

>>> стоимостью от 5 млн до 10 млн рублей транспортный налог будет взиматься >>>

ПРАВО НА МИР

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ
БОРЬБЫ С ТЕРРОРИЗМОМ

Законодатели развитых стран особое внимание уделяют экономическим методам борьбы с терроризмом. Наибольшую сложность здесь представляют выявление и пресечение финансирования террористических организаций.

Диана СОЛОПЧЕНКО,
юрист,
юридическая компания
«Хренов и Партнеры»,
г. Москва

Основные методы

Особую роль в пресечении терактов играют экономические методы борьбы с терроризмом, выражающиеся в борьбе с финансированием террористических группировок. Ведь осуществление терактов требует больших финансовых затрат на закупку оружия и боеприпасов, приобретение снаряжения, транспорта, вербовку наемников и смертников.

Можно выделить следующие основные экономические методы борьбы с терроризмом:

1. Противодействие негласному финансированию террористических группировок в целях пресечения приобретения оружия и снаряжения, вербовки боевиков и т. п. Источниками подобного финансирования могут быть не только преступные группировки, но и благотворительные и гуманитарные фонды, и даже отдельные государства.
2. Противодействие отмыванию денег в интересах террористов в банковской системе и включению их в легальный оборот.
3. Выявление и пресечение деятельности созданных террористическими организациями собственных или контролируемых ими финансово-кредитных и коммерческих организаций (банков, фондов, страховых обществ и т. д.).

Блокирование счетов

В последние годы активно развивается законодательство по вопросам блокирования счетов террористических организаций. Многие страны ищут пути легального экономического воздействия на террористические организации, но при этом сталкиваются с яростным противодействием со стороны общественности, призывающей не допустить случаи незаконной блокировки счетов мирных граждан под предлогом борьбы с террористами.

Комитет Совета Безопасности ООН 27 января 2012 года одобрил внесение изменений в Резолюции № 1267 (1999) и № 1989 (2011), принятые в соответствии с частью 7 Хартии ООН в отношении списка физических и юридических лиц, причастных к организации «Аль-Каида», в отношении которых будут введены специальные санкции, в том числе замораживание счетов, запрет перемещений и эмбарго на поставки оружия.

Дополнительные меры приняты и в Великобритании, где в 2010 году был издан Временный акт о замораживании счетов террористов (Terrorist Asset-Freezing (Temporary Provisions) Act). В этой стране законодательство уже многие годы уделяет повышенное внимание экономическим методам борьбы с терроризмом. Так, согласно Закону о терроризме (2006) правоохранительные органы имеют право арестовывать счета и недвижимость участников террористических организаций, входящих в соответствующий список Организации Объединенных Наций. Закон также разрешает использовать секретные данные разведки на судебных процессах по делам о замораживании средств, хранящихся на банковских счетах граждан или организаций, оказывающих содействие террористам. Министр финансов Великобритании может прекратить выплату социальных пособий семьям, члены которых подозреваются в терроризме или экстремизме.

Значимость экономической борьбы с терроризмом осознают и в СНГ.

В Санкт-Петербурге 17 ноября 2006 года был принят Модельный закон о противодействии финансированию терроризма (Постановление 27-6 на 27-м пленарном заседании Межпарламентской ассамблеи государств-участников СНГ), который указал, что противодействие терроризму должно являться одним из основных принципов государственной политики. В соответствии со ст. 3 Модельного закона государства должны принять необходимые меры, позволяющие обнаруживать, идентифицировать, блокировать активы, приостанавливать финансовые операции, конфисковывать и накладывать аресты на любые средства, используемые для совершения терактов или в результате совершения терактов, а также на финансовые счета и иное имущество лиц и организаций, причастных к финансированию терроризма.

В России приостановление операций по счетам организаций производится в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ч. 1 ст. 27.16 КоАП РФ).

Кредитная организация приостанавливает на 2 рабочих дня осуществление операции, которую она должна выполнить по



Главное – найти легальные методы блокирования счетов террористических организаций

распоряжению клиента, если установит, что хотя бы в отношении одной из сторон проводимой операции имеются сведения о причастности к террористической деятельности или имеются сведения о том, что она подконтрольна, прямо или косвенно находится в собственности или действует от имени или по указанию террористической организации или лица (п. 3.3 Методических рекомендаций по выявлению операций, организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму (код группы операций 70), утв. Комитетом АРБ по вопросам ПОД/ФТ, протокол заседания Комитета от 27.01.2010 № 22).

Процедуру приостановления операции кредитная организация разрабатывает самостоятельно, но с учетом требований, установленных Письмом Банка России от 13.07.2005 № 97-Т «О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами».

Предоставить информацию в уполномоченный орган о приостановленной операции организации должны не позднее следующего рабочего дня после приостановления операции (п. 6 Информационного письма Банка России от 26.03.2007 № 11, п. 10 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Центральный Банк России, в свою очередь, в Письме от 18.07.2012 № 15-2/10/63719 установил правила обработки электронных копий информационного сообщения и базы данных «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», а также опубликовал форму извещения кредитной организации (филиала) о принятии (непринятии) файлов, включенных в соответствующий электронный список.

Контроль за финансовым оборотом

Особое внимание в последние годы уделяется мерам по усилению контроля за оборотом крупных денежных сумм между организациями и выявлению случаев поступления таких сумм на счета организаций в целях противодействия финансированию терроризма.

Например, исполнительная власть Великобритании поощряет организации, которые самостоятельно проверяют подозрительных партнеров и передают накопленную информацию правоохранительным органам.

Директивы Министерства финансов Великобритании по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма предусматривают обязательную идентификацию конечного получателя средств.

В этой стране с 01.10.2012 вступил в силу подписанный Парламентом Акт № 2299 о пресечении и подавлении террористических преступлений (Prevention And Suppression Of Terrorism Proceeds Of Crime Act 2012 № 2299), в котором установлена обязанность Государственного казначейства Великобритании регулярно с периодичностью 1 раз в 5 лет публиковать отчет и согласовывать свою деятельность с требованиями, установленными Директивой Европарламента и Совета Евросоюза от 26.10.2005

№ 2005/60/EC(b) «О легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма».

Большое внимание уделяется мерам по усилению контроля за оборотом крупных денежных сумм между организациями и в Российской Федерации.

В 2012 году в нашей стране были приняты изменения, внесенные Федеральным законом от 20.07.2012 № 121-ФЗ в ст. 6 Закона № 115-ФЗ, которые вступили в силу 21.11.2012. Согласно им обязательному контролю теперь подлежит операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства на сумму, равную или превышающую 200 тыс. руб., либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте. Эти изменения свидетельствуют о попытке законодателя более детально прописать порядок контроля за финансовыми средствами.

В Письме Банка России от 26.01.2005 № 17-Т установлены признаки операций, связанных с финансированием терроризма, согласно которым конечной целью рассматриваемых операций является получение физическими лицами со своих счетов, открытых в российских кредитных организациях, крупных сумм наличных денежных средств в рублях либо в иностранной валюте в безналичной форме в виде переводов от одного или нескольких юридических лиц-нерезидентов, в том числе со счетов, открытых в одной и той же кредитной организации.

НКО – возможные пособники террористов

Пристальное наблюдение ведется за деятельностью некоммерческих организаций и фондов.

Межправительственная организация – специальная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF) – занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных законодательств и систем этим стандартам, призывает государства сфокусировать внимание на деятельности некоммерческих организаций, которые могут быть использованы в целях отмывания доходов региональными террористическими группировками, действующими на территории Европейского союза. ФАТФ также сообщает о необходимости разработки дополнительных административных мер, позволяющих замораживать счета террористических группировок.

Напомним, что ФАТФ является ведущей международной структурой по борьбе с преступностью в финансовой области наряду со специализированной Группой по борьбе с отмыванием денег (ФОПАК), созданной в рамках Интерпола.

Важность противодействия финансированию терроризма некоммерческими организациями и фондами подчеркивается и в Стокгольмской программе на период 2010–2014 годов, которая разъясняет необходимость увеличения ответственности некоммерческих организаций и фондов за финансирование террористических группировок,

а также усиления контроля за оборотом их денежных средств в целях противодействия финансированию терроризма.

В свою очередь, и спецслужбы Великобритании ужесточили контроль за деятельностью различных благотворительных и других неправительственных организаций и фондов, которые могут использоваться или подготавливаются в использовании террористами для получения финансовой поддержки и перемещения денежных средств из Великобритании в другие страны. Ежегодно в Великобритании заводится свыше 10 уголовных дел в отношении организаций, обвиняемых в финансировании терроризма. Согласно Закону о терроризме (2006) в Великобритании установлена уголовная ответственность за предоставление финансовой и материальной помощи лицам, причастным к террористической деятельности.

В России также уделяется повышенное внимание деятельности некоммерческих организаций.

Как отмечается в Письме Банка России от 17.08.2004 № 100-Т, некоммерческие организации особенно уязвимы перед злоупотреблениями, связанными с финансированием терроризма, так как они пользуются доверием общества, имеют доступ к значительным источникам денежных средств и часто имеют высокий оборот наличных денежных средств. Кроме того, некоторые некоммерческие организации имеют разветвленную сеть подразделений во многих странах и осуществляют международные финансовые трансакции.

Письмом Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 установлен перечень признаков операций повышенного риска, которые могут совершаться клиентами в целях финансирования терроризма. К указанным признакам относятся в том числе деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, а также случаи, когда клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

Таким образом, как в Российской Федерации, так и за рубежом в последние годы активно развивается законодательство по вопросам экономических методов борьбы с терроризмом. При этом особое внимание уделяется поиску легальных методов блокирования счетов террористических организаций, контролю деятельности некоммерческих организаций и фондов, контролю за оборотом крупных денежных сумм между организациями.

В настоящий момент наиболее сложная задача для современных государств состоит в разработке таких законодательных норм, которые позволяли бы в случае возникновения угрозы от конкретных террористических групп легально блокировать их финансовые счета, что, в свою очередь, будет препятствовать террористическим группам закупать оружие и боеприпасы, приобретать снаряжение, транспорт, вербовать наемников и смертников и таким образом будет способствовать предупреждению терактов. ■