

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**Финансирование терроризма посредством использования электронных платежных систем и социальных сетей**

**Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна**

***Киндеева Александра Андреевна***

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

*E-mail: kinalexandra77@gmail.com*

Способы финансирования терроризма с каждым годом продолжают развиваться и совершенствоваться по мере изменений технологических возможностей и информационного обеспечения. Террористические организации ищут новые современные способы для воздействия на общество, используя киберпространство.

Слабым местом в борьбе с финансированием терроризма являются социальные сети, которые обладают признаками широкой доступности, распространенности и анонимности. Террористические организации используют их для ведения пропаганды терроризма и установления контактов с поддерживающими их людьми через подставные аккаунты. Вместо использования официальных аккаунтов, предоставляемых террористическими группировками, такую деятельность осуществляют «распространители», которые формально не имеют отношения к террористическим организациям, однако вносят огромный вклад, призывая к перечислению денежных средств неосведомленных о целях переводов пользователей и аккумулируя эти средства на счетах организаций. Такой метод называется «краудфандинг» и подразумевает осуществление сбора средств через Интернет за счёт пожертвований или инвестиций, поступающих от неограниченного количества лиц [3]. Лица, содействующие террористическим организациям, пытающиеся собрать средства для поддержки терроризма, чаще всего осуществляют свою деятельность под видом законной благотворительной или гуманитарной деятельности. По этой причине лица, жертвующие денежные средства на вышеуказанные цели, чаще всего не знают об их конечном использовании. Вследствие ложного указания целей, на которые собираются средства, компетентные органы сталкиваются с серьёзными трудностями при выявлении лиц, умышленно или неумышленно предоставляющих денежные средства. Кроме того, ситуация осложняется тем, что объявления о сборе средств и реквизиты могут размещаться не только в текстовой форме, но и в графической, что затрудняет выявление таких объявлений при помощи стандартных поисковых систем и реквизитов. На данный момент наиболее активно деятельность, связанная с финансированием терроризма, осуществляется через такие социальные сети как Facebook, Twitter, Instagram, WhatsApp, Telegram и иные. Однако, компании, организующие и поддерживающие социальные сети, не участвуют в террористической деятельности, несмотря на то, что на принадлежащих им платформах распространяется такая информация, а наоборот сотрудничают с правоохранительными органами, предоставляя им данные о пользователях и блокируя сомнительные аккаунты.

В целях нивелирования рисков, связанных с финансированием терроризма через социальные сети, используется мониторинг и блокирование сайтов и аккаунтов, размещающих, распространяющих и вовлекающих лиц в спонсирование терроризма. Необходимо установить контроль за деятельностью краудфандинговых сайтов и аккаунтов, ввести реестр сайтов, способных осуществлять деятельность по сбору средств в сети Интернет, внести

соответствующие изменения в нормативные акты. В целях соблюдения баланса между контролем социальных сетей и правом лиц на частную жизнь необходимо установление тесного сотрудничества правоохранительных органов с компаниями, организующими и поддерживающими социальные сети.

Наиболее удобным способом сбора средств для террористических организаций являются электронные и онлайн платежи. Такие системы общедоступны и используются для быстрого перевода денежных средств, обеспечивая анонимность, что делает их привлекательными для лиц, осуществляющих финансирование терроризма [2]. Система быстрых платежей через онлайн-приложения требует особого внимания к безопасности, так как контроль за операциями осложнен тем, что отправитель и получатель могут быть клиентами разных банков, а перевод возможен как между картами, так и между счетами [1].

Однако, проблема анонимности пополнения электронных кошельков через платежные терминалы и офисы операторов сотовой связи уже затронута в российском законодательстве. С 3 августа вступили в силу поправки в Федеральный закон «О национальной платежной системе», в соответствии с которыми пользователям сервисов «Яндекс.Деньги», «QIWI-Кошелек» WebMoney, PayPal, VK Pay и аналогичных систем необходимо идентифицировать свою личность и привязать к кошельку банковский счет [4]. Росфинмониторинг, выступивший с указанной инициативой, предполагал, что такие меры позволят обнаружить лиц, использующих электронные кошельки в целях осуществления незаконной деятельности, связанной в частности с финансированием терроризма [5]. Такие меры позволят усилить контроль за незаконными финансовыми операциями, а также оперативно блокировать счета осуществляющих их пользователей.

Кроме того, лицами, осуществляющими финансирование терроризма, активно используется виртуальная валюта, которая представляет собой электронные деньги, предназначенные для приобретения и продажи виртуальных товаров в интернет-пространстве. Обращение виртуальной валюты не регулируется государством, оно контролируется разработчиками, что с одной стороны позволяет развивать инновации в финансовом секторе, а с другой представляет риск финансирования терроризма. Опасность такой валюты проявляется в том, что она допускает осуществление анонимных переводов денежных средств в международных масштабах, и, хотя факт приобретения валюты может быть зафиксирован, дальнейшие операции по переводам виртуальной валюты достаточно сложно отследить.

Таким образом, нельзя не согласиться с тем, что проблема использования электронных платежных систем и социальных сетей в целях финансирования терроризма остается актуальной. Механизм пресечения незаконной деятельности в интернет-пространстве не идеален, что осложняется наличием разнообразных способов обмана компетентных органов в связи с анонимностью такой деятельности и общедоступностью для пользователей.

### Источники и литература

- 1) Гурьянов К.В., Шатило Я.С. Оценка возможности легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма при использовании электронных денег // Журнал Базис, 2017.
- 2) Гурьянов К.В., Шатило Я.С. Развитие электронных платёжных систем правовых основ противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Журнал Базис, 2018.
- 3) Отчет ФАТФ. Новые риски финансирования терроризма, 2015. [<http://www.fatf-gafi.org/>].

- 4) Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 №161-ФЗ. [[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)].
- 5) Государственная Дума Российской Федерации. [<http://duma.gov.ru/>].