

УДК 330.3

УЯЗВИМОСТЬ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В ФИНАНСИРОВАНИИ ТЕРРОРИЗМА

Северина А.С., студентка гр. Э-б-о-201, III курс
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»
Институт экономики и управления
г. Симферополь

Отмывание денег, полученных преступным путём, и финансирование терроризма представляют опасность для любого общества и любой экономики. Прежде всего, отмывание денег, финансирование терроризма, и предшествующие им преступления способствуют росту и распространению криминальных структур, расширенному их воздействию на экономику и общество в целом.

Несмотря на то, что за последние десятилетия мировое сообщество значительно продвинулось в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – ОД/ФТ), сектор некоммерческих организаций обладает некой степенью привлекательности для финансирования терроризма. В связи с этим необходимо рассмотреть понятие некоммерческих предприятий (организаций) и риск их вовлечения в преступную деятельность.

В Российской Федерации некоммерческие организации (далее – НКО) создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ [1].

Основное отличие НКО от коммерческой организации заключается в том, что получение прибыли не является основной целью её деятельности. НКО имеет право заниматься предпринимательской деятельностью, но только в том случае, если это способствует достижению цели, указанной в уставных документах. Получаемые блага в основном направляются на лечение детей, проведение операций, спонсирование приютов для животных и другие.

Некоммерческие организации уязвимы к использованию их в целях ОД/ФТ по ряду причин (рисунок 1).



Рисунок 1 – Причины уязвимости НКО в финансировании терроризма

Источник: составлено автором на основе [1]

Рассмотрим причины, указанные на рисунке 1, более детально. НКО пользуются общественным доверием. Они вызывают наименьшее подозрение в преступной деятельности, поскольку выполняют различные общественно полезные и значимые задачи, помогая государству в оказании помощи нуждающимся. Деятельности НКО нередко подвергается менее последовательному и жёсткому контролю, чем в других секторах. Это привлекает террористические образования, так как они стремятся снизить риски для своих операций.

НКО имеют доступ к значительным источникам финансирования и характеризуются высокой концентрацией наличных денег, что повышает их оперативные возможности. Финансирование осуществляется в форме:

- финансирования учредителями (участниками, членами);
- финансирования спонсорами, благотворителями, грандодателями;
- финансирования с помощью учреждения целевого капитала, жертвователями которого может стать любое юридическое или физическое лицо;
- самофинансирования за счёт внутренних источников;
- кредитования [2].

НКО отличаются развитыми и протяжёнными логистическими сетями, через которые НКО собирают, хранят, передают и доставляют ресурсы, связанные с их деятельностью. Они позволяют НКО реализовывать программы во многих областях и регионах через большое количество партнёров, что повышает уязвимость.

Сектору НКО приходится задействовать большое количество временных сотрудников, в том числе волонтеров и иностранных партнёров. Такие кадровые проблемы могут привести к тому, что деятельность НКО будет осуществляться без надлежащего внутреннего аудита и контроля, что увеличивает риск их незаконного использования в противоправных целях.

Международные стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) содержат положения, которые применяются ко всем юридическим лицам и, следовательно, к некоммерческим организациям тоже. Кроме того, Рекомендации включают специальные положения, касающиеся некоммерческих организаций. Эти положения содержатся в Рекомендации 8, которая призывает государства и некоммерческие организации предпринимать определённые меры, направленные на минимизацию риска злоупотребления НКО в целях финансирования терроризма (постоянное информирование сектора, адресный мониторинг, эффективное расследование и сбор информации, международное сотрудничество).

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

- использование подконтрольных террористам некоммерческих организаций для сбора средств под видом благотворительной деятельности – создаются различные фонды, через которые ведётся сбор пожертвований на

«благотворительность», хотя на самом деле перенаправленные средства используются для поддержки террористических организаций или финансирования их инфраструктуры и подготовки терактов;

– использование территории организации для сбора средств и вербовки лиц – НКО незаконно используются для организации и предоставления мест проведения мероприятий в поддержку терроризма или встреч членов террористических организаций, для подготовки лиц к участию в террористических актах, приглашения агитаторов для распространения идей терроризма;

– введение в заблуждение реально действующих НКО в целях неправомерного получения террористами (связанными с ними лицами) средств, предназначенных для благотворительных целей, или создание фиктивных НКО.

Установлено, что фонды, общественные и религиозные организации, являющиеся самостоятельными организационно-правовыми формами НКО, наиболее подвержены рискам ОД/ФТ [4].

Так, в 2018 году было возбуждено уголовное дело в отношении благотворительных фондов «Мухаджирун» и «Сальсабиль». Данные мусульманские фонды под предлогом строительства мечетей и помощи малообеспеченным собирали средства, а затем переводили их на счета лиц, связанных с международной террористической организацией «Исламское государство» (ИГИЛ – запрещенная в России террористическая организация), которые, в свою очередь, покупали на эти средства оружие, обмундирование, боеприпасы, продукты питания и медикаменты. Злоумышленники размещали реквизиты банковских карт и различных платёжных инструментов в социальных сетях, где пользователи подвергались целенаправленной идеологической обработке.

Рекомендация 8 ФАТФ требует, чтобы юрисдикции проводили внутренний обзор своего сектора НКО или имели возможность получать своевременную информацию о деятельности некоммерческих организаций, размере проводимых операций и других соответствующих характеристиках. С этой целью все некоммерческие организации в РФ обязаны регистрироваться в Министерстве юстиции (далее – Минюст).

В рамках работы с некоммерческим сектором Минюст ежегодно принимает и публикует программу мер, направленных на профилактику нарушений НКО требований законодательства, а также проводит плановые и внеплановые проверки. НКО, в свою очередь, ежегодно отчитываются перед Минюстом в рамках раскрывая основных направлений своей деятельности, состава руководящих органов и целей расходования ими денежных средств. Благотворительные организации обязаны предоставлять перечень и описание принятых ими благотворительных программ.

В 2022 г. Минюстом были проведены проверки общественных организаций: «Комитет солдатских матерей России», «Общественный контроль России» и «Партия народной свободы». По результатам проверки выявлено 54 нарушения (таблица 1).

Таблица 1 – Результаты проверок общественных организаций

Проверяемая НКО	Выявленные нарушения	Количество нарушений
Общероссийская общественная организация «Комитет солдатских матерей России»	деятельность осуществляется с грубыми нарушениями законодательства и устава	26
Общероссийская общественная организация содействия осуществлению контроля и надзора за соблюдением требований в области технического регулирования, сертификации, аккредитации и метрологии «Общественный контроль России»	-не осуществляется деятельность, предусмотренная уставом; - не подтверждён общероссийский статус общественной организации	13
Политическая партия «Партия народной свободы»	деятельность осуществляется с нарушениями действующего законодательства и устава	15

Источник: составлено автором на основе [4]

Среди выявленных нарушений можно отметить искажение наименования общественного объединения, указание в отчётах сведений, не совпадающих со сведениями, содержащимися в Едином государственном реестре юридических лиц, или вовсе нарушение порядка ежегодного предоставления отчётов об исполнении имущества.

В 2022 году проведена очередная оценка рисков, которая учитывала принятые государственными органами меры, а также глобальные изменения, охватившие весь мир. Она показала, что в целом с учётом количества организаций (около 200 000), а также в совокупности с другими показателями риск использования всего сектора НКО в целях ФТ снижается.

В целях безопасности НКО предлагается:

- анализировать риски использования в террористических целях и разрабатывать меры по их нейтрализации;
- осуществлять меры по проверке партнёров, бенефициаров, волонтеров и иных лиц при установлении с ними отношений, в том числе путём проверки списка террористов;
- применять строгие меры и процедуры финансового контроля, вести подробную финансовую отчётность;
- осуществлять мониторинг программ/проектов, а также строгое отслеживание движения денежных средств на их реализацию.

В заключении хотелось бы отметить, что некоммерческие организации могут использоваться для финансирования терроризма, в том числе под видом законно действующих организаций, в качестве канала финансирования терроризма, путём сокрытия или маскировки тайного перенаправления средств, предназначенных для законных целей, для использования террористическими организациями. Однако существующие защитные механизмы, регулярная оценка рисков финансирования терроризма с использованием не-

коммерческих организаций и принимаемые в результате меры по их минимизации постепенно уменьшают привлекательность сектора некоммерческих организаций для террористических организаций.

Выражаем благодарность за научное руководство Аблямитовой А.Л., ассистенту ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», Институт экономики и управления, г. Симферополь.

Список литературы:

1. Правовое положение некоммерческих организаций в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / О. А. Кожевников, А. В. Нечкин. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 139 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13991-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/519846> (дата обращения: 18.03.2023)
2. Финансы некоммерческих организаций: учебник и практикум для вузов / И. В. Ишина [и др.]; под редакцией И. В. Ишиной. – 3-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 330 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-13656-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/478019> (дата обращения: 19.03.2023)
3. Отчёт Росфинмониторинга о национальной оценке рисков финансирования терроризма (2022 г.) / Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) [Электронный ресурс] – URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/nor> (дата обращения: 21.03.2023)
4. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: <https://minjust.gov.ru/ru/> (дата обращения: 21.03.2023)