

повышения стабильности деятельности предприятий / И.Д. Гребенщикова, А.Е. Поленок // Теория и практика современной науки. – 2015. – № 6 (6). – С. 286-289.

13. Ильясова М.К. Современные методы эффективного антикризисного управления / М.К. Ильясова, М.Н. Стефаненко // Учёные записки Крымского инженерно-педагогического университета. – 2019. – № 3 (65). – С. 103-107.

УДК 336:343.301

DOI

## **БОРЬБА С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА: РЕКОМЕНДАЦИИ ГРУППЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (FATF)**

**Лобанова М.Е.,**

*канд. экон. наук, доцент*

*ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и  
торговли имени Михаила Туган-Барановского»,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

В статье рассмотрены основные направления деятельности международной организации по борьбе с финансированием терроризма и отмыванием денег – ФАТФ. Особое внимание уделено легальным и нелегальным источникам финансирования терроризма и основным рекомендациям, направленным на борьбу с отмыванием денег.

*Ключевые слова:* предотвращение финансирования терроризма, контроль, ФАТФ, международные организации, источники финансирования, финансовые потоки

## **FIGHTING THE FINANCING OF TERRORISM: RECOMMENDATIONS FROM THE FINANCIAL ANTI-MONEY LAUNDERING (FATF) GROUP**

**Lobanova M.E.,**

*Candidate of Sciences in Economics, associate Professor  
SO HPE «Donetsk national university of economics and  
trade named after Mikhail Tugan-Baranovskiy»,  
Donetsk, Donetsk People's Republic*

The article studies the main directions of The Financial Action Task Force (FATF) activities. Special attention is paid to the legal and illegal sources of terrorist financing and to the main recommendations aimed at combating money laundering.

*Keywords:* prevention of terrorist financing, control, FATF, international organizations, sources of financing, financial flows

*Постановка задачи.* Терроризм как финансово-экономическая и социальная угроза является одной из самых сложных проблем, которую сегодня пытаются решать все государства во всем мире. Основным инструментом функционирования любой террористической организации, как известно, являются финансы. Происхождение финансовых ресурсов террористических организаций различно. Заметим, что развитие терроризма и террористической деятельности сопровождается поиском новых источников его финансирования, что актуализирует изучение вопросов, связанных с государственным контролем и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Принимая во внимание глобальность проблемы, государства нацелены на совместное решение данных вопросов. Без объединения усилий со стороны всего мира террористические акты были бы ещё более трагичными и пугающими. Актуальность рассмотрения вопросов, связанных с государственным мониторингом финансовых потоков, значительно усиливается на фоне постоянной международной правовой поддержки посредством разработки целой совокупности стандартов и рекомендаций, направленных на борьбу с отмыванием денег.

*Анализ последних исследований и публикаций.* Вопросы борьбы с терроризмом и отмыванием денег в международном аспекте изучали как отечественные: Булаева А.А., Едророва В.Н., Князева Е.Ю., Владимирова П.М., Косюк А.В., Шилина О.В., так и европейские учёные: Brzybohatý Marian, Tvrdý J., Bártová A., Němec J., Vratislav Dvořák, Jeníček Vladimír, Foltýn Jaroslav. Вместе с тем более детального изучения заслуживают вопросы, касающиеся деятельности международной организации по борьбе с финансированием терроризма и отмывания денег – ФАТФ (англ. – Financial Action Task Force).

*Целью данной статьи* является изучение мер, предпринимаемых международными контролирующими органами в борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

*Изложение основного материала исследования.* Эффективная борьба с терроризмом отвечает интересам подавляющего большинства стран мира. Поэтому важно, чтобы в эту борьбу было вовлечено как можно больше государств. Данное сотрудничество реализуется с помощью международных организаций, в частности, Организации Объединённых Наций (ООН), которая имеет наибольшее количество членов и является наиболее важным субъектом в сфере международных организаций.

Основной международной организацией, которая борется против финансирования терроризма, является Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Эта организация разработала наиболее полный перечень мер по предотвращению финансирования терроризма. Основными направлениями деятельности Группы стали: создание рекомендаций, стандартов по борьбе с легализацией преступных доходов и

финансированием терроризма, развитие системы региональных органов и обеспечение сотрудничества государств и международных организаций в борьбе с отмыванием денег [1, с. 95].

ФАТФ оказывает глобальное влияние на разработку стандартов и оценку юрисдикции в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Всего в группу входит 36 субъектов, среди которых находятся как государства, так и организации, например, Европейская Комиссия. Помимо этих членов, у ФАТФ есть восемь аффилированных организаций. Результатам её работы и её стандартам подчинены более 180 юрисдикций [2].

Развитие общества сопровождается и развитием процесса отмывания денег, поэтому в 1990 году ФАТФ выпустила сорок рекомендаций, направленных на борьбу с этой глобальной проблемой. На сегодняшний день ФАТФ добавила ещё девять особых рекомендаций, которые касаются борьбы с финансированием террористических организаций и их деятельностью [3].

Все сорок рекомендаций можно разделить на четыре видовые группы. Первая – это группа рекомендаций, направленных на правовую систему. В соответствии с рекомендациями ФАТФ, государства должны криминализировать отмывание денег и трактовать его как уголовное преступление в соответствии с Конвенцией ООН 1988 и 2008 гг. Законодательные изменения должны включать наделение компетентных органов полномочиями по конфискации имущества, приобретённого преступным путём и являющегося объектом отмывания денег.

Вторая группа включает меры со стороны финансовых учреждений и компаний в сфере предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Целью этой группы мер является повышение стандартов контроля и проверки клиентов финансовыми учреждениями. На них также возлагается обязанность проверять данные о клиентах, собирать и хранить данные о транзакциях.

Финансовые учреждения также должны уточнять сведения об иностранных учреждениях, с которыми они имеют деловые отношения. Кроме того, финансовые учреждения обязаны уведомлять компетентные органы обо всех нарушениях, подозрительных транзакциях и о средствах, которые могли быть получены от преступной деятельности. Государства, в свою очередь, должны вводить санкции на физических и юридических лиц, которые не выполняют требования борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Государства должны обеспечивать достаточный надзор за финансовыми учреждениями для выполнения и соблюдения рекомендаций ФАТФ.

Третья группа рекомендаций собрана под общим названием: «институциональные и другие меры, необходимые в рамках системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма». Эта группа мер направлена исключительно на государственные учреждения и их

деятельность. По мнению ФАТФ, государства должны создать новую институцию, задачей которой будет мониторинг ситуации с отмыванием денег и финансированием терроризма. Данная институция будет собирать и обрабатывать заявления, анализировать их, а затем передавать информацию или уведомления в соответствующие органы в случаях обнаружения подозрительных транзакций. В дополнение к этой государственной институции, иметь расширенные полномочия в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма должны и другие государственные органы. Они должны быть наделены полномочиями по доступу к информации и документам, необходимым для уголовных расследований, а также по проверке и мониторингу финансовых учреждений.

Государство также должно создать эффективные механизмы, которые будут служить для взаимного сотрудничества между органами, участвующими в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и предоставить этим органам достаточные финансовые, человеческие и технические ресурсы.

Государства должны принять меры, которые будут последовательно предотвращать незаконное использование юридических лиц для совершения преступлений, связанных с отмыванием денег. Компетентные органы должны иметь возможность без затруднений получать информацию о юридических лицах. Одной из главных рекомендаций государствам в этой сфере является принятие законодательства, которое сделает структуру собственности юридических лиц более прозрачной.

Последняя группа рекомендаций – международное сотрудничество. Согласно данным рекомендациям, государства должны незамедлительно вступить в членство и обеспечить полное выполнение Венской конвенции, Палермской конвенции и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма. Международное сотрудничество является важнейшим фактором успеха в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Международное сотрудничество включает в себя обмен информацией, взаимную правовую помощь и экстрадицию преступников. Государства должны создать все необходимые механизмы для максимального облегчения и оптимизации этого сотрудничества [4].

Изучение вопросов государственного контроля финансирования террористических организаций неразрывно связано с исследованием источников получения финансовых ресурсов. Отметим, что финансы и человеческие ресурсы выступают краеугольным камнем всей террористической сети. Без денег и людей ни одна террористическая организация не может осуществлять свою долгосрочную деятельность. Финансовые ресурсы террористы тратят не только на сами теракты, но и на другие виды деятельности, которые важны для долгосрочной и эффективной деятельности организации. Деньги инвестируются, например, в набор и

последующее обучение членов организации, в покупку оружия, материалов, пропаганду и многое другое. Поэтому субъектам финансового мониторинга государств приходится сталкиваться с разными направлениями финансовых потоков.

Финансовые ресурсы террористических организаций диверсифицированы, они подразделяются на легальные и нелегальные источники.

К легальной категории можно отнести финансовые средства, поступающие от сторон, симпатизирующих террористической организации. Это организации, которые могут иметь те же политические или религиозные взгляды, что и террористическая организация. Своей финансовой поддержкой они хотят помочь террористическим организациям в достижении их общих целей. Страны, например, также могут выступать как симпатизирующие субъекты. Если государство по каким-то причинам решает активно поддерживать терроризм, в большинстве случаев это делается тайно [5].

Однако в случае выявления такой поддержки последуют серьёзные экономические, дипломатические и другие санкции со стороны других стран. Но несмотря на эти возможные последствия, поддержка терроризма со стороны некоторых государств всё же происходит [6]. И эта поддержка является одной из самых важных для террористических организаций. Для них это является одним из самых больших источников дохода.

Другими симпатизирующими субъектами являются компании и граждане. Как правило, финансовая поддержка от них не так важна и ценна, как от государств, поддерживающих террористические организации. Эта поддержка не обязательно должна быть финансовой или материальной. Это может быть, например, и информационная помощь.

Финансовая поддержка также может поступать от другой террористической группировки, между группировками может существовать взаимопомощь и координация. Более того, террористические организации могут получать финансирование от своего собственного бизнеса. Получение такого дохода террористическими организациями стало возможным, в частности, благодаря тому, что некоторые организационные формы бизнеса, такие как общества с ограниченной ответственностью, имеют право не разглашать своих собственников.

Доходы из нелегальных источников террористические организации получают от своей незаконной деятельности. Именно такие доходы в настоящее время наиболее характерны для террористических групп. Это доходы от преступной деятельности, такой, как например, похищение людей. Похищения людей имеют для террористических организаций не только финансовое значение. Похитители могут использовать похищенных жертв как средство обмена на членов их террористической организации, находящихся в заключении. Только в 2014 году «Исламское государство» (запрещённая в России организация), заработало на похищениях 20 миллионов долларов [7].

Следующий незаконный источник дохода – это, например, кража ценных артефактов, имеющих большое историческое и культурное значение с насильственно оккупированных территорий и их последующая продажа.

Организованные преступные группировки также могут пополнять финансовые счета террористов. Эти группировки очень заинтересованы в экономической и политической нестабильности в своих регионах, а своей финансовой поддержкой они хотят укрепить свои позиции в подконтрольных им районах.

Ещё один важный источник доходов террористических организаций – это продажа нефти. Террористические организации, действующие на Ближнем Востоке и в настоящее время, особенно «Исламское государство», больше всего выигрывают от продажи нефти. Во время своей территориальной экспансии (оно занимало несколько нефтяных месторождений) добываемую нефть продавало другим государствам, в основном в Турцию. В 2014 году «Исламское государство» получало от продажи нефти до 2 миллионов долларов в день.

Существенным источником дохода являются налоги и другие сборы, взимаемые на оккупированной территории. Террористические организации устанавливают размер налогов в соответствии со своими потребностями, которые впоследствии взимают с населения. В случае с «Исламским государством», например, это налог для малого бизнеса в размере 2,5% от годового объёма продаж.

Террористические организации также получают деньги от ограблений банков и магазинов, расположенных на захваченной территории. Этот источник очень важный, но ограниченный по времени, в отличие, например, от сбора налогов. Данный вид дохода требует дальнейшего расширения террористической организации и дальнейшей насильственной оккупации территорий. Прибыль от ограблений банков очень велика, главным образом потому, что достаточно значительная часть населения до сих пор часто платят наличными.

Другие источники нелегального финансирования терроризма включают продажу наркотиков (Талибан, Аль-Каида), пиратство (Аль-Шаббат) и многие другие.

*Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении.* Таким образом, финансовые ресурсы, наряду с пропагандой и человеческими ресурсами, являются фундаментальными элементами, существенно воздействующими на мощь и влияние террористических организаций. Разработка ответных мер, принимаемых демократическим сообществом, является важным инструментом предотвращения террористической деятельности.

Рекомендации, сформированные группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, помогают предотвращению этого процесса. Свод всех стандартов и рекомендаций является наиболее важным

документом, который был создан государствами для борьбы с финансированием терроризма.

Источники доходов террористических организаций разнообразны, финансирование осуществляется из различных видов деятельности и из разных слоёв общества. Именно эта диверсификация существенно усложняет выработку ответной реакции, соответствующих мер со стороны международного сообщества.

Эффективное применение этих мер является источником важной информации для государственных органов, занимающихся проблемами терроризма и его поддержки – субъектов государственного финансового мониторинга. При правильном использовании информации и методик предотвращения совершения незаконных финансовых операций, они смогут противодействовать отмыванию денег и финансированию терроризма. Однако лишить злоумышленников их финансовых ресурсов – достаточно сложная задача.

Проведённое исследование показывает, что применяемые меры недостаточны, так как они направлены только на определённую часть дохода, а на более значительные незаконные финансовые потоки оказать влияние достаточно сложно, что и обосновывает существование достаточно длительное время международных террористических групп. На наш взгляд, для эффективного и действенного ограничения распространения терроризма необходимо сосредоточить внимание на других важных сегментах террористических организаций, а именно на человеческих ресурсах. Именно они продуцируют идеи, угрозы, политические и экономические преступления.

Перспективы дальнейшего исследования целесообразно направить на изучение превентивных методов контроля, направленных на финансовые потоки, генерируемые в облачных хранилищах.

#### *Список использованных источников*

1. Князева Е.Ю. Становление и развитие системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Е.Ю. Князева, П.М. Владимирова // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». – 2013. – № 19 (120). – КиберЛенинка. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/stanovlenie-i-razvitie-sistemy-protivodeystviya-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu-terrorizma-1>.

2. Jeníček Vladimír, A Foltýn Jaroslav. Globální Problémy Světa – V Ekonomických Souvislostech. 1. Vydání. Praha: C.H. Beck, 2010. – 324 s.

3. Tvrď J A Bártová, A. Zákon O Některých Opatřeních Proti Legalizaci Výnosů Z Trestné Činnosti A Financování Terorismu A Předpisy Související. 1. Vydání. Praha: C.H. Beck, 2009. – 515 s.

4. FATF Standards. Fatf 40 Recommendations [Online]. Publikováno 10. 2003. – 24 s. [Cit. 3.1. 2016]. – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org>.
5. Brzybohatý Marian. Terorismus I. 1. Vyd. Praha: Policie History, 1999. – 141 s.
6. Vratislav Dvořák. Financování Terorismu. Mvcr.Cz [Online]. Ministerstvo Vnitra České Republiky. Publikováno 2007. [Cit. 5. 12. 2015]. – Режим доступа: <https://mvcr.cz>
7. Němec J. Islámský Stát? Ekonomický Parazit. Ekonom.Ihned.Cz [Online]. Economia. Publikováno 3. 6. 2015 [Cit. 10. 3. 2016]. – Режим доступа: <https://www.ekonom.ihned.cz>.

**УДК 339.133.2**  
**DOI**

## **ПРОЖИТОЧНЫЙ МИНИМУМ: МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ**

**Мехедова Т.Н.,**  
*канд. гос. упр., доц.,  
доцент кафедры учёта и аудита  
ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы  
при Главе Донецкой Народной Республики»,  
г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

В статье приводятся теоретические и методологические аспекты, касающиеся расчёта прожиточного минимума. Рассматриваются особенности расчёта прожиточного минимума в развитых странах. Анализируется структура и стоимость потребительской корзины как составляющей прожиточного минимума. Приводится сравнительная характеристика питательного состава потребительской корзины РФ и ДНР, динамика прожиточного минимума в ДНР.

**Ключевые слова:** *прожиточный минимум, потребительская корзина, медианный доход, бедность*

## **RUNNING MINIMUM: INTER-COUNTRY ANALYSIS**

**Mekhedova T.N.,**  
*Candidate of Economic Sciences, Docent, Associate Professor at the  
Department of accounting and auditing,  
SEI HPE «Donetsk academy of management and  
public administration under the Head of Donetsk People's Republic»,  
Donetsk, Donetsk People's Republic*