

Меры противодействия финансированию терроризма

курсант 181 УВ
рядовой полиции
Осипова Д.А.

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Ст.4 К мерам, направленным на противодействие ... финансированию терроризма ... :

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль.



Ст. 7.4 Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма:

1. При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе при наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

Положение о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма, и его персональный состав утверждаются Президентом Российской Федерации.

2. В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган незамедлительно размещает указанное решение в сети Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения принятия организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 настоящего Федерального закона.

3. Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 настоящей статьи, может быть обжаловано данными организацией или физическим лицом в судебном порядке.

4. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия. 5. Организации и (или) физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

УПРАВЛЕНИЕ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА



РОСФИНМОНИТОРИНГ

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Публичный отчет

НОР ФТ – национальная система рисков финансирования терроризма

Целью НОР ФТ является определение наиболее рискованных методов и инструментов, применяемых террористами либо террористическими группами¹ в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средств² на преступные цели. В задачи НОР ФТ равным образом входит исследование существующих угроз, уязвимых мест в НС ПФТ и возникающих при этом рисков ФТ, понимание происходящих в данной системе процессов, а также определение потенциальных инициатив для ее развития.

НОР ФТ предоставит возможность в определенной последовательности и оперативно принимать необходимые управленческие решения в отношении угроз, уязвимых мест и в целом рисков ФТ, что позволит повысить эффективность противодействия ФТ в Российской Федерации.

Оценка рисков производится в соответствии с этапами процесса финансирования терроризма, через которые определяются способы привлечения, перемещения или использования средств.

ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ

Начальный этап процесса ФТ, основной целью которого является привлечение средств как из законных (примеры: частные пожертвования, сбор через НКО, бизнес и т.д.), так и из незаконных (примеры: доходы от преступной деятельности, контрабанда и т.д.) источников.

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ

Технический этап процесса ФТ, основной целью которого является задействование законных и/или незаконных механизмов по перемещению террористических средств (примеры: переводы денежных средств через банки, перевозка наличных денежных средств и т.д.).

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Заключительный этап процесса ФТ, основной целью которого является использование средств для обеспечения всех видов деятельности, осуществляемых террористами либо террористическими группами (примеры: проведение террористических актов, пропаганда и вербовка, обучение и подготовка и т.д.).

Наибольшие сложности представляют:

ГРУППА РИСКОВ ВЫСОКОГО УРОВНЯ

Риск: Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет.

Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием наличных денег.

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

Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов.

Направления мер противодействия:

- Принятие мер, направленных на поэтапное сокращение доли наличных денежных средств в обращении. Внесение нормативных изменений в части замораживания активов, отличных от безналичных денежных средств лиц, причастных к террористической деятельности.
- Внедрение специальных индикаторов, разработанных уполномоченными органами, в комплаенс-процедуры кредитных организаций для повышения эффективности выявления операций по банковским картам, возможно связанным с финансированием терроризма.
- Дальнейшее совершенствование механизмов сбора и анализа информации об операциях с денежными средствами без открытия банковского счета.

Источники:

- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
- Отчет Управления по противодействию финансированию терроризма «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» 2019 г.