: Испания*

**Пример 17: Аннулирование регистрации австралийского провайдера услуг денежных переводов в связи с рисками ФТ**

Десятого ноября 2014 года Австралийский центр информации об операциях и их анализа (AUSTRAC) аннулировал регистрацию расположенной в Сиднее компании «Bisotel Rieh Pty Ltd», оказывавшей услуги денежных переводов. Это было сделано по причине риска ФТ, который представляла компания «Bisotel Rieh». Представители AUSTRAC утверждали, что компания «Bisotel Rieh» не предоставляла точной и правильной отчётности о поручениях на осуществление международных денежных переводов, как того требовалось в соответствии с нормативными актами Австралии в области ПОД/ФТ.

По имеющимся сведениям, в период с января по август 2014 года компания «Bisotel Rieh» перевела в общей сложности около 18,8 миллионов австралийских долларов в Турцию и Ливан, и при этом «постоянно забывала» указывать «данные о конечных получателях этих переводов».

По результатам анализа отчётности о клиентах, предоставленной AUSTRAC компанией «Bisotel Rieh», и отчётности, полученной от финансовых учреждений, через которые компания «Bisotel Rieh» отправляла денежные средства, было выявлено расхождение на сумму, составившую примерно 9 миллионов австралийских долларов. Ранее представители компания «Bisotel Rieh» также признались, что участвовали в контрабанде наличных денег для боевиков, воюющих в Сирии.

Владельцы компании «Bisotel Rieh» также признались в сделанном ими заявлении о том, что брат одного из владельцев компании являлся членом запрещённой террористической организации, и в последние месяцы совершал шокирующие поступки в Сирии и Ираке, которые владелец назвал «ужасающими».

*Источник: Австралия*

ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ИНОСТРАННЫМ БОЕВИКАМ-ТЕРРОРИСТАМ

Был выявлен ряд трудностей, которые могли препятствовать противодействию финансированию терроризма. Получаемые оперативные данные об иностранных боевиках-террористах часто носят закрытый характер, и такая секретность затрудняет обмен информацией. Для получения полной картины о деятельности иностранных боевиков-террористов нужно объединить данные, имеющиеся в распоряжении ПФР, с несекретной контекстуальной информацией, добываемой оперативными и разведывательными органами, и сведениями, поступающими от учреждений частного сектора. Например, часто бывает трудно определить, является ли отдельная операция (например, денежный перевод) законной (т.е. переводом средств семье) или незаконной (т.е., направленной на поддержку террористической группировки). В этой связи ПФР и оперативные органы должны иметь возможность связываться с разведывательными службами, а также, возможно, необходимо создание межведомственной рабочей группы.

Также имеется ряд пробелов в знании и понимании того, как действуют иностранные боевики-террористы. В частности, не до конца понятны источники/ использование денежных средств после того, как иностранные боевики-террористы попадают в зоны конфликтов, источники финансирования иностранных боевиков-террористов, возвращающихся из зон конфликтов, а также роль посредников, находящихся на границах зон конфликтов. Многосторонние инициативы и программы, отмеченные во Введении к настоящему Отчёту, могут устранить некоторые из этих пробелов. ФАТФ знает о проводимой работе по составлению так называемого «финансового портрета» иностранных боевиков-террористов, который будет включать характеристики их финансовых операций и деятельности, в том числе поездки в зоны конфликтов и возвращение из них.

Несмотря на ряд упомянутых выше трудностей, имеется много положительных примеров использования финансовой разведывательной информации для выявления и пресечения деятельности пособников иностранных боевиков-террористов и недопущения выезда иностранных боевиков-террористов за рубеж. Некоторые делегации отметили усиление информационно-разъяснительной работы среди широкого круга национальных органов, имеющих доступ к ценным данным, которые могут использоваться в целях противодействия финансированию терроризма.

## В. СБОР СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ



Широкая доступность и анонимность Интернета и быстрое распространение социальных сетей используется террористическими группировками для сбора денежных средств у сочувствующих им людей во всём мире, представляя слабое место в плане финансирования терроризма. Террористические организации широко используют социальные сети для ведения пропаганды терроризма и установления контактов с сочувствующими им людьми. Многие иностранные боевики-террористы из Европы и Запада в целом активно используют социальные сети для документального фиксирования в режиме реального времени своих «подвигов» и деятельности в зонах конфликтов. Вместо использования официальных аккаунтов, предоставляемых террористическими группировками, большинство этих иностранных боевиков-террористов обращаются и получают информацию о конфликте от так называемых «распространителей». Такие распространители формально не связаны с террористическими организациями, но благожелательно относятся к их идеологии и вносят значительный вклад в разжигание конфликтов. Это снизило возможности террористических группировок контролировать информацию. Тем самым, частные лица стали оказывать большее влияние на восприятие конфликта теми, кто в нём участвует<sup>50</sup>.

Социальные сети также используются для координации усилий по сбору денежных средств. В крупномасштабных и хорошо организованных схемах по сбору денежных средств в целях ФТ могут участвовать до нескольких тысяч «спонсоров» и, таким образом, возможно осуществление сбора значительных сумм наличных денег. Сейчас террористические организации могут вести информационно-пропагандистскую работу среди огромной аудитории, используя двустороннюю горизонтальную связь, которая начинается в чатах и на форумах, продолжается в социальных сетях (таких как Фейсбук, Твиттер и Инстграм) и иногда поддерживается с помощью приложений для средств мобильной связи (таких как «WhatsApp» и Viber) или более защищённых сетей связи (таких как «Surespot» и «VoIP»). Помимо потенциальных иностранных боевиков-террористов, жертвователи также являются важной целевой аудиторией в социальных сетях.

**Пример 18: Открытые призывы к сбору средств в социальных сетях**

В 2013 году один из участников группы в Фейсбуке, обсуждавшей рецепты для женщин, разместил объявление о сборе денежных средств. В сообщении был упомянут боевик, воюющий в Сирии (хотя его имя не было названо), который срочно нуждался в «снаряжении, продуктах

<sup>50</sup> Carter, J.A. (Джей.А. Картер), Maher, S. (С. Махер) и Neumann, P.R. (П.Р. Нуманн), (2014)

питания и лекарствах». В объявлении также указывалось, что деньги необходимо собрать до «четверга» с тем, чтобы «отправить» требуемые материалы к «пятнице». Этот участник указал реквизиты счёта в немецком банке, на который следовало переводить деньги. Неясно, был ли автор размещённого в Фейсбуке объявления инициатором этого начинания. Владелец аккаунта являлся новообращённым сторонником террористов и подозревался в координировании размещения этого призыва.

*Источник: Германия*

Использование методов организованного «краудфандинга» (сбора средств от общественности) также представляет новый риск ФТ. Краудфандинг является способом, позволяющим компаниям, организациям или частным лицам осуществлять сбор денег через Интернет за счёт пожертвований или инвестиций, поступающих от большого количества людей. Краудфандинговые сайты в Интернете позволяют легко открывать страницы для сбора денежных средств и получать пожертвования. Однако краудфандинг может также использоваться в незаконных целях, в том числе путём сокрытия истинной цели кампании по сбору средств. Лица и организации, пытающиеся собрать средства для поддержки терроризма и экстремизма, могут заявить, что они занимаются законной благотворительной или гуманитарной деятельностью, и даже создавать НКО в этих целях. Некоторые случаи указывают на то, что жертвователи не знали о конечном использовании денежных средств, собранных путём краудфандинга и в социальных сетях.

Помимо сбора средств в целях ФТ, методы краудфандинга могут также использоваться для перевода денег за рубеж, минуя регулируемые финансовые учреждения.

#### **Пример 19: Краудфандинг**

Канадское подразделение финансовой разведки сталкивалось со случаями, когда лица, в отношении которых проводились расследования за совершение преступлений, связанных с терроризмом, в том числе за попытки выезда из страны в целях осуществления террористической деятельности за рубежом, использовали краудфандинговые сайты в Интернете до выезда и/или перед попыткой выезда из Канады. В одном случае после получения информации от правоохранительных органов о том, что человек выехал из Канады, подотчётное учреждение провело анализ счёта этого человека и направило сообщение о подозрительных

операциях (СПО) в канадское ПФР. В сообщении содержалась подробная информация относительно краудфандингового сайта. В частности, подотчётная организация сообщила следующее: «Указанный счёт использовался для осуществления четырёх операций на общую сумму 61,56 канадских долларов, собранных через известный краудфандинговый сайт (веб-адрес прилагается). Коммерческий банк охарактеризовал компанию как «профессионального провайдера услуг». Сайт компании в сети Интернет был описан как международный краудфандинговый сайт, позволяющий людям легко и просто открывать краудфандинговые страницы и осуществлять сбор пожертвований. Большинство пожертвований собирались на цели оказания помощи людям, пострадавшим от конфликтов в странах «А», «В» и «С»».

*Источник: Канада*

Частные лица и организации, осуществляющие сбор средств для поддержки терроризма и экстремизма, могут попытаться замаскировать свою деятельность, заявив, что они занимаются законной благотворительной или гуманитарной деятельностью, и даже создавать НКО в этих целях. Законные благотворительные организации запускают так называемые, «вирусные кампании» в социальных сетях в целях привлечения сторонников и обращения с призывами к жертвователям. Такой подход в равной мере используется и «липовыми» НКО. Сбор денежных средств может осуществляться тайно или под прикрытием оказания гуманитарной помощи. Средства могут собираться через социальные сети или с использованием более официальных краудфандинговых платформ. Этот вопрос рассматривается более подробно в отчёте ФАТФ, посвящённом ИГИЛ<sup>51</sup>.

Собираемые денежные средства идут на оказание материальной поддержки иностранным боевикам-террористам (оплата за мобильную связь, авиабилетов, а также за различные товары и услуги, заказываемые через Интернет) или на подготовку террористических актов. Однако некоторые примеры показывают, что жертвователи в социальных сетях и на краудфандинговых сайтах не знали о конечном использовании пожертвованных ими средств. Например, в настоящее время продолжаются расследования, касающиеся мошеннических краудфандинговых кампаний, организованных воинствующими экстремистами в качестве прикрытия для получения денежных средств.

Объявления о сборе средств, как правило, размещаются в социальных сетях и на тематических веб-сайтах, а также в специализированных сетях,

<sup>51</sup> ФАТФ (2015а), стр.24-26

закрытых форумах в Интернете, и рассылаются в частных сообщениях. Для сокрытия истинных целей сбора средств и во избежание блокировки в таких объявлениях часто не указывается напрямую о том, что средства собираются для финансирования терроризма. Вместо этого используются расплывчатые формулировки или указывается, что средства собираются якобы на благотворительные и гуманитарные цели. Объявления о сборе средств и реквизиты могут размещаться не в текстовой форме (например, в виде картинки или видео). Это делает невозможным выявление такого рода объявлений с помощью стандартных поисковых систем, а также затрудняет определение сайтов, на которых размещаются такие объявления. Кроме того, это усложняет поиск указанных объявлений с помощью известных реквизитов.

Большинство используемых террористами социальных сетей неумышленно предоставляют террористическим группировкам и их сторонникам платформу для ФТ. Следует подчеркнуть, что компании, организующие и поддерживающие подобные социальные сети сами по себе, не участвуют в такого рода преступной деятельности и во многих случаях сотрудничают с компетентными органами, предоставляя им информацию и закрывая или блокируя такие аккаунты. Во второй половине 2014 года социальные сети, такие как Твиттер, активизировали усилия по блокировке аккаунтов, играющих ключевую роль в пропаганде терроризма<sup>52</sup>.

В целях привлечения как можно большего количества людей организаторы онлайн-кампаний по сбору средств могут использовать самые разные платёжные системы и инструменты для получения денег, которые (системы и инструменты) популярны среди различных групп потенциальных «спонсоров». При проведении кампаний по сбору средств могут использоваться социальные сети для упрощения переводов денежных средств, а также для содействия обмену номерами кредитных карт, реквизитов предоплаченных карт и идентификационной информации о счетах.

**Пример 20: Сбор средств в социальных сетях с использованием предоплаченных карт**

Лица, связанные с ИГИЛ, разместили в Твиттере призыв делать пожертвования и обратились с просьбой к жертвователям связываться с ними по «Скайпу». Установив связь по «Скайпу», эти лица просили жертвователей покупать международные предоплаченные карты (кредитные карты для мобильных телефонов, либо «Apple» или другие

<sup>52</sup> Европол (2015), стр.13

программы, либо кредитные карты для оплаты игр в Интернете) и передавать им номера таких предоплаченных карт по «Скайпу». После это человек, занимавшийся сбором средств, пересылал номера предоплаченных карт одному из своих сторонников в соседней с Сирией стране, который продавал эти номера карт по заниженной цене и передавал полученные наличные деньги ИГИЛ.

*Источник: Саудовская Аравия*

Наиболее популярными платёжными системами, которые незаконным образом используются в целях ФТ, являются системы, предусматривающие высокую степень конфиденциальности и возможность удалённого управления счётами. Члены террористических сетей могут получить доступ к регулируемой финансовой системе, зарегистрировав платёжные инструменты на имя третьих лиц. Они часто пользуются системами онлайн-платежей по причине простой процедуры регистрации и относительно высокого уровня анонимности. Во избежание обнаружения, организаторы и пособники таких схем обеспечивают «смену» платёжных реквизитов (электронных кошельков, кредитных карт, номеров мобильных телефонов и т.д.), размещая информацию о соответствующих изменениях в Интернете. Новые способы платежей, такие как электронные кошельки, используются в такого рода схемах, но в меньшей степени. Известные и традиционные способы платежей продолжают использоваться наряду с указанными системами онлайн-платежей.

**Пример 21: Крупномасштабная схема краудфандинга с использованием электронных кошельков**

Группа лиц под руководством г-на «А» (Группа «А») организовала схему по сбору денежных средств через социальные сети и Интернет. Эта группа лиц зарегистрировала множество электронных кошельков, кредитных карт и номеров мобильных телефонов. Реквизиты были размещены в Интернете (в том числе в социальных сетях) под предлогом сбора пожертвований для сирийских беженцев, людей, нуждающихся в медицинской и финансовой помощи, а также на строительство мечетей, школ и детских садов. В формулировках содержались косвенные намёки на то, что деньги предназначались в качестве финансовой поддержки террористической деятельности. На самом деле деньги направлялись в качестве помощи террористам и их семьям, а также на поддержку террористической деятельности.

Деньги направлялись либо на счета кредитных карт, либо на

электронные кошельки. После ряда переводов собранных средств они снимались наличными для дальнейшей перевозки курьерами. Управление платёжными инструментами осуществлялось через Интернет (в том числе с использованием мобильных устройств).

*Источник: Российская Федерация*

Некоторые примеры показывают, что перемещение денег осуществляется в несколько этапов: собранные средства пересылаются в рамках серии электронных переводов, а затем снимаются наличными для дальнейшей перевозки курьерами. Также отмечены случаи, когда наличные деньги вновь клались на другие счета. Целью таких схем является разрыв цепочки и сокрытие источника денег и их конечных получателей. Во избежание подозрений деньги также направляются через несколько юрисдикций или посылаются через транзитные соседние страны.

Компании, организующие и поддерживающие социальные сети, сами по себе не являются соучастниками финансирования терроризма и в целом сотрудничают с властями, предоставляя информацию и закрывая или блокируя такие аккаунты. Операторы краудфандинговых сайтов и провайдеры услуг по приёму платежей могут предоставить следствию ценную информацию при наличии подозрений в нарушениях. В большинстве случаев информация, предоставленная в ходе судопроизводств, включала персональные идентификационные данные, сведения об операциях, IP адреса и информацию о счетах.

**Пример 22: Благодаря социальным сетям, благотворительная организация была привлечена к ответственности за финансирование терроризма**

Благотворительная организация была создана в 2012 году с целью сбора средств для гуманитарных проектов на палестинских территориях и в Сирии. В августе 2013 года после проведения кампании по сбору пожертвований эта благотворительная организация отправила в Сирию два автомобиля скорой помощи с медицинским оборудованием для строительства больницы. В Фейсбуке были размещены соответствующие фотографии для подтверждения реальных результатов проекта и связи с жертвователями.

Спустя месяц эта благотворительная организация разместила в социальных сетях новое объявление о сборе средств, указав, что три члена организации планируют перевести собранные деньги в Турцию.

Сотрудники таможни во французском аэропорте обнаружили, что каждый из этих трёх человек перевозил с собой 9 900 евро, что было ниже суммы, требующей обязательного декларирования. Однако только 6000 евро предназначались на гуманитарные нужды, а остальные деньги планировалось передать иностранным боевикам-террористам.

В январе 2014 года административным распоряжением были заморожены активы этой благотворительной организации и четырёх её членов. В ноябре 2014 года организация была ликвидирована, а два её члена были арестованы за финансирование терроризма и преступный сговор в связи с террористической деятельностью. В качестве доказательств правоохранные органы использовали публичные сообщения и фотографии, размещённые в Фейсбуке.

*Источник: Франция*

#### ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ

Имеется ряд взаимосвязанных проблем в области противодействия финансированию терроризма, связанных с использованием социальных сетей для сбора денежных средств. Часто невозможно отличить сочувствующих лиц, людей, оказывающих поддержку, и реальных террористов. По причине ложного указания целей, на которые собираются средства, компетентные органы сталкиваются с серьёзными трудностями при выявлении людей, сознательно или неумышленно предоставляющих денежные средства. Часто возникают сложности с получением доказательств использования денежных средств, когда они переводятся через Интернет. Социальные сети используются для демонстрации связей, однако трудно обнаружить доказательства финансирования терроризма. Некоторые делегации предложили рассмотреть возможность мониторинга, блокирования или удаления сайтов в целях недопущения их использования (если это позволяет законодательство, и с учётом соблюдения неприкосновенности частной жизни и прав человека). Также возможно рассмотреть вопрос о включении краудфандинговых сайтов и других компаний в категорию подотчётных организаций, а также о внесении соответствующих изменений в законы и нормативные акты, применительно к новым способам платежей.

Предстоит ещё многое сделать для обеспечения более эффективного использования информации в социальных сетях для проведения расследований и представления её в качестве доказательств в суде. Компетентные органы могли бы предоставлять подотчётным

организациям дополнительную стратегическую информацию, используя для этого установленные законные каналы. В этой связи компетентным органам следует рассмотреть возможность более тесного сотрудничества с частным сектором для получения доступа к дополнительным данным и проведения более глубокого анализа. Это может включать, помимо прочего, внесение изменений в требования о предоставлении информации из Интернета.

## С. НОВЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Способы финансирования терроризма продолжают развиваться и совершенствоваться по мере изменений технологий или умышленных попыток обхода мер, принимаемых правоохранительными органами в целях противодействия ФТ. Электронные и онлайн платежи, а также новые способы платежей представляют собой уязвимое место, которое в ближайшем будущем может стать серьёзной проблемой в связи с ростом общих масштабов использования таких систем. Многие из этих систем доступны во всём мире и используются для быстрого перевода денежных средств. Помимо этого, ряд систем онлайн платежей, а также цифровые валюты, сами по себе обеспечивают анонимность, что делает их привлекательными для ФТ, особенно если платежная система находится в юрисдикции с относительно слабым режимом ПОД/ФТ.

Многие новые способы схожи с методами отмывания денег, используемыми организованными преступными группировками, и основаны на новых технологиях, получающих всё более широкое распространение. В период с 2006 по 2010 годы ФАТФ<sup>53</sup> опубликовала ряд типологических исследований. В них рассматривалось возможное незаконное использование преступниками новых платёжных продуктов и услуг. Также были выявлены факторы риска, которые значительно отличаются в зависимости от функциональных возможностей того или иного платёжного продукта или услуги. Кроме того, в указанных отчётах исследовались меры, которые могут быть специально разработаны в целях снижения специфических рисков, представляемых конкретными новыми продуктами или услугами. В 2013 году ФАТФ выпустила руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении предоплаченных карт, мобильных платежей и систем платежей через Интернет.

## ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

---

<sup>53</sup> ФАТФ (2006, 2008а и 2010).



Появление виртуальных валют привлекло инвестиции в платёжную инфраструктуру, основанную на протоколах их программного обеспечения. Такие платёжные механизмы предназначены для предоставления нового способа перевода стоимости через Интернет. В то же самое время, платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты (ППУВВ) представляют риски отмыwania денег и финансирования терроризма. ФАТФ осуществила предварительную оценку таких рисков ОД/ФТ в своём отчёте «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ»<sup>54</sup>. В рамках используемого ею пошагового подхода ФАТФ также подготовила Руководство<sup>55</sup>, в котором главным образом рассматриваются центры, в которых пересекаются различные виды деятельности и обеспечивается возможность доступа к регулируемой финансовой системе, в частности – к провайдерам услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют.

С одной стороны, виртуальные валюты, такие как биткоин, открывают широкие возможности для инноваций в финансовом секторе. Но они также привлекают внимание различных преступных группировок и могут представлять риски ФТ. Эта технология позволяет осуществлять анонимные переводы денежных средств в международном масштабе. Хотя факт исходного приобретения валюты может быть установлен (например, в банковской системе), трудно выявить все последующие переводы виртуальной валюты. По наблюдениям Секретной службы США, преступники ищут и находят виртуальные валюты, которые обеспечивают анонимность как пользователей, так и операций; позволяют быстро переводить незаконные доходы из одной страны в другую; характеризуются невысокими колебаниями обменных курсов, что снижает риски обменных операций; широко принимаются в уголовном мире; характеризуются доверием.

**Пример 23: Пропаганда использования виртуальной валюты в целях финансирования терроризма**

28 августа 2015 года Али Шукри Амин был приговорён к 11 годам тюремного заключения с последующим пожизненным нахождением под надзором полиции. Этот приговор был вынесен ему за деятельность в Интернете, направленную на оказание материальной поддержки и предоставление ресурсов ИГИЛ.

Амин признал себя виновным 11 июня 2015 года. Он признался, что

<sup>54</sup> ФАТФ (2014b).

<sup>55</sup> ФАТФ (2015b).

использовал Твиттер для консультирования и воодушевления ИГИЛ и его приспешников. Используя ник @Amreekiwitness, Амин давал инструкции о том, как использовать биткоин (виртуальную валюту) для маскировки предоставления денежных средств исламскому государству, а также советы сторонникам ИГИЛ, желающим отправиться в Сирию для участия в боевых действиях на стороне ИГИЛ. Амин также признал, что оказал содействие подростку из Вирджинии, который в 2015 году собрался отправиться в Сирию для вступления в ряды ИГИЛ. 10 июня 2015 года в Восточном округе Вирджинии этому подростку были предъявлены обвинения в сговоре с целью оказания материальной поддержки террористам, в сговоре с целью предоставления материальной поддержки ИГИЛ, а также в сговоре с целью убийства и нанесения телесных повреждений людям за рубежом.

Твиттер-аккаунт Амина посетили более 4 000 сторонников, и на нём было размещено свыше 7 000 сообщений в поддержку ИГИЛ. В частности, Амин использовал этот аккаунт для обсуждения в Твиттере способов оказания финансовой поддержки ИГИЛ с использованием онлайн-валюты, такой как биткоин, а также методы создания безопасной системы сбора пожертвований или финансирования ИГИЛ.

Например, Амин разместил в Твиттере ссылку на написанную им статью под названием «Bitcoin wa' Sadaqat al-Jihad» (Биткоин и благотворительная деятельность для джихада). В этой статье рассматривались способы использования биткоинов, и то, как джихадисты могли бы воспользоваться этой валютой для финансирования своей деятельности. В статье также разъяснялось, что представляет из себя биткоин, как функционирует эта система виртуальной валюты, а также предлагалось использовать новый биткоиновый кошелек – Dark Wallet, обеспечивающий анонимность пользователя биткоинов. Кроме того, в статье содержались указания о том, как создать анонимную систему сбора пожертвований для отправки денег моджахедам с использованием биткоинов.

*Источник: Соединённые Штаты Америки*

Правоохранительные органы также обеспокоены использованием виртуальных валют террористическими организациями. Они отмечали случаи использования сайтов, связанных с террористическими организациями, для содействия сбору пожертвований в биткоинах (см. пример выше). Помимо этого, правоохранительные органы выявили случаи, когда экстремисты обсуждали в Интернете возможность использования виртуальных валют для приобретения оружия, а также

возможность обучения менее подкованных в техническом плане экстремистов способам использования виртуальной валюты. Например, пост в блоге, связанном с ИГИЛ, предлагал использовать биткойны для финансирования международной экстремистской деятельности.

#### ПРЕДОПЛАЧЕННЫЕ КАРТЫ

Предоплаченные карты представляют собой карты, в которых данные записаны непосредственно на самой карте или хранятся удалённо, и на которые положена определённая сумма электронных денег или стоимости. Несмотря на большое количество самых разнообразных предоплаченных карт, наибольшую озабоченность вызывают карты многоэмитентных (открытых) систем, с которых денежные средства могут сниматься через банкоматы во всём мире. Это так называемые платёжные карты фирменных сетей, позволяющие совершать операции с любой торговой точкой или поставщиком услуг, входящих в сеть (например, Visa или MasterCard). Так называемые перезагружаемые предоплаченные карты (GPR) являются финансовыми продуктами, которые клиенты могут заказывать через Интернет или приобретать в различных розничных сетях. Такие карты активируются потребителями позднее по телефону или по Интернету. Данные продукты функционируют как любые другие дебетовые карты, эмитируемые банками.

Предоплаченные карты приходят на смену дорожным чекам в качестве средства перемещения денег за рубеж. С точки зрения рисков ФТ, такие карты могут пополняться на родине с использованием наличных денег или электронными способами, не требующими отчётности, а затем незаметно выводиться за рубеж без какого-либо декларирования их трансграничной перевозки. После того, как такая карта оказывается в представляющей высокий риск стране или в стране, использующейся для транзита денег, предназначенных для финансирования терроризма, деньги обналичиваются путём снятия их с карты через расположенные за рубежом банкоматы. Единственным ограничением при этом является сумма разового снятия наличных денег через банкомат. Как только карта с положенными на неё деньгами вывезена за рубеж, денежные средства оказываются доступными с минимальным шансом того, что это будет обнаружено.

На провайдеров предоплаченных карт, суммы на которых не превышают пороговое значение, установленное в целях ПОД/ФТ, не распространяются требования о надлежащей проверке клиентов. В этой связи установление по карте личности приобретшего её человека может быть затруднено. Более того, некоторые из этих систем предусматривают

возможность распоряжаться одной и той же суммой денег с помощью нескольких карт. Например, стороннее лицо может положить деньги с помощью одной карты, а получатели за рубежом могут получить доступ к этим деньгам с помощью другой «связанной» карты. Помимо этого, любой человек может получить доступ к стоимости, хранимой на таких картах, с помощью прилагаемого PIN кода, что позволяет отправлять карты третьим лицам более просто и безопасно, нежели наличные деньги. Наконец, некоторые предоплаченные карты обеспечивают возможность проведения переводов между физическими лицами (P2P).

Многие крупные солидные компании регистрируют соответствующие данные и ведут учёт, аналогичный тому, который осуществляется в отношении кредитных карт или расходных операций. В таких случаях компании могут предоставлять эти данные компетентным органам в принудительном порядке, например, в соответствии с судебным распоряжением. Такие данные могут включать информацию о самой карте, в том числе:

- Дату активации карты;
- Информацию о держателе карты, скажем номер телефона и адрес электронной почты;
- Информацию об осуществлённых операциях;
- Данные о времени и месте проведения операции;
- IP адрес, использованный при входе в систему.

**Пример 24: Пример предоплаченной карты, используемой для поездок**

В Австралии имеется продукт, позволяющий владельцу в течение 24 часов класть на карту 5 000 австралийских долларов путём электронного перевода этих денег и хранить на такой карте до 20 000 австралийских долларов в течение 21 дня. Постоянное пополнение карты на сумму 5 000 австралийских долларов в сутки путём внутренних электронных переводов денег позволяет скрыть такие деньги и даёт возможность более простого перемещения этих средств за рубеж, избегая тщательной проверки, которая имела бы место при попытке вывести из Австралии аналогичную сумму наличными деньгами. Такие карты имеют чип и PIN код, и после их вывоза за рубеж деньги могут быть сняты в любом месте, где принимают карты MasterCard.

*Источник: Австралия*

УСЛУГИ ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

Системы онлайн платежей предоставляют клиентам доступ при помощи Интернета к предоплаченным счетам, которые могут быть использованы для перевода электронных денег или ценностей, хранящихся на этих счетах, другим лицам или предприятиям, у которых также открыты счета у того же провайдера. Предоплаченные счета, которые используются клиентами для платежей на виртуальных аукционах, являются одними из наиболее распространенных среди таких платежных услуг. Получатель может как зарегистрироваться, так и не регистрироваться у провайдера платёжных услуг для получения денежного перевода. В некоторых случаях ФТ фигурировали лица, подозреваемые в переводе небольших сумм денег через системы онлайн платежей, таких как PayPal. Однако неясно, в какой степени эти операции использовались в целях финансирования терроризма.

Имели место случаи, когда лица, подозреваемые в терроризме, использовали несколько счетов, как «верифицированных» (verified accounts), так и «не верифицированных» (guest accounts), для осуществления онлайн платежей. Похоже, что платежи были связаны с приобретением через Интернет снаряжения и одежды перед отъездом людей в зоны конфликтов, а не с прямыми переводами денежных средств сообщникам в целях финансирования террористической деятельности.

Использование систем онлайн платежей для осуществления таких закупок является ничем не примечательным явлением с учётом возраста большинства лиц, подозреваемых в терроризме, и их знакомства с практикой покупок через Интернет. Примерно в половине всех сообщений о подозрительных операциях, возможно связанных с финансированием терроризма, фигурировали клиенты в возрасте от 21 до 35 лет. Использование систем онлайн платежей для содействия финансированию терроризма скорее отражает широкое распространение таких платёжных систем в рамках более масштабной финансовой системы, нежели указывает на большую уязвимость систем онлайн платежей с точки зрения финансирования терроризма.

**Пример 25: Использование счетов PayPal для сбора денежных средств**

Председатель благотворительной организации, созданной в 2010 году, специализировался в области электронного маркетинга. На сайте этой благотворительной организации было размещено объявление о сборе пожертвований, которые могли вноситься с помощью кредитных карт, платёжной системы PayPal, перевода наличных денег, а также чеками.

В течение полутора лет на банковские счета этой благотворительной организации поступило большое количество пожертвований в виде чеков и электронных переводов на суммы менее 500 евро. Из общей суммы собранных пожертвований, составившей 2 миллиона евро, 600 000 евро были переведены через систему PayPal из другой страны.

Личные счета в платёжной системе PayPal также использовались для сбора денежных средств, которые затем обналичивались или переводились на другие счета.

*Источник: Франция*

### **Пример 26: Платёжная система CashU**

Правоохранительные органы выявили случаи использования счетов платёжной системы CashU для анонимного осуществления операций в незаконных целях. CashU представляет собой систему prepaid карт для проведения интернет-платежей и оплаты посредством мобильного телефона в странах Ближнего Востока и Северной Африки – регионах с большим процентом молодого населения и весьма ограниченным доступом к кредитным картам. Именно по этой причине CashU стала одним из самых популярных альтернативных способов оплаты для молодых арабов, увлекающихся играми в Интернете, а также для тех, кто делает покупки через Интернет. Система CashU была создана в 2003 году компанией Martoob, расположенной в Аммане, Иордания. Однако после того, как Yahoo! приобрела компанию Martoob в ноябре 2009 года, владельцем CashU стала компания Jabbar Internet Group. На сегодняшний день офисы CashU расположены в Дубаи, Аммане и на Кипре. Для инкассации наличных денег, получаемых от клиентов, CashU использует компанию по перевозке наличности. Система CashU используется главным образом для оплаты онлайн-игр, телекоммуникаций, технологий VoIP, ИТ-услуг, транзакций по форексу и скачивания музыки и программного обеспечения. В системе CashU действует жёсткая политика, согласно которой в обслуживании отказывается провайдером, предлагающим азартные игры и порнографию. В CashU также имеется функция родительского контроля, позволяющая родителям ограничивать и контролировать трату денег в Интернете своими детьми.

*Источник: Соединённые Штаты Америки*

ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С НОВЫМИ ПЛАТЁЖНЫМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ

Быстрое развитие, высокая функциональность и значительный рост использования новых платежных методов и услуг (НПМУ) по всему миру создает определенные трудности для стран и организаций частного сектора в обеспечении того, чтобы эти продукты и услуги не использовались для отмывания денег (ОД). Несмотря на известные уязвимости, в настоящее время неясен реальный масштаб и уровень использования этих технологий террористическими группировками и их сторонниками. Это остается пробелом в имеющейся информации и знаниях, который необходимо заполнить.

D. ЭКСПЛУАТАЦИЯ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ

Эксплуатация природных ресурсов рассматривается в качестве одного из способов, с помощью которого террористические организации контролируют и удерживают территории (см. Отчёт об ИГИЛ)<sup>56</sup>. Этот вопрос также связан с тем, как террористические организации финансируют себя за счёт преступной деятельности и возможных связей с организованными преступными группировками. Такая преступная деятельность включает вымогательство, контрабанду, хищения, незаконную добычу полезных ископаемых, похищение людей с целью получения выкупа, коррупцию и экологические преступления.

В странах, где отсутствует эффективный контроль со стороны правительства за территорией и ресурсами, сектор природных ресурсов может оказаться уязвимым в плане его использования в целях финансирования терроризма. Террористические организации могут использовать эти ресурсы для получения денег путём контроля или эксплуатации недостаточно контролируемых природных ресурсов, таких как газ, нефть, древесина, алмазы, золото (и другие драгоценные металлы), животный мир (например, торговля слоновой костью) и древесный уголь (например, в Сомали). Эти секторы могут являться прибыльным источником доходов, а также быть привлекательными вследствие слабого регулирования в них. Проблема может также усугубляться низким уровнем выявления, преследования и лёгкими наказаниями за преступную деятельность в этих секторах. Кроме того, повышенный риск ФТ присутствует в регионах, где исторически имеется слабая институциональная база, политическая нестабильность, зоны конфликтов, а также в регионах, в которых имеются богатые природные

<sup>56</sup> ФАТФ (2015а).

ресурсы. Это особенно касается Западной Африке и некоторых частей Южной Америки.

Компании, занимающиеся добычей полезных ископаемых, могут быть уязвимыми в плане вымогательства и похищения их сотрудников с целью получения выкупа, либо террористические организации могут вымогать у них деньги за право работы в определённых регионах. В отчёте ФАТФ, посвящённом ИГИЛ, отмечены такие источники финансирования, как вымогательство у фермеров и сельхозпроизводителей, а также у других добывающих и перерабатывающих предприятий<sup>57</sup>. В Африке преступники, боевики и террористы взимают незаконный «налог» на древесный уголь, сумма которого как правило составляет до 30% от стоимости угля. Незаконная торговля и взимание «налогов» на блокпостах и в портах за транспортировку и перевалку древесного угля считается основным источником доходов группировки Аль-Шабаб. Эти доходы составляют, по разным оценкам, от 38 до 56 миллионов долларов США<sup>58</sup>.

#### НЕФТЯНОЙ И ГАЗОВЫЙ СЕКТОР

В отчёте ФАТФ, посвящённом ИГИЛ, отмечается, что ИГИЛ стремится к управлению местной нефтяной инфраструктурой в целях добычи и переработки нефти для собственного использования, а также для её сбыта или обмена на местных и региональных рынках по низкой цене. Наибольшую прибыль ИГИЛ получает от использования контролируемой нефти и нефтепродуктов либо от продажи этих ресурсов местным покупателям. Остальную часть нефтяной прибыли ИГИЛ получает от ее продажи через посредников и контрабандистов, которые продают и транспортируют нелегальную нефть и нефтепродукты конечным потребителям. По сообщениям в прессе, при продаже нефти ИГИЛ получает оплату преимущественно наличными, что усложняет отслеживание и пресечение торговли нефтью.

Незаконное использование газа и нефти также имеет место в других регионах мира. Например, порядка 10% добываемой в Нигерии нефти (где объёмы добычи составляют 2 миллиона баррелей в день) похищается посредством хорошо организованных транснациональных преступных схем, в которых участвуют сети преступников вместе с коррумпированными чиновниками и военными. Местное население называет такую деятельность «установкой врезок». С помощью ножовок и лезвий злоумышленники проделывают отверстие в трубопроводах.

<sup>57</sup> ФАТФ (2015а).

<sup>58</sup> Программа ООН по окружающей среде (2014).



Когда компании обнаруживают падение давления в своих трубопроводных линиях, они снижают давление на некоторое время, которого хватает злоумышленникам для установки отводных кранов на линии. После повышения давления в трубопроводе злоумышленники просто откачивают часть нефти для собственного использования<sup>59</sup>. Существует высокий риск того, что доходы от таких хищений поступают экстремистским группировкам, таким как «Движение за освобождение дельты Нигера».

#### **Пример 27: Случаи финансирования терроризма в Колумбии, связанные с нефтяным сектором**

Генеральная прокуратура провела расследование в отношении высокопоставленных ответственных сотрудников международной нефтяной компании SICIM. Поводом для расследования послужили их связи с колумбийскими группировками, совершающими террористические акты (Армией национального освобождения (АНО) и Революционными вооружёнными силами Колумбии (РВСК)). SICIM является итальянско-аргентинской компанией, оказывающей услуги по прокладке трубопроводов и строительству объектов для транспортировки газа, нефти и воды, которая имеет свои представительства в 20 странах. В 2011 году с этой компанией был заключён договор на участие в наиболее важном инфраструктурном проекте в нефтяной отрасли – строительстве трубопровода, получившего название «Двухсотлетие Колумбии». Предыдущая деятельность компании SICIM в Колумбии была связана с немецкой нефтяной компанией Mannesmann, которая оказалась замешана в скандале в связи с выплатой поборов группировке «Армия национального освобождения» (АНО).

На начальном этапе уголовного расследования Генеральная прокуратура установила контактных лиц из Фронта Доминго Лейн, входящего в АНО. Эти лица отвечали за финансовые вопросы организации. Используя традиционные следственные методы, включая перехват переговоров по линиям связи, Генеральная прокуратура установила, что два высокопоставленных сотрудника SICIM (руководитель и юридический представитель) имели связи с указанными контактными лицами, отвечающими за финансовые вопросы Фронта Доминго Лейн АНО. Также выяснилось, что они оказывали финансовую поддержку этой террористической организации в обмен на право продолжать строительство объектов нефтяной инфраструктуры. Вначале

<sup>59</sup> Джон Гамбрелл и «Ассошиэтед Пресс» (2013).

представители SICIM заявили, что они осуществили эти платежи как жертвы вымогательства. Однако Генеральной прокуратуре удалось получить достаточные доказательства, свидетельствующие о сотрудничестве между двумя высокопоставленными сотрудниками SICIM и АНО. На самом деле, платежи, осуществлённые этими двумя сотрудниками, укрепили финансовое положение Восточного фронта Революционных вооружённых сил Колумбии и Армии национального освобождения. Сумма одного из таких платежей составила 6 миллионов долларов США, которые были поделены поровну между этими двумя террористическими группировками.

Однако связи между сотрудниками SICIM и Армией национального освобождения не ограничились выплатой многомиллионных поборов. Имелись косвенные свидетельства того, что высокопоставленные сотрудники SICIM попросили АНО запугать другие нефтяные компании, работающие в регионе, путём совершения актов насилия, таких как вымогательство и вывод оборудования из строя. Кроме того, сотрудники SICIM участвовали в подкупе сотрудников местной полиции и военных, а также прокуроров и судей. В ноябре 2014 года члены АНО убили своих контактных лиц, отвечавших за связи с SICIM, и внедрённого агента Генеральной прокуратуры. После этого Генеральная прокуратура выдала ордера на арест двух высокопоставленных сотрудников SICIM и трёх членов Армии национального освобождения.

*Источник: УНП ООН*

## ГОРНОДОБЫВАЮЩИЙ СЕКТОР

Горнодобывающие компании нередко работают в неконтролируемых правительствами регионах или в регионах, контролируемых коррумпированными чиновниками. Иногда такие регионы также являются местами масштабного присутствия террористических группировок. Например, в Западной Африке такие группировки, как «Аль-Каида в Исламском Магрибе» и «Движение за единство и джихад в Западной Африке», занимаются крышеванием и вымогательством в обмен на право добывать полезные ископаемые. Нередко отсутствуют жёсткие требования к компаниям, работающим в горнорудном секторе. Операторы, занимающиеся добычей полезных ископаемых, могут являться сторонниками террористических организаций, а также могут пытаться внести финансовый вклад в деятельность, осуществляемую террористическими группировками. Существует риск того, что пожертвования от законных и незаконных горнопромышленников могут прямо или косвенно направляться террористическим группировкам.

**Пример 28: Случаи финансирования терроризма в Колумбии, связанные с горнодобывающим сектором**

Операция «Anostomus» явилась совместной межведомственной и скоординированной операцией, проведённой подразделениями сухопутных, военно-морских и военно-воздушных сил и полиции, а также сотрудниками корпуса технической разведки (СТІ) и генеральной прокуратуры Колумбии. В операции участвовали 600 полицейских и военных. Эта операция, проведённая в районе Амазонки, была направлена на перекрытие источников финансирования Революционных вооружённых сил Колумбии (РВСК) от шахт по добыче золота, вольфрама и кобальта. РВСК занимается поборамми разных участников, задействованных в цепочке эксплуатации горнорудных шахт. Это включает плату за доступ к рудникам и за использование оборудования, плату за разрешение на проведение работ, поборы с обычных и золотых шахт, а также плату за разрешение на транспортировку и сбыт драгоценных металлов.

Тактические рейды, проведённые в ходе операции «Anostomus», помешали Революционным вооружённым силам Колумбии получить в свои руки 8 010 000 долларов США от горнодобывающего сектора. Была ликвидирована сеть незаконного финансирования и поддержки РВСК, которая включала фронты «Acacio Medina» и «Jose Antonio Paez XVI», а также транспортную компанию «Urias Rondon». Кроме того, в ходе следствия были проверены и закрыты 63 шахты и арестованы 59 человек, в том числе 12 членов РВСК. Также были конфискованы и уничтожены 8 экскаваторов и 50 единиц горнопроходческой техники. Помимо этого, были ликвидированы 9 лагерей РВСК и 8 лабораторий. В ходе операции было изъято 6 единиц оружия и 4 тонны продовольствия.

*Источник: УНП ООН*

Незаконная деятельность по добыче золота распространена по всей Южной Америке, но в Колумбии имеются подозрения на связь между незаконным оборотом наркотиков и вооружёнными акциями, проводимыми РВСК. По заявлениям колумбийских властей, 87% горнодобывающих предприятий работают за рамками закона, и в ряде регионов эта деятельность заменила незаконный оборот кокаина и осуществляется такими повстанческими группировками как «Choco» «Caqueta» и «Amazonas».

ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ЭКСПЛУАТАЦИЕЙ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ

Расследование преступлений, связанных с эксплуатацией природных ресурсов, в том числе расследования случаев финансирования терроризма, нередко бывают сложными и требуют проведения обширного и глубокого финансового анализа. Часто бывает трудно выявить всю преступную сеть и конкретных субъектов (включая пособников), совершающих такие преступления. Это в свою очередь затрудняет судебное преследование за такие преступления. Для того, чтобы предпринять правоприменительные меры по пресечению деятельности лиц, занимающихся нелегальной добычей полезных ископаемых, необходимо установить всех операторов, работающих в секторе как на законных основаниях, так и незаконно. Кроме того, выявление и пресечение деятельности контрабандистов и сетей контрабанды, которые, помимо территории, непосредственно контролируемой группировкой, также нередко орудуют за пределами страны, в которой добываются полезные ископаемые, поможет противодействовать этому способу получения денежных средств.

Для преодоления этих проблем необходимо рассмотреть возможность сотрудничества между представителями государственного и частного сектора и привлечения к этой работе субъектов, не входящих в состав традиционной системы ПОД/ФТ. Также очень важно укреплять законодательную и институционную базу в этих секторах. Это особенно важно, учитывая огромные суммы денег, которые террористические группировки могут получать от эксплуатации природных ресурсов. Для того, чтобы надлежащим образом решить эти проблемы, представителям государственного и частного сектора необходимо знать уязвимости, имеющиеся в данной отрасли, такие как возможная связь финансирования терроризма с коррупцией и организованной преступностью.

## ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

Хотя террористические организации продолжают приспосабливаться к изменяющимся условиям и оказывать противодействие ответным мерам, предпринимаемым правоохранными органами, они по-прежнему нуждаются в ресурсном обеспечении для достижения своих деструктивных целей. Отслеживание их финансовых потоков и операций, а также понимание того, как все типы террористических организаций, будь то организации, действующие на определённой территории, или мелкие автономные ячейки, получают, используют и управляют денежными средствами, является чрезвычайно важным для выявления, пресечения и наказания за террористическую деятельность и за финансирование терроризма. Для эффективного противодействия финансированию терроризма важно понимать систему финансового управления террористических организаций и осуществлять обмен информацией, касающейся этих вопросов.

Хотя новые риски, указанные в данном документе, требуют мониторинга со стороны правоохранительных органов, следует отметить, что традиционные способы и методы финансирования терроризма, описанные в Разделе III настоящего Отчёта, продолжают представлять значительные риски ФТ. Эти риски постоянно развиваются и изменяются. Например, доходы от преступной деятельности являются важным источником финансирования террористов, однако юрисдикции также отмечают увеличение масштабов самофинансирования за счёт законных личных доходов и доходов от законной коммерческой деятельности.

Широкое распространение надёжных и эффективных механизмов, позволяющих осуществлять международные денежные переводы, таких как банки, провайдеры услуг перевода денег и ценностей и системы платежей через Интернет, делает их привлекательными для использования в целях перемещения/ перевода денежных средств в поддержку терроризма. Хотя новые платёжные продукты и услуги обладают характеристиками и особенностями, которые делают их уязвимыми с точки зрения противоправного использования, реальное распространение и масштабы использования данных технологий пока не до конца ясны. Как и преступники, террористы и сочувствующие им лица заинтересованы в использовании относительно малозатратных технологий, обеспечивающих максимальную степень анонимности.

**В настоящем Отчёте рассмотрены и проанализированы некоторые новые риски, выявленные членами глобальной сети ФАТФ, однако требуется дополнительная работа в этом направлении.** Например, нужно выяснить, как иностранные боевики-террористы используют свои финансовые средства в зонах конфликтов, откуда они получают деньги для возвращения на родину, а также какую роль играют посредники, оказывающие содействие иностранным боевикам-террористам на территориях, прилегающих к зонам конфликтов. Также требуется дополнительная информация о рисках, представляемых сбором средств через социальные сети, особенно если жертвователи неумышленно предоставляют деньги террористическим организациям. Кроме того, юрисдикциям нужно убедиться в том, что меры, принимаемые ими для выполнения и соблюдения стандартов ФАТФ, также распространяются на новые способы платежей, и что провайдеры таких платёжных услуг в достаточной степени устраняют любые новые уязвимости, связанные с ФТ.

Также отсутствуют конкретные данные, касающиеся финансовых потоков, связанных с незаконной эксплуатацией и контрабандой природных ресурсов, особенно в контексте деятельности террористических организаций. Можно провести дополнительную работу с тем, чтобы международные стандарты позволяли бы выявлять и блокировать такие источники финансирования терроризма. Кроме того, юрисдикциям следует обеспечить выполнение требований Резолюции СБ ООН 2199 в рамках своих режимов ПФТ.

Целью настоящего Отчёта является оказание содействия юрисдикциям и представителям частного сектора в создании надёжных систем противодействия финансированию терроризма, учитывающих изменяющиеся риски, тенденции и способы ФТ. **Рекомендации ФАТФ закладывают необходимую основу для снижения и устранения рисков ФТ, указанных в данном Отчёте, однако ключевым моментом является эффективное выполнение этих стандартов.** Например, проведение национальных оценок рисков или конкретных рисков ФТ закладывает основу для применения риск-ориентированных мер в целях снижения и устранения рисков ФТ. Использование результатов национальных оценок рисков при проведении стратегического анализа существующих рисков ФТ поможет политикам реализовать обдуманые и обоснованные правовые и оперативные меры.

В ходе данного исследования юрисдикции отметили **важность подлинного партнёрства между представителями государственного и частного сектора в целях повышения информированности о новых**

**рисках ФТ и усиления мер, направленных на их снижение и ликвидацию.** Предоставление представителям частного сектора точных и дальновидных руководящих указаний повысит эффективность используемых ими процедур мониторинга и проверки, а также сократит время, требуемое для направления сообщений об операциях, которые могут быть связаны с ФТ. В рамках такого тесного сотрудничества должны быть разработаны различные механизмы для выявления и оповещения о рисках ФТ, начиная от этапа подготовки национальной оценки рисков и заканчивая предоставлением конкретной обратной связи подотчётным учреждениям. Данные и сведения, получаемые национальными органами, часто носят закрытый характер, и такая секретность затрудняет обмен информацией. В этой связи было предложено общее решение, заключающееся в использовании специализированных, надёжных и закрытых информационных писем или бюллетеней для информирования о новых рисках ФТ. Кроме того, повышенное внимание следует уделить созданию и развитию консультативных форумов между представителями государственного и частного сектора, позволяющих на законных основаниях обмениваться соответствующей оперативной информацией, касающейся характеристик и особенностей финансирования терроризма.

**Финансовая разведывательная информация является необходимым элементом всех усилий, направленных на противодействие финансированию терроризма,** а использование соответствующих нефинансовых данных и сведений чрезвычайно важно для проведения расследований случаев ФТ. Национальным контртеррористическим органам следует продолжать использовать финансовую разведывательную информацию и содействовать международному обмену финансовыми разведывательными данными, касающимися приоритетных направлений контртеррористической деятельности. Такой обмен может осуществляться через международные организации, такие как Группа Эгмонт или Интерпол, а также в рамках двусторонних и многосторонних соглашений об обмене информацией между ПФР. Для наиболее эффективного использования финансовых разведывательных данных подразделениям финансовой разведки, оперативным органам и разведывательным ведомствам следует продолжить совершенствование механизмов обмена информацией о новых рисках. Особое внимание может быть уделено, помимо прочего, выявлению и преследованию тех лиц в составе террористических организаций, которые занимаются сбором/ аккумуляцией/ учётом финансовых средств. Это позволит правоохранительным органам сконцентрировать свои усилия на проведении расследований с целью выявления конечных получателей

денежных средств в составе террористических организаций, а не только на выяснении источников средств.



## БИБЛИОГРАФИЯ И СПРАВОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Австралийский центр информации об операциях и их анализа (AUSTRAC) (2014), Terrorism financing in Australia 2014 («Финансирование терроризма в Австралии», 2014г.), Австралийский Союз, Вест Частвуд, Австралия, [www.austrac.gov.au/sites/default/files/documents/terrorism-financing-inaustralia-2014.pdf](http://www.austrac.gov.au/sites/default/files/documents/terrorism-financing-inaustralia-2014.pdf), дата обращения - сентябрь 2015 года.

Carter, J.A. (Джей.А. Картер), Maher, S. (С. Махер) и Neumann, P.R. (П.Р. Нуманн) (2014), Greenbirds: Measuring Importance and Influence in Syrian Foreign Fighter Networks («Зелёные птицы: оценка важности и влияния в сирийских сетях иностранных боевиков»), Международный центр по изучению радикализации и политического насилия (ICSR), Лондон, Великобритания

Глобальный контртеррористический форум (без даты), Algiers Memorandum on Good Practices on Preventing and Denying the Benefits of Kidnapping for Ransom by Terrorists («Алжирский меморандум по наилучшей практике в области предотвращения и недопущения получения террористами выкупа при похищении ими людей в этих целях»), ГТФ, <https://www.thegctf.org/documents/10162/159874/Algiers+Memorandum-English.pdf>

Европол (2015), EU Terrorism Situation & Trend Report (TE-SAT) (Отчёт «Терроризм в ЕС – текущая ситуация и тенденции развития 2015г.»), Европол, Гаага, Нидерланды, [www.europol.europa.eu/content/european-union-terrorism-situation-and-trend-report-2015](http://www.europol.europa.eu/content/european-union-terrorism-situation-and-trend-report-2015)

Европол (2014), TE-SAT 2014: European Union Terrorism Situation and Trend Report (Отчёт «Терроризм в ЕС – текущая ситуация и тенденции развития 2014г.»), 2014г., Европол, Гаага, Нидерланды, [www.europol.europa.eu/content/te-sat-2014-european-unionterrorism-situation-and-trend-report-2014](http://www.europol.europa.eu/content/te-sat-2014-european-unionterrorism-situation-and-trend-report-2014)

Европол (2013), TE-SAT 2013 - EU Terrorism Situation and Trend Report (Отчёт «Терроризм в ЕС – текущая ситуация и тенденции развития, 2013г.»), 2014г., Европол, Гаага, Нидерланды, [www.europol.europa.eu/content/te-sat-2013-eu-terrorism-situation-and-trend-report](http://www.europol.europa.eu/content/te-sat-2013-eu-terrorism-situation-and-trend-report)

ФАТФ (2015а), Financing of the Terrorist Organisation of the Islamic State and the Levant (ISIL), (the 'FATF ISIL report') («Финансирование

террористической организации исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)», («Отчёт ФАТФ по ИГИЛ»), ФАТФ, Париж, [www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financing-of-terroristorganisation-isil.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financing-of-terroristorganisation-isil.html)

ФАТФ (2015b), Guidance to a Risk-Based Approach to Virtual Currencies («Руководство по применению риск-ориентированного подхода для виртуальной валюты»), ФАТФ, Париж, Франция, [www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/guidance-rba-virtual-currencies.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/guidance-rba-virtual-currencies.html)

ФАТФ (2014a), Risk of terrorist abuse in non-profit organisations (the “NPO report”) («Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях» («Отчёт о НКО»)), ФАТФ, Париж, [www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/risk-terrorist-abuse-nonprofits.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/risk-terrorist-abuse-nonprofits.html)

ФАТФ (2014b), Virtual Currencies: Key Definitions and Potential AML/CFT Risks («Виртуальные валюты: ключевые определения и риски в сфере ПОД/ФТ»), ФАТФ, Париж, Франция, [www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/virtual-currency-definitions-amlcft-risk.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/virtual-currency-definitions-amlcft-risk.html)

ФАТФ (2013a), FATF Guidance, National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment («Руководство ФАТФ: оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма на национальном уровне»), ФАТФ, Париж, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html)

ФАТФ (2013b), Financial flows linked to the production and trafficking of Afghan opiates, (the “Afghan Opiates report”) («Финансовые потоки, связанные с незаконным производством и оборотом афганских опиатов» («Отчёт об афганских опиатах»)), ФАТФ, Париж, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financial-flows-afghan-opiates.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financial-flows-afghan-opiates.html)

ФАТФ (2013c), Terrorist Financing in West Africa “TF in West Africa report” («Финансирование терроризма в Западной Африке» («Отчёт о ФТ в Западной Африке»)), ФАТФ, Париж, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/tf-west-africa.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/tf-west-africa.html)

ФАТФ (2013d), The role of Hawala and other similar service providers in money laundering and terrorist financing («Роль систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма» («Отчёт о Хавале»)), Hawala report, стр.41, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html)

ФАТФ (2012), Illicit Tobacco Trade («Незаконная торговля табаком»), ФАТФ, Париж, Франция, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/illicittobaccotrade.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/illicittobaccotrade.html)

ФАТФ (2011), Organised Maritime Piracy and Related Kidnapping for Ransom («Организованное морское пиратство и связанные с ним похищения с целью получения выкупа»), ФАТФ, Париж, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/organisedmaritimepiracyandrelatedkidnap pingforransom.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/organisedmaritimepiracyandrelatedkidnap pingforransom.html)

ФАТФ (2010), Money Laundering Using New Payment Methods («Отмывание денег с использованием новых способов платежей»), ФАТФ, Париж, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingusingnewpaymentmethods.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingusingnewpaymentmethods.html)

ФАТФ (2008a), FATF Terrorist Financing Typologies Report (Типологический отчёт ФАТФ: «Финансирование терроризма»), ФАТФ, Париж, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/fatfterroristfinancingtypologiesreport.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/fatfterroristfinancingtypologiesreport.html)

ФАТФ (2008b), Money Laundering & Terrorist Financing Vulnerabilities of Commercial Website and Internet Payment Systems («Уязвимости коммерческих интернет-сайтов и систем интернет-платежей, позволяющие использовать их для отмывания денег и финансирования терроризма»), ФАТФ, Париж, Франция, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingterroristfinancingvulnerabilitiesofcommercialwebsitesandinternetpaymentsystems.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingterroristfinancingvulnerabilitiesofcommercialwebsitesandinternetpaymentsystems.html)

ФАТФ (2006), Report on New Payment Methods («Отчёт о новых способах платежей»), ФАТФ, Париж, Франция, [www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/reportonnewpaymentmethods.html](http://www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/reportonnewpaymentmethods.html)

Gambrell, John (Джон Гамбрелл) и «Ассошиэйтед Пресс» (2013), “Oil bunkering threatens Nigeria’s economy, environment” («Врезки в трубопроводы угрожают нигерийской экономике и окружающей среде»), газета «Вашингтон Пост», Вашингтон, США, 20 июля 2013г., [https://www.washingtonpost.com/national/oil-bunkering-threatens-nigerias-economyenvironment/2013/07/18/e38cb4a0-e273-11e2-aef3-339619eab080\\_story.html](https://www.washingtonpost.com/national/oil-bunkering-threatens-nigerias-economyenvironment/2013/07/18/e38cb4a0-e273-11e2-aef3-339619eab080_story.html), дата обращения - сентябрь 2015г.

Организация «Human Rights Watch» (2006), “Funding the Final War: LTTE Intimidation and Extortion in the Tamil Diaspora” («Финансирование последней войны: запугивание и вымогательство у тамильской диаспоры Тиграми освобождения Тамил-Илама»), Том 18, №1 (2006г.), [www.hrw.org/reports/2006/ltte0306/ltte0306webwcover.pdf](http://www.hrw.org/reports/2006/ltte0306/ltte0306webwcover.pdf), accessed September 2015

Keatinge, Tom (Том Китинг) (2014), “The Role of Finance in Defeating Al-Shabaab” («Роль финансов в победе над Аль-Шабаб»), Отчёт Уйтхолла 2-14, Королевский объединённый институт оборонных исследований (RUSI), Великобритания, декабрь 2014г., [www.rusi.org/downloads/assets/201412\\_WHR\\_2-14\\_Keatinge\\_Web.pdf](http://www.rusi.org/downloads/assets/201412_WHR_2-14_Keatinge_Web.pdf), дата обращения - сентябрь 2015г.

Keatinge, Tom (Том Китинг) (2015), Identifying Foreign Terrorist Fighters : the role of public-private partnership, information sharing and financial intelligence («Выявление иностранных боевиков-террористов: роль партнёрства между государственным и частным сектором, обмен информацией и финансовая разведка»), Королевский объединённый институт оборонных исследований (RUSI), Великобритания, июль 2015г., [www.rusi.org/downloads/assets/201506\\_OP\\_Identifying\\_Foreign\\_Terrorist\\_Fighters.pdf](http://www.rusi.org/downloads/assets/201506_OP_Identifying_Foreign_Terrorist_Fighters.pdf), дата обращения - сентябрь 2015г.

Газета «Telegraph» (2014), “How ISIL is funded, trained and operating in Iraq and Syria” («Как ИГИЛ финансируется, проводит обучение и действует в Ираке и Сирии») (Harriet Alexander и Alistair Beach), 23 августа 2014г., [www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/iraq/11052919/How-Isil-is-funded-trainedand-operating-in-Iraq-and-Syria.html](http://www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/iraq/11052919/How-Isil-is-funded-trainedand-operating-in-Iraq-and-Syria.html), дата обращения – сентябрь 2015г.

Oftedal, Emilie (Эмили Офтедал) (2015), The Financing of Jihadi Terrorist Cells in Europe («Финансирование джихадистских террористических ячеек в Европе»), Исследовательский институт при Министерстве обороны Норвегии (FFI), Норвегия, 6 января 2015г., [www.ffi.no/no/Rapporter/14-02234.pdf](http://www.ffi.no/no/Rapporter/14-02234.pdf)



FATF



[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

Октябрь 2015



## **Новые риски финансирования терроризма**

Данный отчёт, подготовлен в соответствии с указанием о проведении дальнейшего исследования проблемы финансирования терроризма. В нём содержится обзор различных механизмов финансирования и практических методов управления финансами, используемых террористами и террористическими организациями. В отчёте рассматриваются новые уязвимые места и появляющиеся угрозы ФТ, представляемые иностранными боевиками-террористами, сбором средств через социальные сети, новыми платёжными продуктами и услугами и эксплуатацией природных ресурсов.

