

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**К вопросу о влиянии цифровизации на противодействие финансированию экстремисткой деятельности**

**Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна**

*Колоколова Марина Владиславовна*

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

*E-mail: kolokolova.marin@gmail.com*

В современном мире особенно актуальной является задача обеспечения финансовой безопасности государства. Несмотря на существующие вызовы и угрозы, наиболее опасным источником угрозы национальной безопасности страны по-прежнему остается деятельность экстремистских организаций. Свое влияние на организацию противодействия финансированию экстремистских организаций оказывает многообразие каналов поступлений средств в распоряжение организации, многие из которых законспирированы, обезличены и поступают из-за рубежа [5].

Конечно же, невозможно не отметить зависимость экономических рисков государства, становления системы финансово-экономической безопасности уязвимой, и факторов, обеспечивающих стабильное финансирование экстремистской деятельности [1]. Самым надежным и эффективным механизмом для осуществления транснациональных и внутренних переводов денежных средств, в целях финансирования экстремистской деятельности, остается банковский сектор. Это легко объяснить скоростью и простотой осуществления денежных переводов в международной финансовой системе. Однако из-за размеров и объемов финансовой системы экстремистские организации «смешивают» нелегальные переводы с обыкновенными, используемые всеми ежедневно, и, таким образом, не привлекают внимание сотрудников органов власти к таким операциям. Для большей скрытности через банки и банковские учреждения совершаются мелкомасштабные операции, ввиду чего, найти перевод, направленный на финансирование экстремистской деятельности, среди огромного объема законных финансовых операций, осуществляемых ежедневно, просто невозможно.

Например, ИГИЛ предпринимал попытки использования отделений банков и финансовых учреждений на территории Ирака и Сирии, находящейся под влиянием ИГИЛ для более удобного и простого совершения транснациональных переводов, платежей для закупки оружия, иных товаров материально-технического обеспечения [2].

Направления совершенствования системы противодействия финансированию экстремистской деятельности напрямую зависит от современных вызовов и угроз, которыми, на сегодняшний день, являются развитие цифровых технологий, цифровой экономики, пандемия COVID-19, санкции против банковского сектора и ограничения в совершении валютных операций.

Несмотря на уже разработанные меры контроля за банковским сектором, в рамках противодействия финансированию экстремистской деятельности, новые угрозы требуют внесения соответствующих изменений.

Цифровизация стала неким «рычагом трансформации» всей существующей банковской стратегии по управлению рисками использования данного сектора в целях финансирования экстремистской деятельности. Конечно, это обуславливается не только массовым характером внедрения цифровых технологий, и связанных с ними доступностью и

простотой использования банковских услуг и продуктов, но и повышением уровня риска вовлечения в нелегальные банковские операции.

Резкий скачок активного использования цифровых продуктов, спровоцировала пандемия COVID-19, в рамках которой реализовывался главный принцип - дистанцирования (удаленный режим работы, онлайн-услуги и тд.), в результате чего, пандемия COVID-19 обозначилась ФАТФ как риск кибербезопасности в целях финансирования экстремистской деятельности [3]. Таким образом существует острая необходимость превентивного банковского механизма внутреннего контроля за операциями, в целях противодействия финансированию экстремистской деятельности.

По мере развития цифровых продуктов и высоких технологий проблемы правового регулирования и мониторинга финансирования экстремистской деятельности будет лишь возрастать. Криптовалюта является лишь одним из новых инструментов для совершения противоправных действий, а именно финансирования экстремистской деятельности. Расширение использования криптовалюты создает благоприятные условия для совершения взяточничества, вымогательства и иных криминальных операций. На сегодняшний день, в стадии разработки находится ряд проектов, посвященных внедрению и использованию цифровых технологий в финансовом секторе. При этом, разработан эксперимент, который будет проведен в столице, по использованию технологии *blockchain* с целью отслеживания транзакций с использованием криптовалют, в преступных целях. Однако несмотря на *blockchain* на текущий момент, отсутствуют механизмы деанонимизации всех субъектов криптовалютных отношений, что, несомненно, увеличивает риск использования криптовалюты в целях финансирования экстремистской деятельности [4].

Таким образом, совершенствование системы противодействия финансированию экстремистских организаций в условиях цифровизации ставит на повестку дня решение следующих задач, среди которых можно выделить: определение правовой природы новых цифровых инструментов; нормативно-правовое регулирование использования *blockchain*; проведение ежегодной секторальной оценки рисков ФАТФ в условиях цифровизации и/или с использованием цифровых финансовых инструментов; в рамках международных соглашений по противодействию финансированию экстремистской деятельности внести регламентацию трансграничных операций с виртуальными валютами; а также принять меры для предотвращения использования «цифрового» мирового финансового рынка для целей финансирования экстремистской деятельности.

### Источники и литература

- 1) Алифанова, Е.Н. Развитие системы оценки национального риска отмывания денег и финансирования терроризма на основе взаимовлияния уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств : монография / Е.Н. Алифанова, Л.И. Ниворожкина, Ю.С. Евлахова [и др.]. – Ростов-на-Дону: ИПК РГЭУ (РИНХ), 2020. – 240 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-7972-2802-8.
- 2) ФАТФ (2015), Financing of the terrorist organisation Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL), FATF, [www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/financing-of-terrorist-organisation-isil.html](http://www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/financing-of-terrorist-organisation-isil.html)
- 3) ФАТФ (2020), Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики, ФАТФ, Париж, Франция, <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html>
- 4) Хабриева Т. Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения / Т. Я. Хабриева // Всерос-

сийский криминологический журнал. — 2018. — Т. 12, № 4. — С. 459–467. — DOI: 10.17150/2500-4255.2018.12(4).459-467.

- 5) Шегабудинов Р. Ш. Актуальные проблемы противодействия финансированию терроризма и экстремизма // Вестник Московского университета МВД России. 2014. №8 – С. 102-107