

УТВЕРЖДЕНО  
приказ Департамента финансового  
мониторинга Комитета государственного  
контроля Республики Беларусь  
от 08.06.2018 № 16/3/2

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций,  
связанных с финансированием террористической деятельности

Первичная цель терроризма согласно определению мировых экспертов – запугать население или заставить правительство совершить или воздержаться от совершения определенного действия. Напротив, финансовая выгода – это, как правило, цель других преступных действий. Вместе с тем террористические организации также требуют финансовой поддержки для достижения своих целей. Успешная террористическая группа, подобно любой преступной организации, строит и поддерживает эффективную финансовую инфраструктуру. Для этого организация должна развить источники финансирования, способы отмывания таких средств и затем обеспечить возможность их использования для приобретения материальных объектов, необходимых для совершения террористических актов.

В условиях глобализации террористическая угроза является одним из ключевых вызовов. Наиболее эффективный способ противодействия ей – лишение финансовой подпитки. Значительное место в данной работе отводится финансовым учреждениям, организациям и лицам установленных нефинансовых профессий. С этой целью ФАТФ принимает активные меры по обобщению практики государств-членов в сфере противодействия финансированию терроризма, выработке критериев подозрительности финансовых операций и методических материалов.

В целях повышения эффективности мер борьбы с терроризмом недостаточно только проведения проверки наличия среди участников финансовых операций организаций и лиц, причастных к террористической деятельности. Такие финансовые операции однозначно связаны с террористической деятельностью и подлежат применению специальных финансовых санкций, установленных резолюциями Совета Безопасности ООН (замораживание средств и блокирование финансовых операций).

Более важно повышать осведомленность лиц, осуществляющих финансовые операции, об источниках финансирования террористической деятельности и отдельных признаках, указывающих на то, что средства собираются и могут быть использованы для проведения террористических актов, в том числе в других странах.

Настоящие рекомендации разработаны Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля при участии других заинтересованных государственных органов Республики Беларусь на основании документов ФАТФ и группы «Эгмонт» – отчет по итогам исследования ФАТФ «Выявление финансирования терроризма: соответствующие индикаторы рисков» (2016 год), документ ФАТФ «Руководство для финансовых учреждений по выявлению случаев финансирования терроризма» (2002 год), документ Группы «Эгмонт» «Финансовая типология иностранных боевиков-террористов в Ираке и Леванте» (2017 год).

Цель настоящих рекомендаций – сосредоточить внимание работников финансовых учреждений, предприятий и лиц установленных нефинансовых профессий (например, нотариусы, риэлторы, регистраторы недвижимости и др.) на критериях, позволяющих выявлять финансовые операции лиц и организаций, оказывающих содействие террористам.

Настоящие рекомендации в отношении подозрений в финансировании терроризма носят превентивный рекомендательный характер и не должны рассматриваться лицом, осуществляющим финансовые операции, как доказательство причастности клиента к преступной деятельности.

### Источники денежных средств для финансирования терроризма

В документе ФАТФ «Руководство для финансовых учреждений по выявлению случаев финансирования терроризма» (2002 год), отмечено, что финансирование терроризма происходит из двух первичных источников. Первый – это финансовая поддержка, обеспеченная государствами или организациями с достаточно большими инфраструктурами, чтобы собрать и затем сделать средства доступными для террористической организации. Данный источник финансовых ресурсов в последние годы уменьшился в масштабах и все более и более заменяется другими типами поддержки. Физическое лицо с достаточными финансовыми средствами может также обеспечивать существенное финансирование террористических групп.

Второй главный источник фондов для террористических организаций – доход, полученный непосредственно от различной доходогенерирующей деятельности, любого бизнеса. Как и в случае с преступными организациями, доход террористической группы может быть получен от преступлений или других незаконных действий. Террористическая группа в определенном регионе может поддерживать себя путем похищений людей и вымогательств. В этом сценарии выкупы, уплаченные для освобождения заложников, наряду со специальным «революционным налогом», собираемым с бизнеса, не только обеспечивают необходимые финансовые ресурсы, но также играют вторичную роль – целевое запугивание населения. Помимо похищений и вымогательств террористические группы могут участвовать в крупномасштабной контрабанде, различного рода мошенничествах (например, с кредитными карточками или через благотворительную деятельность), воровстве и грабежах, торговле наркотиками.

Финансирование террористических групп, в отличие от преступных организаций, может также включать доход, полученный из законных источников или от комбинации законных и незаконных источников. Подобное финансирование является ключевым различием между террористическими группами и традиционными преступными организациями. Роль, которую играют законные средства в поддержке терроризма, изменяется в зависимости от вида террористической группы, места расположения источника средств – например, находится данная группа в том же регионе, где совершаются акты, или нет.

Применительно к странам, удаленным от зоны ведения боевых действий, наиболее актуальным является вопрос общественных пожертвований или сбора денег на благотворительность, которые являются достаточно эффективными способами накопления средств для поддержания терроризма. Часто такой сбор денег осуществляется от имени организаций, имеющих статус некоммерческих благотворительных. Большинство членов организации могут не знать, что часть собранных средств отводится на террористические цели.

Значительное внимание уделяется самофинансированию иностранных боевиков-террористов. Заработная плата, пенсии, пособия и иные источники дохода могут использоваться для финансирования поездок в государства зоны ведения боевых действий. Кроме того, недвижимость, проданная с аукциона, также может использоваться для финансирования поездок в государства зоны ведения боевых действий.

В последнее время увеличилось число иностранных боевиков-террористов, возвращающихся на родину. Они могут использовать как собственные средства, так и получать эти средства от родственников.

Как показывает международный опыт, наиболее уязвимы с точки зрения перемещения денежных средств с целью финансирования террористической деятельности финансовые операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт, международных систем переводов, банковских счетов. Снятие денежных средств наличными, переводы денежных средств посредством частных платежных систем, расчеты за нефть и оборудование для добычи и переработки нефти, сбор средств на благотворительные цели – это те операции, на которые следует обращать повышенное внимание.

Предотвратить поступление денежных средств в адрес иностранных боевиков-террористов, как правило, весьма затруднительно. Однако можно выявить иных участников схемы финансирования такой деятельности и способствовать тем самым правоохранительным органам в проведении расследования.

### Признаки финансовых операций, которые могут быть связаны с финансированием терроризма

С учетом международного опыта, обобщенного в документах ФАТФ и группы «Эгмонт», можно выделить ряд признаков подозрительности, которые могут свидетельствовать о том, что финансовые операции связаны с финансированием террористической деятельности. Эти признаки можно отнести к характеристикам участника финансовой операции либо к осуществляемым им финансовым операциям.

Характеристики, приведенные в данных рекомендациях, должны использоваться финансовыми учреждениями и предприятиями и лицами установленных нефинансовых профессий при осуществлении внутреннего контроля. Наличие признаков, описанных ниже, не указывает однозначно на случаи финансирования терроризма, но повышают степень риска работы с клиентом. Составной частью системы управления рисками является поиск или истребование дополнительной информации о клиенте по методикам расширенной идентификации, а по возможности – сбора иной дополнительной информации в отношении финансовой операции и ее участников и оценки такой информации в совокупности.

При подтверждении подозрений в специальном формуляре, направляемом в орган финансового мониторинга, с целью более оперативной его проработки должен быть указан признак подозрительности, связанный с возможной причастностью лица или организации к финансированию террористической деятельности (в соответствии с признаками подозрительности финансовых операций, определенными в приложении к Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367).

#### I. Характеристики участника финансовой операции

Участник финансовой операции характеризуется следующим:

- использует документ, удостоверяющий личность, со следующими подозрительными признаками:

позволяет внести изменения (например, вклеиваемое фото);

имеет явные признаки исправлений;

имеет отметки о проживании на территории государств зоны повышенной террористической активности либо о пересечении государственной границы таких государств, которые свидетельствуют о пребывании на их территории более одного месяца или в течение одних-двух суток;

- сменил(а) фамилию или имя в документе, удостоверяющем личность, на несвойственные для Республики Беларусь (по сравнению с имеющимися сведениями, полученными при предыдущей идентификации клиента);
- мужчина, носящий бороду при отсутствии усов либо имеющий признаки ее ношения (при наличии на лице незагорелых мест от недавно сбритой бороды);
- имеет признаки ранений (например, хромота), на открытых частях тела могут быть следы ранений, которые объясняет различными причинами (дорожно-транспортные происшествия, хирургические операции по болезни, спортивные травмы, разбойное нападение);
- пытается уклониться от камер видеонаблюдения (опустить голову, отвернуться, прикрыть лицо рукой или платком, спрятаться за более высокого человека) и сотрудников охраны банка;
- связан с организациями или лицами из перечней организаций и лиц, причастных к террористической деятельности;
- упоминается в негативных публикациях в СМИ о преступных деяниях, связанных с финансированием терроризма, личных или профессиональных связях.

## II. Признаки подозрительности финансовых операций

Высокие риски связи с финансированием терроризма имеют следующие финансовые операции:

2.1. снятие наличных денег в банкоматах в зонах, приграничных с зонами ведения боевых действий. В момент, когда выявлено снятие наличных денежных средств иностранным боевиком-террористом, как правило, предотвратить его поездку в зону боевых действий уже невозможно. Вместе с тем это позволяет выявить и заморозить его дополнительные источники денежных средств и, тем самым, предотвратить приток денежных средств для финансирования террористической деятельности.

Факторы, повышающие степень риска:

- отсутствие расходов, связанных с путешествием (например, оплата гостиницы);
- приобретение лекарственных средств, спальных мешков, палаток и снаряжения;
- снятию денежных средств предшествует пополнение карт-счета наличными;
- снятие денежных средств не в местной валюте, а в свободно конвертируемых валютах.

Факторы, снижающие степень риска:

- владелец пластиковой карты связан с организациями ООН, правительственными организациями или неправительственными гуманитарными организациями;
- владелец пластиковой карты является гражданином страны, в которой осуществляется снятие денежных средств;
- владелец пластиковой карты является журналистом либо его профессия позволяет сделать вывод, что его поездка может быть связана с профессиональной деятельностью.

2.2. осуществление финансовых операций посредством частных платежных систем в адрес одного получателя от множества отправителей из одного региона, от одного отправителя в адрес множества получателей в одном регионе. Как правило, анализ денежных переводов позволяет выявить профессиональных посредников, или так называемые финансовые центры, через которые осуществляется предоставление денежных средств иностранным боевикам террористам.

Факторы, повышающие степень риска:

- осуществление переводов денежных средств между лицами, связь между которыми не просматривается;
- суммы денежных переводов не превышают 500-1000 долларов США;
- получение денежных переводов не в местной валюте, а в свободно конвертируемых валютах;

- осуществление денежных переводов из стран Восточной Европы и (или) в страны, приграничные с государствами зоны ведения боевых действий и Северную Африку;

- значительное (в 10 и более раз) увеличение суммы денежного перевода по сравнению с суммами денежных переводов, ранее осуществляемых (получаемых) клиентом (как правило, это происходит перед выездом в государство зоны ведения боевых действий).

Осуществление денежных переводов между близкими родственниками не может рассматриваться как фактор, понижающий степень риска, так как такие денежные переводы могут быть связаны с финансированием возвращения иностранного боевика-террориста на родину.

2.3. осуществление расчетов с субъектами зоны ведения боевых действий.

Факторы, повышающие степень риска:

платежи в государства зоны ведения боевых действий за нефть, предметы антиквариата;

платежи из государств зоны ведения боевых действий за оборудование для добычи или переработки нефти (например, трубы).

2.4. совершение расходных операций по счету некоммерческой организации:

снятие денежных средств в наличной форме;

осуществление платежей в государства зоны ведения боевых действий или приграничные с ними государства.

2.5. возобновление активности по банковскому счету после отсутствия движения денежных средств по нему не менее чем в течение шести месяцев может быть связано с возвращением иностранного боевика-террориста на родину.

Факторы, повышающие степень риска:

- пополнение банковского счета наличными или близкими родственниками;

- снятие денежных средств с карт-счета в банкоматах, расположенных в государствах, приграничных с государствами зоны ведения боевых действий;

- получение денежных переводов не в местной валюте, а в свободно конвертируемых валютах;

- осуществление платежей в адрес некоммерческих организаций и в государства, приграничные с государствами зоны ведения боевых действий.