

Использование краудфандинга с целью финансирования терроризма

Научный руководитель – Феофилова Татьяна Юрьевна

Ярилова Ольга Евгеньевна

Студент (специалист)

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого,
Инженерно-экономический институт, Финансы и денежное обращение, Санкт-Петербург,
Россия

E-mail: yarilova.1.6@mail.ru

Во времена цифровизации экономики появляются инновационные инструменты сбора денежных средств. Одним из таких финансовых инструментов народного финансирования является краудфандинг. Несомненно, краудфандинговые платформы предоставляют уникальную возможность для привлечения необходимых средств для реализации какой-либо цели, но конечное их использование не всегда возможно отследить, чем могут воспользоваться и террористические группировки с целью финансирования своей деятельности.

Уголовный кодекс РФ определяет финансирование терроризма как предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из террористических преступлений, приведенных в УК РФ [3]. Финансирование терроризма за счет коллективных пожертвований в сети интернет является относительно новой проблемой, так как ранее чаще всего использовалась другая система сбора средств и их перевода между странами - средневековая «хавала», основанная на доверии участников, совершающих финансовые операции, что исключало их документальное подтверждение и, следовательно, какое-либо отслеживание переводов.

Данная система пожертвований используется и сейчас, но в условиях цифровой трансформации террористические организации находят современные и более доступные методы финансирования своей деятельности. Одним из таких методов является использование краудфандинговых платформ.

Краудфандинг представляет собой народное финансирование, осуществляемое посредством инвестиционных платформ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». То есть это сайты, предназначенные для инвестирования средств в различные проекты. Существуют следующие виды краудфандинга:

1. Пожертвования. Самый распространенный вид краудфандинга. Суть данного вида заключается в безвозмездности, то есть пользователи перечисляют средства, не получая ничего взамен.

2. Акционерное финансирование. Данный вид краудфандинга является самым новым. В нем пользователи приобретают акции у акционерных обществ, нуждающихся в инвестициях и получают дивиденды через инвестиционные платформы.

3. Роялти. Такая схема предполагает выплату определенных процентов инвесторам, которые финансируют создание нового продукта или венчурного фонда. Но получение процента зависит от того, будут ли новые продукты создавать капитал или нет.

4. Долговой Краудфандинг или народное кредитование. В рамках данного вида краудфандинга, пользователи одалживают друг другу денежные средства под фиксированный процент и возврат тех средств, которые они инвестировали. Преимуществом данного вида является то, что здесь не нужно проходить никаких банковских процедур для получения финансирования.

5. Краудфандинг, основанный на нефинансовом вознаграждении. В данном случае, пользователи не получают вознаграждение в виде денежных средств.

Именно под видом пожертвований и благотворительности чаще всего террористическими группировками собираются необходимые денежные средства. Осенью 2019 года ФСБ, Следственный комитет России и Федеральная служба финансового мониторинга остановили сеть финансирования террористов, работавшую в девяти регионах страны. Как раз под видом благотворительности группировка собрала 6 миллионов рублей в сети «Интернет». Все собранные средства были переведены в Сирию, а у участников группировки изъята экстремистская литература, мобильные телефоны с инструкциями от террористов, а также банковские карты и наличные [5].

Сама модель финансирования терроризма с помощью краудфандинговых платформ включает в себя размещение на сайте проекта по сбору средств на разные нужды, в частности предложением может быть сбор средств для помощи пострадавшим в военных конфликтах по всему миру (в реальности все средства идут на покупку оружия, вербовку, организацию террористических актов и т.д.) и последующий перевод полученных средств на банковские счета или обезличенные интернет кошельки. Далее организовывается непосредственный перевоз средств за границу посредством специальных курьеров.

При этом граждане, вызвавшиеся помочь нуждающимся, даже могут не знать, что они финансируют террористов. Защита благотворительных организаций от злоупотреблений террористами является важнейшим компонентом глобальной борьбы с терроризмом. Благотворительные организации, в том числе использующие краудфандинговые платформы для достижения своих целей, предоставляют необходимые услуги, комфорт и надежду нуждающимся во всем мире. К сожалению, террористы используют благотворительный сектор с целью сбора и перевода средств для финансирования своей деятельности, включающей вербовку, техническую, материальную и иные виды поддержки террористических организаций. Это в свою очередь создает угрозу сокращения инвестиций в благотворительный сектор из-за подрыва доверия инвесторов.

Овчинникова А.Ю. же видит риски краудфандинговых платформ в отсутствии надлежащего нормативного регулирования данной сферы со стороны государства, так как в конечном счете это может привести к финансированию международного экстремизма, терроризма и прочих запрещенных законом видов деятельности [1].

Сорокоумов В.С. и Захарченко Е.С. считают, что краудфандинг может представлять угрозу финансирования терроризма несмотря на то, что более рискованным для такого рода деятельности является банковский сектор. А все из-за невозможности определения конечного пользователя собранных средств.

Ранее в России были предприняты следующие меры регулирования исследуемой сферы:

- запрет на анонимные переводы денежных средств («антитеррористический пакет» законопроектов);

- появилась упрощенная процедура идентификации, включающая в себя предъявления паспортных данных, страхового номера индивидуального лицевого счета, идентификационного номера налогоплательщика или медицинского полиса в режиме реального времени. Самые крупные компании платежных систем в России привели поправки в соответствии с «Антитеррористическим пакетом» в действие [2].

С точки зрения регулирования краудфандинга в России с 1 января 2021 года вступил в силу Федеральный Закон «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Федеральный Закон регулирует только те виды краудфандинга, которые связаны с получением инвестором финансового результата на вложенные инвестиции, и не будет

регулировать виды краудфандинга, связанные с безвозмездной передачей средств [4]. Это означает, что для террористических организаций все еще останутся возможности использования данного метода финансирования своей деятельности.

Подводя итоги, можно говорить о том, что исследуемая проблема является актуальной, ведь краудфандинговые платформы даже после вступления в силу Федерального Закона «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» будут представлять значительную угрозу. Невозможность определения конечной цели сбора пожертвований оставляет риск использования средств не по назначению, а в худшем случае и террористическими организациями для финансирования своей деятельности. Это говорит о необходимости более углубленного изучения данной проблемы и принятии мер по отслеживанию использования собранных в виде пожертвования средств.

Источники и литература

- 1) Овчинникова А.Ю. Краудфандинг как популярный способ финансирования // МНИЖ. 2017. №2-3 (56). С. 37-40.
- 2) Сорокоумов В.С., Захарченко Е.С. Краудфандинг - способ вовлечения граждан в финансирование терроризма // Проблемы науки. 2019. №1 (37).
- 3) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018)// Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954
- 4) Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный источник] / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/ (дата обращения 02.03.2021)
- 5) В России под видом благотворительности собирали деньги на ИГ: <https://www.bfm.ru/news/426552>