

УДК 343.98.062

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

© 2018 г.

*В.А. Тимченко*

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Н. Новгород

forensacc@mail.ru

*Поступила в редакцию 16.10.2018*

Исследуется проблема формирования криминалистических моделей финансирования терроризма с целью повышения эффективности деятельности по выявлению, предупреждению и пресечению террористической деятельности. На основе использования методов сравнительного анализа, систематизации, индукции, дедукции определены некоторые пути решения проблемы борьбы с терроризмом посредством выявления и пресечения деятельности по формированию источников финансирования терроризма. Предложены авторские подходы к построению криминалистических моделей финансирования терроризма. Приведены типичные способы создания источников финансирования терроризма. Названы некоторые способы финансирования терроризма как легально действующими коммерческими структурами, так и субъектами теневой и криминальной экономики, а также пути их выявления и пресечения. Разработаны предложения по разработке криминалистических моделей финансирования терроризма. Предложенные подходы к построению криминалистических моделей финансирования терроризма позволяют адаптировать общие положения теории криминалистической диагностики для решения задач противодействия терроризму.

*Ключевые слова:* криминалистическая диагностика, модель, финансирование терроризма, денежные средства, субъекты экономической деятельности.

Одним из важных направлений борьбы с терроризмом является повышение эффективности деятельности по выявлению и пресечению финансирования террористических организаций. Результаты исследования этого вопроса нашли отражение в трудах ряда авторов. Например, Р.Ш. Шегабудинов отмечает, что многолетняя практика убедительно показывает: ключевой вопрос минимизации последствий террористических актов и экстремистских проявлений – это перекрытие каналов и источников финансирования [1, с. 103].

Анализ проведенных исследований показывает, что источники финансирования терроризма весьма многообразны. Так, например, по мнению Д.Д. Винова, предпочтительным способом финансирования для многих террористических групп становятся преступления в сфере интеллектуальной собственности. Он полагает, что такой источник финансирования может создаваться путем прямого участия, когда соответствующая террористическая группировка участвует в производстве, распространении и реализации поддельных товаров и использует значительную часть полученной прибыли [2, с. 185].

Другие исследователи, в частности Т.Н. Казанкова и Е.С. Кожухова, справедливо отмечают тесную взаимосвязь международного терроризма и транснациональной преступности с отмыванием денег. По их мнению, средства, предназначенные для финансирования террористической деятельности, независимо от их проис-

хождения, как правило, проходят стадию отмывания, чтобы замаскировать связь между их источником и конечным потреблением [3, с. 88].

В решении задачи своевременного обнаружения и пресечения каналов финансирования терроризма большой потенциал имеет разработка новых методик криминалистической диагностики. Известно, что вопросы криминалистической диагностики нашли отражение в трудах ряда ведущих ученых-криминалистов. Так, один из них, профессор Р.С. Белкин, в свое время указал, что «термин “диагностика” имеет три значения: распознавание, различение и определение. Криминалистическая диагностика аккумулирует все эти значения и может быть определена как частный метод познания механизма преступления на основе его отражения на объектах материального мира» [4, с. 283]. Мы полностью разделяем эту точку зрения.

Применительно к криминалистической диагностике финансирования терроризма, распознавание, различение и определение представляют собой следующие действия. Распознавание – это действие, направленное на выявление операций, имеющих сходство с типичными операциями по финансированию терроризма. Различение – это действие, позволяющее установить сходство или различие операций, выявленных на этапе распознавания, от типичных операций по финансированию терроризма. И определение – это заключительное действие криминалистической диагностики, результатом

которого является установление реальных операций по финансированию терроризма.

Как видно, все три этапа криминалистической диагностики возможны только в том случае, если разработаны типовые модели финансирования терроризма. В противном случае невозможно осуществить различение и определение. Следовательно, необходимо построение криминалистических моделей финансирования терроризма, основанных на типичных способах этой деятельности.

Криминалистическая модель финансирования терроризма должна являться составной частью модели государственного противодействия финансированию терроризма. Одно из удачных определений такой модели предложил Г.В. Старцев. По его мнению, «под моделью противодействия финансированию терроризма следует понимать обобщенное теоретическое описание основных элементов государственной системы противодействия финансированию терроризма с указанием их взаимосвязей и основных функций, направленных, в конечном счете, на обеспечение безопасности личности, общества и государства от угроз терроризма» [5, с. 113].

Для криминалистической диагностики финансирования терроризма необходимо построение как минимум двух видов мысленных моделей: 1) криминалистическая модель формирования источников денежных средств и иного имущества, используемых для финансирования терроризма, и 2) криминалистическая модель перемещения денежных средств и иного имущества от источников их образования к получателям – субъектам террористической деятельности. Наличие таких моделей позволит эффективно осуществлять деятельность по выявлению и пресечению финансирования терроризма.

Криминалистические модели формирования источников денежных средств и иного имущества, используемых для финансирования терроризма, могут быть как минимум двух видов: 1) модели формирования источников денежных средств и иного имущества с использованием легально действующих коммерческих организаций и 2) модели формирования источников денежных средств и иного имущества с использованием структур теневой и криминальной экономики.

В свою очередь, криминалистические модели формирования источников денежных средств и иного имущества с использованием легально действующих коммерческих организаций должны быть основаны на: а) способах создания неучтенных денежных средств и материальных ценностей, в дальнейшем используемых для финансирования терроризма, и б) способах придания видимости легальных операци-

ям по использованию денежных средств и материальных ценностей, направляемых на финансирование терроризма, без создания их неучтенных излишков.

Необходимо отметить, что государственный контроль в области противодействия финансированию терроризма в определенной степени осуществляется. Однако эффективность такого контроля в силу ряда объективных причин оставляет желать лучшего. Так, например, применительно к банковскому сектору Н.К. Алексеев отмечает: «Анализ операций клиентов на предмет необычности, подозрительности является наиболее проблемной задачей, поскольку критерии анализа достаточно размыты и трактовка подозрительности часто основана на субъективной точке зрения сотрудника, принимающего решения. При этом недостаточная автоматизация анализа подозрительных операций повышает влияние субъективного фактора при принятии решений» [6, с. 5]. Трудно не согласиться с такой точкой зрения. В самом деле, перечень видов деятельности, имеющих повышенный риск с точки зрения финансирования терроризма, весьма многообразен. Так, Н.П. Кононова в своей работе приводит данный перечень, в который включены, например: деятельность по организации и проведению азартных игр; деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов роскоши; деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий; деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом; туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристическая деятельность); любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности, и т.п. [7, с. 131]. В этой связи Т.Ю. Алехина справедливо отмечает, что, анализируя перечень операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск, который приведен в приложении к Информационному письму Росфинмониторинга от 02.08.2011 г. № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», можно прийти к выводу, что к «подозрительным» относятся практически все [8, с. 286].

Следует отметить, что вышеназванный перечень в своей деятельности должны применять не только банковские организации, но и ряд других. Например, аудиторские фирмы. Как отмечает И.В. Разумова, «оценка аудитором выявленных нарушений, формирование выводов и рассмотрение вопроса о передаче полученной информации в Росфинмониторинг являются неотъемлемыми вопросами проводимой проверки» [9, с. 59]. Однако аудиторы, так же как и банковские работники, будут испытывать трудности в связи с субъективными критериями оценки признаков финансирования терроризма, приведенными в нормативных актах.

Повысить объективность процедуры выявления признаков финансирования терроризма как раз и призваны методики криминалистической диагностики, в основу которых положены соответствующие модели.

Модели формирования источников денежных средств и иного имущества с использованием структур теневой и криминальной экономики должны, по нашему мнению, позволить выявить: а) нелегально действующие субъекты экономической деятельности и б) операции по финансированию терроризма, осуществляемые такими субъектами.

В основу построения криминалистических моделей перемещения денежных средств и иного имущества от источников их образования к получателям – субъектам террористической деятельности должны быть положены: 1) способы, оставляющие документальные следы (денежные переводы с использованием различных систем и передача материальных ценностей под видом выполнения легальных хозяйственных операций), и 2) способы, не оставляющие документальных следов (перемещение официально не учтенных наличных денежных средств и материальных ценностей).

Рассмотрим подробнее подходы к построению вышеназванных моделей финансирования терроризма.

*Криминалистические модели формирования источников денежных средств и иного имущества, используемых для финансирования терроризма с помощью легально действующих коммерческих организаций, основанные на способах создания неучтенных излишков денежных средств и материальных ценностей.* Создание неучтенных излишков денежных средств и иного имущества всегда преследует противоправные цели. Как правило, эти цели связаны с получением денежных средств и иного имущества, которые в официальном бухгалтерском учете не числятся, однако имеются в наличии, что в дальнейшем позволяет их неправомерно при-

сваивать. Однако такие неучтенные излишки могут не присваиваться в корыстных целях, а направляться на финансирование терроризма. Наиболее типичными способами создания неучтенных излишков денежных средств являются следующие.

1. Неполное оприходование по официальному бухгалтерскому учету сумм выручки, полученной от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг. Такие противоправные действия могут выполняться с помощью различных приемов. Например, в случае расчета наличными деньгами, цены на реализованные товары, работы, услуги могут в официальном учете занижаться по сравнению с ценами, по которым реализация осуществлялась фактически. Такое занижение выручки устанавливается посредством встречной проверки расчетов продавца и покупателя.

В случае безналичных расчетов между продавцом и покупателем для сокрытия выручки от реализации используется другой прием. В основе его также лежит занижение цен на реализованные товары, работы и услуги в официальном бухгалтерском учете организации-продавца. Сумма разницы между ценой, отражаемой в официальном бухгалтерском учете организации-продавца, и фактической ценой реализации, по которой проданы товары, работы, услуги, по просьбе продавца перечисляется на счета подконтрольных ему структур либо на счета фирм-однодневок, где эта разница обналичивается различными способами.

2. Завышение цен в официальном бухгалтерском учете организации-покупателя при закупке сырья, материалов, товаров, оплате работ, услуг по сравнению с фактическими ценами приобретения. При таком способе также возможны как минимум два варианта. В случае когда оплата осуществляется наличными деньгами, излишне списанная на приобретение сумма денежных средств и является источником образования неучтенных наличных денежных средств.

Если расчеты осуществляются в безналичной форме, то излишне перечисленная поставщику сумма денежных средств по просьбе организации-покупателя перечисляется организацией-поставщиком, как и в предыдущем примере, на счета подконтрольных покупателю коммерческих структур или на счета фирм-однодневок, где и обналичивается.

Выявляется такой способ путем встречной проверки расчетов между поставщиком и покупателем.

3. Выплата завышенных сумм оплаты труда путем завышения объемов выполненных работ

по сравнению с их фактическим объемом при сдельной системе оплаты труда. В таких случаях по согласованию с получателями заработной платы небольшая часть завышенной суммы заработной платы оставляется работникам, с целью их мотивации на совершение противоправных действий, а основная часть передается ими лицам, которые оформляли документы, как правило наряды на оплату труда.

4. Списание денежных сумм из кассы или со счетов в банках под видом выплаты заработной платы на имя лиц, которые фактически в данной организации не работали, но числились в ее штатах. При таком способе источник денежных средств для финансирования терроризма может быть создан под видом выплаты заработной платы как наличными, так и путем перечисления на банковскую карту, открытую для перечисления заработной платы. Другими словами, в штатах организации числятся на различных должностях лица, которые фактически в ней не работают. На их имя начисляется заработная плата, которая потом списывается из кассы как выданная или перечисляется на банковскую карту. Получателями денежных средств по банковской карте могут быть реальные лица, которые затем передают полученные деньги организатору преступления.

5. Списание из кассы наличных денежных средств под видом выданных в подотчет сумм на хозяйственные нужды или командировочные расходы. Отчет о расходовании таких сумм по якобы целевому назначению составляется на основании подложных документов.

Могут применяться и некоторые другие способы создания неучтенных излишков денежных средств как источника для финансирования терроризма.

Общей закономерностью для вышеназванных и других способов является нарушение налогового законодательства: так, имеют место либо сокрытие выручки, либо завышение затрат, принимаемых при исчислении налогооблагаемой прибыли (сумма выручки также влияет и на размер налога на добавленную стоимость). Поэтому данные способы могут быть выявлены и в процессе осуществления налогового контроля. В этой связи мы разделяем точку зрения А.И. Ладыга и М.Ю. Калядиной, по мнению которых «основная масса нарушений в сфере легализации, отмывания доходов, полученных преступным путем, лежит в области сокрытия налоговой базы и уклонении от уплаты налогов» [10, с. 79]. Поэтому при диагностике финансирования терроризма следует не ограничиваться фиксацией налоговых правонарушений, а установить направление использо-

вания созданных неучтенных излишков денежных средств. Это позволит выявить их использование для финансирования терроризма.

Источники средств для финансирования терроризма могут создаваться не только в денежной форме, но и в виде материальных ресурсов, например продуктов питания, горючесмазочных материалов, товаров и других видов материальных ценностей. Рассмотрим некоторые способы создания неучтенных излишков материальных ценностей.

1. Излишнее списание материальных ресурсов на затраты производства. При таком способе списание сырья и материалов на производство продукции производится в большем количестве, чем положено по нормам расхода. Фактический расход сырья и материалов осуществляется в пределах норм. Излишне списанные по учету материальные ресурсы фактически имеются в наличии и могут быть использованы в качестве источника средств для финансирования терроризма.

Возможны разновидности данного способа. Например, списание по учету сырья и материалов на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг производится по нормам, а фактически имеет место нарушение технологии производства за счет недовложения сырья и материалов. Разница между фактически израсходованными сырьем и материалами и их количеством, списанным по учету, образует неучтенные излишки материальных ресурсов, которые могут быть направлены на финансирование терроризма.

2. Неполное оприходование по учету приобретенных материальных ресурсов. В этом случае в учете возникает фиктивная дебиторская задолженность, так как оплата поставщику производится полностью, а оприходование по учету полученных материальных ресурсов производится не полностью. Для маскировки следов преступной деятельности в учете производится списание фиктивной дебиторской задолженности различными путями. Иногда для этого используется создание в учете фиктивной кредиторской задолженности, а иногда бездокументные учетные записи или выполняются учетные записи на основании подложных документов.

Возможны и некоторые другие способы создания неучтенных излишков материальных ресурсов в качестве источника средств для финансирования терроризма. Однако при любых способах создания неучтенных излишков в бухгалтерском учете возникают признаки либо уклонения от уплаты налогов, либо хищения. Обнаружив эти признаки, необходимо проследить дальнейшее использование созданных неучтенных излишков. Это позволит ответить на во-

прос, использовались ли они для финансирования терроризма.

В некоторых случаях средства легально действующих коммерческих структур могут направляться на финансирование терроризма и без создания неучтенных излишков денежных средств или материальных ценностей. Для обнаружения таких финансовых операций необходимо разработать криминалистические модели способов придания видимости легальных операциям по использованию денежных средств и материальных ценностей, направляемых на финансирование терроризма, без создания их неучтенных излишков. В основу таких моделей должны быть положены различные способы, направленные на достижение данной преступной цели. Например, могут иметь место перечисления денежных средств под видом пожертвований на благотворительные цели. В некоторых случаях перечисление денежных средств или отпуск материальных ресурсов может осуществляться не напрямую их конечному получателю, а через ряд посредников.

В подобных ситуациях необходимо проследить движение денежных средств к их фактическому, а не только номинальному получателю.

Иногда для сокрытия фактического получателя денежных средств или материальных ценностей производится их списание в учете на основании подложных документов.

Как отмечалось выше, для создания источников финансирования терроризма могут использоваться и нелегально действующие субъекты экономической деятельности. В этом случае необходимо не только выявить такие субъекты, но и проследить направления использования их доходов, а также установить их контрагентов, в том числе получателей денежных средств и материальных ценностей. Поскольку хозяйственные и финансовые операции нелегально действующих субъектов экономической деятельности, как правило, не оформляются документами, т.е. не оставляют документальных и учетных следов, то для их обнаружения необходимо разработать криминалистические модели, основанные на использовании возможностей оперативно-разыскной деятельности и экономико-криминалистического анализа.

Обобщая изложенное, можно сделать вывод, что разработка криминалистических моделей финансирования терроризма является важной и неотложной задачей. Вместе с тем эта работа требует объединения усилий ученых и практиков.

В данной статье затронуты лишь отдельные аспекты этой проблемы. Для полного и всестороннего решения вышеназванной проблемы целесообразно создавать соответствующие творческие коллективы с выделением необходимого финансирования для их полноценной работы.

#### Список литературы

1. Шегабуудинов Р.Ш. Актуальные проблемы противодействия финансированию терроризма и экстремизма // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 8. С. 102–107.
2. Винов Д.Д. Финансирование терроризма и борьба с ним // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2014. № 11. С. 184–187.
3. Казанкова Т.Н., Кожухова Е.С. Проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Актуальные проблемы юридической науки: теория и практика. Сборник материалов XV Международной научно-практической конференции. Махачкала, 2015. С. 88–89.
4. Белкин Р.С. Курс криминалистики: В 3 т. М., 1977. Т. 2: Частные криминалистические теории. 464 с.
5. Старцев Г.В. Структурно-функциональная модель противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 9. С. 112–116.
6. Алексеев Н.К. Проблематика внедрения методики внутреннего контроля в области противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма // Налоговая политика и практика. 2010. № 7–1 (91). С. 3–10.
7. Кононова Н.П. Особенности методики разработки правил внутреннего контроля организаций по противодействию преступному отмыванию денег и финансированию терроризма // Вестник Омского регионального института. 2015. Т. 1. № 1–1. С. 131–143.
8. Алехина Т.Ю. Проблемы борьбы с финансированием терроризма путем финансового мониторинга операций, проходящих по счетам клиентов кредитных организаций // Проблемы теории и практики борьбы с экстремизмом и терроризмом: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Ставрополь, 2015. С. 282–287.
9. Разумова И.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 4 (346). С. 51–62.
10. Ладыга А.И., Калядина М.Ю. Взаимодействие налоговых и правоохранительных органов в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2014. Т. 2. № 7. С. 78–81.

## FORENSIC MODELS OF TERRORISM FINANCING

V.A. Timchenko

The aim of the paper is to study the development of forensic models of terrorism financing in order to increase the effectiveness of efforts aimed at identifying, preventing and suppressing terrorist activities. The methods used to achieve this aim include comparative analysis, systematization, induction and deduction.

The main results of our research include identifying some ways to solve the problem of combating terrorism by detecting and suppressing activities aimed at providing sources for terrorism financing. The author's approaches to the construction of forensic models of terrorism financing are proposed. Typical ways for creating sources of terrorism financing are listed. Some terrorism financing methods both by legally operating commercial structures and by the shadow economy and criminal business entities are identified, along with the ways to detect and suppress them. A number of proposals have been made regarding the organization of work to develop forensic models of terrorism financing.

It is concluded that the proposed approaches to the construction of forensic models of terrorism financing make it possible to adapt the general principles of the forensic diagnostics theory to solving the problems of countering terrorism.

*Keywords:* forensic diagnostics, model, financing of terrorism, cash, business entities.

## References

1. Shegabudinov R.Sh. Aktual'nye problemy protivodejstviya finansirovaniyu terrorizma i ehkstremizma // Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii. 2014. № 8. S. 102–107.
2. Vinov D.D. Finansirovanie terrorizma i bor'ba s nim // Ehkonomika i upravlenie: analiz tendencij i perspektiv razvitiya. 2014. № 11. S. 184–187.
3. Kazankova T.N., Kozhuhova E.S. Problema protivodejstviya legalizacii dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma // Aktual'nye problemy yuridicheskoy nauki: teoriya i praktika. Sbornik materialov XV Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Mahachkala, 2015. S. 88–89.
4. Belkin R.S. Kurs kriminalistiki: V 3 t. M., 1977. T. 2: Chastnye kriminalisticheskie teorii. 464 s.
5. Starcev G.V. Strukturno-funkcional'naya model' protivodejstviya finansirovaniyu terrorizma v Rossijskoj Federacii // Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii. 2011. № 9. S. 112–116.
6. Alekseev N.K. Problematika vnedreniya metodiki vnutrennego kontrolya v oblasti protivodejstviya legalizacii nezakonyh dohodov i finansirovaniyu terrorizma // Nalogovaya politika i praktika. 2010. № 7–1 (91). S. 3–10.
7. Kononova N.P. Osobennosti metodiki razrabotki pravil vnutrennego kontrolya organizacij po protivodejstviyu prestupnomu otmyvaniyu deneg i finansirovaniyu terrorizma // Vestnik Omskogo regional'nogo instituta. 2015. T. 1. № 1–1. S. 131–143.
8. Alekhina T.Yu. Problemy bor'by s finansirovaniem terrorizma putem finansovogo monitoringa operacij, prohodyashchih po schetam klientov kreditnyh organizacij // Problemy teorii i praktiki bor'by s ehkstremizmom i terrorizmom: Sbornik materialov Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Stavropol', 2015. S. 282–287.
9. Razumova I.V. Protivodejstvie legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma v auditorской deyatelnosti // Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet. 2015. № 4 (346). S. 51–62.
10. Ladyga A.I., Kalyadina M.Yu. Vzaimodejstvie nalogovyh i pravoohranitel'nyh organov v protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma // Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya v sovremennom mire. 2014. T. 2. № 7. S. 78–81.