

Владивостокский центр изучения организованной преступности при Юридическом институте
ДВГУ

Vladivostok Center for the Study of Organized Crime of the

Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого
Юридический факультет

Молокоедов Вячеслав Вячеславович

Финансирование терроризма как вид организованной «беловоротничковой»
преступности

Лекционный блок курса
«Беловоротничковая» преступность»

Великий Новгород

2004

В последнее время проблемы терроризма приобрели во всем мире особую актуальность. Отдельного внимания заслуживает исследование факторов, благодаря которым терроризм не только существует, но и развивается. Среди таких факторов ведущее место занимает система финансирования терроризма. В настоящее время в научной литературе появляются исследования, анализирующие многие аспекты этой проблемы. Вместе с тем, в методическом и методологическом планах, на наш взгляд, уделяется недостаточно внимания изучению финансирования терроризма в вузе.

Настоящий лекционный блок включает в себя анализ финансирования терроризма в контексте организованной «беловоротничковой» преступности.

Наше понимание повышенной общественной опасности финансирования терроризма, обусловили выделение проблемы в особую часть, которая предусматривает:

- Определение понятия «финансирование терроризма» и его составляющих, виды, формы.
- Уголовно-правовая оценка финансирования терроризма в отечественном, зарубежном, международном законодательстве.
- Криминологическая характеристика финансирования терроризма. Структура, динамика, способы.
- Личность преступника, участника процесса финансирования терроризма, типология и классификация правонарушителей, особенности мотивации.
- Противодействие финансированию терроризма, борьба и предупреждение, субъекты борьбы.

Данный блок лекций направлен на объединение в единый образовательный комплекс вопросов изучения проблем уголовного права, международного права, криминологии, иных учебных курсов и дисциплин, охватывающих проблемы финансирования терроризма. Это способствует ориентации учащихся на более серьезное и глубокое изучение проблемы в вузе (написание конкурсных, дипломных работ, учебу в аспирантуре), а также применение полученных знаний в последующей практической работе.

Кроме того, возможно чтение настоящего блока лекций в качестве самостоятельного курса (с учетом доработки) для сотрудников правоохранительных органов, финансовых организаций, контролирующих структур.

В перспективе возможно появление большого числа специалистов, вооруженных глубокими и всесторонними знаниями о сущности финансирования терроризма

В целом учебная программа специализированного курса «Беловоротничковая» преступность» и предлагаемый лекционный блок, предполагают принципиально новый подход к вооружению студентов-юристов комплексом знаний и навыков противодействия современной преступности. Это выражается в следующем:

- 1. Программа курса предполагает широкую междисциплинарную основу.** Изучение предмета предусматривает применение основных методов криминологии, уголовного права, криминалистики, социологии преступности, юридической психологии, правовой статистики, правовой информатики, сравнительного правоведения.
- 2. Активное применение в ходе обучения информационных технологий.** Процесс преподавания курса основан на сочетании лекционных, практических и самостоятельных занятий с использованием компьютерной техники, современных научно-технических средств обучения и работы, применением различных баз данных, ресурсов сети Internet. На лекционных и практических занятиях предусматривается демонстрация при помощи компьютерной техники, новых интерактивных методик. Это будет способствовать прочному усвоению у слушателей получаемой информации.
- 3. Ориентация работы преподавателя в группе с небольшим числом слушателей.** Это повысит эффективность учебного процесса: будет способствовать прочному усвоению базы знаний у учащихся, упростит систему взаимодействия между преподавателем и студентами, повысит интерес к предмету. Позволит усилить контроль над качеством занятий, и, естественно, за результатами курса.
- 4. Ориентация слушателей (студентов) на применение полученных в процессе занятий знаний в производственной практике.** Указанный фактор призван выявить позитивные и негативные особенности преподаваемого курса путем критического анализа результатов производственной практики студентов старших курсов. Кроме того, это послужит укреплению взаимосвязи между вузом и правоохранительными органами.

Организационная часть предлагаемого курса.

Предполагается привлечь к участию в специализированном курсе 27-35 студентов 3-4 курсов дневного отделения. Привлечение будет осуществляться на добровольной основе, но участники должны будут составить свое видение перспектив от обучения на данном курсе.

Юридическое образование в современной России и его развитие в перспективе преследуют цель **формирование специалистов, осознающих свою профессиональную ответственность** перед социумом, готовых отстаивать ценности правового государства. На сегодняшний день, возникла необходимость введения в учебный план принципиально новых курсов, которые должны привлечь внимание будущих юристов к проблемным и актуальным темам построения подлинного гражданского, общества. Это позволит не только расширить и углубить теоретическую базу знаний, но и способствовать реализации в последующей практической деятельности результативных методов работы.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Лекция I Понятие «ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА»: в международном, национальном, зарубежном законодательстве.

«Этот ряд преступлений важнее всех других, по крайней мере, для наших современных обществ; он отзывается не только на частных лицах, но и на общем благе, и на интернациональном положении страны и на отношении граждан друг к другу, и на общественной нравственности».

Эмиль Литтре, французский философ XIX века, о политической преступности

1. Понимание «финансирования терроризма» в международном законодательстве
2. Понимание «финансирования терроризма» в зарубежном законодательстве
3. Понимание «финансирования терроризма» в российском законодательстве

Обозначенная проблема — финансирование терроризма— остается на сегодняшний день, одной из малоизученных, дискуссионных и требующих, очевидно, иных подходов в получении нового знания. Настоящая статья, преследуя такую цель, призвана предложить один из таковых подходов.

Терроризм, как социально правовое явление (в широком смысле), традиционно относят к политической преступности (объекту политической криминологии), что само по себе верно. Однако его природа, весьма обширна и имеет зачастую

экономические, религиозные, иные составляющие, что позволяет изучать данное явление в контексте иных разделов науки (криминотеологии, экономической криминологии).

Впервые такое явление как финансирование терроризма в рамках международного права было упомянуто в 1994 году в Декларации ООН. Так Декларация о мерах по ликвидации международного терроризма¹ (утверждена резолюцией 49/60 Генеральной Ассамблеи от 9 декабря 1994 года) закрепила обязанность «воздерживаться от организации террористической деятельности, подстрекательства к ней, содействия ее осуществлению, финансирования, поощрения или проявления терпимости к ней и принимать надлежащие практические меры к обеспечению того, чтобы их соответствующие территории не использовались для создания террористических баз или учебных лагерей или для подготовки или организации террористических актов, направленных против других государств или их граждан».

В 1996 году Ассамблея (подпункт (f) пункта 3 Резолюции 51/210 Генеральной Ассамблеи от 17 декабря 1996 года²) призвала все государства «предпринять шаги, с тем чтобы воспрепятствовать и противодействовать посредством соответствующих внутренних мер финансированию террористов и террористических организаций, независимо от того, осуществляется такое финансирование прямо или косвенно через организации, которые также преследуют или утверждают, что преследуют, благотворительные, общественные или культурные цели, или также вовлечены в запрещенные виды деятельности, такие, как незаконные поставки оружия, незаконный оборот наркотиков и вымогательство, включая использование лиц в целях финансирования террористической деятельности».

В резолюции 52/165 Генеральной Ассамблеи от 15 декабря 1997 года³ Ассамблея призвала государства рассмотреть, в частности, вопрос об осуществлении мер, изложенных в резолюции 51/210 от 17 декабря 1996 года.

Резолюцией 53/108 Генеральной Ассамблеи от 8 декабря 1998 года⁴ Ассамблея постановила, что Специальному комитету, учрежденному резолюцией 51/210 Генеральной Ассамблеи от 17 декабря 1996 года, следует разработать проект

¹ Резолюция ООН [A/RES/49/60](http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm) «Меры по ликвидации международного терроризма» // <http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm>.

² Резолюция ООН [A/RES/51/210](http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm) «Меры по ликвидации международного терроризма» // <http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm>.

³ Резолюция ООН [A/RES/52/165](http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm) «Меры по ликвидации международного терроризма» // <http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm>.

⁴ Резолюция ООН [A/RES/53/108](http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm) «Меры по ликвидации международного терроризма» // <http://www.un.org/russian/terrorism/garesol.htm>.

международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, которая дополнит соответствующие существующие международные документы.

Статья 2 Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма⁵ устанавливает, какие деяния следует рассматривать как преступное финансирование.

Резолюция 1373 Совета Безопасности ООН по борьбе с терроризмом (принята 28 сентября 2001 года), признавая необходимость того, чтобы государства в дополнение к международному сотрудничеству принимали дополнительные меры с целью предотвращения и пресечения на своей территории, с использованием всех законных средств, финансирования и подготовки любых актов терроризма,

1. постановила, что все государства должны:

- a) предотвращать и пресекать финансирование террористических актов;
- b) ввести уголовную ответственность за умышленное предоставление или сбор средств, любыми методами, прямо или косвенно, их гражданами или на их территории с намерением, чтобы такие средства использовались - или при осознании того, что они будут использованы, - для совершения террористических актов;
- c) безотлагательно заблокировать средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в совершении террористических актов, или содействуют их совершению; организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также и лиц, и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц и организаций, включая средства, полученные или приобретенные с помощью собственности, прямо или косвенно находящейся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними лиц и организаций;
- d) запретить своим гражданам или любым лицам и организациям на своей территории предоставление любых средств, финансовых активов или экономических ресурсов, или финансовых или иных соответствующих услуг, прямо или косвенно, для использования в интересах лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или содействуют или участвуют в их совершении, организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц и организаций, действующих от имени или по указанию таких лиц;

⁵ Принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 года. 10 апреля 2002 года вступила в силу. См.: Московский журнал международного права. 2001. №1. С. 230.

2. постановила также, что все государства должны:

a) воздерживаться от предоставления в любой форме поддержки - активной или пассивной - организациям или лицам, замешанным в террористических актах, в том числе путем пресечения вербовки членов террористических групп и ликвидации каналов поставок оружия террористам;

c) отказывать в убежище тем, кто финансирует, планирует, поддерживает или совершает террористические акты, или предоставляет убежище;

d) не допускать, чтобы те, кто финансирует, планирует, оказывает содействие или совершает террористические акты, использовали свою территорию в этих целях против других государств или их граждан;

e) обеспечивать, чтобы любое лицо, принимающее участие в финансировании, планировании, подготовке или совершении террористических актов или в поддержке террористических актов, привлекалось к судебной ответственности, и обеспечить, чтобы, помимо любых других мер в отношении этих лиц, такие террористические акты квалифицировались как серьезные уголовные правонарушения во внутригосударственных законах и положениях и чтобы наказание должным образом отражало серьезность таких террористических актов;

f) оказывать друг другу всемерное содействие в связи с уголовными расследованиями или уголовным преследованием, которые имеют отношение к финансированию или поддержке террористических актов, включая содействие в получении имеющихся у них доказательств, необходимых для такого преследования;

4. отметила тесную связь между международным терроризмом и транснациональной организованной преступностью, незаконными наркотиками, отмыванием денег, незаконным оборотом оружия и незаконными перевозками ядерных, химических, биологических и других потенциально смертоносных материалов и в этой связи подчеркивает необходимость улучшения координации усилий на национальном, субрегиональном, региональном и международном уровнях с целью усиления всемирной реакции на этот серьезный вызов и угрозу международной безопасности.

Опыт иностранных государств по определению понятия «финансирование терроризма»

Столкнувшись с проблемой финансовой поддержки терроризма, правительства многих стран, ранее скептически относившихся к различным специальным правовым нормам, направленным на усиление профилактики терроризма и подавление его проявлений уголовно-правовыми средствами, вынуждены были пересмотреть национальное законодательство. Первую и основную трудность при криминализации

состава «финансирование терроризма» для законодателя обычно составляют толкование в уголовном законодательстве понятия «финансирование терроризма» и формулировка диспозиции соответствующего состава преступления.

Конвенция о борьбе с финансированием терроризма содержит 3 основные положения, касающиеся национальных норм о финансировании терроризма:

- финансирование терроризма должно признаваться преступлением во внутригосударственном законодательстве;
- государства, подписавшие настоящую Конвенцию, должны обеспечить судебный процесс;
- государства должны создать систему противодействия террористическим актам.

Существует, однако, проблема интерпретации данной Конвенции в национальном законодательстве. Так в Канаде (ст. 83.05 - 83.12 Уголовного Кодекса) борьба с финансированием терроризма основывается на создании Правительством списков физических лиц и организаций, связанных с терроризмом. На острове Барбадос (Антитеррористический закон 2002-6) акцент в противодействии финансированию терроризма сделан на дефиницию преступления. В Европейском Союзе используется смешанная система: страны определяют содержание финансовой концепции терроризма, а одна из задач Европейского Совета состоит в определении санкций (Резолюция от 27 декабря 2001 г. EG 2580-2001).

Во французском уголовном законодательстве применен принцип, в соответствии с которым как сам терроризм, так и финансирование терроризма не рассматриваются как отдельные преступления и соответствующие санкции не определяются. Вместо этого в случае совершения закрепленных в Уголовном кодексе⁶ преступлений к виновным применяются более строгие меры наказания, если преступные действия были совершены в террористических целях. Преступлениями террористического характера, в соответствии со статьей 421-1 УК Франции, являются также кража и разбойное вымогательство, имеющие целью серьезно нарушить общественный порядок путем запугивания или террора. Однако, по смыслу данной статьи, с целью добыть средства для проведения терактов эти действия не связаны.

В Великобритании в 2000 году был принят новый Закон о борьбе с терроризмом. В Законе специально выделяется преступление, связанное с «террористической собственностью», под которой понимаются (ст. 14):

⁶ [Französisches Strafgesetzbuch](http://www.jura.uni-sb.de/bijus/codepenal/livre4/index.html), Buch IV Verbrechen und Vergehen gegen die Nation, den Staat und den öffentlichen Frieden <http://www.jura.uni-sb.de/bijus/codepenal/livre4/index.html>

- а) деньги или другое имущество, которое «вероятно должно использоваться в террористических целях» (включая средства запрещенной организации);
- б) доходы, полученные в результате совершения актов терроризма;
- в) доходы от действий, совершенных в террористических целях.

Федеральное правительство Германии проводит множество мероприятий по борьбе с финансированием терроризма на национальном и международном уровне. Так, поддерживая работу ФАТФ, Германия приводит свое законодательство в соответствие с 40 Рекомендациями ФАТФ. Федеральное правительство модернизировало Закон «Об отмывании денег» и в Кредитный Закон дополнительно внесло предписания о финансировании терроризма. 4-м Законом «О содействии финансовому рынку» и Кредитным законом было закреплено право Федеральной службы надзора за кредитными организациями на ознакомление с информацией по счетам клиентов. Кредитные организации теперь обязаны создать внутреннюю систему безопасности для предотвращения финансирования терроризма.

Наиболее удачной представляется редакция ч. 4 ст. 248 УК Украины, в которой криминализовано «материальное, организационное или иное содействие созданию или деятельности террористической группы или организации», поскольку в данном случае широко определены признаки объективной стороны.

Часть 1 ст. 242 УК Республики Узбекистан содержит ответственность за «деятельность, направленную на обеспечение деятельности преступного сообщества, его существование и функционирование». Следует отметить, что в указанной статье криминализовано и руководство преступным сообществом и его подразделениями. Таким образом, названные выше признаки объективной стороны в некоторой степени перекрывают друг друга, что снижает эффективность применения нормы.

В статье 328 УК Грузии ответственность установлена за оказание помощи в террористической деятельности только иностранной террористической организации либо организации, подконтрольной иностранному государству. Систематическое толкование показывает, что отсутствует уголовная ответственность за оказание помощи, в частности финансирование «национальных» террористических организаций.

11 сентября Конгресс США принял «Закон об обеспечении всеобъемлющего механизма для пресечения и препятствования терроризму» (**Provide Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act – PATRIOT**), известный как «США Пэтриот Экт 2001». Закон является прямым ответом мировому терроризму и

реакцией на Резолюцию ООН № 1373. Закон последовал за решением Конгресса от 14 сентября 2001 года, предоставлявшим широкие права исполнительной ветви власти относительно поиска и ликвидации террористов. Закон также предоставляет правоохранительным и финансовым контрольным органам более реальные возможности в борьбе с терроризмом. В свою очередь это потребовало целой серии изменений в Законе США о банковской тайне и других нормативных актах

Статья III Закона содержит более сорока новых норм, касающихся банковских и других денежных трансакций, многие из которых носят экстерриториальный характер. Они охватывают: оффшорные банковские операции, подпольную банковскую деятельность; относят отмывание денег и коррупцию к правонарушениям, имеющим тесную связь с другими преступлениями, такими как рэкет и способствуют обмену информации между правительственными органами, ликвидируя во многих случаях границу между правоохранительной и разведывательной деятельностью. В законе уделяется большое внимание вопросам международного отмывания денег и финансирования антитеррористической деятельности. Это объясняется той большой опасностью, которую современный терроризм представляет для инфраструктуры страны, ее населения, национальной обороны, а также международной экономической системы.

Статья III и более поздние законы, опубликованные Министерством финансов, устанавливают новые правила относительно корреспондентских счетов иностранных банков, частных банковских счетов иностранцев, идентификацию и верификацию всех клиентов, планирующих установить деловые связи с финансовыми институтами США, включая иностранцев. Закон также регулирует деятельность сберегательных учреждений, кредитных союзов, казино и перевод денег. В целом, статья III предоставляет министру финансов широкие полномочия по применению специальных мер относительно любого иностранного финансового института, без учета соображений юрисдикции.

Закон разрешает конфискацию средств, даже если преступление было совершено на чужой территории, если потом средства были переведены или инвестированы на территории США. Конкретными преступлениями, которые могут повлечь конфискацию, являются: насильственные преступления, подкуп официального лица, присвоение общественных средств, контрабанда военного снаряжения, или другое преступление, совершенное на территории США и влекущее за собой экстрадицию или уголовное наказание преступника. Важное значение имеет разрешение статьей III конфискации средств, в случае, если незаконные средства

переведены со счета корреспондентского банка на счет интербанка и след счета показывает, что эти незаконные средства первоначально были размещены в иностранном банке или другом финансовом институте. В соответствии с Законом, в этом случае иностранный банк, средства которого конфискованы, не имеет процессуальной правоспособности оспаривать конфискацию в суде США. Такую правоспособность имеет лишь «владелец» средств, размещенных в иностранном банке. Для иностранных банков в этой связи могут возникнуть серьезные проблемы, если в стране существуют мандатная обязанность компенсаций вкладчикам и строгие правила сохранения тайны вкладов. В этой связи на первых порах статья III скорее всего будет применяться для борьбы с подпольными банковскими системами⁷.

«Финансирование терроризма» в УК РФ

Российским законодательством, содержащим нормы о финансировании терроризма, являются:

- Международные акты с участием России
- Уголовный кодекс РФ
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁸ от 07.08.01 года

- ФЗ О борьбе с терроризмом от 25.07.98 года
- постановления и распоряжения Правительства РФ
- правовые акты Банка России и Комитета по финансовому мониторингу.

Понятие терроризма сформулировано в Федеральном законе «О борьбе с терроризмом» от 25.07.98 г.⁹ При формировании идеологии Закона законодатель применил достаточно широко распространенный и в других странах (Франция, ФРГ, Турция и др.) подход, в соответствии с которым вся совокупность криминализированных деяний террористического ряда подразделяется на две группы:

- 1) собственно терроризм;
- 2) преступления террористического характера.

⁷ См. подробнее: Болдуин Флетчер Н. Верховенство закона, терроризм и меры противодействия со стороны США, включая Пэтриот акт от 2001 год./ Организованная преступность, терроризм и коррупция. 2003. №2,

⁸ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г., N 33 (Часть I), ст. 3418.

⁹ Федеральный закон «О борьбе с терроризмом» от 25 июля 1998 г. // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3808

Федеральный закон «О противодействии легализации доходов и финансированию терроризма» регулирует вопросы организации контроля организаций и подозрительных сделок, а также вопросы осуществления правовой помощи.

Правовые акты Банка России и Комитета по финансовому мониторингу содержат нормы о правилах и порядке проведения финансового контроля, о подозрительных сделках и операциях и о порядке предоставления информации в Комитет по финансовому мониторингу.

Финансирование терроризма относится к числу конвенционных преступлений, то есть к тем преступлениям, по которым человечество уже высказало свое отношение в виде принятия различных международных документов (конвенций и резолюций).

Преступление в сфере финансирования терроризма, как и любое иное преступление, обладает признаками общественной опасности, уголовной противоправности, виновности и уголовной наказуемости.

Финансирование терроризма – преступление с альтернативным составом. С объективной стороны данное преступление совершается в двух альтернативных формах: финансирование акта терроризма и финансирование террористической организации. Содержание террористического акта охватывается диспозицией ч. 1 ст. 205 УК РФ. Организация признается террористической, если хотя бы одно из ее структурных подразделений осуществляет террористическую деятельность с ведома хотя бы одного из руководящих органов данной организации¹⁰. Отделение общественной благотворительной организации «Общество социальных реформ», являющееся отделением Кувейтской благотворительной организации «Общество социальных реформ», было признано террористическим и ликвидировано по решению Верховного Суда РФ¹¹.

Дефиниция «финансирование терроризма» в российском законодательстве нигде не встречается. В одном из комментариев к Уголовному Кодексу под финансированием терроризма понимается снабжение денежными средствами лиц, осуществляющих террористические акты, либо оплата террористических действий,

¹⁰ Федеральный закон от 25 июля 1998 г. N 130-ФЗ «О борьбе с терроризмом» // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г., N 31, ст. 3808.

¹¹ Решение Верховного Суда РФ от 22 апреля 2003 г. N ГКПИ 2003-158 [«Об удовлетворении заявления о ликвидации отделения общественной благотворительной организации «Общество социальных реформ» в связи с неоднократным и грубым нарушением требований законодательства РФ»](http://sud.park.ru/public/default.asp?no=1677087) // <http://sud.park.ru/public/default.asp?no=1677087>

13
Вячеслав Молокоедов. Финансирование терроризма как вид организованной «беловоротничковой» преступности
подкуп лиц, которые могут оказать содействие террористам¹². Термин «финансирование» употребляется для обозначения операции, состоящей в том, чтобы предусмотреть источник необходимых ресурсов для сбора средств. Имеется в виду мобилизация собственных средств (самофинансирование) или потребность внешнего финансирования, которая будет удовлетворена благодаря способности к финансированию, проявленной другими субъектами. Этимология позволяет выявить подлинный смысл «финансирование», т.к. оно тесно связано с понятием «успешное завершение» какой-либо инициативы, операции: от латинского слова *finis* (граница, предел, конец) и старофранцузского глагола *finer* (довести до успешного конца, заплатить, уплатить). Следовательно, «финансировать» означает собрать средства, чтобы довести до успешного конца, завершить операцию, т.е. сделать так, чтобы покрыть потребности в ресурсах либо деньгами, либо ценностями. Отсюда вытекают основные характерные черты финансирования: оно использует заемные средства или авуары (валюта, наличные деньги, ликвидность, капиталы, доходы...) и представляет их ассигнование¹³. Финансирование терроризма – совокупность методов и средств покрытия расходов, необходимых для осуществления террористического акта или для деятельности террористической организации. Средствами в данном случае могут быть деньги, ценные бумаги, валютные ценности, услуги по экономическому планированию деятельности террористической организации, экономические советы для обеспечения эффективности финансирования терроризма, а также иные материальные ценности¹⁴ за исключением вооружения (оно специально выделено в ст. 205.1 УК РФ).

Выводы, схемы, ключевые слова на экране (доске).

Ответы на вопросы аудитории.

Лекция II Криминологическая характеристика финансирования терроризма. Структура, динамика, способы.

¹² Комментарий к Уголовному Кодексу Российской Федерации/ Ю. В. Грачева, Л. Д. Ермакова и др. Отв. ред. А. И. Рарог. М., 2004. С. 370-372.

¹³ Бернар И., Колли Ж.-К. Толковый экономический и финансовый словарь: французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология: В 2-х тт. Т.1. Перевод с французского языка. М., 1997. С. 735- 741.

¹⁴ Противоположную точку зрения см.: Бриллиантов А., Бурскова В. К вопросу о направлениях унификации законодательств государств-участников СНГ о борьбе с терроризмом и захватом заложников // Уголовное право. 2003. № 1. С. 106.

1. Отличительные признаки и свойства финансирования терроризма как вида криминальной активности.

2. Финансирование терроризма в организованной «беловоротничковой» преступности.

Определяя финансирование терроризма, как некую отличную, от собственно терроризма, форму криминальной активности следует обозначить его суть через специфические признаки.

транснациональность - проявляется в том, что, во-первых, внешнеэкономические связи используются для процесса ФТ, во-вторых - преступники используют инфраструктуру мировых финансовых рынков для осуществления преступных посягательств, проявление последствий на территории третьих стран (**Пример, схема**);

организованность присутствует распределение функций, иерархичность, длящийся характер преступной деятельности и пр. (**Пример, схема**);

системность-(**Признаки, пример, схема**);

аддитивность-(**Признаки, пример, схема**);

латентность(**Признаки, пример, схема**);

особенности в территориальном проявлении-(**Признаки, пример, схема**);

Корыстный характер. Целью является получение выгоды в результате присвоения экономических ресурсов с нарушением принципа эквивалентности. Данный признак признается обязательным. При этом преступление может быть совершено в целях получения личной выгоды, в интересах третьих лиц или организации.

Совершение с использованием правовых форм экономических отношений полноценными субъектами экономических отношений, которые возникают у субъектов между собой и с государством, необходимыми для производства, переработки, приобретения, распределения и обмена материальных благ и услуг. (**Пример, схема**);

Наличие двух субъектов - юридического (преступность корпораций) и физического лиц (преступность по роду занятости), действующих от имени и в интересах предприятия. Юридическое лицо является субъектом преступления лишь в тех странах, где законодательством предусмотрена уголовная ответственность юридических лиц (США, Франция). (**Пример, схема**);

Существенный ущерб, причиняемый экономическим интересам государства, частного предпринимательства и граждан. (**Пример, схема**);

Совершение без использования насилия-(**Признаки, пример, схема**);

Большое расстояние между жертвой и преступником-(Признаки, пример, схема);

Сложность определения персональной ответственности-(Признаки, пример, схема).

УСЛОВИЯ, ФОРМЫ, ИСТОЧНИКИ, СТРУКТУРА ФТ

С.П. Клименко выделяет следующие «характерные черты ФТ: внешняя невыявленность преступного характера деловых цепочек и механизмов финансовых операций, внешняя законности каждого отдельного обособленного действия или операции, наличие покровителей среди высокопоставленных лиц»¹⁵.

Банковский сектор является основным сегментом функционирования ФТ, но не единственным. Кроме банков, в процессе могут быть задействованы партии, общественные движения, коммерческие организации, криминальные структуры, фонды. Их деятельность, связанная с финансовой поддержкой террористических организаций, их функционирования может иметь различный характер (единичный, системный и прочее)

К числу основных причин и факторов развития ФТ можно отнести следующие:

- неспособность государства осуществлять эффективный контроль над финансовой системой в силу несовершенства законодательства.
- Отсутствие практики по уголовным делам о ФТ
- политическая и экономическая нестабильность в обществе.
- Коррупция
- Распространение терроризма
- Живучесть транснациональных преступных организаций также в немалой степени связана с тем, что, проводя свои операции, они полностью игнорируют границы государств, национальный суверенитет, в то время как международные и национальные силы, ведущие с ними борьбу, обязаны действовать по строгим правилам, устанавливаемым этими атрибутами государственности.

Субъекты финансирования Терроризма (СФТ) могут быть в значительной степени дифференцированы функционально, по этапам осуществления деятельности:

1. Часть ориентирована на многоэтапный процесс (полный цикл). (включая собственно саму террористическую деятельность)

¹⁵ Клименко С.А. Роль фискальных органов.../Антитеррор. №1. С.23.

2. СФТ, предпочитающие осуществлять деятельность лишь на отдельных стадиях начального вливания денежных средств, или промежуточные стадии

Основные цели осуществления ФТ

1. Поддержание деятельности террористических организаций
2. Возможность осуществлять реализацию каких-либо интересов и контроль над определенной социальной сферой
3. Соккрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.
4. Обеспечение доступа к денежным средствам, полученным.

Процесс ФТ представляет собой сложную процедуру перемещения финансовых средств, включающий множество разнообразных операций, совершаемых разнообразными методами, которые постоянно совершенствуются.

1. Осуществление процесса через традиционные финансовые учреждения;
2. привлечение размещение в нетрадиционных финансовых учреждениях;
3. Привлечение нефинансового сектора;
4. привлечение средств из-за пределов государства.

1. Размещение через традиционные финансовые учреждения.

Традиционные финансовые учреждения занимаются обычным финансовым бизнесом на основе лицензии или разрешения. К ним относятся банковские и специализированные небанковские финансово-кредитные институты (коммерческие банки, сберегательные банки и ассоциации, кредитные союзы, банки взаимных фондов, пенсионные фонды, страховые компании, финансовые компании, инвестиционные фонды), которые подчиняются и управляются государственными регулирующими инстанциями.

2. Размещение через нетрадиционные финансовые учреждения

Нетрадиционными называют небанковские финансовые учреждения, фактически осуществляющие оказание банковских услуг. К ним относятся валютные биржи, брокеры ценных бумаг или драгоценных металлов, товарно-сырьевые брокеры, казино, организации, оказывающие телеграфные и почтовые услуги и услуги по обмену чеков на наличные деньги. Небанковские финансовые учреждения могут быть использованы для отмывания денег теми же способами что и традиционные финансовые учреждения, в особенности структурированием, подчинением и слиянием фондов.

3. Учреждения нефинансового сектора. Учреждения, связанные с индустрией развлечений: Учреждения, связанные с автомобильным бизнесом: Розничная торговля: антикварные магазины; комиссионные магазины; **Предприятия сферы услуг (за исключением сферы развлечений):** фирмы по установке автоматов; агентства, осуществляющие перевозки автобусами; типографии; фирмы по найму жилья; агентства по организации морских и речных перевозок; мастерские по выполнению татуировок и т.п. **Другие предприятия:** строительные фирмы; предприятия, торгующие металлоломом.

4. Зарубежное финансирование. Размещение незаконно полученных доходов за границей без использования официальных учреждений осуществляется посредством физического вывоза.

Выводы, схемы, ключевые слова на экране (доске).

Ответы на вопросы аудитории.

Лекция III. ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА ФТ

1. Общие вопросы понятия «Личность преступника». Личность преступника- «белого воротничка»
2. Общие и отличительные признаки «белого воротничка» и участника процесса ФТ.
3. Типология и классификация преступника в сфере ФТ

1. Данный вопрос освещен в курсе «Криминология» и может быть выслан дополнительно

2. Личность нарушителя уголовно-правовых норм, схожа с признаками нарушителя «белого воротничка».

В мировой криминологической, социально-психологической науках еще недостаточно результатов исследовательской работы по поднимаемой проблеме.

Характерными чертами преступников в сфере ФТ являются:

- наличие определенного уровня достатка (как правило, выше среднего);
- достаточно высокий интеллектуальный уровень, знание законодательства;
- способность оплатить услуги консультантов, адвокатов.
- относительно высокий социальный статус;

- самоуверенность);
- прагматизм (элементы практичности и рационализма);
- ориентация на достижение успеха (прочная установка на достижение поставленной цели, называемой иногда рыночной ориентацией);
- разветвленные социальные связи в различных сферах (в том числе в правоохранительных органах и в преступном мире).

В результате исследований материалов уголовных дел, было выявлено, что в 87 % случаев преступниками являлись мужчины, что в значительной степени обусловлено тем, что среди лиц, имеющих специальный профессиональный статус, мужчины составляют большинство. Вместе с тем удельный вес женщин-преступниц был несколько низок, чем в общей массе преступности (в 2003 году в общем числе выявленных преступников женщины составляли около 16 %).

Средний возраст правонарушителей был относительно высок и составлял 37 лет. Наибольшее количество совершаемых налоговых преступлений приходилось на лиц, находившихся в возрасте от 35 года до 42 лет, - 38,5 % и от 43 года до 59 лет - 34 %.

При изучении личности преступника ФТ обязательно должны учитываться данные о его семейном положении, уровне материальной обеспеченности и месте жительства, гражданстве. Число мужчин число состоявших в браке составляло 82 %, у женщин этот показатель ниже - 52 % .

Говоря о местах проживания лиц, совершивших преступления в сфере ФТ, отметим, что это преимущественно городские жители 98%. В сельской местности проживало лишь 2 % преступников, да и то их место работы - город. Среди преступников данного вида, число ранее судимых невелико – 0,5 %.

В ходе исследования были получены следующие результаты: в 73 % случаев к ответственности привлекался руководитель организации (банк), в 18 % - главный менеджер и в 8 % - менеджер и клерк.

Высшее образование имели 99 % руководителей и 100 % менеджеров, к уголовной ответственности ранее привлекались лишь 0,5 % из них (причем все - за общеуголовные преступления). Отметим, что в 98 % случаев привлечения к уголовной ответственности руководителя и бухгалтера они являлись должностными

лицами одной организации. Однако встречались случаи, когда в преступный сговор вступали руководители и бухгалтеры разных юридических лиц; во время предварительного следствия и судебного заседания к услугам адвокатов прибегло 92 % лиц.

Изучив имеющиеся на сегодняшний день исследования личности преступника – участника процесса ФТ, можно отметить неоднородность данной группы.

Выделим некоторые аспекта, которые должны быть приняты во внимание при анализе:

Возрастные группы

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

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

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

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

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

- совершаемые операции должны были покрыть убытки, и избежать банкротства;
- руководитель не вникал в суть приносимых ему на подпись бухгалтерских документов, а подписывал их потому, что там должна была стоять его подпись;
- преступление совершалось под угрозой, со стороны третьих лиц;
- бухгалтерские и оправдательные документы были утрачены во время совершенного на руководителя предприятия нападения или хищения;
- руководитель не осуществлял должного контроля за деятельностью сотрудников предприятия;
- отсутствовал надлежащий бухгалтерский учет;
- руководитель доверял бухгалтеру, однако был обманут.

- руководитель не знал, что факты прохождения подозрительных сделок необходимо доводить до сведения ПО;
- руководитель утратил оправдывающие его документы;
- лицо лишь формально исполняло обязанности руководителя и главного бухгалтера и не знало, чем занималось финансовое учреждение.

Немаловажным, по нашему мнению, представляется изучение такого явления, как стремление субъекта преступления оправдать свою деятельность. С нашей точки зрения, оно условно подразделяется на попытки оправдаться в ходе предпринимаемых процессуальных действий и аргументы, которые нарушитель приводит лично для себя, чтобы оправдаться в своих собственных глазах.

Необходимо отметить, что лица, совершающие преступления, подпадающие под понятие «Финансирование терроризма» используют в своей преступной деятельности способы сокрытия следов преступления. Ведь, как правило, с одной стороны, деятельность виновного направлена на формирование массива искаженных данных, а с другой стороны, - на сокрытие реально полученных доходов, чтобы в случае необходимости воспрепятствовать установлению истины.

Проблема личности преступника относится к числу ведущих и вместе с тем наиболее сложных проблем криминологии. Основываясь на проведенном исследовании, можно с уверенностью утверждать, что криминологические параметры лиц, совершивших преступления в области ФТ, существенно отличаются от характеристик лиц, совершающих общеуголовные преступления.

Выводы, схемы, ключевые слова на экране (доске).

Ответы на вопросы аудитории.

ВИКТИМОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Схема, таблица

Признаки:

Коллективность жертв, скрытый для общества характер преступлений, большое расстояние между жертвой и преступником.

Анонимность жертв. Данный признак указывает на то обстоятельство, что процесс виктимизации происходит в основном скрыто от самой жертвы.

Деперсонализация жертвы.

Выводы, схемы, ключевые слова на экране (доске).**Ответы на вопросы аудитории.****Лекция IV. БОРЬБА С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**

1. Уровни противодействия ФТ
2. Организации по борьбе с финансированием терроризма
3. **Формирование списков террористических организаций, как форма противодействия ФТ**

Уровни противодействия ФТ

1. Национальный

Система мер противодействия ФТ в **отдельных странах** базируется на следующих основных принципах:

1. Устанавливается минимальный уровень валютной операции, после которого все операции подобного рода подлежат регистрации банковским (или другим финансовым) учреждением с целью возможной последующей проверки.
2. Разрабатывается и вводится в действие перечень признаков, которые позволяют определить, относится ли осуществляемая валютная операция к числу тех, которые проводятся в целях ФТ.
3. Ответственность за информирование правоохранительных и контролирующих органов возлагается на сотрудников банковских (или других финансовых) учреждений, через которые осуществляются финансовые операции.
4. Правительства указанных стран уполномочивают один из органов исполнительной власти правом координации деятельности всех правоохранительных и контролирующих органов страны в области борьбы с ФТ.

2. межгосударственный, включающий координацию работы отдельных ведомств**3. Международный****Организации по борьбе с финансированием терроризма**

В настоящее время нет организации или группы, которая занималась бы исключительно борьбой с финансированием терроризма. Как правило, совмещается

несколько задач. Так в задачи ФАТФ, Группы Эгмонт, Форума финансовой стабильности входит борьба не только с финансированием терроризма, но и с отмыванием денег. Другие организации, такие как МВФ, Всемирный Банк, Вольфсбергская Группа, Организация азиатско-тихоокеанской экономической кооперации, лишь принимают участие в борьбе с финансированием терроризма, хотя основными для них являются банковская деятельность и экономическое сотрудничество. К третьей группе организаций, связанных с борьбой с финансированием терроризма, относятся Интерпол, комиссии ООН по борьбе с преступностью и другие организации с общеуголовной направленностью.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Чувствуя угрозу своим национальным интересам и осознавая сложность выявления "отмытых" в международной финансовой системе денег, развитые государства пришли к выводу о необходимости выработки коллективных мер борьбы с этим злом.

Следствием этого стало образование Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - ФАТФ (Financial Action Task Force), которая была учреждена «семеркой» ведущих индустриальных держав (США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой) и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе Президента Франции.

В настоящее время членами ФАТФ являются 31 страна и 2 международные организации. Россия была принята в постоянные члены ФАТФ на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г.

Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов: разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ, и расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

Штаб-квартира ФАТФ размещается в здании ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) в Париже. ФАТФ поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями.

В задачи ФАТФ входит:

1. Выработка рекомендаций в области борьбы с финансированием терроризма.

2. Проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с финансированием терроризма рекомендациям ФАТФ.

3. Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для финансирования терроризма.

4. Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым, юридическим и законодательным проблемам финансирования терроризма

Деятельность ФАТФ проявилась и в содействии созданию в различных странах мира подразделений финансовой разведки (ПФР), предназначенных для выявления случаев злоумышленного использования в преступных целях их финансовой системы и обеспечения соблюдения законодательства в области борьбы с финансовыми правонарушениями.

Важно отметить, что ФАТФ проводит исследования по выполнению своих рекомендаций. Составляемые по итогам этих мероприятий отчеты и доклады руководство организации направляет странам-участницам для передачи своим компетентным органам.

В июне 2000 г. ФАТФ впервые опубликовала «черный список» стран, не сотрудничающих в деле борьбы с финансированием терроризма.

Группа «Эгмонт». Для эффективной борьбы с отмыванием денег во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся проблемой отмывания денег. Они получили название «подразделения финансовой разведки» (ПФР).

Создание подразделений финансовой разведки вначале рассматривалось как изолированное явление. С 1995 года ПФР стали работать вместе в неформальной организации, известной как Группа «Эгмонт» (названной так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе). Целью этой группы стало создание форума ПФР, который будет оказывать поддержку национальным программам по борьбе с финансированием терроризма, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий.

На четвертом заседании Группы «Эгмонт» в ноябре 1996 г. в Риме было сформулировано определение «подразделение финансовой разведки» (ПФР), регламентирующее минимальные требования к таким подразделениям.

Согласно этому определению, подразделение финансовой разведки является центральной государственной структурой, ответственной за получение (и, в рамках закона, затребование), анализ и передачу компетентным органам следующей финансовой информации:

- касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении;
- требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с финансированием терроризма.

КФМ России был принят в Группу «Эгмонт» в июне 2002 на девятом пленарном заседании этой Группы, подтвердив свое соответствие требованиям, предъявляемым к ПФР Группой «Эгмонт», и принимает активное участие в заседаниях рабочих подгрупп, являясь членом Рабочей подгруппы по правовым вопросам и подгруппы по поиску новых членов.

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ). Российская Федерация является членом МАНИВЭЛ, причем ранее Комитет имел название Комитет PC-R-EV.

Данный Комитет действует по мандату Совета Европы и одновременно является региональной организацией по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и отчитывается также перед ФАТФ по итогам работы. В данный Комитет входят страны Совета Европы, не являющиеся членами ФАТФ. Страны Совета Европы, бывшие членами Комитета, но впоследствии ставшие членами ФАТФ, также имеют право остаться членами Комитета.

В соответствии с Положением о Комитете каждая страна представлена в нем тремя экспертами.

Одной из основных форм работы Комитета является проведение взаимных оценок стран-участниц, аналогично оценкам в рамках ФАТФ. Первый раунд Российская Федерация прошла в июне 2000 г., и в 2002 г. направила отчет о прогрессе, достигнутом после первого раунда (являющийся обязательным в процессе взаимных оценок).

Федеральная служба по финансовому мониторингу. Федеральная служба по финансовому мониторингу (ранее КФМ) - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по противодействию финансированию терроризма. Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России) был образован в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», приступил к

выполнению возложенных на него задач с 1 февраля 2002. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»¹⁶ Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Федеральная служба по финансовому мониторингу является финансовой разведкой России. Экономическая разведка – это совокупность согласованных действий по добыванию, интерпретации, распространению и защите информации, полезной для субъектов экономики и в целях государственной безопасности¹⁷.

Механизм выявления и расследования финансирования терроризма предусматривает несколько этапов:

- возникновение подозрения у кредитной организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховой и лизинговой компании, страховой компании, казино, а в перспективе и у риэлторов, нотариусов, финансовых посредников о том, что операция, для проведения которой к ним обратился клиент, совершается с целью финансирования терроризма;
- кредитная организация, лизинговая компания, страховая компания, казино обязаны обратиться в Федеральную службу по финансовому мониторингу или иные правоохранительные органы;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу проводит проверку предоставленной информации, а при наличии состава преступления, предусмотренного ст. 205.1 УК РФ;
- ФСФМ передает материалы проверки для проведения предварительного следствия следователями органов федеральной службы безопасности (ч. 2 п. 2 ст. 151 УПК).

ФСФМ планирует создание Управления по противодействию финансированию терроризма, а его подразделения начнут работать во всех федеральных округах.

Таким образом, Федеральная служба по финансовому мониторингу выполняет функции сбора и анализа информации, а следственными полномочиями не обладает. В связи с реформированием структуры федеральных органов исполнительной власти, функции ФСФМ по принятию нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности были переданы Министерству финансов Российской Федерации.

¹⁶ www.kfm.ru/law

¹⁷ См.: Шаваев А. Г. Система борьбы с экономической разведкой. М., 2000. С. 9.

Формирование списков террористических организаций, как форма противодействия ФТ

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня (списка) таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации.

Основаниями для включения организации или физического лица в указанный перечень являются:

- вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с осуществлением ею экстремистской деятельности;
- вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;
- решение Генерального прокурора Российской Федерации или подчиненного ему прокурора о приостановлении деятельности организации в связи с его обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за террористическую деятельность;
- постановление следователя или прокурора о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера;
- составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;
- признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

Такой список обычно является приложением к нормативному акту, который тем или иным образом дискриминирует соответствующие страны, препятствуя резидентам проводить с их компаниями и гражданами коммерческие транзакции.

В частности, этот метод широко применяется в практике борьбы с финансированием терроризма. Многие страны ведут специальные списки стран и организаций, операции с которыми не приветствуются (они обычно не запрещаются, но подлежат особому режиму контроля и/или налогообложения).

Кроме национальных, существуют международные «черные списки», то есть ведущиеся международными организациями. Первый «черный список» был составлен Форумом финансовой стабильности в апреле 1999 года. В настоящий момент бесспорным мировым лидером в борьбе с отмытием криминальных капиталов и финансированием терроризма является ФАТФ (Межправительственная комиссия по борьбе с отмытием криминальных капиталов), которая ведет и соответствующий список. Национальные «черные списки», относящиеся к борьбе с финансированием терроризма (а это уже совсем другие списки, прилагающиеся к другим нормативным актам), обычно составляются на основе списка ФАТФ или просто совпадают с ним. «Черный список» ФАТФ ведется с февраля 2000 г. и включает страны и территории, уклоняющиеся от сотрудничества с ФАТФ в борьбе с финансированием терроризма (или сотрудничающие недостаточно активно). Изначально список состоял в основном из оффшорных зон, но теперь их там меньшинство, так как остальные согласились сотрудничать. Россия находилась в списке с момента его составления до октября 2002 г.

Иногда применяется и практика «белых списков», при которой определенные транзакции разрешены только со странами, входящими в такой список, а с любыми другими - запрещены (либо подлежат особому режиму контроля или налогообложения).

Национальные «черные списки», ведущиеся в связи с борьбой с финансированием терроризма, обычно составляются на основе аналогичного списка ФАТФ. Каждое государство самостоятельно (но в соответствии с рекомендациями той же ФАТФ) определяет меры, принимаемые в случае ведения операций с резидентами стран их списка. Обычно они включают более тщательный, чем обычно, контроль над такими операциями, а в некоторых случаях и полное запрещение таких операций (например, запрет на открытие корсчетов банкам, зарегистрированным на Науру).

Так, в США предписания банкам по введению мер в отношении тех или иных юрисдикций выпускает Бюро по противодействию финансовой преступности (Financial

Crimes Enforcement Network - FinCEN). Список FinCEN близок к списку ФАТФ (что неудивительно при ведущей роли США в этой организации), но не полностью тождественен ему. Собственно, списка как такового не существует: по каждой стране выпускаются индивидуальные указания, вводящие или снимающие меры против нее.

Другая разновидность «черных списков» ведется налоговыми властями различных стран с целью противодействия уходу от налогов своих резидентов, а также с целью противодействия финансированию терроризма. Такие списки могут быть связаны с различными нормативными актами, то есть подразумевать различные меры противодействия: от просто более тщательного контроля до прямых санкций. Так, во многих развитых странах существует законодательство о «контролируемых иностранных компаниях». Согласно этому законодательству, доходы иностранных компаний, прямо или косвенно (через номинальных акционеров и т.п.) контролируемых резидентами, включаются в налогооблагаемый доход этих резидентов, при определенных законом условиях. Условия обычно включают некоторую минимальную долю участия резидентов в капитале иностранной компании, а также низкий уровень налогообложения самой компании. Этот «низкий уровень» может определяться либо в численном выражении, либо по принадлежности страны регистрации компании к официальному перечню стран с низким уровнем налогообложения, то есть к некоторому «черному списку».

Здесь возможны варианты. В Великобритании все устроено наоборот: законодательство о контролируемых иностранных компаниях применяется в отношении всех стран, кроме тех, что входят в определенный «белый список». Он включает 46 стран, включая основные развитые государства (и многие развивающиеся), но не Россию. Кроме того, дополнительно существует своего рода «черно-белый» список, то есть перечень стран, к которым положения этого закона применяются, но не всегда, а лишь в отношении компаний, пользующихся льготным налоговым режимом в стране своей регистрации. Соответствующий режим явно указан в списке. Так, например, в этот список включены ирландские и люксембургские холдинги, малазийские компании и т.п.

В России борьба с финансированием терроризма регулируется Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Помимо прочего, закон устанавливает, что обязательному контролю подлежат операции на сумму от 600 тыс. руб. с резидентами «подозрительных» стран или через счета в банках таких стран. Перечень «подозрительных» стран и территорий определяется в

порядке, устанавливаемом правительством, на основе перечней, утвержденных международными организациями, и подлежит опубликованию. Обязательный контроль означает сбор и предоставление банками информации по данным операциям в уполномоченный орган, то есть в Федеральная служба (бывший Комитет) по финансовому мониторингу¹⁸, для дальнейшей ее обработки и возможного принятия мер.

В апреле 2003 г. был утвержден порядок составления такого списка (Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. N 173¹⁹). Список поручено вести КФМ, но при этом согласовывать его с МИДом, МВД, ФСБ и даже СВР. За основу предложено взять перечни ФАТФ, а также иных международных организаций. Такой список был составлен: 9 стран вошли в Перечень государств (территорий), предусмотренных ст. 6 ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма²⁰. ФСФМ в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением «О порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»²¹, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27, составляет перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

Учитывая изложенное, ФСФМ России доводит перечень организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составленный Комитетом ООН по санкциям в соответствии с положениями резолюций 1267, 1333, 1390 Совета Безопасности ООН и представленный МИД

¹⁸ Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // www.kfm.ru

¹⁹ Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. N 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства Российской Федерации от 31 марта 2003 г. N 13 ст. 1243.

²⁰ Приложение к распоряжению КФМ России от 28.08.2003 г. № 18 // www.kfm.ru

²¹ Постановление Правительства РФ от 18 января 2003 г. N 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» // Собрание законодательства Российской Федерации от 27 января 2003 г., N 4, ст. 329.

России во исполнение вышеуказанного Положения²². При поступлении дополнительных сведений указанный перечень будет изменяться и дополняться. ФСФМ составил и свой список, но он является закрытым для общего пользования²³.

Действует также Указание ЦБР от 12 февраля 1999 г. N 500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства»²⁴. Это указание было принято задолго до закона о противодействии легализации, и, в принципе, цели его несколько иные. Указание 500-У, подобно Закону о противодействии легализации доходов и финансированию терроризма, предусматривает предоставление банками информации об операциях резидентов России (своих клиентов) с резидентами оффшорных зон. В данном случае эта информация предоставляется в Банк России (а не в ФАФМ). «Черный список ЦБР» включает все основные оффшорные зоны. Однако же из «черного списка» ФАТФ туда входят лишь Науру и Острова Кука. Таким образом, список ЦБР не имеет прямого отношения к борьбе с финансированием терроризма, а скорее подразумевает борьбу именно с оффшорами. При этом прямых санкций за операции с оффшорами не предусмотрено (это вообще не входит в компетенцию ЦБР), банкам лишь предписаны сбор и передача в ЦБР информации о таких транзакциях.

Кроме «черного списка» у ЦБР есть и «белый список» - это страны, где российские граждане могут беспрепятственно открывать банковские счета. Как известно, россияне получили такую возможность с 2001 г. в соответствии с Инструкцией ЦБР от 29 августа 2001 г. N 100-И «О счетах физических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации»²⁵. Счета можно открывать лишь для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, и лишь в определенных странах. В принципе, было бы логично запретить открытие счетов в странах из «черного списка» ФАТФ, а в остальных - разрешить. ЦБР, однако, пошел по иному пути: он разрешил открытие счетов лишь в странах-участниках ОЭСР и ФАТФ, а в остальных - запретил. Такое стремление в данном случае ФАТФ может показаться несколько странным в свете того факта, что на момент принятия

²² http://www.kfm.ru/terrlist_open.html

²³ http://www.kfm.ru/terrlist_closed.html

²⁴ Указание ЦБР от 12 февраля 1999 г. N 500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства» // СПС Гарант.

²⁵ Инструкция ЦБР от 29 августа 2001 г. N 100-И «О счетах физических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации» // Вестник Банка России. 19 сентября 2001 г. N 57-58.

Вячеслав Молокоедов. Финансирование терроризма как вид организованной «беловоротничковой» преступности 31
инструкции сама Россия входила в «черный список» ФАТФ²⁶. И так, «белый список» ЦБР - это страны-участники ФАТФ и ОЭСР. Они перечислены в приложении к Инструкции 100-И.

Суммируя, можно сказать, что нормативно-правовые акты в сфере борьбы с финансированием терроризма путем составления списков террористических организаций в России появились с 2001 года и до настоящего момента законодательство не представляет собой четкую систему.

Подводя итог лекции, можно констатировать, что одной из эффективных форм борьбы с терроризмом будет являться система противодействия его финансовым основам. Востребованность подобной системы назрела за последние три года. И важно, чтобы правовая основа борьбы – «Конвенция ООН о борьбе с ФТ», как можно быстрее нашла отражение в национальном законодательстве большинства государств.

Выводы, схемы, ключевые слова на экране (доске).

Ответы на вопросы аудитории.

²⁶ Дэвид Ауфхаузер. США идут по следу «кровавых денег» // <http://usinfo.state.gov/ruski/topics/terror/2003-04-25t-fin.htm>.