

Российская Федерация

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Публичный отчет

/2022

СОДЕРЖАНИЕ

4 ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

5 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

7 ВВЕДЕНИЕ

10 ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ

12 РИСКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

12 РИСКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

12 Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, в также посредством краудфандинга)

13 Самофинансирование за счет легальных доходов

15 Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, за счет материальной помощи от родственников и иных лиц

16 Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств

17 Привлечение средств на финансирование террористической деятельности с использованием некоммерческих организаций

18 РИСКИ ПЕРЕМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

18 Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в форме наличных денежных средств или иного имущества

19 Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт

20 Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием электронных кошельков

21 Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием систем денежных переводов без открытия счета

22 Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых провайдеров продуктов и услуг

23 Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП

25 Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием юридических лиц

26 Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием виртуальных активов или провайдеров услуг виртуальных активов

28 РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

28 Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в оперативных целях

29 Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в организационных целях

30 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31 ИТОГОВЫЕ УРОВНИ РИСКОВ ФТ

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

COVID-19	Новая коронавирусная инфекция
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
МТО	Международная террористическая организация
НКО	Некоммерческая организация
НОР ФТ	Национальная оценка рисков финансирования терроризма
НПК	Надлежащая проверка клиента
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) преступных доходов /финансирование терроризма
Перечень террористов	Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов/финансированию терроризма
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
СМИ	Средства массовой информации
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

Национальная система ПОД/ФТ	совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также Банк России, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями и лицами, указанными в статьях 5, 7 ¹ и 7 ¹⁻¹ Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – частный сектор), и связывающих их отношений по установлению и осуществлению прав и обязанностей, направленных на ПОД/ФТ, включая в том числе меры организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера
Участники национальной системы ПОД/ФТ	федеральные органы исполнительной власти, другие государственные органы и организации, а также Банк России, реализующие государственную политику в сфере ПОД/ФТ, частный сектор
Угроза ФТ	лицо ¹ или группа лиц, способная причинить вред путем сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств и других активов (из законных или незаконных источников) в террористических целях. Угрозы ФТ включают действующие национальные или международные террористические группировки и их пособников, их денежные средства, их прошлую, текущую и будущую деятельность по ФТ, а также физических лиц или группы лиц, сочувствующих террористическим группировкам
Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ	совокупность обстоятельств или условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться террористами, лицами которые их финансируют, иными видами субъектов, представляющих угрозу ФТ либо поддерживать или облегчать их деятельность
Последствия ФТ	вред, который причинен или может быть причинен реализацией угроз ФТ посредством уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ гражданам, обществу или государству
Риск ФТ	вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по ФТ. Рассматривается как функция трех переменных: угрозы, уязвимости и последствий. Он включает риск сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств или других активов, предназначенных для террориста или террористической организации, в данной юрисдикции или через данную юрисдикцию, в форме законных или незаконных денежных средств или других активов

¹ Применительно к физическим, так и юридическим лицам.

ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА





ВВЕДЕНИЕ

Складывающаяся оперативная обстановка свидетельствует о том, что проблема международного терроризма и его финансирования приобрела не только характер «постоянно действующей угрозы», но и сопровождается рядом негативных тенденций, формирующих новые вызовы и угрозы национальной безопасности.

Ослабевающие позиции отдельных МТО вынуждают их вовлекать в противоправную деятельность все большее количество лиц, в том числе с территорий иных государств, а также использовать новые и нерегулируемые инструменты сбора и перевода денежных средств в целях обеспечения финансовой подпитки своей деятельности.

В этой связи, только глубокое и всестороннее понимание рисков финансирования терроризма государственными органами, организациями и частным сектором позволяет наиболее эффективным и осознанным образом выстроить национальную систему ПОД/ФТ, в том числе в части своевременного приня-

тия скоординированных мер, направленных на снижение выявленных рисков.

Настоящий отчет опирается на руководящие документы ФАТФ, накопленный международный опыт, результаты регулярного мониторинга, проводимого различными российскими ведомствами в тех или иных форматах на протяжении длительного временного периода в рамках анализа тенденций на национальном и Евразийском уровне.

Данный документ также опирается на итоги предыдущей национальной оценки рисков ФТ (далее – НОР ФТ) 2017-2018 годов, выделяя при этом новые и изменившиеся риски ФТ, образовавшиеся за последние несколько лет.

Целью настоящей НОР ФТ является обеспечение актуального понимания имеющихся в стране рисков ФТ, как функции трех факторов: угрозы, уязвимости и последствия, в соответствии с выявленной вероятностью применения отдельными террористами либо террористическими группами²

² Под террористическими группами в настоящем документе понимаются террористические организации, террористические сообщества, иные организованные группы (преступные сообщества), незаконные вооруженные формирования, созданные или создаваемые для совершения преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, а также иные лица, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

способа привлечения, перемещения или использования средств³ ввиду наличия одной или нескольких уязвимостей, что приводит к террористическим последствиям (например, совершению террористических актов).

Настоящий отчет является публичной версией НОР ФТ, предназначенной для использования частным сектором (в особенности ответственными сотрудниками по ПОД/ФТ и сотрудниками комплаенс-подразделений) в целях улучшения понимания рисков своих клиентов, предоставляемых продуктов и услуг, и применения мер реагирования, соразмерных выявленным рискам. Данный документ также может быть полезен надзорным и правоохранительным органам, а также другим участникам системы ПОД/ФТ для лучшего применения риск-ориентированного подхода в своей сфере деятельности, в т.ч. для более эффективного управления ресурсами в условиях возникающих новых вызовов. Указанный отчет также может представлять интерес и для более широкого экспертного сообщества, желающего получить сведения об актуальных угрозах ФТ и уязвимостях.

Настоящий отчет включает в себя описание основных угроз, уязвимостей и рисков ФТ, систематизированных по этапам процесса финансирования терроризма (привлечение, перемещение, использование средств) с учетом уязвимостей, присущих каждому риску, принимая во внимание закрытый характер информации о деятельности, связанной с финансированием терроризма. Более подробная информация о взаимосвязи различных факторов рисков ФТ, включая определение профилей финансового поведения, характеристики

различных угроз финансирования терроризма, а также описание принятых мер по минимизации рисков, выявленных при настоящей оценке приведена в закрытой версии НОР ФТ, содержащей данные ограниченного распространения.

В НОР ФТ приняли участие все ключевые участники национальной системы ПОД/ФТ: правоохранительные органы, контрольные (надзорные) органы, иные государственные органы и организации, а также частный сектор. Для целей повышения оперативности межведомственного взаимодействия представители указанных государственных органов и организаций были объединены в формате рабочей группы.

При проведении НОР также были учтены внешние оценки рисков ФТ в России через анализ поступающей от иностранных партнеров информации об угрозах и уязвимостях, в т.ч. по конкретным делам, а также региональных и глобальных рисков, выявляемых профильными международными организациями. Особое внимание было уделено рискам, выявленным в рамках наднациональной оценки рисков ЕАГ, учитывая территориальную, экономическую и культурную общность евразийского региона.

Процесс НОР ФТ проводился в три этапа: выявление, анализ и оценка рисков.

На этапе **выявления рисков** в целях понимания факторов риска и их систематизации был проведен сбор информации, в том числе из следующих источников:

- а) Документы стратегического характера, определяющие цели, задачи и основные направления реализации национальной политики;

³ Под средствами в настоящем документе понимаются любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы, имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, неважно как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах. Средства включают, в частности, наличные денежные средства и денежные инструменты (дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата).

- б) материалы межведомственных форматов взаимодействия;
- в) материалы международных организаций и их органов;
- г) положения действующего законодательства и проекты нормативных правовых актов;
- д) результаты контрольной (надзорной) деятельности в сфере ПОД/ФТ;
- е) материалы органов государственной власти и организаций (аналитические отчеты, доклады об оценке эффективности правоприменительной и судебной практики);
- ж) материалы финансовых расследований, уголовные дела и судебные приговоры, в том числе за совершение преступлений, связанных с ФТ;
- з) признаки сомнительных операций, связанных с ФТ;
- и) результаты наднациональной оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе, проведенной на площадке ЕАГ⁴;
- к) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, поступающие в Росфинмониторинг от частного сектора;
- л) информация от научного сообщества (в том числе статьи, исследования и т.п.).

- м) материалы СМИ;
- н) иные сведения.

На этапе **анализа рисков** проведено анкетирование ведомств, представителей финансовых учреждений и УНФПП⁵, которые оценили уровень вероятности реализации риска ФТ в зависимости от угроз и уязвимостей, присущих каждому из рисков. Также проводился анализ статистических данных, принятых мер и их влияния на снижение риска (т.н. «остаточные риски»), и иных источников информации.

При этом, необходимо понимать, что реальные схемы финансирования терроризма обычно включают все стадии этого процесса и комбинацию различных способов ФТ в целях уклонения от процедур контроля со стороны государственных органов и частного сектора.

Полученные рейтинги сопоставлены с результатами анализа, проведенного на этапе выявления рисков, а также иной информацией от участников НОР.

На этапе **оценки рисков** осуществлен расчет оценок уровня риска ФТ с последующим определением мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации.

⁴ Итоги 36-го Пленарного заседания ЕАГ от 03.06.2022.

⁵ Сектор ДМДК, игорный сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, бухгалтеры и юристы.



ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ

В государственных⁶ и международных⁷ документах, определяющих стратегию и политику национальной безопасности, определены приоритеты на снижение эскалации напряженности в зонах конфликтов на постсоветском пространстве, на Ближнем Востоке, в Северной Африке и Афганистане.

Ослабление позиций террористических структур группировки «Исламское государство» в Сирии и Ираке ввиду военных поражений непосредственно повлияло на характер глобальных террористических угроз, связанных со сменой стратегии деятельности МТО.

Террористические группировки организуют новые плацдармы, вербовочные сети, спящие ячейки в других странах с учетом массового возвращения террористов в государства происхождения либо в третьи страны, при этом в целях сокрытия своей истинной цели

возвращения, террористы могут смешиваться с большими потоками трудовых мигрантов.

С учетом географической близости России к зонам с повышенной террористической активностью, особенностями миграционных потоков, политическими взаимоотношениями на постсоветском пространстве и социально-экономическими проблемами стран эмиграции выявляются факты въезда из-за рубежа и выезда граждан для участия в террористической деятельности и вооруженных конфликтах.

Одним из основных трендов смены стратегии деятельности террористических структур за рубежом и в Российской Федерации явилось создание децентрализованных автономных скрытых ячеек МТО, которые целенаправленно ведут работу по сбору денежных средств и иных активов, вербовке лиц, в том числе в информационно-теле-

⁶ Указ Президента Российской Федерации от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».

⁷ Например, заявление секретарей Советов Безопасности государств-членов ОДКБ об укреплении сотрудничества и координации усилий в целях борьбы с международным терроризмом, распространением террористической и связанной с ней экстремистской идеологии (заявление от 17.11.2020).

коммуникационном пространстве, с целью оказания содействия по подготовке и проведению террористических актов.

Принимая во внимание вышеуказанные тенденции, а также новые вызовы национальной безопасности, определены следующие основные угрозы⁸ финансирования терроризма:

1. российские граждане и иностранные террористы-боевики, перемещающиеся в миграционных потоках под видом трудовых мигрантов, беженцев и т.п. на территорию России, а также выезжающие через российскую территорию в места осуществления террористической деятельности или возвращающиеся из указанных мест;
2. вооруженные бандформирования в отдельных регионах Российской Федерации;
3. ячейки террористических организаций (в том числе международных) и отдельные лица, осуществляющие террористическую деятельность внутри страны;
4. участники террористических организаций, осуществляющие сбор средств и вербовку лиц через социальные сети и мессенджеры;
5. аффилированные с террористами лица (родственники, знакомые, члены этнических диаспор и т.п., в том числе находящиеся за рубежом), оказывающие им материальную помощь.

⁸ В понятие «угроза» включаются как сами акторы и их деятельность, так и связанные с ними денежные средства и активы.



РИСКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

РИСКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, в также посредством краудфандинга)

Уровень риска – высокий



Описание риска

В условиях стремительного развития информационных технологий, интеграции онлайн-сервисов во все сферы жизни, а также возникающих ограничений на физическое перемещение лиц (в том числе в целях борьбы с пандемией COVID-19), сбор денежных средств в сети Интернет все более широко используется террористами и террористическими группами. Привлечение средств физических лиц осуществляется как открытым путем (непосредственно на нужды финансирования террористической деятельности), так и посредством обмана пользователей сети Интернет (например, под

видом осуществления благотворительной деятельности). В этих целях используются реквизиты банковских карт, электронных кошельков и виртуальных активов, номера мобильных телефонов – посредством публикации в социальных сетях, рассылки посредством мессенджеров, размещения на специализированных платформах для краудфандинга. Отдельные социальные сети позволяют использовать технологические платформы для перевода средств путем простого указания идентификатора страницы получателя средств и номеров счетов, банковских карт, кошельков или иных реквизитов отправителя.

Таким образом, использование возможностей сети Интернет позволяет террористам и террористическим группам осуществлять сбор денежных средств от широкого круга лиц в различных географических регионах мира.

Характерные уязвимости

Недостаточное регулирование сектора виртуальных активов для осуществления расчетов между физическими лицами.

Недостаточность требований, обеспечивающих сопровождение информации об отправителе и получателе перевода в электронных средствах платежа.

Недостаточное регулирование вопросов использования иностранных поставщиков платежных услуг.

Принятые/принимаемые меры

Цифровая валюта признана имуществом⁹ для целей применения законодательства

о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Введены новые субъекты финансового рынка (операторы информационных систем цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов).

Обновлены Правила¹⁰, направленные на реализацию обязанности оператора связи по осуществлению идентификации пользователей и используемого ими окончного оборудования в рамках обеспечения телематических услуг связи в пунктах коллективного доступа.

Подготовлен законопроект, который предусматривает разработку механизма по блокировке банковских карт и иных финансовых инструментов, реквизиты которых размещены в сети Интернет в целях финансирования терроризма.

Самофинансирование за счет легальных доходов

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Самофинансирование за счет легальных доходов является одним из наиболее распространенных способов сбора средств на цели финансирования терроризма. Лица, нуждающиеся в средствах для выезда в зоны боевых действий в целях присоединения к действующим МТО, осуществления террористической деятельности

или ее финансирования на территории страны, в первую очередь прибегают к поиску легальных источников дохода: заработная плата, социальные выплаты, заемные средства, продажа (сдача в аренду) недвижимого и движимого имущества, законная предпринимательская деятельность.

⁹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁰ Постановление Правительства Российской Федерации от 31.12.2021 № 2607 «Об утверждении Правил оказания телематических услуг связи».

Характерные уязвимости

Недостаточное регулирование ограничений для лиц, включённых в Перечень террористов, быть учредителями или руководителями коммерческих организаций.

Отсутствие детальных требований по замораживанию движимого имущества.

Принятые/принимаемые меры

Предусмотрено¹¹ внесение в Единый государственный реестр недвижимости сведений (являющихся основанием для приостановления учетно-регистрационных действий) о замораживании (блокировании) имущества лиц, включенных в Перечень террористов, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании имущества либо судом вынесено решение о приостановлении операций с имуществом.

Уточнены нормы об ответственности¹² собственника помещения за использование жилых помещений не по назначению.

Введена¹³ уголовная ответственность за фиктивную постановку на учет иностранных граждан по месту пребывания в нежилом помещении.

Ограничен¹⁴ прием на работу в сфере железнодорожного транспорта лиц, включенных в Перечень террористов.

В стадии проработки находится требование¹⁵ о невозможности замещения должностей авиационного персонала лицами, включенными в Перечень террористов.

Введены требования¹⁶, предъявляемые к учредителям, членам и участникам общественных объединений (некоммерческих организаций).

Расширены требования¹⁷ в отношении идентификации клиента (его представителя) или выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установления иной информации о клиенте, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

¹¹ Федеральный закон от 30.04.2021 № 120-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» и иные законодательные акты Российской Федерации».

¹² Федеральный закон от 24.04.2020 № 133-ФЗ «О внесении изменений в статью 7.21 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹³ Федеральный закон от 12.11.2018 № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 322.3 Уголовного кодекса Российской Федерации».

¹⁴ Федеральный закон от 26.07.2019 № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации».

¹⁵ Проект Федерального закона № 9760-8 «О внесении изменений в Воздушный кодекс Российской Федерации».

¹⁶ Федеральный закон от 02.12.2019 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях установления запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности».

¹⁷ Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, за счет материальной помощи от родственников и иных лиц

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Отдельными террористами, осуществляющими подготовку к осуществлению противоправной деятельности (как внутри страны, так и посредством выезда за рубеж для участия в боевых действиях), помимо самофинансирования, ведется также активное привлечение денежных средств или иного имущества (например, обмундирования, продуктов питания, средств связи и т.п.) от родственников и иных лиц, в том числе членов этнических диаспор (внутри страны и за рубежом).

Согласно материалам следственной и судебной практики, указанный способ сбора средств является одним из самых распространенных среди террористов, планирующих, либо уже совершивших перемещение в зоны боевых действий. Вместе с тем, суммы, собираемые для каждого конкретного лица, как правило, незначительны.

Характерные уязвимости

Использование альтернативных (неформальных) систем переводов денежных средств, в том числе функционирующих вне

рамков традиционного финансового рынка (осуществление трансграничных платежей и переводов денежных средств).

Принятые/принимаемые меры

Установлены правовые основы контроля (надзора) в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма¹⁸ в частности, установлен порядок организации и проведения дистанционного мониторинга в целях выявления риска несоблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также порядок проведения контрольных мероприятий в указанной сфере с учетом риск-ориентированного подхода.

Обеспечен доступ¹⁹ органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, к документам по операциям и счетам (вкладам) юридических лиц и физических лиц.

Установлены правовые основы²⁰ для получения Росфинмониторингом доступа к сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния.

¹⁸ Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹⁹ Федеральный закон от 01.04.2022 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности».

²⁰ Федеральный закон от 14.07.2022 № 297-ФЗ «О внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния».

Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Террористические организации прилагают значительные усилия для диверсификации финансовых потоков. Это позволяет им гибко реагировать на изменения обстановки, переключаясь с одних способов получения дохода на другие. К числу основных незаконных источников относятся незаконная предпринимательская деятельность, доходы от совершения общеуголовных преступлений, вымогательство у местного населения, а также похищения людей с целью получения выкупа.

МТО также осуществляется финансирование деятельности своих ячеек на территории России и местных террористических формирований (в том числе для совершения террористических актов).

Членами местных террористических организаций, групп, ячеек может формироваться имущественная база за счет собственных

взносов, представляющих собой прибыль от реализации запрещенных к свободному обороту товаров, краденого имущества либо совершения иных предикатных преступлений.

Характерные уязвимости

Активное развитие информационно-коммуникационных технологий (технических средств, программных продуктов (услуг), сервисов информационной коммуникации), позволяющих анонимно осуществлять незаконную (в частности, мошенническую) деятельность.

Принятые/принимаемые меры

Ведется разработка²¹ специальных профилей и финансовых индикаторов, описывающих взаимосвязь организованной преступной деятельности и международных террористических организаций.

²¹ На 33-й Пленарной сессии ЕАГ представлен результат практического использования отчета по исследованию на тему «Финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе доходов от организованной преступной деятельности».

Привлечение средств на финансирование террористической деятельности с использованием некоммерческих организаций

Уровень риска – низкий



Описание риска

В целом злоумышленное использование некоммерческих организаций в террористических целях может осуществляться следующими способами:

- 1) Использование подконтрольных террористам некоммерческих организаций для сбора средств под видом благотворительной деятельности. Террористические группировки создают различные фонды, через которые ведётся сбор пожертвований на «благотворительность». При этом «дарители» могут быть не осведомлены об истинных целях переводов.
- 2) Использование территории религиозной организации для сбора средств и вербовки лиц в ряды сторонников радикальных учений. Террористы могут под видом сотрудников НКО или обычных прихожан осуществлять мониторинг контингента, посещающего территорию религиозной организации, в целях выявления лиц для склонения к участию в террористической деятельности или ее финансировании.
- 3) Введение в заблуждение реально действующих НКО в целях неправомерного получения террористами (связанными с ними лицами) средств, предназначенных для благотворительных целей.

Детальное исследование подверженности различных видов некоммерческих организа-

ций рискам ФТ приведено в рамках отдельной оценки рисков некоммерческого сектора (размещено на сайте Росфинмониторинга).

Характерные уязвимости

Недостаточность регулирования порядка сбора денежных средств некоммерческими организациями, в том числе через их зачисление на банковский счет НКО.

Принятые/принимаемые меры

Установлен²² запрет лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, выступать учредителями (участниками, членами) некоммерческой организации.

Установлена²³ обязанность зачисления на банковский счет НКО наличных денежных средств, собранных с помощью ящика для сбора благотворительных пожертвований в течение трех рабочих дней со дня извлечения таких денежных средств из ящика для сбора благотворительных пожертвований.

Ограничен²⁴ перечень лиц, имеющих возможность стать руководителем (участником) религиозной группы.

Установлена²⁵ обязанность банков предоставлять Минюсту России по его запросу доступ к финансовым документам некоммерческих организаций.

²² Федеральный закон от 02.12.2019 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях установления запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности».

²³ Федеральный закон от 07.04.2020 № 113-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)».

²⁴ Федеральный закон от 05.04.2021 № 68-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О свободе совести и о религиозных объединениях».

²⁵ Федеральный закон от 02.07.2021 № 323-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».



РИСКИ ПЕРЕМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в форме наличных денежных средств или иного имущества

Уровень риска – высокий



Описание риска

Полученные на этапе сбора средства в форме наличных денег, денежных инструментов (дорожные и банковские чеки, векселя и иные ценные бумаги на предъявителя, или иного имущества (драгоценные металлы и камни, предметы роскоши, исторические и культурные ценности, транспортные средства), могут перемещаться как внутри страны (например, на нужды вооруженных бандформирований, действующих в отдельных регионах), так и через государственную границу (в частности, на территории, приграничные к зонам боевых действий, либо наоборот – в сторону Российской Федерации из граничащих с ней государств в целях подпитки местных ячеек МТО и финансирования террористических актов). В целях перемещения средств между государствами могут использоваться различия в правоприменительной практике по организации таможенного контроля

в отдельных странах-членах наднациональных объединений.

Использование наличной валюты и денежных инструментов для вывода средств за рубеж осложняет возможности отслеживания источников их происхождения и путей их дальнейшего использования вследствие перемещения без необходимости их декларирования (ввиду объемов существенно меньше установленных порогов), либо с нарушениями в порядке декларирования (контрабандным путем).

Характерные уязвимости

Высокий уровень расчетов наличными денежными средствами.

Злоупотребление действующими механизмами интеграции в рамках Евразийского экономического союза для перемещения наличной валюты между странами-членами.

Принятые/принимаемые меры

Налаживаются механизмы обмена информацией в сфере ПОД/ФТ при перемещении наличных средств и инструментов через таможенную границу ЕАЭС: подписано²⁶ соответствующее Соглашение об обмене информацией в сфере ПОД/ФТ, а также опре-

делены органы Российской Федерации, участвующие в его реализации²⁷.

Подготовлены²⁸ и доведены до судов руководящие указания о практике по делам о незаконном перемещении государственной границы и преступлениях, связанных с незаконной миграцией.

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт

Уровень риска – высокий



Описание риска

Выявление операций, связанных с перемещением средств на финансирование терроризма с использованием банковских карт и счетов осложняется высокой степенью доступности, скоростью обработки и большим объемом банковских переводов. Еще больше процесс выявления преступной деятельности усложняет использование банковских карт, эмитированных иностранными кредитными организациями. Таким образом, собранные на цели финансирования терроризма денежные средства могут перемещаться по банковским картам физических лиц как внутри страны, так и за ее пределы.

Наиболее часто финансирование деятельности МТО на территории Сирии, Ирака,

Афганистана осуществляется посредством денежных переводов через кредитные учреждения. При этом нередко намеревающиеся выехать в Сирию или Ирак лица берут банковскую карту с собой для получения финансирования после вхождения в состав МТО. Затем денежные средства обналичиваются на территориях, приграничных к зонам боевых действий.

Характерные уязвимости

Высокая доступность и распространенность использования банковских карт и иных банковских услуг, в том числе ввиду дистанционных финансовых технологий (мобильный банкинг).

Недостаточность регулирования запрета передачи банковских карт третьим лицам.

²⁶ Распоряжением Президента Российской Федерации от 21.02.2020 № 46-рп подписано Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза.

²⁷ Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2022 г. № 487 «Об органах Российской Федерации, участвующих в реализации Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза».

²⁸ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 9 июля 2020 г. № 18 «О судебной практике по делам о незаконном пересечении Государственной границы Российской Федерации и преступлениях, связанных с незаконной миграцией».

Принятые/принимаемые меры

Введен в действие механизм²⁹ информирования Росфинмониторинга кредитными организациями об операциях по снятию физическими лицами наличных денежных средств с использованием платежных карт зарубежных банков.

Введена³⁰ обязанность сообщающих организаций оценивать степень (уровень) риска совершения клиентами подозрительных операций и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в целях ФТ.

Установлено³¹ ограничение выдачи наличных денежных средств с неперсонифицированных предоплаченных карт, исходя из требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Введены требования³² в части регулирования деятельности кредитных организаций при реализации требований по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации, предусматривающий возможность использования единой биометрической системы.

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием электронных кошельков

Уровень риска – высокий



Описание риска

В схемах финансирования терроризма продолжают использоваться электронные кошельки³³.

Собранные на цели финансирования терроризма денежные средства могут перемещаться по электронным кошелькам как внутри страны, так и за ее пределы, и использоваться как для получения наличных

денежных средств, так и для оплаты товаров и услуг.

Характерные уязвимости

Высокая доступность и распространенность использования электронных кошельков, в частности возможность дистанционного управления электронными денежными средствами через сеть Интернет.

²⁹ Федеральный закон от 27.12.2018 № 565-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³⁰ Федеральный закон № 423-ФЗ от 21.12.2021 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³¹ Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».

³² Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³³ Под электронным кошельком в контексте настоящего документа понимается специальное программное обеспечение, доступ к которому клиент получает непосредственно или через веб-сайт оператора электронных денежных средств в сети Интернет, осуществляемый с использованием компьютеров, мобильных устройств, иных технических устройств, позволяющих клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Низкая финансовая грамотность отдельных слоев населения, способствующие их вовлечению в проведение сомнительных операций (оформление электронных кошельков на подставных лиц).

Принятые/принимаемые меры

Внесены изменения в законодательство, которые ограничили³⁴ операции, связанные с возможностью использования электронных средств платежа без проведения идентификации – например, путем пополнения наличными через платежный терминал, либо выдачи наличных денежных средств с неперсонифицированных предоплаченных карт.

Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О национальной платежной системе», предусматривающий установление порога проведения упрощенной идентификации при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием систем денежных переводов без открытия счета

Уровень риска – высокий



Описание риска

Осуществление перечислений средств с использованием систем денежных переводов без открытия банковского счета³⁵ и почтовых переводов денежных средств в зоны с повышенной террористической активностью либо приграничные к ним юрисдикции является одним из наиболее популярных способов перемещения денежных средств террористами. В качестве отправителя и получателя переводов могут высту-

пать одни и те же лица в пунктах, находящихся на значительном удалении друг от друга (разные страны, города). В частности, лица, работающие в других государствах, могут направлять денежные средства под видом материальной помощи родственникам в свои страны посредством переводов без открытия банковского счета. В действительности, указанные средства получают члены местных или международных террористических организаций.

³⁴ Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³⁵ За исключением электронных кошельков.

Характерные уязвимости

Более простые требования к проведению идентификации отправителя и получателя денежных средств (по сравнению³⁶ с банковскими счетами)³⁷.

Трудности реализации полного объема мер НПК в условиях ограниченности времени, предоставляемого на принятие решения об отсутствии признаков подозрительности осуществляемого клиентом перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Принятые/принимаемые меры

Установлены требования³⁸ к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации.

Изменены требования³⁹ к привлечению банковского платежного агента (субагента) оператором по переводу денежных средств.

Расширен перечень сведений⁴⁰, которые кредитные организации обязаны направлять в Банк России.

Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О национальной платежной системе», предусматривающий установление порога проведения упрощенной идентификации при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых провайдеров продуктов и услуг

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Анализ информации, поступающей от участников национальной системы ПОД/ФТ,

свидетельствует о том, что МТО все более активно используют возможности нерегулируемых субъектов в целях финансирования терроризма.

³⁶ В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)», основанием открытия счета являются заключение договора счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом, согласно ст. 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», переводы электронных денежных средств осуществляются с проведением идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента - физического лица или без проведения идентификации.

³⁷ В соответствии со ст. 7, 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³⁸ Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³⁹ Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴⁰ Федеральный закон от 02.08.2019 N 264-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Существующие в настоящее время возможности получения доступа через Интернет к электронным кошелькам, зарегистрированным за рубежом⁴¹, обеспечивают популярность данного способа перемещения средств на нужды финансирования терроризма.

Использование неформальных систем денежных переводов позволяет перемещать денежные средства для террористических организаций в зоны боевых действий, приграничные к ним регионы и иные высокорисковые территории.

Кроме того, в схемах финансирования терроризма может использоваться внутриигровая валюта в онлайн-играх для создания сложной сети транзакций между участниками, осуществляющими куплю-продажу игровых активов среди поддельных учетных записей, и последующим выводом средств на платежные реквизиты, зарегистрированные в разных государствах.

Характерные уязвимости

Неурегулированность вопросов использования электронных кошельков, выпущенных за рубежом (в том числе в государствах, имеющих неэффективную систему ПОД/ФТ).

Легкость получения доступа к платежному сервису посредством сети Интернет без проведения надлежащей идентификации.

Принятые/принимаемые меры

Установлены требования⁴², при соблюдении которых может осуществляться прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг иностранным клиентам;

Установлен порядок⁴³ осуществления резидентами операций с использованием электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг.

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП

Уровень риска – низкий



Описание риска

К некредитным финансовым организациям и нефинансовым предприятиям и профессиям относятся страховые компании, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных

камней, ювелирных изделий, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, микрофинансовые организации, операторы связи, имеющие право самостоятельно ока-

⁴¹ Например, Payeer (Эстония), WebMoney (Литва), Perfect Money (Гонконг), Skrill (Великобритания).

⁴² Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁴³ Федеральный закон от 30.12.2020 № 499-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 8 Федерального закона «О национальной платежной системе».

зывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организации федеральной почтовой связи, нотариусы, адвокаты, аудиторы, бухгалтеры, юристы.

Несмотря на имеющийся международный опыт использования предоставляемых указанными организациями услуг, в России данный способ редко используется, так как требует дополнительных действий со стороны террористов.

Вместе с тем, в отдельных схемах перемещения средств на цели финансирования терроризма могут также использоваться лицевые счета абонентов операторов связи. Указанные инструменты позволяют перемещать денежные средства с одного лицевого счета на другой через пополнение баланса одного счета за счет остатка на другом. Также денежные средства могут аккумулироваться на лицевом счете абонента и использоваться напрямую для оплаты различных услуг и сервисов.

Характерные уязвимости

Возможность использования лицевых счетов абонентов связи, в том числе оформленных на подставных лиц, для аккумулирования и перемещения денежных средств в целях финансирования терроризма на иные лицевые счета либо вывода остатка на счете на платежные реквизиты или в наличную форму.

Принятые/принимаемые меры

Установлены⁴⁴:

- способы заключения договоров оказания услуг связи с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- запрет на заключение договоров об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи в нестационарных торговых объектах;
- запрет на оказание услуг связи в случае отсутствия в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» сведений о пользователях услугами связи - физических лицах абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя.

Определен порядок⁴⁵ представления операторами подвижной радиотелефонной связи информации, необходимой для мониторинга соблюдения обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и пользователях услугами связи;

Роскомнадзор наделен⁴⁶ полномочиями по проведению мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов.

Опубликовано информационное сообщение от 11.08.2020 «Об усилении операторами связи мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ», а также в адрес операторов связи направлены официальные письма.

⁴⁴ Федеральный закон от 30.12.2020 № 533-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи».

⁴⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 22.07.2022 № 1313 «Об утверждении Правил представления операторами подвижной радиотелефонной связи информации, необходимой для осуществления мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов - юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей».

⁴⁶ Федеральный закон от 02.07.2021 № 319-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи».

Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием юридических лиц

Уровень риска – низкий



Описание риска

Использование подконтрольных террористам (их окружению) коммерческих организаций позволяет проводить финансовые операции по перемещению средств в крупных объемах под видом осуществления легальной финансово-экономической деятельности. Вместе с тем использование юридических лиц требует дополнительных усилий (например, создания новой либо приобретения уже существующей компании), что в совокупности с действующими механизмами контроля за правомерностью осуществления финансовых операций, в том числе со стороны ФНС России (посредством проведения мероприятий налогового контроля в целях установления возможных рисков совершения налогоплательщиком налогового правонарушения), Банка России и Росфинмониторинга, снижает популярность данного способа для перемещения средств в целях финансирования терроризма.

Характерные уязвимости

Отсутствие ограничений для лиц, включенных в Перечень террористов, являться руководителями или учредителями коммерческих организаций.

Принятые/принимаемые меры

Росфинмониторингу предоставлены полномочия⁴⁷ по определению совместно с Банком России операций в качестве подлежащих обязательному контролю.

Введена административная ответственность для всех физических и юридических лиц за неприменение принудительных мер по замораживанию (блокированию)⁴⁸ денежных средств и иного имущества, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН, связанными с противодействием терроризму, а также установлен повышенный срок исковой давности по указанным правонарушениям в размере 6 лет.

⁴⁷ Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴⁸ Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием виртуальных активов или провайдеров услуг виртуальных активов

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Одним из наиболее активно развивающихся способов перемещения средств являются переводы с использованием криптокошельков. Принимая во внимание незавершенность правового регулирования в Российской Федерации вопросов, связанных с виртуальными активами, а также сложности выявления и доказывания преступлений с использованием виртуальных активов, рассматриваемый способ обеспечивает высокую латентность деятельности по финансированию терроризма.

Вышеуказанные уязвимости подчеркивают большой потенциал для дальнейшего использования виртуальных активов в незаконных целях, в т.ч. для ФТ, на фоне усиления государственного контроля за использованием легальных финансовых инструментов.

Вместе с тем, анализ информации, поступающей от участников национальной системы ПОД/ФТ, свидетельствует о том, что виртуальные активы редко используются для сбора и перемещения средств на цели финансирования терроризма (по сравнению с иными финансовыми инструментами, такими как банковские карты, электронные кошельки).

Характерные уязвимости

Недостаточное законодательное регулирование в части обращения виртуальных

активов (еще более характерно для видов виртуальных активов, обеспечивающих полную анонимность транзакций в виртуальной валюте⁴⁹).

Отсутствие механизма оперативной блокировки счетов и приостановления (заморозки) переводов в виртуальных активах.

Возможность использования различных сервисов подмены IP-адреса, позволяющих получить доступ к закрытому сегменту сети Интернет, в целях оплаты виртуальными активами незаконных товаров.

Принятые/принимаемые меры

Цифровая валюта признана⁵⁰ имуществом для целей применения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Разработан цифровой сервис по мониторингу транзакций с виртуальными активами.

Утверждена Концепция законодательного регулирования оборота цифровых валют в целях интеграции механизма оборота цифровых валют в финансовую систему и обеспечения контроля за денежными потоками, в рамках которой ведется проработка нормативных правовых актов, направленных на включение операторов обмена цифровой валюты в число субъектов «антиотмывочной» системы, введение обязанности декларирования операций по обороту

⁴⁹ Например, Monero, Zcash, Dash, Komodo.

⁵⁰ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

цифровой валюты, а также ответственности за уклонение от указанных действий и за незаконный прием цифровой валюты в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы и оказываемые услуги.

Классификатор признаков, указывающих на необычный характер сделки, дополнен⁵¹ признаком, свидетельствующим об

осуществлении операций, связанных с использованием виртуальных активов.

Выделены⁵² отдельные признаки банковских счетов, открытых физическим лицам, и электронных средств платежа, оформленных на физических лиц, вовлеченных в «теневой сектор», в частности в целях совершения операций в «криптовалютных обменниках».

⁵¹ Указание от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵² Методические рекомендации от 06.09.2021 № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц».



РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в оперативных целях

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Использование средств в оперативных целях влечет более тяжкие последствия (по сравнению с иными направлениями использования средств), поскольку результатом является террористический акт.

Видами использования в оперативных целях являются расходы на:

- непосредственную подготовку террористических актов (приобретение средств связи, транспорта, аренда жилья для участников);
- приобретение и изготовление средств для совершения террористических актов (оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества);

- выплату вознаграждения непосредственным участникам террористических актов.

Характерные уязвимости

Сложность выявления факта направления расходов непосредственно на подготовку террористического акта с учетом того, что орудия совершения террористических актов приобретаются с использованием трудно отслеживаемых способов и/или маскировки связанных транзакций по оплате под законное приобретение продуктов.

Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в организационных целях

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Использование средств в организационных целях приводит к долгосрочным последствиям, поскольку за счет указанного способа террористические группы получают возможность обеспечить свое функционирование и реализовать планы по расширению сферы своего влияния.

Видами использования средств в организационных целях являются расходы на:

- подготовку боевиков и содержание террористических лагерей (аренда помещений для организации встреч и тренировочного процесса);
- издание и распространение пропагандистских материалов, содержание учебных заведений, распространяющих радикальные учения (распространение онлайн-контента/печатных изданий);
- финансирование транспортных расходов иностранных террористов-боевиков и завербованных участников террористических организаций, следующих на территории боестолкновений;
- поддержку террористических групп (примеры: обеспечение одеждой, обмундированием и снаряжением, расходы на проживание и поддельные документы);
- вербовку боевиков (прямые платежи на расходы вербовщика или вербовочной сети);
- создание и поддержку «спящих» террористических ячеек (примеры: аренда жилья, выплаты материальной помощи);

- выплату компенсаций семьям погибших террористов;
- коррупционные выплаты (пример: подкуп чиновников и/или сотрудников правоохранительных органов);
- оплату услуг сторонних специалистов (пример: врачи, IT-специалисты, юристы);
- содержание легальных структур, представляющих интересы террористической группы (некоммерческих, в том числе религиозных организаций и т.д.).

В целом необходимо отметить, что способы использования денежных средств, направленных на финансирование терроризма, нельзя идентифицировать окончательно. Они могут постоянно меняться и зависеть от текущих и стратегических целей конкретной террористической группы.

Характерные уязвимости

Сложность разграничения транзакций, направленных на приобретение средств для террористической деятельности или ее финансирования, и совершенных в пределах обычной финансово-хозяйственной деятельности.

Принятые/принимаемые меры

Скорректирован порядок⁵³ направления организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений о подозрительных операциях клиента.

⁵³ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Оценка рисков является одним из важнейших элементов, лежащих в основе системы по противодействию финансированию терроризма. В данном документе приведены ключевые риски ФТ, характерные для Российской Федерации на текущий момент, а также их оценка с учетом принятых мер реагирования.

Участникам национальной системы ПОД/ФТ рекомендуется использовать данный материал для повышения эффективности своих мероприятий по противодействию финансированию терроризма.

Описанные в НОР ФТ уязвимости и угрозы также должны стать предметом тщательного изучения различных государственных органов, межведомственных форматов, а также частного сектора с целью выработ-

ки мер, направленных на снижение рисков ФТ, и в конечном счете возможностей террористов привлекать средства и финансировать террористические акты.

Кроме того, динамичное изменение оперативной обстановки по линии ФТ, в том числе корректировка тактики действий МТО, а также развитие финансовых и других секторов требуют периодического осмысления связанных с этим рисков.

В этой связи участникам системы ПОД/ФТ рекомендуется регулярно повышать свое понимание актуальных рисков ФТ, в том числе используя выводы данного отчета, через взаимодействие с другими участниками, изучение собственных наработок и оценку принимаемых мер.



ИТОГОВЫЕ УРОВНИ РИСКОВ ФТ

ВЫСОКИЙ

Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, в также посредством краудфандинга)

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в форме наличных денежных средств или иного имущества

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием электронных кошельков

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием систем денежных переводов без открытия счета

ПОВЫШЕННЫЙ

Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, за счет материальной помощи от родственников и иных лиц

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых провайдеров продуктов и услуг

Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в оперативных целях

Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в организационных целях

УМЕРЕННЫЙ

Самофинансирование за счет легальных доходов

Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств

Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием виртуальных активов или провайдеров услуг виртуальных активов

НИЗКИЙ

Привлечение средств на финансирование террористической деятельности с использованием некоммерческих организаций

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП

Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием юридических лиц

