

УДК 330.113.4

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

**Кашурников Сергей Николаевич**, канд. полит. наук, доцент, доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», Финансовый университет, Москва, Россия  
*skashurnikov@mail.ru*

**Прасолов Валерий Иванович**, канд. полит. наук, доцент, доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», Финансовый университет, Москва, Россия  
*valeriy75@nm.ru*

**Романченко Леонид Николаевич**, канд. воен. наук, доцент, доцент кафедры «Безопасность жизнедеятельности», Финансовый университет, Москва, Россия  
*r.lenia@yandex.ru*

В современных условиях необходима эффективная система противодействия терроризму, включающая риск-менеджмент финансирования, способная снизить террористическую опасность. Предметом исследования являются риск-менеджмент противодействия финансированию терроризма и его инструменты, реализуемые на уровне государства и предприятий, функционирующих на современном этапе. В процессе исследования авторами предложено расширенное понятие риск-менеджмента противодействия финансированию терроризма, дан анализ основных источников финансирования террористической деятельности. В результате исследования обобщен опыт европейских и отечественных организаций, выявлены отдельные проблемы нормативного и административного регулирования. Использование предложенных рекомендаций позволит усовершенствовать систему противодействия финансированию терроризма.  
**Ключевые слова:** риск-менеджмент; финансирование терроризма; отмыwanie денег; ФАТФ; международные организации.

### Terrorist Financing Risk Management

**Kashurnikov Sergey N.**, PhD (Political Sciences), associate professor of the Risk Analysis and Economic Security Department, Financial University, Moscow, Russia  
*skashurnikov@mail.ru*

**Prasolov Valery I.**, PhD (Political Sciences), associate professor the Risk Analysis and Economic Security Department, Financial University, Russia  
*valeriy75@nm.ru*

**Romanchenko Leonid N.**, PhD (Military Science), associate professor of the Life Support Department, Financial University, Moscow, Russia  
*r.lenia@yandex.ru*

Modern life requires an effective system of countering the terrorism including financing risk management which can reduce the terrorist threat. The subject of the research is the risk management related to countering the financing of terrorism and risk management tools implemented at the national and company levels. The authors propose an expanded concept of risk management for countering the terrorist financing and analyzed the main sources of terrorist financing. Based on the research findings, the experience of European and domestic organizations has been generalized, and a number of normative and administrative regulation problems have been identified. The proposed recommendations will help improve the system for countering the terrorist financing.

**Keywords:** risk management; terrorist financing; money laundering; FATF; international organizations.

### **Риск-менеджмент в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризму**

Финансирование терроризма — одна из глобальных проблем XXI в. Терроризм, ставший суровой реальностью современного мира, угрожает не отдельным странам, регионам, а всему мировому сообществу, охватывая все новые пространства. Интенсивность террористической деятельности зависит от уровня ее финансирования и материально-технической оснащенности. В связи с этим замораживание активов террористических организаций и перекрытие каналов финансирования признаются важнейшими инструментами борьбы с международным терроризмом, выступающими в качестве направлений риск-менеджмента в противодействии финансированию терроризма, которое выражается в определении уязвимых сторон финансовой деятельности, анализе данных о лицах, отмывающих деньги и связанных с террористами, пытающимися получить доступ к финансовой системе, чтобы впоследствии ее использовать для преступной деятельности; выработке эффективных мер противодействия и мониторинга результатов для своевременной корректировки и совершенствования системы противодействия финансированию терроризма.

Для эффективного противостояния современным вызовам и угрозам, возникающим вследствие финансирования терроризма, от международного сообщества как никогда раньше требуется объединение усилий. В целях борьбы с террористической деятельностью в большинстве стран мира создана система противодействия финансированию терроризма в виде финансового мониторинга. Использование в преступной деятельности все более изощренных методов и современных технологий ставит перед специалистами, занятыми в сфере противодействия финансированию терроризма, задачу постоянного совершенствования их деятельности.

Ввиду того, что установить объемы незаконно легализованных преступных доходов невозможно, полагаем, что можно ориентироваться на экспертные оценки, в соответствии с которыми объем легализованных незаконных

доходов в мире составляет около 2 трлн долл. США в год, часть которых идет на финансирование преступной деятельности, в том числе терроризма [1, с. 35]. В то же время в ходе глобализации мировой экономики возникают так называемые мировые криминальные проблемы, которые в той или иной степени затрагивают интересы всех стран и народов. Одним из важнейших вопросов, стоящих перед мировым сообществом, остается проблема «теневое» экономического сектора [2], что, в свою очередь, актуализирует процессы легализации преступных доходов и подрыва экономических основ терроризма, которые продолжают являться одними из стратегических направлений борьбы с преступностью в целом.

### **Терроризм как сложное экономико-правовое явление**

Современный терроризм имеет достаточно разветвленные источники финансирования вследствие того, что современные террористические организации фактически превратились в крупные международные финансовые организации из-за коррупции чиновников, ведущей к сращиванию власти с организованной преступностью, разрастанию «теневой» экономики на глобальном уровне, появлению иных видов экономической преступности. Таким образом, экономика терроризма представляет собой глобальную угрозу мировой безопасности. Поэтому крайне необходимо исключить возникновение факторов, способствующих ее развитию.

Экономическая база терроризма — это многофакторная, системная, социальная структура, состоящая из многих элементов, которые должны учитываться и в научном, и практическом плане. Противодействие экономическим основам международного терроризма требует привлечения всех институтов обеспечения экономической безопасности, широкого круга государственных и общественных организаций, само противодействие должно приобрести не криминологический, а социально-экономический характер.

В Российской Федерации противодействие терроризму организуется следующим образом:

- выстраивается полноценная система мер, направленных на отражение угрозы террора в любой ее форме;
- пресекаются каналы финансирования террористической деятельности;
- вырабатывается система противодействия идеологии терроризма.

Исследование, проведенное авторами данной статьи, еще раз подтвердило, что современные террористические организации гибко реагируют на внешние изменения, меняя свою миссию, структуру, источники финансирования.

Само существование террористических группировок было бы весьма проблематичным, если бы они не имели собственных финансовых источников. Подтверждением данному тезису может служить заявление одного из лидеров террористов: «Нас под ружьем столько, сколько нам позволяют наши средства, наши ресурсы, наши финансы»<sup>1</sup>.

### Источники финансирования террористических организаций

Источники финансирования террористических организаций можно условно подразделить на три категории:

1) внешние источники финансирования, к которым относятся не только государства, поддерживающие террористов для реализации своих геополитических задач, но и легальный и нелегальный бизнес, организованная преступность, «теневая» экономика, легализация преступных доходов и торговля наркотиками;

2) доходы от преступной деятельности самой террористической организации;

3) доходы от законной «предпринимательской» деятельности.

Новой тенденцией в финансировании терроризма стало использование сырьевых ресурсов на захваченных территориях в преступных целях.

Потребность в стабильном внешнем финансировании накладывает на радикальные группировки требования постоянной активности, использования террористических методов для

оправдания затрат. Современные террористические структуры тесно взаимодействуют и даже, более того, сливаются с самыми жестокими криминальными организациями, занимающимися незаконным оборотом наркотиков, похищением и торговлей людьми и человеческими органами, незаконной миграцией и торговлей оружием. Факты использования террористами мигрантов-нелегалов в качестве агентов, которые не только вербуют новых членов, но и занимаются подрывной деятельностью на территории многих государств, хорошо известны специальным органам [3].

### **Современный терроризм имеет достаточно разветвленные источники финансирования вследствие того, что современные террористические организации фактически превратились в крупные международные финансовые организации из-за коррупции чиновников**

Именно доходы от самых тяжких уголовных преступлений, таких как торговля людьми и их органами, продажа оружия и наркотиков в основном обеспечивают финансирование террористической деятельности. Не исключено, что гражданская война в Сирии и отголоски «арабской весны» в других странах могут повлиять на направления перемещения боевиков по каналам нелегальной миграции.

Изучая причины современного терроризма, подавляющее большинство экспертов в мире пришли к единому мнению — главной задачей противодействия терроризму остается выявление спонсоров и источников финансирования террористов. В качестве основных источников финансирования террористической деятельности можно выделить транснациональные преступные сообщества, наркоторговлю, криминальные кражи, торговлю людьми и органами человека, фальшивомонетничество, контрбанду, отмывание денежных средств,

<sup>1</sup> Сайт «Кавказцентр». URL: <http://www.kavkazcenter.com> де-нежные (дата обращения: 08.03.2010).

добытых преступным путем, хакерские атаки на финансовые учреждения и отдельных лиц.

Можно согласиться с Д. В. Ольшанским, рассматривающим терроризм как неформальную систему организации общества, противостоящую формальной системе. В вопросе самофинансирования «он питается теми же плодами и живет по таким же формальным правилам поведения, что и легальная система» [4, с. 10].

По оценкам ряда экспертов, в последнее время «государственное финансирование» терроризма явно сокращается [5, с. 63]. При этом финансирование радикальных исламских сетей экстремистского типа отличается рядом уникальных особенностей.

---

**Экономическая база терроризма — это многофакторная, системная, социальная структура, состоящая из многих элементов, которые должны учитываться и в научном, и в практическом плане**

---

Одним из наиболее широко известных способов финансирования являются добровольные пожертвования в качестве выполнения религиозного долга мусульманина. В исламе благотворительность считается одним из основных видов общественной и финансовой активности, а исламские благотворительные фонды и сети социальной помощи — основными общественными организациями. Эти благотворительные социальные организации часто используются как элементы социального протеста (против светских правительств и западных обществ) и выступают формой выражения религиозного протеста.

Хорошо известно, что важнейшим источником финансирования террористических исламских группировок служат постоянные поступления в виде обязательного налога в пользу бедных, а также на развитие проектов, способствующих развитию ислама (*закят*), и добровольные пожертвования (*садака*) верующих на благотворительные нужды. Данные виды

пожертвований считаются обязательными для всех мусульман. Несмотря на то, что *закят* вносится регулярно юридическими и физическими лицами, он не подлежит налоговой и аудиторской проверке со стороны государства. При этом на момент сбора денежных средств (в мечетях, исламских банках и в иных формах) эти средства считаются легальными. Управление этими финансовыми потоками осуществляется различными фондами и благотворительными исламскими организациями.

По мнению Е. Степановой, «на деле часть этих средств может перераспределяться на нужды джихада и его ведущих радикальных исламских группировок. Таким образом, даже те из радикальных исламистских организаций, которые ведут террористическую деятельность и объявлены вне закона, зачастую финансируются из изначально легальных (!) источников» [6, с. 68]. Официальные банковские каналы перевода денежных средств дополняются неформальной системой денежных переводов, известной как *хавалья* (с араб. — денежный перевод). Данный путь основан на длительном (на протяжении нескольких поколений) опыте личного или семейно-кланового общения с финансовыми посредниками в различных государствах. «Транзакция» в сетях *хавалья* осуществляется по телефону одной стороной другой стороне в любом государстве (без формального оформления) финансовых средств. Естественно, подобные «финансовые сети» не контролируются государственными органами. Наконец, используются методы контрабанды наличности, золота и драгоценных камней [6, с. 69].

Пресечение основных каналов финансирования терроризма — задача труднореализуемая. С точки зрения противодействия финансированию терроризма необходима классификация исламских организаций на два типа по использованию денежных средств как для религиозных целей, так и для финансирования джихада. При этом необходимо учитывать, что в своей деятельности религиозные исламские организации руководствуются специальными религиозно-правовыми постановлениями (фетвами).

Основными источниками финансирования являются криминальные средства. Несмотря на

отрицательное отношение ислама к наркотикам, доходы от их реализации используются в целях джихада со времен войны в Афганистане. Вступление в Афганистан войск США и их союзников по НАТО привело к астрономическому увеличению наркотрафика. По данным ООН, с 2001 по 2006 г. наркотрафик увеличился на 3200%.

### **Необходимость изменения системы глобальной безопасности**

Широкое развитие мировой «теневого» экономики, транснациональной преступности, их сращивание с международным терроризмом выявляют необходимость качественного изменения всей системы глобальной безопасности, что требует не только противодействия «теневого» экономике, но и преодоления политических разногласий между государствами Запада и Востока.

В этой связи необходимо понимание того, что реальность современного мира состоит в неделимости его безопасности. В настоящее время уже невозможно обеспечение процветания и стабильности в одном государстве, в то время когда соседние с ним государства остаются источниками отсталости и нестабильности. Таким образом, борьба с современным терроризмом и его финансовой составляющей становится общемировой проблемой.

В сложившихся исторических условиях расширения международного терроризма, укрепления его материальной базы и влияния на финансовую систему многих государств возникает потребность в принятии достаточных правовых и организационных мер со стороны мирового сообщества.

В формировании и распространении международных стандартов противодействия финансированию терроризма приоритетную роль играют закрепленные в международных конвенциях нормы. На настоящий момент правовой основой для международного сотрудничества являются акты и договоры международных организаций, а также двухсторонние соглашения, заключенные между различными государствами в сфере противодействия легализации преступных доходов. Эти документы можно поделить по предмету регулирования, сфере

действия или кругу участников и юридической силе, а также степени влияния на формирование правовой базы государственной системы противодействия этим процессам.

Нами признается, что борьба с террористической деятельностью как на мировом, так и на национальном уровне ведется порой бессистемно, без учета современных тенденций формирования финансовых потоков террора и его экономических структур.

В России термин «финансирование терроризма» впервые приведен в п. 5 ст. 3 Федерального закона от 25.07.1998 № 130-ФЗ «О борьбе с терроризмом», где в понятие «террористическая деятельность» было включено финансирование заведомо террористической организации или террористической группы и иное содействие им. Однако для целостной системы национальной безопасности, охватывающей обеспечение экономической безопасности, необходимо создание функциональной законодательной базы, затрагивающей все аспекты финансово-хозяйственной деятельности государства.

Создание системы противодействия финансированию терроризма является сложной многоаспектной задачей, решение которой во многом зависит от способности государства не только оперативно разрабатывать и принимать соответствующее законодательство, но и создавать надлежащие механизмы правоприменения. Государствам, принявшим необходимые нормативные правовые акты и внедрившим необходимые механизмы правоприменения для противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма, целесообразно постоянно корректировать и развивать сложившуюся структуру. Это может потребовать дополнительных правоохранительных сил, необходимых для выявления фактов финансирования терроризма. Для стран, в которых отсутствует как правовая, так и административная инфраструктура, данная задача может оказаться более сложной, поскольку террористы, так же как и уголовники, используют в своих целях коррумпированных политиков. Все стоит на фундаменте из денег, которые являются «кровью в системе кровообращения организованной преступности» [7, с. 221]; необходимо осознание устойчивой взаимосвязи

финансирования терроризма с преступностью и «теневой» экономикой.

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации до 2030 г. служит основой для конструктивного взаимодействия

органов государственной власти, организаций и общественных объединений для защиты национальных интересов Российской Федерации и обеспечения безопасности личности, общества и государства.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Аксенов П. В. Финансирование терроризма / Совет Федерации Российской Федерации // Аналитический вестник. 2014. № 4 (522).
2. Авдийский В. И., Дадалко В. А., Синявский Н. Г. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2017. 538 с.
3. Президент РФ В. В. Путин провел в Росфинмониторинге совещание по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям. URL: <http://fedsfm.ru/releases/993> (дата обращения: 17.07.2016).
4. Ольшанский Д. В. Психология терроризма. СПб.: Питер, 2002. 288 с.
5. Patterns of Global Terrorism 2001. Washington: Office of the Coordinator for Counter-terrorism, U. S. Department of State, 2002.
6. Степанова Е. Исламистский терроризм сегодняшнего дня: глобальный и локально региональный уровни // Международные Процессы. 2005. Т. 3. № 2 (8). Май — август. С. 66–73.
7. Рот Юрген. Террористические сети. Гамбург, 2001. С. 221.
8. The Islamic State. The Report by Richard Barrett, Head of the UN's alQaida and Taliban monitoring group. N.Y., November 2014.
9. Давыдов В. Н. Кризисная коммуникация в условиях противодействия терроризму экстремизму // Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 146–154.

## REFERENCES

1. Aksenov P. V. financing the system Financing of terrorism [Finansirovanie terrorizma]. Sovet Federacii Rossijskoj Federacii *Analiticheskij vestnik — Council of the Russian Federation, Analytical Bulletin*, 2014, No. 4, p. 35.
2. Avdiyskiy V. I., Dadalko V. A., Sinyavsky N. G. Shadow economy entered a secular and economic security funding to States: training management manual [Tenevaja jekonomika i jekonomicheskaja bezopasnost' gosudarstv: uchebnoe posobie]. Moscow, INFRA-M, 2017, 538 p.
3. The President of the Russian Federation V. V. Putin held in the required Federal service for financial monitoring mechanisms meeting on the next counter illicit financial effect of operations [Prezidenth RF V. V. Putin provel v Rosfinmonitoringe soveshhanie po voprosam protivodejstvija nezakonnym finansovym operacijam]. URL: <http://fedsfm.ru/releases/993> (accessed: 17.07.2016).
4. Olshansky D. V. psychology of the subject of terrorism [Psihologija terrorizma]. St. Petersburg, Peter, 2002, p. 10.
5. Patterns of Global Terrorism 2001. Washington: Office of the Coordinator for Counter-terrorism, U. S. Department of State, 2002.
6. Stepanova, Ekaterina. Combating financing of terrorism [Protivodejstvie finansirovaniju terrorizma]. *Mezhdunarodnye process — International processes*, 2005, Vol. 3, No. 2 (8), May-August, pp. 66–73.
7. Roth Jürgen. Terrorist document network long [Terroristicheskie seti]. Hamburg, 2001, p. 221.
8. The Islamic State. The Report by Richard Barrett, Head of the UN's alQaida and Taliban monitoring group. N. Y., November 2014.
9. Davydov V. N. Crisis communication in the context of countering terrorism and extremism [Krizisnaja kommunikacija v uslovijah protivodejstvija terrorizmu i jekstremizmu]. The Russian state all-Russian scientific-practical conference, 2017, pp. 146–154.