

# 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 группами<sup>1</sup> в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средств<sup>2</sup> 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.