

**Рахимов Ж.М.**, Карагандинский государственный университет имени академика Е.А.Букетова, юридический факультет, гр.Ю-36, студент  
(*Научные руководители – м.ю.н., старший преподаватель Султанбекова Г.Б., м.ю.н., преподаватель Збинская Е.Ю.*)

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

В настоящее время одним из основных источников угроз международной безопасности признается террористическая деятельность организаций, группировок и отдельных лиц. Глобализация современного общества приводит к совершенствованию терроризма, он становится более образованным и технологичным. Технические достижения мира легко превращаются в его орудие преступлений. Происходит модификация источников его финансирования.

Первым шагом в определении потока средств для террористов является понимание потребностей в финансировании террористов. Что касается характера потребностей в финансировании, то ресурсы террористов делятся на три категории: денежные и финансовые инструменты, материальные и нематериальные ресурсы. «Деньги» и другие оборотные и финансовые инструменты являются наиболее важными ресурсами, требуемыми террористами. Террористам нужны деньги для закупки оружия, для подкупа местных чиновников, для оплаты оперативникам. Террористы нуждаются в материальных ресурсах, включая питание, проживание, одежду, кроме того, террористы должны иметь эффективную систему связи, такую как доступ к средствам массовой информации, Интернет, сотовые телефоны, чтобы общаться друг с другом, рекламировать свою идеологию и отправлять свои сообщения своим жертвам. Для террористов важны и «неосязаемые инструменты», такие как время и пространство, которые необходимы для планирования, обучения и совершения террористических атак [1, с. 81]. Также им требуется разведка для планирования того, как, где и когда они осуществляют свою террористическую деятельность. Без эффективного «руководства» все ресурсы могут оказаться бесполезными, поэтому механизмы «командования и управления» помогают террористам планировать, координировать и выполнять свои террористические действия.

Террористы удовлетворяют свои потребности в финансировании по-разному, в зависимости от типа и целей групп, неотъемлемых возможностей групп, имеющих возможностей и типов необходимых ресурсов. Кроме того, террористы могут самофинансироваться или спонсироваться государствами или частными субъектами, отдельными лицами, компаниями и организациями. В любой ситуации средства могут быть получены из законных или незаконных источников.

Резкое снижение терроризма, финансируемого государством привело к тому, что террористы обратились к незаконным источникам финансирования, включая преступную деятельность, такую как торговля оружием, вымогательство, мошенничество с кредитными картами, контрабанда, грабеж, рэкет и торговля наркотиками.

Важным и привлекательным источником средств для крупных террористических групп является торговля наркотиками. Этот феномен называется «наркотерроризм». Он включает группы террористов, культивирующие, перерабатывающие и распространяющие наркотики по всему миру. Такая тенденция проявила себя в 1990-х годах, например, революционные вооруженные силы Колумбии, Перуанский Сияющий Путь, Талибан, Аль-Каида и Исламское движение Узбекистана, которые используют наркоторговлю, как источник финансирования террористической деятельности [2, с. 99-112].

Терроризм может финансироваться за счет значительной поддержки и финансирования из правовых источников, а также из источников, включая пожертвования и инвестиции в законные предприятия. Общественное доверие благотворительных организаций, которое дает возможность работать на международном уровне и подчиняться более легким нормативным требованиям, чем другие финансовые учреждения делают их привлекательными для террористов. Например, члены «Аль-Каиды» признались, что получили удостоверения личности от Международной благотворительной организации «Милосердие» в Кении, когда они планировали бомбардировки посольства в 1998 году.

Инвестиции в законный бизнес рассматриваются как комплексный и универсальный инструмент для финансирования терроризма. Террористы могут создать местный бизнес и использовать свой доход для своих целей (банки, недвижимость, строительные фирмы, кожевенные заводы, книжные магазины, медовые магазины, торговые предприятия, рестораны). Практика

показывает, что крупные террористические группы, такие как «Аль-Каида», инвестировали в различные предприятия, такие как деревообрабатывающая и бумажная промышленность Норвегии, в оборудование для больниц в Швеции, в недвижимость в Лондоне и в газетные чернила, и в мед на Ближнем Востоке.

Терроризм в некоторых случаях может финансироваться за счет небольших средств, включая семейные или другие источники, не связанные с преступностью. Примером такого финансирования являются нападения 7 июля 2005 года на лондонскую транспортную систему. В официальном докладе говорилось об отсутствии данных о внешних источниках финансирования этого акта, бомбы были самодельными, а используемые ингредиенты были полностью коммерчески доступными и не особенно дорогими [3, с. 74].

Официальные финансовые учреждения могут предоставлять прикрытие для террористов при совершении ими сделок или скрывать источники их средств. В случае «Аль-Каиды» было обнаружено, что Усама бен Ладен, проживая в Судане, открывал разные счета под поддельными именами в разных странах, что гарантировало его конфиденциальность.

В дополнение к формальным финансовым системам финансирования терроризма можно отнести неформальные системы передачи стоимости (IVTS). Неформальный метод перевода денег и стоимости относится к основанному на доверии механизму, посредством которого деньги могут быть переведены в другое географическое положение путем использования серии неофициальных и часто нелегальных обменов. В этом механизме не может быть никакого фактического движения наличных денег, вместо этого значение передается между двумя местоположениями. Такие финансовые механизмы очень хорошо известны в Южной Азии, на Ближнем Востоке и в некоторых частях Африки, и известны под разными названиями: хунди в Индии, фей-чи в Китае, фа-куах в Таиланде и хавала в мусульманских странах.

Неофициальные методы привлекательны для преступников, включая террористов, для их удобства, уровня анонимности и скорости. Кроме того, это надежное средство для перевода денег, особенно в страны с бедными, коррумпированными или несуществующими банковскими системами.

Террористы могут также использовать традиционный метод отмывания денег от контрабанды наличных денег. Денежная контрабанда привлекательна тем, что эти финансы полностью взаимозаменяемы, анонимны и, что более важно, легко конвертируются в любые другие необходимые ресурсы. Случаи подчеркивают, что контрабандные деньги могут перевозиться либо там, где должны проводиться террористические операции, либо когда деньги могут быть депонированы в финансовые системы с меньшим риском.

Из-за некоторых недостатков контрабанды наличных средств, связанных с трудностями сокрытия большого количества наличных денег или опасности обнаружения или кражи, террористы и их сторонники могут использовать драгоценные металлы и драгоценные камни, такие как золото, платина и алмазы, а также антиквариат или любые другие дорогие предметы для перемещения и хранения террористических средств. Сохраняя свою ценность и ликвидность, их легко скрывать и не отслеживать. Эти методы были взяты на вооружение «Аль-Каидой» и «Хизбаллой». Сообщалось, что пожертвования «Талибану» и «Аль-Каиде» от саудовских финансистов были сделаны в золоте.

Система международной торговли предоставляет возможность исполнителям передавать деньги и товары через законные торговые потоки. Это та область, в которой огромные богатства могут пересекать границы, не вызывая подозрений, поскольку документы и отгрузка могут выглядеть совершенно законными для внешней инспекции.

Террористическая группа, спонсируемая государством, получает существенную поддержку от того государства, которое ищет конкретные политические или идеологические цели. Государство может найти множество способов поддержки террористов, такие как предоставление им ложной документации и паспортов, позволяющих им безопасно перемещаться внутри страны или в другие страны и снабжать их базами подготовки (святилищами) и оружием. Например, правительство Судана разрешает «Аль-Каиде» функционировать их лагерям в своей стране в обмен на деньги и строительство инфраструктуры.

Среди террористических групп можно отметить и такие, которые отдельными или небольшими группами осуществляют действия в поддержку своей радикальной веры, распространяют определенную террористическую идеологию («Одинокие волки»). Они самодостаточны, свободны в выборе своей цели и тактики. Терроризм в этой форме не требует больших затрат, но причины могут быть значительными. Утверждается, что существует значительная тенденция, которая указывает на увеличение частоты «одиноких волков» со стороны людей, у которых практически нет связей с официальными организациями. Террористические атаки во

Франции в марте 2012 года, в Норвегии в июле 2012 года, в Германии в марте 2011 года являются недавними примерами террора «одинокого волка».

Подытоживая, следует отметить, что нет точных данных или доказательств того, что террористы больше полагаются на один из перечисленных источников, чем на другой. Обращение к любому из этих источников зависит от типа, размера и целей групп, имеющихся возможностей и типов необходимых ресурсов. Например, у «Аль-Каиды» есть, как минимум пять финансовых ресурсов: инвестиции и наследования Усамы бен Ладена, финансирование со стороны богатых арабских сторонников, вклад через благотворительные организации, доходы от инвестиций в юридический бизнес и преступная деятельность.

Противодействие финансированию терроризма – одна из наиболее актуальных стратегических задач Казахстана, которая обусловлена следующими факторами:

- во-первых, потребность активизации борьбы с финансированием терроризма закреплена в основополагающих документах страны, определяющих стратегию дальнейшего развития государства и обеспечение безопасности страны;

- во-вторых, изучение статистических данных о состоянии преступлений террористической направленности в целом и финансирования терроризма в частности показало существенный их прирост. Это позволяет сделать вывод о том, что эти деяния по своему количественному и качественному уровню принимают угрожающую форму;

- в-третьих, в процессе межгосударственного сотрудничества осознана потребность в координации усилий в области противодействия терроризму и его финансированию. Совершенствование сотрудничества в области предупреждения преступлений террористической направленности с зарубежными государствами, а также внутригосударственной системы свидетельствует о том, что угрозы этих деяний будут не только сохраняться, но и расти;

- в-четвертых, учитывая глубокую экономическую составляющую финансирования терроризма, актуализируется вопрос дестабилизации экономических основ организованной преступности террористической направленности;

- в-пятых, переход ряда международных террористических организаций (ИГИЛ, «Джабхат ан-Нусра» и др.) на самофинансирование указывает на укрепление их позиций и одновременно выступает фактором, влекущим рост совершаемых ими преступлений.

Таким образом, на сегодняшний день совершенствование механизмов и методов для решения проблемы финансирования терроризма требуют системности и комплексности. Кроме этого, нужно учитывать транснациональный характер преступлений, связанных с финансированием терроризма. Международное сообщество разработало соответствующие организационно-правовые стандарты, которым должны соответствовать все национальные системы противодействия финансированию терроризма. Национальные институционально-правовые механизмы, позволяющие эффективно выявлять, предупреждать, пресекать факты данного вида преступлений, сформировались под влиянием резолюции 51/210 Генеральной Ассамблеи от 17 декабря 1996 года [4]. В рамках этой резолюции был разработан комплекс мер по противодействию финансированию терроризма. Основной задачей стало ограничение движения денежных средств, направленных на финансирование террористической деятельности. В Казахстане впервые критерии и признаки этих феноменов нашли свое отражение в Законе «О борьбе с терроризмом» 1999 года [5, с. 76].

Анализируя причины, способы, источники финансирования терроризма, а также методы обхода мер, принимаемых правоохранительными органами, имеется необходимость постоянного совершенствования механизма противодействия финансированию терроризма.

По имеющимся данным, за период с 2013 года по 2018 год зарегистрированных правонарушений на территории Республики Казахстан по ст. 258 УК РК (Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму) пик преступлений зафиксирован в 2016 году. Но при этом по сравнению с 2018 годом отмечается незначительное уменьшение, что указывает на достаточно стабильную тенденцию данных преступлений [6]. Вышеизложенные показатели подтверждают необходимость проведения комплексного исследования рассматриваемой проблемы, разработку научных положений по совершенствованию действующего законодательства и правоприменительной практики и выявления, новых мер противодействия финансированию терроризма.

Утратившие идеологические и духовные ориентиры, террористы, в большинстве своём неизлечимы, бороться с ними можно только их изоляцией и обсервацией. Для успешного развития любого государства важны духовное и нравственное здоровье населения, особенно молодежи, необходимо информировать общество об успешной борьбе с террористической деятельностью.

Необходимо повысить уровень подготовки профессионального сообщества, работающего с детьми и подростками, с точки зрения методик выявления радикального поведения. Актуальны вопросы трудоустройства молодежи, для уменьшения рисков вступления их в экстремистские группировки.

Для быстрого расследования преступлений необходимо развивать лингвистические, почерковедческие, психологические исследования. Должна быть единая база совершенных преступлений для их изучения, анализа, учета. Должна просматриваться аналогия преступлений и попытки укрытия. Особое внимание необходимо уделить программе надлежащей проверки клиентов, так как эффективная программа идентификации является наилучшим способом предотвращения финансирования терроризма. Необходимо вести дистанционный контроль бесконтактного взаимодействия с поднадзорными организациями. Это позволит актуализации оценки рисков в режиме реального времени на основе информации, поступающей от кредитных организаций и других источников, позволит с одной стороны выбирать наиболее оптимальные меры надзорного реагирования, а с другой – оперативно оценивать эффект от их применения.

Необходимо проводить аудит финансовых и нефинансовых систем, практиковать банковские расследования, снижать риски использования кредитно-финансовой сферы для проведения сомнительных операций.

В целях соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ соразмерно с их рисками необходимо усилить деятельность надзорных органов, контролировать и регулировать финансовые учреждения и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии).

Необходимо предусмотреть установление порядка открытия счетов, заключения договоров банковского счета, приобретение ценных бумаг в казахстанских кредитных учреждениях и зарубежных банках предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Республики Казахстан.

Необходимо предусмотреть установление требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам, в том числе лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.

Нужно определить участие финансовых институтов в мероприятиях национальной оценки рисков, повысить качество СПО (сообщений о подозрительных операциях) с фокусом на конкретные риски ОД/ФТ (отмывания доходов, финансирования терроризма) и проведение дальнейшего мониторинга практики применения мер охранительного характера и механизма реабилитации клиентов.

Остаются актуальными вопросы привлечения профессионально подготовленных сотрудников, способных в современных условиях качественно решать возложенные на них задачи. Имеется необходимость в ведущих университетах страны открывать специальности, базирующиеся на подготовке специалистов в области ПОД/ФТ. От государства требуется, как на национальном, так и на международном уровне, принятие согласованных мер борьбы с деятельностью, которая направлена на дестабилизацию и разрушение глобального политического порядка. Требуется дальнейшее совершенствование международного сотрудничества в данной области, соответствующее принципам международного права. Необходимо активизировать международное сотрудничество, гармонизировать законодательства стран, создать и координировать деятельность служб финансовой разведки. Активизировать участие Казахстана в международных усилиях по ПОД/ФТ (противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма).

Разработка эффективных способов и мер, учитывая современную тенденцию противодействия финансированию терроризма, будет способствовать предупреждению и пресечению таких преступлений.

На первый план выходит роль всего мирового сообщества в области противодействия финансированию терроризма. Потребуется дальнейшее совершенствование международного сотрудничества в данной области, которая будет соответствовать принципам международного права.

#### Литература:

1. Лебедева, Татьяна Владимировна. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных организациях / Т. В. Лебедева ; Международный банковский ин-т, Каф. банковского дела. - Санкт-Петербург : Международный банковский ин-т, 2006. - 191 с.
2. Самарин, Алексей Петрович. Противодействие финансированию терроризма. Значение зарубежного опыта для российского законодательства: монография / А. П. Самарин, Д. В. Сочнев; Федеральное агентство по

образованию, Нижегородский гос. ун-т им. Н. И. Лобачевского. - Нижний Новгород : Изд-во Нижегородского госуниверситета, 2008. - С. 99-112.

3. Зверев, Николай Константинович. Правовые основы принудительной ликвидации юридических лиц, причастных к терроризму. Меры противодействия офшоризации как одному из источников финансирования терроризма [Текст] / Н. К. Зверев, Л. Р. Идрисова; Центр исследования проблем безопасности Российской академии наук. - Москва : Российский ун-т дружбы народов, 2016. - 125 с.

4. Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН о мерах по ликвидации международного терроризма № 51/210 от 17 декабря 1996 г. [Электронный ресурс]: резолюции Генеральной Ассамблеи / Организация Объединенных Наций. - Режим доступа: <http://daccessdds.un.org/doc/UNDOC/GEN/N97/761/67/PDF/N9776167>

5. Терроризм и религиозный экстремизм: правовые, криминалистические и психологические аспекты: Монография/Е.К. Кубеев, Б.Г. Ганчевски, Р.М. Жамиева, Л.К. Аренова и др.-Караганда: ТОО «Арка и К», 2016.- 212 с.

6. Информационный сервис Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан: <http://pravstat.prokuror.gov.kz/rus>

**Сабырбек Ш.М.,** Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті, заң факультеті, 3 курс, Ю-30 топ, студент

(Ғылыми жетекші — заң факультетінің қылмыстық құқық және криминология кафедрасының доценті, заң г.к., доцент Өзбеков Д.Ө.)

### ҚЫЛМЫСҚА АЙДАП САЛУШЫЛЫҚТЫҢ ӨЗЕКТІЛІГІ МЕН НЕГІЗДЕРІ

Қылмысқа қатысу қылмыс жасаудың ерекше нысаны болып табылады, өйткені қылмысты осы нысанда жасау басқа нысандарға қарағанда қауіптілік дәрежесі жоғары болады. Бірнеше субъектілердің бірігіп қылмыс жасауы қылмысты жеңілдетіп қана қоймайды сонымен қатар қылмыстық заңмен қорғалатын қоғамдық қатынастарға зор қауіп төндіреді немесе келтіру қаупін туғызады. «Қылмысқа қатысу барысында екі немесе одан да көп адамның қатысуы міндетті болып келеді» [1]. Бұл жағдайда қылмысқа қатысушы адамдар қылмыс субъектісінің белгілеріне міндетті түрде ие болуы керек. Қылмысқа қатысушылықтың объективті белгісі екі немесе одан көп адамның қатысуы және қатысушылардың қылмысқа бірлесіп қатысуы болып табылады. Қылмысқа қатысушылық объектісі Қазақстан Республикасының Конституциясымен және қылмыстық кодекспен қорғалатын барлық объектілер болып табылады.

ҚР ҚК-нің 27-бабына сәйкес қылмысқа қатысу тек қасақана түрде және қасақаналықпен жасалатын қылмыстарда ғана орын алады деген тұжырымға келуге болады.

Қылмысқа қатысушылық арқылы қылмысқа қатысу бүгінгі таңда өзекті мәселелердің бірі болып отыр. Оның өзектілігі де бекер емес. Өйткені бұл нысанда қылмыс жасау тиімді әрі қоғамға қауіптілігі басым болып табылады. Статистикалық деректі қарастырып кетуге болады.

