

FATF



ОТЧЕТ ФАТФ

Комплексное обновление информации о рисках финансирования терроризма



Июль 2025



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — независимая межправительственная организация, которая разрабатывает и внедряет политику защиты мировой финансовой системы против легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны международным стандартом противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ доступна по ссылке: www.fatf-gafi.org.

Настоящий отчет подготовлен при участии представителей глобальной сети ФАТФ, включая Францию и Исполнительный директорат Контртеррористического комитета Совета Безопасности ООН, выступивших в качестве соруководителей проекта.

Неофициальный перевод выполнен МУМЦФМ



UNITED NATIONS SECURITY COUNCIL
COUNTER-TERRORISM COMMITTEE
EXECUTIVE DIRECTORATE (CTED)

Юридическая информация

Настоящий документ и/или любые карты, содержащиеся в нем, не влияют на статус или суверенитет какой-либо территории, делимитацию международных границ, наименование любых территорий, городов или областей.

Террористические организации, упомянутые в настоящем отчете, либо включены в перечень, утвержденный Советом Безопасности ООН (СБ ООН) на основании резолюций 1267 (1999), 1989 (2011) и 2253 (2015) по ИГИЛ (ДАИШ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям, либо подпадают под региональные и национальные основания включения в перечень, разработанные согласно резолюциям СБ ООН 1373 (2001) и 2462 (2019) с целью замораживания активов. Таким образом, упоминание организации в аналитических материалах или примерах из практики настоящего отчета не означает признания Организацией Объединенных Наций (ООН) каких-либо национальных или региональных оснований включения в перечень. Более того, юрисдикции сохраняют суверенное право определять, будут ли они применять региональные или иные национальные перечни замораживания активов на уровне страны, при условии соответствия их собственным критериям и согласно их правовой и нормативной базе. Ссылки в настоящем отчете на региональные или национальные основания включения в перечень не означают и признания таких национальных или региональных оснований другими юрисдикциями.

* Здесь и во всем тексте организации и движения, отмеченные звездочкой: запрещены в России. (Примеч. ред.)

Для цитирования:

ФАТФ (2025). *Комплексное обновление информации о рисках финансирования терроризма* [FATF (2025), Comprehensive Update on Terrorist Financing Risks].
<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Methodsandtrends/comprehensive-update-terrorist-financing-risks-2025.html>

© ФАТФ/ОЭСР, 2025. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод данной публикации без предварительного письменного разрешения не допускаются.

Чтобы получить разрешение на частичное или полное воспроизведение данного документа, направляйте запрос в Секретариат ФАТФ по адресу: 2 rue Andre Pascal 75775 Paris Cedex 16, France (Франция).

(Факс +33 1 44 30 61 37, электронная почта: contact@fatf-gafi.org).

Фото на обложке: Яцек Войнаровский / Shutterstock.com

Оглавление

Аббревиатуры и сокращения.....	7
Перечень организаций, в отношении которых применяются меры, установленные Комитетом СБ ООН на основании резолюций 1267, 1989 и 2253 по ИГИЛ (ДАИШ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям.....	8
Аннотация.....	9
Введение.....	14
Раздел 1. Факторы, влияющие на характер рисков финансирования терроризма.....	19
1. Факторы значимости.....	19
1.1. Территориальный контроль.....	19
1.2. Близость к вооруженным конфликтам или участие в них.....	20
1.3. Доступ к природным ресурсам или контроль над ними.....	21
1.4. Слабое управление, высокий уровень коррупции и иные преступления.....	22
1.5. Прозрачные границы.....	23
1.6. Деятельность в условиях неформальной, нерегулируемой и наличной экономики.....	23
1.7. Государственная поддержка терроризма.....	25
1.8. Зоны свободной торговли.....	26
2. Типы террористических субъектов.....	26
2.1. Сетевые организации с филиалами по региону и стране.....	26
2.2. Независимые террористические группы — региональные и внутренние.....	29
2.3. Терроризм на этнической или расовой почве.....	30
2.4. Отдельные террористы, включая иностранных боевиков-террористов, и мелкие террористические ячейки.....	31
3. Иные соображения.....	35
3.1. Подверженность террористической пропаганде.....	35
3.2. Внутренние структуры финансового управления.....	35
3.3. Гендерный аспект.....	36
Раздел 2. Методы привлечения и перемещения средств и иных активов, а также управления ими в целях финансирования терроризма.....	38
1. Методы на основе наличных денег.....	38
2. Методы на основе услуг перевода денег или ценностей.....	41
2.1. Нелицензированные переводы, хавала и другие провайдеры аналогичных услуг.....	43
3. Методы на основе электронных денег.....	47
3.1. Мобильные деньги.....	47
3.2. Услуги онлайн-платежей.....	50
4. Методы, основанные на злоупотреблении традиционными финансовыми услугами.....	52
4.1. Банковские услуги.....	52
4.2. Предоплаченные карты.....	55
5. Методы, основанные на злоупотреблении цифровыми платформами.....	57
5.1. Социальные сети и мессенджеры.....	59

5.2. Мошенничество, связанное с торговлей через социальные сети.....	65
5.3. Краудфандинг официальный и неформальный.....	66
6. Виртуальные активы и провайдеры услуг виртуальных активов.....	68
6.1. Платформы электронной коммерции и интернет-магазины (ПЭККИМ).....	74
6.2. Онлайн-видеоигры и игровые платформы.....	76
7. Методы, основанные на добыче, контрабанде природных ресурсов и торговле ими.....	77
7.1. Добыча, торговля и контрабанда нефти и газа.....	78
7.2. Добыча, торговля и контрабанда в сельском хозяйстве, животноводстве и рыболовстве.....	79
7.3. Добыча, контрабанда объектов дикой природы и торговля ими.....	81
7.4. Добыча, контрабанда драгоценных металлов и камней и торговля ими.....	82
7.5. Добыча, контрабанда древесины и древесного угля и торговля ими.....	85
8. Методы, связанные с преступной деятельностью.....	86
8.1. Вымогательство, незаконные сборы и принудительное изъятие средств.....	86
8.2. Киднеппинг с целью выкупа.....	89
8.3. Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов.....	91
8.4. Контрабанда, незаконный ввоз товаров и незаконная торговля.....	93
8.5. Наркоторговля.....	95
8.6. Незаконная торговля оружием.....	95
8.7. Незаконная торговля культурными ценностями и их контрабанда.....	96
8.8. Кража, грабеж и мелкие преступления.....	98
9. Методы, основанные на законных источниках дохода.....	99
9.1. Самофинансирование за счет законных источников, включая сбережения, заработную плату, социальные выплаты, поддержку семьи и кредиты.....	99
9.2. Официальная экономическая деятельность (включая инвестиции, предпринимательскую деятельность, торговлю и проведение мероприятий).....	101
10. Методы, основанные на злоупотреблении юридическими лицами.....	103
10.1. Использование подставных и фиктивных компаний.....	103
10.2. Злоупотребление некоммерческими организациями.....	104
11. Методы, основанные на неденежной форме.....	108
11.1. Финансирование терроризма на основе торговли.....	108
11.2. Иные методы в натуральной форме.....	109
Раздел 3. Риски финансирования терроризма: эволюция и тенденции.....	111
Географические тенденции.....	111
Децентрализация операций по финансированию терроризма.....	113
Активизация террористической пропаганды и сбора средств.....	113
Развитие демографических тенденций.....	114
Комплексное использование различных методов финансирования терроризма с применением современных технологий.....	114
Рост атак на политической почве и атак типа ТЭРП.....	116
Сближение с преступной деятельностью.....	116
Проблемы в обеспечении гуманитарной деятельности.....	117
Растущие риски нехватки ресурсов.....	117

Раздел 4. Рекомендации	118
Учет транснационального измерения рисков ФТ.....	118
Учет региональных и местных особенностей.....	118
Противодействие рискам финансирования терроризма через эффективное применение Стандартов ФАТФ.....	119
Противодействие рискам финансирования терроризма в секторах, не охваченных Стандартами ФАТФ.....	121
Учет воздействия на гуманитарную деятельность.....	122
Противодействие риску финансирования терроризма посредством расширенного международного сотрудничества и технической помощи.....	122
Многосторонний подход к пониманию и противодействию рискам финансирования терроризма, включая государственно-частные партнерства и повышение осведомленности частного сектора.....	123
Дальнейший комплексный анализ рисков финансирования терроризма.....	124
Приложение А. Индикаторы риска финансирования терроризма в условиях развития методов и технологий	125
Индикаторы, связанные с поведением клиента.....	125
Индикаторы, связанные с экономическим профилем клиента.....	127
Индикаторы, связанные с транзакциями.....	127
Индикаторы, связанные с географическими рисками.....	129
Индикаторы, связанные с продуктами или услугами в секторах, подпадающих под регулирование ПОД/ФТ.....	130
Индикаторы, связанные с торговыми и коммерческими организациями.....	131
Индикаторы, связанные со злоупотреблением НКО.....	132
Индикаторы, которые относятся к установлению связей между деятельностью, связанной с терроризмом, и организованной преступностью.....	133
Индикаторы, связанные с новыми и перспективными технологиями.....	134

Аббревиатуры и сокращения

Сокращение	Расшифровка
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
АТМ	Банкомат
ВА	Виртуальный актив
ВТамО	Всемирная таможенная организация
ГАБАК	Группа действий по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке
ГАФИЛАТ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке
ГИАБА	Межправительственная группа действий по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке
ГЧП	Государственно-частное партнерство
ДРК	Демократическая Республика Конго
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕСААМЛГ	Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке
ЗСК	Знай своего клиента
ЗСТ	Зона свободной торговли
ИБТ	Иностраный боевик-террорист
ИДКТК ООН	Исполнительный директорат Контртеррористического комитета ООН
ИИ	Искусственный интеллект
Интерпол	Международная организация уголовной полиции
КПДУ	Компания, предоставляющая денежные услуги
КЦВ	Киднеппинг с целью выкупа
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
НКО	Некоммерческая организация
НОР	Национальная оценка рисков
НПК	Надлежащая проверка клиента
НТО	Незаконная торговля оружием
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОДСТ	Отмывание денег в сфере торговли
ООН	Организация Объединенных Наций
ПО	Правоохранительный орган
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
ППУ	Провайдер платежных услуг
ПУВА	Провайдер услуг виртуальных активов
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
ПЭКИМ	Платформа электронной коммерции и интернет-магазины
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
Резолюция СБ ООН	Резолюция Совета Безопасности ООН
СБ ООН	Совет Безопасности ООН
СГН	Сексуальное и гендерное насилие
СОЛВ	Стрелковое оружие и легкие вооружения

СС	Социальная сеть
ТЭРП	Терроризм на этнической или расовой почве
УНП ООН	Управление ООН по наркотикам и преступности
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФТТ	Финансирование терроризма через торговлю
ФУ	Финансовое учреждение
ХДПАУ	Хавала и другие провайдеры аналогичных услуг
ЦКО	Целевая консультация с общественностью
ЮНЕСКО	Организация Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры
ЮНИКРИ	Межрегиональный научно-исследовательский институт ООН по вопросам преступности и правосудия
IBAN	Международный номер банковского счета
P2P	Пиринг, пиринговый
RUSI	Королевский институт оборонных исследований (Royal United Services Institute for Defence and Security Studies)

Перечень организаций, в отношении которых применяются меры, установленные Комитетом СБ ООН на основании резолюций 1267, 1989 и 2253 по ИГИЛ (ДАИШ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям

Сокращение	Расшифровка	Ссылка
АК	«Аль-Каида»	QDe.004
АКАП	«Аль-Каида» на Аравийском полуострове	QDe.129
АКИМ	Организация «Аль-Каида» в Исламском Магрибе	QDe.014
Аль-Фуркан	Аль-Фуркан	QDe.107
Ансар аль-Ислам	Ансар аль-Ислам	QDe.098
АНФ (также известный как ХТШ)	Фронт в защиту народа Леванта «Ан-Нусра», также известный как «Хайят Тахрир аш-Шам» (ХТШ)	QDe.137
Боко Харам	«Джамаату ахлис сунна лид-даавати валь-джихад», также известная как «Боко Харам»	QDe.138
ГАС	Группа «Абу Сайяф»	QDe.001
ДжеМ	«Джаиш-е-Мухаммад»	QDe.019
ДНИМ	«Джамаат Нусрат аль-Ислам валь-Муслимин»	QDe.159
ЗАПИГ	Западноафриканская провинция «Исламского государства»	QDe.162
ИГБС	Исламское государство в Большой Сахаре	QDe.163
ИГИЛ	Исламское государство Ирака и Леванта (зарегистрировано как «Аль-Каида в Ираке»)	QDe.115
ИГИЛ-Х	Исламское государство Ирака и Леванта — Хорасан	QDe.161
ИГИЛ-ЮВА	Исламское государство Ирака и Леванта в Юго-Восточной Азии	QDe.169
ЛеТ	«Лашкар-е-Тайба»	QDe.118
ТТП	«Техрик-е Талибан Пакистан»	QDe.132
Фонд Аль-Рашида	Фонд Аль-Рашида	QDe.005

Аннотация

1. С момента публикации последнего комплексного обновления о рисках финансирования терроризма (ФТ) в 2015 году противодействие финансированию терроризма (ПФТ) остается стратегическим приоритетом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). За последнее десятилетие террористы уверенно использовали международную финансовую систему для поддержки своей деятельности и своих атак. Хотя их методы могут значительно различаться, общая тенденция подчеркивает их адаптивность и непреклонность. Продолжающееся злоупотребление финансовой системой представляет серьезную угрозу глобальной безопасности и подрывает мир во всем мире.
2. В этом контексте более чем в 194 юрисдикциях был проведен 4-й раунд взаимных оценок в сотрудничестве с девятью региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ). Оценки показали, что в 69 % этих юрисдикций есть существенные или структурные недостатки в эффективном расследовании, уголовном преследовании и вынесении приговоров по делам о финансировании терроризма. На эти недостатки недавно также указал ИДКТК ООН¹.
3. Эти выводы подчеркивают необходимость для юрисдикций поддерживать основанное на доказательствах понимание рисков ФТ и избегать предположений, которые могут привести к неэффективным и непропорциональным мерам и потенциальным нарушениям международного права, включая обязательства в области прав человека.
4. Соответственно, цель настоящего отчета — дать поддержку юрисдикциям, а именно:
 - повысить уровень понимания рисков ФТ компетентными органами, частным сектором, некоммерческими организациями (НКО), академическим сообществом и другими заинтересованными сторонами через актуальный обзор факторов, формирующих риски ФТ в 2025 году, и анализ того, как террористические группы привлекают, перемещают, хранят и используют средства, с акцентом на развитие внутренних структур финансового управления;
 - показать новые тенденции, чтобы помочь предвидеть вероятную эволюцию рисков ФТ в юрисдикциях в ближайшем будущем;
 - совершенствовать возможности ответных действий в юрисдикциях через обновление своих методологий оценки рисков, разработку внутренних нормативно-правовых баз на основе управления рисками, улучшение правоприменения и адаптацию стратегий ПФТ. Это включает обновление индикаторов риска с учетом национального контекста и направление ресурсов в зоны наивысшего риска для повышения возможности выявлять риски, предотвращать их и реагировать на них;
 - предоставить частному сектору и гражданскому обществу соответствующую информацию для более эффективного управления рисками и соблюдения требований, стимулировать академическое сообщество к проведению исследований для понимания динамики ФТ и выработки инновационных подходов к ПФТ.
5. Настоящий отчет опирается на отчет ФАТФ 2015 года о новых рисках финансирования терроризма, а также на все соответствующие типологии, индикаторы и руководства, опубликованные ФАТФ за прошедшее десятилетие. Документ консолидирует многие секторальные и тематические материалы по ФТ, изданные с 2015 года.

¹ ИДКТК ООН. Тематическая сводная оценка пробелов в исполнении ключевых положений резолюций Совета Безопасности по противодействию финансированию терроризма — с акцентом на расследования и уголовное преследование финансирования терроризма. 2023. Декабрь ([Тематическая сводная оценка пробелов: расследования и уголовное преследование финансирования терроризма. 2023](#)).

6. Террористические организации, упомянутые в настоящем отчете, либо включены в перечень, утвержденный Советом Безопасности ООН (СБ ООН), либо подпадают под региональные и национальные режимы включения в перечень, разработанные на основании резолюций СБ ООН 1373 (2001) и 2462 (2019) для целей замораживания активов.
7. Проектная группа экспертов из 18 стран — участниц ФАТФ, 4 секретариатов РГТФ, 8 участников РГТФ и 3 наблюдателей ФАТФ под общим руководством экспертов из Франции и ИДКТК ООН при поддержке Секретариата ФАТФ оценила эволюцию ландшафта рисков ФТ в результате:
 - обзора открытых источников, включая отчеты 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ, публикации ФАТФ, отчеты РГТФ и национальные оценки рисков юрисдикций ФАТФ и РГТФ;
 - анализа ответов 82 делегаций по двум опросникам проекта, включая практические примеры и индикаторы рисков ФТ;
 - оценки материалов 842 организаций из числа академического сообщества, гражданского общества, аналитических центров и частного сектора в ходе целевой консультации с общественностью;
 - сбора устных и письменных отзывов на Совместной встрече экспертов ФАТФ в январе 2025 года.
8. Отчет состоит из четырех разделов и дополнен приложением со списком индикаторов риска ФТ. Список сформирован на основе данных, предоставленных делегациями в опросниках проекта, и предыдущих отчетов ФАТФ.
9. В первом разделе представлен исчерпывающий перечень факторов, влияющих на характер рисков ФТ. К ним относятся факторы значимости, типы террористических субъектов и др. В зависимости от контекста террористические организации и отдельные террористы имеют разные финансовые потребности и соответствующим образом адаптируют свои стратегии финансового управления. В разных ситуациях террористические субъекты одного типа могут применять разные методы финансирования, и на них по-разному могут воздействовать схожие факторы.
10. К материальным факторам, создающим возможности для финансирования террористических организаций, относятся: контроль над территорией; близость к вооруженным конфликтам или участие в них; доступ к природным ресурсам или контроль над ними; слабое управление и высокий уровень коррупции; уязвимость границ; преобладание неформальной или наличной экономики; государственная поддержка; наличие зон свободной торговли.
11. Тактика ФТ также существенно различается в зависимости от типа субъекта. Сетевые террористические организации часто опираются на региональные и внутренние филиалы и получают значительные пожертвования со всего мира, все чаще используя децентрализованные региональные узлы для управления сложными трансграничными финансовыми сетями. А независимые региональные и внутренние группы действуют автономно, в пределах конкретных территорий и, как правило, опираются на местные ресурсы. Субъектов, имеющих этнические или расовые мотивы, не всегда формально признают террористами, и они имеют больше возможностей привлекать средства открытыми, законными способами. Финансовые потребности мелких автономных террористических ячеек и отдельных террористов, включая иностранных боевиков-террористов (ИБТ), обычно минимальны, поэтому достаточно незначительной внешней поддержки.

12. К прочим факторам, влияющим на тактику ФТ, относятся подверженность террористической пропаганде и различия во внутренних структурах финансового управления террористических организаций — от высокоцентрализованных до все более децентрализованных моделей. При анализе рисков ФТ и разработке политики противодействия ФТ также рекомендуется учитывать гендерный аспект.
13. В разделе 2 представлен обзор современных методов, которые применяют террористические организации и отдельные террористы для привлечения, перемещения, хранения и использования средств и активов, с акцентом на растущую взаимосвязанность этих каналов. Неформальные механизмы, такие как перевозка наличных, хавала и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ), остаются широко распространенными, особенно в зонах конфликтов и отдаленных районах с ограниченной финансовой инфраструктурой. Это обеспечивает анонимность и проведение операций вне регулируемых систем. Эти методы эволюционируют: крупные террористические сети переходят к цифровым формам ХДПАУ, включая основанные на блокчейне псевдоанонимные переводы.
14. Кроме того, в отчете подчеркивается растущая популярность услуг онлайн-платежей и мобильных банков, которые особенно привлекательны в юрисдикциях со слабыми регуляторными мерами.
15. Несмотря на улучшения в обеспечении прозрачности и идентификации, террористические субъекты продолжают использовать формальные финансовые услуги, включая депозитные счета, банковские переводы и предоплаченные карты.
16. Цифровые платформы, такие как социальные сети, мессенджеры и краудфандинговые сайты, все чаще используются в целях ФТ, особенно когда предоставляют встроенные платежные услуги, позволяющие обходить надлежащую проверку. Уровень злоупотреблений виртуальными активами (ВА) со стороны террористических субъектов по-прежнему трудно точно измерить, но понятно, что ВА используются все шире. При этом некоторые группы применяют методы сокрытия информации и/или переходят на альтернативные ВА, продвигаемые как более конфиденциальные и безопасные.
17. Кроме того, серьезной проблемой остаются злоупотребления через юридические лица, включая фиктивные компании, трасты и НКО. Эти структуры привлекаются для перевода или отмывания средств и для поддержки террористической деятельности. Некоторые террористические организации создают фиктивные НКО или используют законные НКО для сбора средств, вербовки и обеспечения логистики и/или ведут легальный бизнес, связанный с интенсивным движением наличных, чтобы получать доходы для ФТ в подконтрольных им зонах.
18. Известно, что террористические организации получают доходы и от природных ресурсов (энергоносителей, сельскохозяйственных продуктов, дикой природы, драгоценных металлов и камней и др.), занимаясь добычей, торговлей и контрабандой. Кроме того, существенные доходы они имеют от различных видов преступной деятельности: вымогательства, киднеппинга с целью выкупа, торговли людьми, контрабанды и незаконного ввоза товаров, включая наркотики и оружие, и др.
19. В разделе 3 отчета выделены ключевые тенденции изменений в ФТ за последнее десятилетие. По-прежнему работают традиционные каналы и схемы финансирования. При этом возрастает взаимосвязь разных методов и степень интеграции цифровых технологий в традиционные приемы, что усложняет схемы ФТ. Повышается децентрализация операций, все более заметную роль играют региональные финансовые центры и самофинансируемые ячейки. Они адаптируются к местным условиям и имеют более широкий спектр источников финансирования — от преступных доходов до инвестиций в бизнес.

20. Параллельно растет угроза, исходящая от отдельных лиц, часто совсем молодых, которые рассчитывают на микрофинансовые стратегии. Это включает как легальные источники (например, заработная плата, социальные пособия, помощь семьи), так и мелкие преступные действия. Кроме того, используются методы, основанные на технологиях, в том числе игровые и социальные платформы. Эти микрофинансовые приемы особенно трудно выявлять из-за незначительного финансового следа.
21. В географии отчета выделен регион к югу от Сахары (в частности, Сахель), который стал глобальным эпицентром терроризма, что существенно влияет на характер и географию потоков ФТ. События в Сирии и их потенциальное влияние на финансовые потоки, связанные с ФТ, также требуют непрерывного пристального мониторинга. «ИГИЛ-Хорасан»* продолжает представлять серьезную угрозу не только в Афганистане, но и в Европе и Центральной Азии, где активно вербуют людей, собирают средства и используют продвинутые методы пропаганды для получения поддержки.
22. Что касается перспектив, в отчете выделен ряд ожидаемых вызовов. Во множественных вооруженных конфликтах, в которых участвуют и террористические субъекты, разворачивается террористическая пропаганда под предлогом гуманитарных проблем. В этих условиях нужно внимательно отслеживать риск перенаправления гуманитарной помощи на нужды ФТ и строго соблюдать нормы международного гуманитарного права. Кроме того, нехватка ресурсов, продовольственная нестабильность, вызванная конфликтами и климатическими явлениями, может повысить региональную уязвимость перед террористическими субъектами, которые действуют путем грабежа и принуждений. Наконец, продолжающееся сближение организованной преступности и ФТ, вероятно, будет способствовать сохранению наличных денег как предпочтительного канала.
23. Раздел 4 содержит ключевые рекомендации, в том числе:
- Транснациональное измерение рисков ФТ через многостороннюю координацию действий. Глобальный характер ФТ требует согласованных ответных мер в международном масштабе. Наряду с региональными и национальными механизмами, созданными в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, к террористическим организациям следует применять санкционные режимы СБ ООН приоритетного значения в многостороннем порядке.
 - Совершенствование реализации Стандартов ФАТФ. Эффективное применение Стандартов ФАТФ, особенно в зонах повышенного риска, таких как УПДЦ, провайдеры услуг виртуальных активов (ПУВА) и юридические лица, имеет ключевое значение для гармонизации нормативно-правовых баз и сокращения возможностей для террористических организаций использовать пробелы и несогласованность в регулировании.
 - Расширение охвата несистемных секторов. Поскольку террористические группы и отдельные террористы все чаще избегают традиционных финансовых систем, крайне важно охватить сектора, на которые в настоящее время не распространяются Стандарты ФАТФ, такие как социальные сети и мессенджеры. Это может потребовать разработки целевых государственно-частных партнерств, чтобы лучше понимать и устранять возникающие угрозы.
 - Интеграция вопросов ПФТ в расширение сотрудничества для технической помощи. Сообщество ФАТФ должно обеспечить включение приоритетов ПФТ в расширенные инициативы по наращиванию потенциала и оказанию технической помощи с использованием Стандартов ФАТФ для создания эффективных и устойчивых систем. Необходимо, в частности, изучить, как собственный опыт ФАТФ (и опыт глобальной сети) может поддержать соответствующие программы технической помощи путем включения отдельного компонента — ПФТ.

- Усиление поддержки мер, предпринимаемых частным сектором для ПФТ, со стороны ФАТФ. ФАТФ следует рассмотреть дополнительные возможности помощи частному сектору, такие как создание централизованного электронного архива соответствующих материалов, разработка целевых коммуникационных стратегий, проведение мероприятий по повышению осведомленности и обучение, как очное, так и онлайн.
 - Защита гуманитарной деятельности. При разработке мер ПФТ следует учитывать их возможное воздействие на гуманитарные операции, чтобы не создавать препятствий беспристрастным гуманитарным субъектам в их деятельности, которая соответствует международному гуманитарному праву.
24. Отчет завершается призывом к дальнейшему совершенствованию анализа рисков на фоне того, что возможны новые схемы ФТ. В предстоящие годы углубление коллективного понимания рисков ФТ потребует постоянных усилий — регулярного обновления оценок рисков, в том числе новых, в странах, регионах и секторах.

Введение

Цель, область применения, задачи

25. С учетом серьезных текущих и новых угроз, исходящих от террористов по всему миру, противодействие финансированию терроризма (ПФТ) остается приоритетом² для Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Угрозы исходят как от мелких ячеек или отдельных террористов, так и от крупных сетевых террористических организаций, действующих через границы и/или обладающих возможностями территориального контроля.
26. На протяжении последнего десятилетия террористы уверенно злоупотребляют международной финансовой системой для поддержки своей деятельности и ведения атак, что в конечном итоге подрывает мир и безопасность во всем мире. Террористы широко используют самые разные методы финансирования. Это зависит от близости и масштаба террористической угрозы, доступности технологий, финансовых потребностей террористов, регионального и экономического контекста. Поэтому понимание рисков и тенденций в финансировании различных террористических организаций и отдельных террористов имеет ключевое значение для выявления и разрушения их финансовых и экономических сетей, пресечения потоков средств, поддерживающих их деятельность. Правовые и правоохранительные меры, основанные на предполагаемых, а не на доказательных рисках ФТ, часто неэффективны, бесполезны, непропорциональны и несут риск нарушения норм международного права, в том числе в области прав человека³.
27. В феврале 2024 года ФАТФ согласилась провести дальнейшие исследования методов, используемых отдельными террористами, террористическими организациями и воинствующими экстремистами для финансирования своей деятельности в зависимости от контекста их активности. В отчете представлен актуальный комплексный обзор методов привлечения, перемещения, хранения и расходования террористами своих средств и иных активов, а также обзор развития этих механизмов за последнее десятилетие.
28. Упомянутые в настоящем отчете террористические организации либо включены в перечень, утвержденный СБ ООН на основании резолюций 1267 (1999), 1989 (2011) и 2253 (2015) по ИГИЛ (ДАИШ)⁴, «Аль-Каиде»⁵ и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям⁵, либо подпадают под региональные и национальные режимы включения в перечень на основании резолюций СБ ООН 1373 (2001) и 2462 (2019) с це-

² Декларация министров ФАТФ, пункт 9: «Учитывая серьезную угрозу терроризма, которая сохраняется во многих регионах мира, ФАТФ по-прежнему будет удерживать свой стратегический фокус на противодействии финансированию терроризма, включая его трансграничное финансирование и другие новые тенденции, а также на предоставлении нашим участникам и партнерам из частного сектора обновленных типологий и индикаторов риска. Мы обязуемся и призываем все юрисдикции укреплять сотрудничество для более эффективного выявления, расследования, судебного преследования и пресечения деятельности финансистов терроризма». 18 апреля 2024 года (www.fatf-gafi.org).

³ Комитет СБ ООН, учрежденный в соответствии с Резолюцией 1373 (2001) по противодействию терроризму. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использованию новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 17 (S/2025/22).

⁴ В настоящем отчете используется сокращение ИГИЛ*.

⁵ Резолюция 2734 (2024) СБ утвердила индивидуальные целевые санкции (замораживание активов, запрет на поездки и эмбарго на торговлю оружием) в отношении лиц, групп, предприятий и организаций, включенных в Санкционный перечень по ИГИЛ (ДАИШ)* и «Аль-Каиде»*: [Санкционный перечень СБ ООН 1267 в отношении «Аль-Каиды»*](http://www.un.org) (www.un.org).

В Сводный перечень СБ ООН вносятся все физические лица и организации, подпадающие под действие мер, введенных СБ. Включение всех имен и названий в один Сводный перечень имеет целью содействовать реализации этих мер и не подразумевает, что все позиции вносятся в перечень на основании этих мер или что критерии для включения в перечень тех или иных конкретных позиций являются одинаковыми.

лью замораживания активов. Таким образом, упоминание организации в аналитических материалах или примерах из практики, содержащихся в настоящем отчете, не означает и не подразумевает признания со стороны ООН каких-либо национальных или региональных режимов включения в перечень. Кроме того, юрисдикции сохраняют суверенное право определять, будут ли они применять у себя региональные или иные национальные перечни замораживания активов, при условии соответствия их собственным критериям и согласно нормативно-правовой базе⁶. Ссылки в настоящем отчете на региональные или национальные режимы включения в перечень не означают и не подразумевают признания таких национальных или региональных режимов другими юрисдикциями⁷.

29. Структура отчета:

- Раздел 1. Факторы, влияющие на характер рисков ФТ.
- Раздел 2. Методы привлечения и перемещения средств и иных активов в целях ФТ, а также управления ими.
- Раздел 3. Риски финансирования терроризма: эволюция и тенденции.
- Раздел 4. Рекомендации.
- Приложение А. Индикаторы рисков ФТ.

30. Цель отчета — помочь компетентным органам глобальной сети ФАТФ, частному сектору, некоммерческим организациям (НКО) и другим соответствующим заинтересованным сторонам лучше понять природу глобальных и специфичных для контекста рисков и тенденций, связанных с ФТ, и эффективнее снижать риски ФТ на основе риск-ориентированного подхода к исполнению Стандартов ФАТФ. Кроме того, отчет вносит свой вклад в пересмотр и обновление индикаторов рисков финансирования терроризма для конкретных контекстов. Через анализ эволюции тенденций и оценку ожидаемых рисков на ближайшие три — пять лет дается детализированное понимание того, как террористы используют уязвимости юрисдикций в целях финансирования.

Методология, участники, источники

31. Эксперты из Франции и Исполнительного директората Контртеррористического комитета Организации Объединенных Наций (ИДКТК ООН) совместно возглавили проектную группу при поддержке Секретариата ФАТФ. В состав проектной группы вошли эксперты из 18 стран — участниц ФАТФ⁸, 4 секретариатов региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ)⁹, 8 участников РГТФ¹⁰ и 3 наблюдателей ФАТФ¹¹.

32. Документ основан на отчете ФАТФ 2015 года о новых рисках финансирования терроризма¹², который стал последним изданным отчетом с использованием комплексного подхода к ФТ, и включает все соответствующие типологии, индикаторы и руководящие

⁶ См.: Комитет Совета Безопасности ООН, созданный на основании Резолюции 1373 (2001) по борьбе с терроризмом. Техническое руководство по исполнению Резолюции Совета Безопасности 1373 (2001) и других соответствующих резолюций. S/2019/998. 2019. Декабрь. Пункт 56 (S/2019/998).

⁷ См. также национальный перечень назначений юрисдикций.

⁸ Австралия, Великобритания, Германия, Дания, Европейская комиссия, Израиль, Индия, Индонезия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Малайзия, Мексика, Сингапур, Соединенные Штаты Америки, Турция, Южно-Африканская Республика.

⁹ Секретариаты АТГ, ГИАБА, ЕАГ и ЕСААМЛГ.

¹⁰ Бахрейн, Бурунди, Демократическая Республика Конго, Доминиканская Республика, Каймановы Острова, Малави, Мальта, Эквадор.

¹¹ ООН (ИДКТК ООН, КТУ ООН, Группа мониторинга 1267), УНП ООН и ОБСЕ.

¹² ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2015. Октябрь.

материалы, опубликованные ФАТФ за последнее десятилетие. Также привлечены многие секторальные и тематические материалы по ФТ, изданные с 2015 года¹³.

33. Выводы настоящего отчета основаны на следующих источниках:

- Обзор открытых источников по данной теме, включая отчеты 4-го раунда взаимной оценки глобальной сети ФАТФ (ОВО)¹⁴, публикации ФАТФ¹⁵, отчеты и аналитические материалы, подготовленные секретариатами РГТФ и другими международными и региональными организациями (включая наблюдателей ФАТФ); углубленный анализ находящихся в открытом доступе национальных оценок рисков (НОР), проведенных юрисдикциями ФАТФ и РГТФ.
- Ответы по двум опросникам проекта, направленные в глобальную сеть ФАТФ: 82 делегации¹⁶ предоставили информацию по различным вопросам, включая тематические исследования и индикаторы риска по деятельности, связанной с ФТ.
- Ответы, полученные в рамках процесса целевых консультаций с общественностью (ЦКО): 842 организации из академических кругов, гражданского общества, аналитических центров и частного сектора предоставили информацию о своем опыте и свои мнения о методах ФТ и разработанных индикаторах.
- Устные комментарии и дополнительные материалы, полученные от членов проектной группы и участников на Совместной встрече экспертов (СВЭ) ФАТФ (направление по финансированию терроризма)¹⁷ по предварительному проекту отчета, и последующие письменные комментарии¹⁸.

¹³ Напр.: [ФАТФ Риск злоупотребления НКО в террористических целях](#) (2014); [Финансирование вербовки в террористических целях](#) (2018); [Финансирование терроризма на этнической или расовой почве](#) (2021); [Злоупотребления программами предоставления гражданства и резидентства в обмен на инвестиции](#) (2023); [Отмывание денег и финансирование терроризма на рынке произведений искусства и антиквариата](#) (2023); [Краудфандинг для финансирования терроризма](#) (2023).

¹⁴ На основе Анализа 185 опубликованных ОВО, выполненного Секретариатом (www.fatf-gafi.org). Несмотря на все усилия по обеспечению всестороннего охвата, различия в терминологии в ОВО означают, что некоторые релевантные ссылки могли не попасть в выборку, использованную для поиска. В результате в наборе данных возможны отдельные пропуски. Тем не менее Секретариат считает эти данные достаточно точными и полными для обеспечения надежного репрезентативного анализа.

Для извлечения релевантных данных Секретариат применял комбинацию тщательно подобранных ключевых слов и гибких регулярных выражений, разработанных для учета широкого спектра стилей пунктуации и форматов. Этот подход применялся последовательно ко всем опубликованным ОВО с использованием инструмента поиска на основе регулярных выражений для выявления и извлечения предложений, абзацев и разделов, содержащих ссылки на конкретные типы финансирования терроризма. Несмотря на то что данный метод нацелен на максимально полный охват (включая стандартную терминологию и распространенные варианты), неизбежна определенная доля ошибок. Это связано с нетипичным форматированием, нестандартной пунктуацией, опечатками или разнообразием терминологии в различных ОВО. Таким образом, возможно, отдельные упоминания не учтены.

Тем не менее высокая частота упоминания (в основном многократного) этих тем в большинстве ОВО значительно снижает риск пропусков. Даже если отдельное упоминание не зафиксировано, с высокой вероятностью аналогичная тема или ссылка отражена в другом месте того же отчета.

¹⁵ www.fatf-gafi.org

¹⁶ Австралия, Ангола, Андорра, Армения, Бахрейн, Бельгия, Ботсвана, Бурунди, Великобритания, Гватемала, Германия, Гондурас, Греция, Группа по мониторингу исполнения резолюций 1267 СБ ООН, Дания, Европол, Замбия, Зимбабве, ИДКТО ООН, Израиль, Индия, Индонезия, Интерпол, Ирак, Испания, Италия, Йемен, Каймановы Острова, Канада, Катар, Кения, Китай, Кот-д'Ивуар, Кыргызстан, Ливан, Люксембург, Маврикий, Мадагаскар, Малайзия, Мальта, Марокко, Мексика, Мозамбик, Молдова, Намибия, Науру, Нидерланды, Никарагуа, Объединенные Арабские Эмираты, Пакистан, Палестинская автономия, Парагвай, Португалия, Республика Корея, Российская Федерация*, Руанда, Саудовская Аравия, Северная Македония, Сейшелы, секретариат ГАБАК, секретариат МЕНАФАТФ, Сенегал, Сербия, Сингапур, Сирия, Словения, Соединенные Штаты Америки, Таджикистан, Таиланд, Танзания, Тунис, Турция, Уганда, Узбекистан, Франция, Швейцария, Швеция, Эквадор, Эль-Сальвадор, Эфиопия, Южно-Африканская Республика, Япония.

* Пленарное заседание ФАТФ приостановило членство Российской Федерации 24 февраля 2023 года [[Заявление ФАТФ по Российской Федерации](#)].

¹⁷ Консультации были организованы УНП ООН в Венском международном центре с 8 по 10 января.

¹⁸ Письменные отзывы поступили от секретариата АТГ, Канады, Эль-Сальвадора, Европейской комиссии, Германии, секретариата ГИАБА, Индии, Индонезии, Израиля, Люксембурга, Мальты, секретариата МЕНАФАТФ, Нидерландов, Турции, Соединенных Штатов Америки и УНП ООН.

34. При чтении настоящего отчета следует учитывать, что информация, предоставленная делегациями через опросники проекта, целевые консультации с общественностью и устные комментарии членов проектной группы и участников СВЭ, проанализирована и включена в основной проект отчета без указания источников информации во исполнение правил ФАТФ по защите данных и конфиденциальности.

Терминология

35. В отчете используются ключевые понятия из Руководства ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма¹⁹:

- **Риск ФТ** — действие трех факторов: угрозы, уязвимости и последствий. Включает риск сбора, перемещения, хранения или использования в юрисдикции или через нее средств или иных активов, предназначенных для конкретного террориста или террористической организации, независимо от того, законным или незаконным путем получены средства или иные активы.
 - а) **Угроза ФТ** — лицо или группа лиц²⁰, способные причинить вред путем сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств или иных активов (независимо от того, получены ли они из законных или незаконных источников) в террористических целях. К угрозам ФТ могут относиться внутренние и международные террористические организации и их пособники, их денежные средства, а также прошлые, настоящие и будущие действия, связанные с ФТ, и лица или группы лиц, симпатизирующие террористическим организациям.
 - б) Понятие **уязвимости** охватывает обстоятельства, которые могут быть использованы для угрозы или способствовать ей. К уязвимостям могут относиться привлекательные для целей ФТ особенности конкретного сектора, финансового продукта или определенного вида услуг. Это может включать слабые места в мерах, специально разработанных для ПФТ²¹, либо в более широких мерах систем ПОД/ФТ или контроля, а также контекстуальные особенности юрисдикции, которые могут влиять на возможности финансистов терроризма по сбору или перемещению денежных средств или иных активов (например, значительная доля теневой экономики, прозрачные границы). Некоторые уязвимости могут совпадать с теми, которые эксплуатируются как при ОД, так и при ФТ.
 - в) В контексте ФТ **последствия** означают ущерб или вред, который может причинить реализованная угроза ФТ. К ним относятся последствия соответствующей террористической деятельности для внутренних или институциональных финансовых систем и организаций, а также для экономики и общества в целом. Следует отметить, что последствия ФТ, как правило, более серьезны, чем последствия ОД или иных видов финансовых преступлений (например, налогового мошенничества), что влияет на реакцию в странах на выявленные угрозы. Последствия ФТ также могут различаться между странами и разными каналами или источниками ФТ и касаться конкретных сообществ или групп населения, деловой среды или государственных интересов.

¹⁹ [Руководство по оценке рисков финансирования терроризма](#) (2019).

²⁰ К таким субъектам могут относиться как физические, так и юридические лица.

²¹ Рекомендации ФАТФ 5 (Р5) и 6 (Р6) устанавливают детальные требования по криминализации ФТ и применению целевых финансовых санкций на основании Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (1999) и соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН.

36. Кроме того, в отчете используется специальная терминология для различных категорий субъектов, вовлеченных в деятельность по ФТ, из Основного глоссария ФАТФ²², а именно:

- **Террористический акт:**

а) Деяние, представляющее собой преступление, описанное и определяемое в одном из следующих документов: 1) Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970); 2) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971); 3) Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973); 4) Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979); 5) Конвенция о физической защите ядерного материала (1980); 6) Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988); 7) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005); 8) Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005); 9) Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); 10) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999).

б) Любое другое деяние, совершенное для уничтожения или причинения тяжкого вреда здоровью гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в условиях вооруженного конфликта, если цель такого деяния по своей сути или в силу обстоятельств заключается в запугивании населения либо в принуждении правительства или международной организации совершить определенное действие или воздержаться от такового.

- **Террорист** — любое физическое лицо, которое: 1) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно; 2) является соучастником в террористических актах; 3) организует террористические акты или направляет других на их совершение; 4) способствует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общим намерением, при условии, что это умышленное содействие с целью поддержки террористического акта или при осознании намерений группы совершить террористический акт.

- **Террористическая организация** — любая группа террористов, которая: 1) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно; 2) является соучастником в террористических актах; 3) организует террористические акты или направляет других на их совершение; 4) способствует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общим намерением, при условии, что это умышленное содействие с целью поддержки террористического акта или при осознании намерений группы совершить террористический акт.

37. Таким образом, **финансирование терроризма** — это финансирование террористических актов, а также отдельных террористов и террористических организаций.

²² [Основной глоссарий ФАТФ \(www.fatf-gafi.org\)](http://www.fatf-gafi.org).

Раздел 1. Факторы, влияющие на характер рисков финансирования терроризма

38. Каждая юрисдикция подвержена специфическим рискам ФТ, которые в зависимости от национального или субнационального контекста, значимости и структурных элементов могут исходить как от одиночных лиц, совершающих атаки при минимуме финансовых средств, так и от целых террористических групп, имеющих территориальный контроль и доступ к крупным финансовым сетям. В зависимости от контекстуальных факторов террористические организации и отдельные террористы будут иметь разные финансовые потребности и адаптировать к этим условиям собственные стратегии финансового управления. Кроме того, различные факторы социально-экономической среды (например, экономическая стабильность, управление, уровень преступности), близость к вооруженным конфликтам, доступ к природным ресурсам, степень интеграции их деятельности с законным бизнесом или преступной деятельностью, уровень контроля и эффективность мер по противодействию финансированию терроризма — все это будет влиять на способы сбора, перемещения, хранения и расходования средств и других активов террористическими группами и отдельными террористами. Понимание финансовых методов террористов в конкретных обстоятельствах очень важно для определения того, как, когда и почему они применяют определенные способы финансирования своей деятельности²³. Это понимание позволит в каждой юрисдикции адаптировать свои контртеррористические меры и национальные стратегии ПФТ и, сосредоточившись на наиболее уязвимых областях, разрабатывать соответствующие инструменты и эффективно распределять ресурсы.
39. Отчет предлагает неисчерпывающий анализ факторов, которые могут влиять на характер рисков ФТ в определенных географических зонах в конкретный момент. Это не взаимоисключающие факторы, а их специфика в текущем разделе с точки зрения потребностей в финансировании и методологии в том, что они ориентировочны, поскольку возможны быстрые перемены в зависимости от обстоятельств. В то же время следует отметить, что схожие типы террористов могут по-разному применять методы финансирования в разных ситуациях, а сопоставимые факторы могут по-разному влиять на них. Ссылки на конкретные террористические группы или отдельных террористов приведены в качестве примеров контекстуальных тенденций или моделей финансового поведения и не предполагают, что каждый конкретный террорист использует исключительно свои конкретные методы.

1. Факторы значимости

1.1. Территориальный контроль

40. Территориальный контроль — один из наиболее значимых факторов, влияющих на то, как террористические организации получают доходы, используют источники финансирования и управляют своими финансами. Такой контроль может принимать различные формы и масштабы — от операций, аналогичных государственным, до контроля над ограниченной территорией. Особо уязвимы районы, где отсутствуют инфраструктура и государственные услуги, а легитимные институты не могут реализовать свои полномочия.
41. Территориальный контроль в стране или регионе позволяет применять различные формы вымогательства с местного населения и поддерживать крупные финансовые сети через комплексные системы, аналогичные налоговым, включая: принудительные «дорожные налоги», сборы и «налоги» с коммерческой деятельности и торговых доходов; «лицензирование» добычи ресурсов, культурного имущества и/или сельскохозяйственного производства; выдачу и регистрацию номерных знаков транспортных средств; таможен-

²³ См. также: Контртеррористический комитет СБ ООН. [Необязательные принципы для государств-участников по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях](#). S/2025/22. Пункт 17.

ные пошлины и др. Иногда территориальный контроль обеспечивает террористическим организациям прямой доступ к природным ресурсам и позволяет им вымогать средства у предприятий в таких секторах, как сельское хозяйство или добывающая промышленность. Контроль над территорией может приносить финансовые ресурсы через военные трофеи, например в результате рейдов на резервы Центрального банка, доступа к запасам оружия или разграбления объектов культурного наследия.

42. Часто территориальный контроль сопровождается методами открытого крупномасштабного сбора, перемещения, хранения и расходования денежных средств и других активов. Это нацелено на группы населения или предприятия на контролируемой территории, иногда под предлогом защиты или обеспечения безопасности. В этих случаях финансовые потоки террористов на контролируемой территории свободны и неконтролируемы, поскольку финансовая и экономическая система включена в структуру такой территории. Переводить средств в такие районы или из них террористы могут через сети, злоупотребляющие формальными финансовыми системами, часто с применением методов маскировки. Иногда финансовая система на контролируемой территории связана с другими юрисдикциями, что позволяет перемещать денежные средства.
43. Если террористическая организация стремится выполнять административные функции или предоставлять населению услуги, территориальный контроль может повлечь определенные расходы, например на зарплаты боевикам, инфраструктурные работы.
44. Потеря территориального контроля также значимый фактор, поскольку побуждает террористические организации переходить к более рассеянным источникам доходов. Часто это сбор средств и онлайн-методы. Известно, что некоторые физические денежные резервы ИГИЛ* зарыты в землю в Ираке и Сирийской Арабской Республике. В условиях относительной нехватки ресурсов эти резервы выкапывают и вывозят контрабандой.

1.2. Близость к вооруженным конфликтам или участие в них

45. Согласно Глобальному индексу терроризма 2025 года²⁴, вооруженный конфликт остается основным драйвером терроризма с 2007 года: в 2007—2024 годах на страны, находившиеся в состоянии конфликта на момент нападений, пришлось 98 % смертей, связанных с терроризмом. В 2024 году все 20 стран, наиболее пострадавших от терроризма, были определены как вовлеченные в конфликт. Как отмечено в недавнем исследовании ИДКТК ООН, вооруженные конфликты, особенно затяжного характера, а также сопутствующие им насилие, нестабильность и разрушение институтов верховенства права выступают факторами, способствующими насильственному экстремизму, который может приводить к терроризму²⁵. В последние годы возросло число признанных террористическими организациями вооруженных групп, участвующих в вооруженных конфликтах. Некоторые из этих групп хорошо вооружены, обеспечены ресурсами и высокоорганизованы, что позволяет им согласованно проводить длительные операции.
46. В иных случаях, даже если террористические группы или боевики не вовлечены напрямую в конкретный вооруженный конфликт, деятельность в непосредственной близости от таких конфликтов влияет на их финансовые тактики. Ряд юрисдикций сообщали о фактах отвлечения средств гуманитарной помощи для целей ФТ — либо через фиктивные НКО, либо посредством злоупотреблений деятельностью легитимных благотворительных организаций и НКО, работающих в зонах кризисов и вооруженных конфликтов. Профицит оружия также может позволять террористическим группам извлекать прибыль за счет незаконной торговли оружием (НТО).

²⁴ [Глобальный индекс терроризма — 2025](#). С. 34.

²⁵ Исследование ИДКТК ООН. [Взаимосвязь между базами противодействия терроризму и международным гуманитарным правом](#). 2022.

47. В ряде случаев (как в условиях конфликта, так и вне его) сексуальное и гендерное насилие (СГН) является частью стратегических целей и идеологии террористических групп и используется как тактика террора и инструмент роста их финансовых возможностей и влияния посредством вербовки и разрушения сообществ²⁶. В качестве источника финансирования и поддержания террористической деятельности СГН может выступать формой компенсации и вознаграждения боевикам, а также включать выкуп жертв торговли людьми и похищений их семьями²⁷. ИДКТК ООН отмечал, что «систематическая продажа езидских женщин боевиками ИГИЛ* представляет собой наиболее значимый из известных случаев использования сексуального рабства для получения дохода»²⁸.

1.3. Доступ к природным ресурсам или контроль над ними

48. Доступ к природным ресурсам, полученный через контроль над территорией или посредством тайных операций, — еще один фактор, требующий учета. Известно, что террористические организации вовлечены в широкий спектр деятельности, связанной с природными ресурсами, включая сельское хозяйство, рыболовство, добычу полезных ископаемых и незаконную торговлю ресурсами дикой природы. Это может быть производство (например, эксплуатация кустарных шахт, вырубка леса или промывка золота), незаконная торговля и незаконный ввоз²⁹.
49. В 47 % ОВО 4-го раунда доступ к природным ресурсам или контроль над ними указан как контекстуальный фактор, влияющий на финансовые системы юрисдикции, а в 29 % — прямо определен как фактор, формирующий картину рисков ФТ³⁰. В отчете ФАТФ 2021 года «Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями» говорится: «Есть доказательства того, что вооруженные группы и террористические организации в той или иной степени полагаются на определенные экологические преступления для поддержки и финансирования своей деятельности»³¹. В разделе 2 дан более детальный анализ методологий, используемых террористическими организациями для получения доходов от природных ресурсов, с учетом контекстуальных факторов, которые делают возможными такие стратегии финансирования. К ним относятся: прибыльные природные ресурсы; территориальный контроль со стороны террористических организаций или слабое обеспечение безопасности властями; недостаточный государственный контроль за добычей природных ресурсов; вероятность незаконного ввоза через уязвимые границы, объекты транспортной инфраструктуры или морские пункты доступа.

²⁶ Резолюции СБ ООН 2242 (2015), 2331 (2016), 2388 (2017), 2467 (2019) и 2482 (2019); Отчет ИДКТК ООН. К целенаправленному учету случаев сексуального и гендерного насилия, связанного с терроризмом. 2023. Ноябрь. С. 8 (www.un.org).

²⁷ Там же. С. 9.

²⁸ ИДКТК ООН. [Идентификация и исследование взаимосвязи между торговлей людьми, терроризмом и финансированием терроризма](#). 2019. Пункт 61.

²⁹ См. также: Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН. [Вопросы использования доходов от добычи, продажи и контрабанды природных ресурсов в целях финансирования терроризма](#). 2022.

³⁰ На основании анализа Секретариата по 185 опубликованным ОВО глобальной сети. Несмотря на все усилия по обеспечению всестороннего охвата, различия в терминологии в ОВО означают, что некоторые релевантные ссылки могли не попасть в выборку, использованную для поиска. И в наборе данных возможны отдельные пропуски. Тем не менее Секретариат считает набор данных достаточно точным и полным для обеспечения надежного и репрезентативного анализа. ОВО см.: www.fatf-gafi.org.

³¹ [Отчет ФАТФ. Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями](#). 2021. С. 8. ФАТФ также отмечала, что экологические преступления, особенно добыча полезных ископаемых, — прибыльный инструмент для повстанческих групп, конфликтующих с центральной властью, и для террористических организаций, действующих в ресурсно обеспеченных юрисдикциях с нестабильной обстановкой. В публичной отчетности правительств и НКО отмечалось, что такие группы прибегают к экологическим преступлениям как к способу получить доходы или как к прямому средству передачи стоимости/платежа за товары (например, оружие и наркотики).

50. Помимо этого, доступ к морским путям и объектам может быть связан с операциями пиратов, как, например, в случае с «Аш-Шабаб»³² в районе Аденского залива и у побережья Сомали, где эта группировка атакует грузовые суда и нарушает морское сообщение, чтобы собирать выкуп за захваченные суда³³. Доступ к прибрежной инфраструктуре может иметь стратегическое значение и для террористических групп, которые стремятся контролировать морские активы.
51. Роль источника или фактора эскалации конфликтов в условиях растущей конкуренции за ограниченные водные ресурсы, включая рыболовство и сельское хозяйство, может играть вода³⁴. Нехватка воды или ее серьезное загрязнение из-за утраты водных экосистем (например, рыбных ресурсов) в зонах конфликтов или в нестабильных условиях могут приводить к конфликтам между различными группами пользователей воды. Для террористических групп это может стать инструментом подрыва легитимности государственных институтов. Так, в Ираке и Сирийской Арабской Республике ИГИЛ* использовала дефицит воды и захватывала объекты водной инфраструктуры, чтобы навязывать свою волю местным сообществам³⁵.

1.4. Слабое управление, высокий уровень коррупции и иные преступления

52. Политические и экономические реалии государств играют значительную роль для тесного взаимодействия между преступными элементами и террористическими организациями, их операций и базирования. В 21 % ОВО 4-го раунда отражены слабое управление, системная коррупция и высокий уровень преступности как влияющие на характер рисков ФТ в юрисдикциях³⁶. Кроме того, в источниках прослеживается согласованность в том, что в слабых постконфликтных государствах с неэффективными правовыми и институциональными системами, широко распространенной системной коррупцией и в странах с возможностями преступной прибыли процветают преступные и террористические организации³⁷.
53. Террористические организации часто используют слабое управление для перемещения средств между странами, поддержания своей деятельности³⁸, обустройства тренировочных лагерей и финансовых центров. В ряде государств недостаточный регуляторный надзор, ограниченные возможности правоохранительных органов и повсеместная коррупция способствуют беспрепятственному развитию деятельности преступников, получающих средства для финансирования терроризма. Кроме того, обширные территории с ограни-

³² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³³ [S/2025/71/Ред.1](#). Пункты 39, 40.

³⁴ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН (2022). С. 7—8. [Вопросы использования доходов от добычи, продажи и контрабанды природных ресурсов в целях финансирования терроризма](#). 2022. С. 7—8.

³⁵ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН. [Вопросы использования доходов от добычи, продажи и контрабанды природных ресурсов в целях финансирования терроризма](#) (2022), со ссылкой к сообщению ООН: «Изменение климата — отягчающий фактор для терроризма» (2021). Новости ООН, с отсылкой к заседанию СБ ООН по вопросам безопасности в контексте терроризма и изменения климата. 2021. Декабрь.

³⁶ На основании анализа Секретариата по 185 опубликованным ОВО глобальной сети. Несмотря на все усилия для обеспечения всестороннего охвата, различия в терминологии в ОВО означают, что некоторые релевантные ссылки могли не попасть в выборку, использованную для поиска. И в наборе данных возможны отдельные пропуски. Тем не менее Секретариат считает набор данных достаточно точным и полным для обеспечения надежного и репрезентативного анализа. ОВО см.: www.fatf-gafi.org.

³⁷ Совместный отчет ФАТФ и ГИАБА. [Финансирование терроризма в Западной Африке](#). 2013. С. 15.

³⁸ См., напр.: заместитель генерального секретаря ООН на Африканском контртеррористическом совещании высокого уровня 2024 года: «Укрепление регионального сотрудничества и институционального потенциала для противодействия меняющейся террористической угрозе в Африке» (22 апреля 2024 года, Абуджа, Нигерия); Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН «Контртерроризм и управление границами в Африке, фундаментальные и сквозные вызовы». 2024. Апрель С. 10—11.

ченным государственным контролем и отсутствием финансовой инфраструктуры в сельских районах позволяют террористическим группам устанавливать контроль, взимать налоги и заниматься вымогательством.

1.5. Прозрачные границы

54. Под прозрачными государственными границами понимаются совсем или недостаточно контролируемые границы, которые позволяют беспрепятственно перемещать людей и товары и часто создают благоприятные условия для различных противоправных видов деятельности. Юрисдикции с прозрачными границами или неуправляемыми территориями в приграничных районах сталкиваются с повышенными рисками ФТ. Источники уязвимостей: природные факторы (например, протяженные границы, морские рубежи, пустынные или горные ландшафты, речные границы с сезонными колебаниями уровня воды), институциональная слабость (например, недостаточный контроль на границе, неэффективное управление таможен, отсутствие контрольно-пропускных пунктов или физических барьеров, ограниченные ресурсы); политические и социальные проблемы (включая территориальные споры, коррупцию и ограниченное сотрудничество между соседними юрисдикциями).
55. В 30 % ОВО 4-го раунда³⁹ прозрачные границы определены как контекстуальный фактор, влияющий на риски ФТ.
56. Уязвимости, связанные с границами, делают возможным перемещение террористов, использование легальных или нелегальных торговых сетей, транспортировку наличных и незаконных денежных средств, товаров и оружия, применяемых для финансирования и поддержки терроризма, через сухопутные, воздушные и морские границы⁴⁰. Некоторые юрисдикции сообщали о случаях перемещения наличных средств через прозрачные границы с использованием устройств на базе технологий, например дронов. Кроме того, недостатки в устранении топографических, инфраструктурных и ресурсных ограничений, характерных для приграничных населенных пунктов, создают уязвимости, которыми пользуются террористические группы для получения и перемещения средств, включая незаконную торговлю и незаконный ввоз природных ресурсов и культурных ценностей.
57. В целом прозрачные границы и слабое управление в приграничных городах, деревнях и регионах создают условия для транснациональной противоправной деятельности, включая перемещение террористов и связанных с ними финансовых потоков.

1.6. Деятельность в условиях неформальной, нерегулируемой и наличной экономики

58. Экономические факторы, такие как преобладание неформальной экономики и расчеты наличными, создают дополнительные уязвимости⁴¹, которые повышают риск того, что это будет использовано для целей ФТ. Хотя неформальная или преимущественно основанная на наличных расчетах экономика не является по своей сути уязвимой к ФТ, террористы могут использовать определенные контекстные особенности таких экономик — анонимность, отсутствие регулирования, неучтенные транзакции, недостаточный контроль за трансграничными потоками наличных средств — для поддержки своей деятельности и

³⁹ На основании анализа Секретариата по 185 опубликованным ОВО глобальной сети. Несмотря на все усилия для обеспечения всестороннего охвата, различия в терминологии в ОВО означают, что некоторые релевантные ссылки могли не попасть в выборку, использованную для поиска. И в наборе данных возможны отдельные пропуски. Тем не менее Секретариат считает набор данных достаточно точным и полным для обеспечения надежного и репрезентативного анализа. ОВО см.: www.fatf-gafi.org.

⁴⁰ Оповещение о тенденциях ИДКТО ООН «Контртерроризм и управление границами в Африке, фундаментальные и сквозные вызовы». 2024. Апрель. С. 8 (www.un.org).

⁴¹ ФАТФ/РГОС (2025)4/РЕД1 (непубличный отчет). Комплект инструментов по рискам ФТ и контексту.

управления финансами. В 34 % ОВО 4-го раунда такие факторы, как неформальная или основанная преимущественно на наличных расчетах экономика, указаны как контекстуальные, влияющие на рисковый ландшафт юрисдикций, а в 21 % — как факторы, непосредственно влияющие на риски ФТ⁴². Выводы ЦКО дополнительно подтверждают это: частный сектор рассматривает неформальную экономическую деятельность как значительную уязвимость для ФТ, особенно ввиду проблем с применением эффективных НПК и мониторингом транзакций в таких условиях.

59. Неформальный сектор в ряде стран включает широкий спектр мелких предприятий, уличных и мелких торговцев, которые редко взаимодействуют с формальной финансовой системой. Несмотря на то что неформальная экономическая деятельность может быть законной (если не ведется без лицензии или регистрации в юрисдикциях, где это прямо запрещено), ее доминирование может усиливать риски ФТ, поскольку такие предприятия лишены эффективного регулирования, что влечет за собой непрозрачность информации о бенефициарных владельцах. Для неформальной экономики также характерны операции преимущественно наличными, что затрудняет для властей отслеживание денежных потоков и установление их связи с терроризмом. Более того, неформальная экономическая деятельность может включать коммерциализацию как законных, так и незаконных товаров, например контрафактной продукции, товаров, не подлежащих стандартизации (таких как древесный уголь), и незаконный ввоз. Эти виды деятельности могут генерировать значительные денежные потоки, которые впоследствии направляются на ФТ.
60. НОР в ряде африканских стран выделяют неформальный сектор обмена валюты, особенно в приграничных районах, как высокорисковый с точки зрения ОД и ФТ. Часть наиболее активных и опасных трансграничных террористических групп используют потенциал обширной неформальной экономики. В условиях, усугубляемых конфликтами и нестабильностью, с перебоями в снабжении и доступе к товарам и услугам, уязвимости неформального бизнеса, основанного на наличных расчетах, означают для террористических структур возможность интегрировать и маскировать активности, связанные с получением доходов, включая незаконные ввоз и торговлю и вымогательство.
61. Среди конкретных примеров — деятельность «ИГИЛ-Ливии»*, о которой известно как об операторе малых и средних предприятий в городах Сахеля, управляемых их сторонниками, особенно в Западной Ливии. Власти Мозамбика докладывают, что «Аль-Сунна вал-Джамаа» (АСВД)⁴³ ведет сбор средств через небольшие продуктовые магазины и агентства электронных денежных переводов. Такая деятельность характерна в основном для деревень и практически не подлежит официальной регистрации и регулированию. Также известно, что в Южно-Африканской Республике бизнес боевиков ИГИЛ*, связанный с мойкой автомобилей и торговлей поддержанными автомобилями, носит крайне неформальный характер при расчете наличными. «Боко Харам»* вовлечен в широкий спектр неформальных торговых операций для финансирования своей деятельности. Например, группировка участвует в незаконной торговле топливом, а местные продавцы снабжают ее этим стратегически важным ресурсом для мобильности и оперативности. Известно и о вовлечении в продажу металлолома и алюминия⁴⁴. В Восточной Африке террористиче-

⁴² На основании анализа Секретариата по 185 опубликованным ОВО глобальной сети. Несмотря на все усилия для обеспечения всестороннего охвата, различия в терминологии в ОВО означают, что некоторые релевантные ссылки могли не попасть в выборку, использованную для поиска. И в наборе данных возможны отдельные пропуски. Тем не менее Секретариат считает набор данных достаточно точным и полным для обеспечения надежного и репрезентативного анализа. ОВО см.: www.fatf-gafi.org.

⁴³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁴⁴ [S/2025/71/Ред.1](#). Пункт 105.

ские организации перемещаются в юрисдикции с высокой долей неформальной экономики, где они заключают фиктивные браки для своей легитимности в целях инвестиций в малый бизнес и чтобы «раствориться» среди местного населения.

1.7. Государственная поддержка терроризма

62. По некоторым общедоступным источникам информации и материалам делегаций, предоставленным для настоящего отчета, есть террористические организации, которые продолжают получать финансовую и иную поддержку от ряда национальных правительств. Это может касаться всех типов террористических организаций, включенных в санкционные перечни как в Резолюциях СБ ООН, так и в национальные и региональные. Если организация не внесена в санкционные перечни в многостороннем порядке, то высока вероятность того, что она будет участвовать в финансовой деятельности, включая сбор и хранение средств, в юрисдикциях, находящихся вне сферы действия санкционного режима.
63. Типологию, посвященную исключительно государственному спонсированию терроризма, ФАТФ не разрабатывала, но прямо отмечает⁴⁵, что финансирование терроризма или предоставление ресурсов террористической организации любым государством несовместимо с соблюдением Стандартов ФАТФ и мандата ФАТФ, как и с Международной конвенцией о борьбе с финансированием терроризма и пунктами 1(а) и 2(а) Резолюции СБ ООН 1373 (2001). Вероятность того, что страна оказывает финансовую или иную поддержку организациям, совершающим террористические акты⁴⁶, представляет давнюю угрозу в области ФТ для мира и безопасности во всем мире, а также для стабильности региональных финансовых и политических систем. Кроме того, это снижает эффективность работы ФАТФ по поддержке государств в принятии ими передовой практики по выявлению, предотвращению и пресечению ФТ⁴⁷.
64. В сообщениях делегаций об этом явлении государственное спонсорство для целей ФТ отмечено как метод сбора средств и как явление в рамках стратегии финансового управления в отдельных организациях, совершающих террористические акты. Известны различные формы такой поддержки, включая прямую финансовую и материально-техническую помощь, а также предоставление обучения.
65. Делегации сообщили о случаях государственного спонсорства ФТ в сочетании с методами обхода санкций через торговлю и с помощью механизмов незаконного ввоза, а правительство страны при этом потенциально оказывает поддержку. Методы отмывания денег в сфере торговли (ОДСТ) используются для передачи денежных сумм организации, контролирующей территорию, а товары переправляются через третью страну для сокрытия истинного места назначения. Есть информация и о схемах с включением нескольких видов товаров. Например, нефть отправляют в страну-посредник для продажи за золото, которое впоследствии конвертируется в наличные деньги в другой юрисдикции.

⁴⁵ ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2015. С. 20.

⁴⁶ См. определение понятия «террористический акт», приведенного во введении к настоящему отчету, в Глоссарии ФАТФ.

⁴⁷ ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2015.

1.8. Зоны свободной торговли

66. Зоны свободной торговли (ЗСТ)⁴⁸ или свободные зоны⁴⁹ — неотъемлемое звено глобальной цепочки поставок⁵⁰. Они предназначены для содействия торговле без ослабления правовых требований, особенно в части мер ПОД/ФТ. Тем не менее зафиксированы случаи, когда в ЗСТ наблюдается более слабый надзор со стороны регуляторов, что может быть использовано для противоправной деятельности⁵¹.
67. Уязвимости, связанные с зонами свободной торговли, могут способствовать тому, что террористические группы, их пособники и сторонники будут получать или перемещать денежные средства и товары, а также обходить санкции. Отгружать товары могут из нескольких портов или стран, чтобы скрыть истинное происхождение или место назначения. Чтобы замаскировать характер груза или конечного получателя, используют поддельные документацию, товаросопроводительные документы, сертификаты конечного пользователя и коносамент. Все это придает незаконным товарам видимость легальности.
68. Ряд НОР определили подобные зоны как характерные риски ФТ. Например, Мальта, учитывая свое географическое положение как перевалочного пункта и центра крупного торгового маршрута, близость к странам, находящимся под санкциями, а также наличие свободного порта, рассматривает все это как потенциальную уязвимость для целей ФТ⁵².

2. Типы террористических субъектов

2.1. Сетевые организации с филиалами по региону и стране

69. Крупные сетевые террористические организации, действующие в нескольких юрисдикциях, создают специфические риски ФТ для стран, на территории которых есть элементы их структуры. Их финансовые ресурсы и потребности во многом зависят от степени централизации сети.
70. Такие сетевые группы, как правило, ведут активные пропагандистские кампании по всему миру, что составляет значительную часть их расходов. Соответственно, одна из характерных особенностей этих организаций — их способность получать значительные пожертвования от сторонников по всему миру. Средства поступают как офлайн, так и онлайн по разным каналам в зависимости от контекста и потребностей. Некоторые подобные организации, как сообщают источники, получают доходы от онлайн-продажи продукции с символикой организации, например футболок и флагов. Известно, что террористические организации с разветвленной сетью, инвестициями, бизнесом и активами в различных юрисдикциях все

⁴⁸ ФАТФ. [Уязвимости зон свободной торговли к отмыванию денег](#) (2010): зоны свободной торговли определяются как «территория, где к отдельным товарам и услугам, связанным с торговлей, применяется особый нормативный и налоговый режим. В настоящем документе используется термин «зона свободной торговли», однако в разных странах названия могут быть разными: свободные зоны, свободные порты, портовые зоны свободной торговли, зоны внешней торговли, зоны электронной торговли, зоны беспошлинной торговли, коммерческие зоны свободной торговли, особые экспортные зоны, логистические зоны, зоны развития торговли, промышленные зоны/парки/районы, парки высоких технологий, зоны развития высоких и новейших технологий, инвестиционные зоны, таможенные склады, специальные экономические зоны, зоны экономического развития, зоны экономического и технологического развития, зоны развития экономики ресурсов и приграничные зоны экономического сотрудничества».

⁴⁹ Всемирная таможенная организация (ВТамО). [Пересмотренная Киотская конвенция](#) (2008) определяет свободные зоны как «часть территории Договаривающейся стороны, где любые ввезенные товары, насколько это касается импортных пошлин и налогов, рассматриваются как находящиеся вне таможенной территории» (специальное приложение D, глава 2) (www.wcoomd.org).

⁵⁰ ВТамО. [Практическое руководство по свободным зонам](#). 2020. С. 4 и 8.

⁵¹ Королевский объединенный институт оборонных исследований (Royal United Services Institute for Defense and Security Studies; RUSI). Зоны свободной торговли и финансовые преступления: фаустовская сделка? 2019. Антон Моисеенко, Александра Реди, Изабелла Чейз (www.rusi.org).

⁵² Национальная оценка рисков Мальты по [вопросам отмывания денег, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и целевых финансовых санкций](#). 2023.

чаще прибегают к услугам профессиональных посредников (например, юристов, бухгалтеров) для лучшего функционирования своих финансовых сетей.

71. Иные статьи расходов и источники доходов крупных сетевых организаций в значительной мере зависят от уровня централизации. Крупные сети могут нести расходы, связанные с вербовкой и вознаграждением членов и боевиков, оказанием помощи семьям погибших или лишенных свободы боевиков, выплатами за освобождение заключенных из тюрем и лагерей, тренировочными операциями, а также с закупкой оружия и боеприпасов. Тем не менее такие расходы могут быть ограниченными для центральной организации, если для проведения операций она полагается главным образом на филиалы в регионе и стране либо на мелкие лояльные ячейки и отдельных террористов.
72. За последние годы одна из наиболее часто упоминаемых тенденций в деятельности террористических организаций — это децентрализация. Например, «Аль-Каида»* ранее использовала централизованный консультативный совет («Меджлис аш-Шура») для принятия ключевых стратегических решений, включая финансовое управление. Однако по мере перехода организации к децентрализованной модели ослабленные центральные элементы стали полагаться на региональные филиалы: «Аль-Каида в странах исламского Магриба» (АКИМ)*, «Аль-Каида на Аравийском полуострове» (АКАП)*, «Джамаат Нусрат аль-Ислам валь-Муслимин» (ДНИМ)*, «Аль-Каида на Индийском субконтиненте» (АКИС)*⁵³, «Аш-Шабаб»*⁵⁴, которые сами ведут операции и формируют источники доходов на местах.
73. Эта тенденция к децентрализации также проявляется в растущей зависимости ядра ИГИЛ* от некоторых региональных филиалов, которые во многом автономны и в основном опираются на местные кампании по сбору средств⁴⁸. В период наибольшего территориального контроля в отдельных районах Сирии и Ирака ИГИЛ* имела возможность централизованно получать большую часть своих доходов и ресурсов за счет налогообложения, эксплуатации природных ресурсов (в особенности газа и нефти), а также преступной деятельности. В последние годы особое значение приобрели доходы, получаемые филиалами ИГИЛ* в Африке, которые считаются менее уязвимыми для пресечения в силу того, что они частично полагаются на неформальные каналы и незаконные источники, такие как КЦВ, эксплуатация местного населения или контрабанда.
74. Выявлено несколько «региональных центров», играющих ключевую роль в международных террористических сетях. Помимо возрастающего вклада в финансирование основных организаций, такие «региональные центры» собирают доходы, которые затем направляются в филиалы в соседних юрисдикциях на финансирование региональных операций. Эта зависимость обеспечивает устойчивую приверженность местных группировок и способствует продвижению повестки центральных организаций по всему миру.
75. По данным ООН, среди наиболее успешных региональных финансовых отделений ИГИЛ* — «Аль-Каррар», «Аль-Фуркан» и «Аль-Сиддик».
76. Исследования⁵⁵ показывают, что офис «Аль-Каррар» переводит сотни тысяч долларов, полученных подразделением ИГИЛ* в Сомали, боевикам ИГИЛ* в Южной Африке. Последние

⁵³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АКИС находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 Совета Безопасности ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁵⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁵⁵ Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. [Противодействие финансированию Исламского государства*: Сомали и Panaфриканский союз](#). Адам Руссель. 2025.

направляют наличные деньги другим боевикам — в Кению, Уганду и Танзанию. Затем южноафриканские боевики переводят наличные деньги АСВД⁵⁶, АДС⁵⁷, а также другим финансовым отделениям ИГИЛ*, таким как «Аль-Сиддик» и «Аль-Фуркан», которые, соответственно, курируют финансовые операции в Центральной Азии и Западной Африке. Например, чтобы достичь столь высокого уровня финансовой успешности и организации в Восточной Африке, отделение «Аль-Каррар» сделало свой базовый регион в Пунтленде центром для международных боевиков, причем иностранцы в Сомали составляют около половины боевиков ИГИЛ*⁵⁸. АСВД и АДС в основном действуют за пределами территориального контроля своих правительств. А в Южной Африке боевики пользуются преимуществами налаженных экономических структур, местной коррупции и бездействия властей для финансирования и поддержки своих международных операций⁵⁹.

77. «Мактаб аль-Фуркан» (отделение «Аль-Фуркан») курирует филиал ИГИЛ* в Западной Африке и другие филиалы ИГИЛ* — в Сахеле, Тунисе, Алжире, Ливии, Камеруне, Нигере и Чаде, обеспечивая их оперативным руководством и международным финансированием в рамках Генерального управления провинциями⁶⁰. Согласно отчету Министерства финансов США за май 2024 года⁶¹, филиал ИГИЛ* в Западной Африке взаимодействует с официальным финансовым сектором и пользуется банковскими счетами для перевода средств. «Аль-Фуркан», в отличие от более успешного отделения «Аль-Каррар», вероятно, ищет дополнительные источники дохода из-за отсутствия стабильных поступлений. Известно, что «Аль-Фуркан» собирает 50 % средств, получаемых более крупной Западноафриканской провинцией «Исламского государства» (ЗАПИГ)* в Нигерии, и перераспределяет их более мелким филиалам в регионе.
78. Основной финансовый посредник недавних атак ИГИЛ-Х* — «Мактаб аль-Сиддик» (отделение «Аль-Сиддик»), контролирующей крупную нелегальную финансовую сеть, которая собирает средства через пожертвования, получает средства от других региональных офисов и переводит их по всей Азии⁶². Отделение использует незарегистрированные компании, предоставляющие денежные услуги (КПДУ), разветвленные сети хавалы, курьеров наличных денег, а также виртуальные активы для финансирования своих подразделений в Афганистане, Пакистане, Индии, Бангладеш, на Мальдивах и Филиппинах⁶³. Исследователи отмечают, что «Аль-Сиддик» в отличие от своих африканских аналогов практически не имеет доходов на местном уровне, так как его подчиненные группы не контролируют значительные территории. Вместо извлечения дохода с контролируемых земель ИГИЛ-Х* и другие группы под управлением отделения «Аль-Сиддик» получают средства скрытыми методами — через вымогательство, грабежи и КЦВ — и все чаще полагаются на внешние источники финанси-

⁵⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁵⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). Альянс демократических сил (АДС) подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁵⁸ [Отчет: ИГ в Сомали становится финансовым центром; лидер может стать новым главарем ИГ](#). 2024. Сентябрь.

⁵⁹ Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. [Противодействие финансированию Исламского государства*: Сомали и Panaфриканский союз](#). Адам Руссель. 2025.

⁶⁰ Глобальная сеть по экстремизму и технологиям (ГСЭТ). [Противодействие финансированию Исламского государства*: Западная Африка и Сахель](#). 2025; Центр по борьбе с терроризмом в Вест-Пойнте. [Генеральное управление провинциями: управление глобальной сетью Исламского государства* — Центр по борьбе с терроризмом в Вест-Пойнте](#). Торе Хэмминг. 2023. Июль.

⁶¹ [Информационный бюллетень о финансировании ИГИЛ](#).

⁶² Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. Противодействие финансированию Исламского государства*: Центральная Азия и мир. Адам Руссель. 2025. Февраль ([Противодействие финансированию Исламского государства*: Центральная Азия и мир — ГСЭТ](#)).

⁶³ [Информационный бюллетень: Противодействие финансированию ИГИЛ*](#). 2022.

рования, расширяя географию пожертвований через пропаганду на платформах Telegram, Theema, RocketChat и других и получая средства в ВА⁶⁴. В то же время финансирование «Аль-Сиддик» поступает от отделения «Аль-Каррар»⁶⁵.

79. Некоторые филиалы, действующие под знаменем более крупной террористической организации, могут обладать преимуществом операционной автономии. В отдельных регионах, например в Южной Азии, отмечаются случаи, когда аффилированные организации полагаются на мелкие прокси-группы, которые в сжатые сроки проводят операции от имени более крупной структуры, а затем исчезают.
80. Базовые элементы ФТ в региональных и внутренних филиалах террористических организаций могут иметь свои особенности. Некоторые филиалы реже получают пожертвования от международных сторонников, но это также представляет риск ФТ, подлежащий мониторингу. Их методы сбора средств, как правило, реализуются на местном уровне и часто связаны с преступной деятельностью, которую иногда обеспечивает частичный территориальный контроль. Сюда может входить вымогательство у местного населения и бизнеса на подконтрольных территориях, КЦВ, добыча природных ресурсов и участие в операциях по незаконному ввозу. Некоторые региональные или субрегиональные филиалы крупных террористических организаций, по сообщениям, также прибегали к созданию фиктивных НКО или использованию легальных НКО с целью сбора средств под видом гуманитарных проектов.
81. Несмотря на значительные расходы на проведение операций, доходы, полученные региональными и внутренними филиалами от местной преступной деятельности или неформальных экономических операций, позволяют некоторым организациям формировать прибыль, которая может быть направлена центральным организациям или другим филиалам. Кроме того, некоторые региональные филиалы, ослабленные в оперативном отношении, могут переключаться на логистическую деятельность, такую как финансирование, торговля оружием и переброска боевиков в другие регионы⁶⁶.

2.2. Независимые террористические группы — региональные и внутренние

82. Группы, действующие на региональном или внутреннем уровне без принадлежности к какой-либо организации, могут нуждаться в значительных финансовых средствах для обеспечения своей деятельности: вербовки и содержания боевиков, пропагандистских кампаний и финансирования операций. Такие группы опираются в основном на пожертвования из юрисдикции или региона, где они действуют, либо от поддерживающих их членов диаспоры за рубежом. Они редко контролируют территорию или транспортные коридоры и, как правило, используют скрытые методы финансирования. Отсутствие их подчиненности кому-либо означает, что они не получают финансирования от головной террористической организации и не пользуются поддержкой крупных региональных финансовых центров.
83. Некоторые юрисдикции, включая страны Латинской Америки, отмечают связи, установленные между такими террористическими группами и организованной преступностью. Кроме того, они сообщают о методах сбора средств, основанных на наркоторговле, КЦВ и вымогательстве у местного населения. По сообщениям из этих юрисдикций, основным способом перемещения и хранения средств остаются наличные деньги.

⁶⁴ Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. Противодействие финансированию Исламского государства*: Центральная Азия и мир. Адам Руссель. 2025. Февраль ([Противодействие финансированию Исламского государства: Центральная Азия и мир — ГСЭТ](#)).

⁶⁵ Центр по борьбе с терроризмом в Вест-Пойнте. Исламское государство — Сомали*: растущая глобальная террористическая угроза. Калей Вайсс, Лукас Веббер. 2024. Сентябрь ([Исламское государство — Сомали: растущая глобальная террористическая угроза. Центр по борьбе с терроризмом в Вест-Пойнте](#)).

⁶⁶ [S/2025/71/Ред.1](#). Пункт 47 о содействии ИГИЛ-Ливии* в перемещении боевиков в Сахель.

2.3. Терроризм на этнической или расовой почве

84. Терроризм на этнической или расовой почве (ТЭРП), или, как он значится в документах ООН, «терроризм на почве ксенофобии, расизма и иных форм нетерпимости либо во имя религии или убеждений»⁶⁷, представляет собой значительную и растущую угрозу глобальной безопасности. Террористические акты на основе ТЭРП различаются по идеологическим источникам, но часто связаны с отдельными лицами или группами, разделяющими такие идеологии. Они не формируют цельных или четко определенных движений, а представляют собой изменчивую, сложную и пересекающуюся среду отдельных лиц и групп⁶⁸.
85. Учитывая рост риторики насильственного экстремизма во всем мире, которая часто предполагает поиск «козлов отпущения» среди определенных групп на основании их расы, этнической принадлежности, пола или иных характеристик, в сочетании с широким использованием социальных сетей, масштабы подобных форм терроризма, вероятно, будут расти.
86. Неаффилированные лица или мелкие группы часто совершают насилие с помощью низкозатратных и низкотехнологичных подражательных атак по уязвимым и символическим целям, таким как места отправления культа⁶⁹. Радикализация подобных видов насилия приобрела транснациональный характер, в том числе через международные поездки, сетевое взаимодействие, коммуникацию и взаимное вдохновение в киберпространстве. Это явление создает новые вызовы, включая ВА для финансирования, «геймификацию» для вербовки, экосистему социальных сетей и сайтов, устойчивых к операциям по удалению, а также нарративы с использованием двусмысленного и кодированного языка, который позволяет избегать квалификации таких высказываний как незаконные⁷⁰.
87. Еще одна распространенная проблема в связи с такими группами, особенно если они не включены в списки запрещенных или признанных террористическими либо экстремистскими (или не признаются таковыми в других юрисдикциях), заключается в том, что их деятельность, включая финансовую, не считается противоправной, если она прямо не связана с насильственным актом. Это позволяет им в открытую, демонстративно собирать средства, в том числе на митингах, концертах и других общественных мероприятиях, а также через онлайн-кампании. Источники дохода могут включать прямые пожертвования, политические гранты, членские взносы, заказы по электронной почте или онлайн-продажи (например, музыки, литературы и товаров с символикой), монетизацию интернет-контента и доходы от сделок с недвижимостью⁷¹.
88. Эти группы участвуют и в правонарушениях, типичных для организованной преступности, в том числе в ограблениях, мошенничестве и наркоторговле. В последние годы регулярно регистрировались их связи с мотоклубами и футбольными хулиганами. Эти группы, как правило, не имеют возможности получать доходы за счет контроля над территорией (например, через вымогательства у населения и бизнеса). Тем не менее известно, что некоторые группы ТЭРП взимают так называемые «патриотические налоги».

⁶⁷ Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН 75/291 от 30 июня 2021 года. Сегодня термины «ТЭРП» и «КРНРУ» (терроризм на почве ксенофобии, расизма и иных форм нетерпимости либо во имя религии или убеждений) используют соответственно ФАТФ и ООН. В международном сообществе не достигнут консенсус по универсальному применению этой терминологии.

⁶⁸ Руководство УНП ООН по предотвращению и реагированию на террористические акты на почве ксенофобии, расизма и других форм нетерпимости либо во имя религии или убеждений. 2022. С. 3 (www.unodc.org).

⁶⁹ Открытый брифинг Комитета Совета Безопасности по борьбе с терроризмом в соответствии с Резолюцией 1373 (2001). 2020. Октябрь.

⁷⁰ Отчет генерального секретаря ООН о деятельности системы ООН по исполнению Глобальной контртеррористической стратегии ООН. 2021. 29 января (A/75/729). Пункт 11.

⁷¹ Комитет Совета Безопасности ООН, созданный на основании Резолюции 1373 (2001) по борьбе с терроризмом. Глобальный обзор исполнения государствами-участниками Резолюции 1373 (2001) и других соответствующих резолюций. 2021. Ноябрь (S/2021/972). Пункт 668 (www.un.org).

89. С момента публикации в 2021 году отчета ФАТФ о финансировании терроризма на этнической или расовой почве (ФТ ЭРП)⁷² масштабы и географический охват ТЭРП расширились, хотя в 2025 году выводы отчета относительно тенденций в сфере финансирования остаются в значительной степени актуальными.
90. Подавляющее большинство террористических атак ТЭРП в новейшей истории совершали лица, финансирующие себя самостоятельно, а сложная организация и вооружение были редкостью. Атаки одиночек часто носят спонтанный характер, в них используются уже имеющиеся у нападающего средства (в некоторых случаях — легкодоступное оборудование, например автотранспорт). Поскольку расходы на такие атаки невелики и редко отличаются от обычных транзакций, в финансовой системе практически отсутствуют явные признаки подозрительной активности, а наиболее значимая финансовая информация выявляется только в ходе полицейских расследований совершенной атаки. Кроме того, затруднена разработка широкого набора индикаторов для международного применения из-за разнородной и эклектичной идеологии, которая отражается в специфической терминологии различных групп.
91. Что касается расходов, многие группы ТЭРП выделяют значительные ресурсы на подготовку. Их члены могут быть участниками тренировочных лагерей в отдаленных сельских районах, где проводятся лекции, занятия по боевым искусствам и по обращению с оружием. Такая подготовка повышает оперативные возможности групп ТЭРП, укрепляет доверие между участниками и способствует распространению их идеологии. Финансирование необходимо как для этих тренировочных курсов, так и для приобретения оборудования. К другим видам затрат относятся расходы на веб-хостинг, производство сувенирной продукции и пропагандистских материалов, а также на международные поездки.
92. Что касается управления денежными средствами, группы ТЭРП полагаются в основном на банковские счета и наличные деньги. В то же время несколько делегаций сообщили, что для сбора пожертвований группы ТЭРП, аналогично террористическим организациям других видов, все чаще прибегают к социальным сетям, а для сбора, хранения и перевода средств используют ВА.

2.4. Отдельные террористы, включая иностранных боевиков-террористов, и мелкие террористические ячейки

93. Финансовые потребности отдельных террористов, включая иностранных боевиков-террористов (ИБТ), и мелких террористических ячеек, не имеющих прямых связей с крупными террористическими организациями, минимальны. Их затраты на террористические акты, как правило, невелики и не требуют логистической или финансовой поддержки со стороны более крупной организации или сети. С 2014 по 2023 год в ряде регионов, в том числе в Европе и Северной Америке, наблюдался заметный рост числа террористических актов, совершенных лицами, приверженными определенной идеологии. Часто они действуют самостоятельно под влиянием одной или нескольких террористических организаций и формально не связаны ни с одной из конкретных групп⁷³.

⁷² ФАТФ. [Финансирование терроризма на этнической или расовой почве](#). 2021.

⁷³ Глобальный индекс терроризма — 2025. С. 38.

Иностранные боевики-террористы⁷⁴

94. В отличие от одиночных террористов, ИБТ, как правило, присоединяются к террористической организации, к которой они стремятся примкнуть, на территории ее деятельности. В большинстве случаев такие организации берут на себя часть расходов ИБТ — через регулярные выплаты или предоставление материальных средств, особенно в период активного участия ИБТ в боевых действиях и при выполнении иных функций для организации. В то же время некоторые методы финансирования, используемые ИБТ, особенно на этапе подготовки к отбытию в зону боевых действий, схожи с методами индивидуальных террористов, которые не выезжают для присоединения к террористическим организациям.
95. К 2014 году поток ИБТ на территории, которые контролирует ИГИЛ* в Ираке и Сирийской Арабской Республике, достиг беспрецедентного уровня. По оценкам, на тот момент более чем из 120 стран выехали более 42 000 человек, чтобы присоединиться к террористическим организациям⁷⁵. К началу 2018 года тысячи ИБТ покинули зоны конфликтов в указанных странах, однако судьба значительной части контингента ИБТ в составе ИГИЛ* остается неизвестной: есть серьезные расхождения между общим числом ИБТ и числом лиц, зафиксированных как погибшие, задержанные, вернувшиеся или перемещенные. По состоянию на 2025 год одной из новых тенденций стал региональный характер вербовки ИБТ в зонах конфликтов в Африке. В течение 2024 года ИГИЛ* в Сомали испытывала на себе быстрый приток ИБТ, и это почти удвоило численность группировки, хотя темпы роста, по-видимому, замедлились, что связано с трудностями интеграции боевиков и другими факторами⁷⁶. Ряд юрисдикций также зафиксировали рост числа ИБТ, выезжающих в Афганистан⁷⁷. С развитием ситуации в Сирии поступают сообщения о том, что ИГИЛ*, возможно, усиливает присутствие ИБТ на своей территории⁷⁸.
96. Изначально расходы ИБТ были связаны с поездками, проживанием в зонах конфликтов, приобретением оружия, иного оборудования и снаряжения для боевых действий и медицинским обеспечением. Со временем затраты сместились в сторону поддержки тех, кто передвигается между зонами конфликтов, остаются в лагерях задержанных (в частности, ИБТ, связанных с ИГИЛ*, и их сообщников) или возвращаются в страны происхождения (включая расходы на реинтеграцию)⁷⁹. Также заметна тенденция перевода более крупных сумм вернувшимся ИБТ, и эти деньги часто передаются террористическим группам перед выездом либо для оплаты услуг перевозчиков и контрабандистов⁸⁰.
97. Финансовая активность, связанная с ИБТ, как правило, включает сбор или перевод сторонниками небольших сумм за рубеж и оплату поездок в зоны террористической активности. Эти деньги часто имеют законное происхождение, включая личные сбережения, и иногда собираются от имени других лиц. Частные лица могут направлять пожертвования через зашифрованные мобильные приложения, в форме ВА, переводить их за рубеж через КПКДУ либо перевозить наличными и передавать курьерам. В целом финансовые схемы, связан-

⁷⁴ В резолюции СБ ООН № [2178 \(2014\)](#) ИБТ определяются как «лица, выезжающие в государство, которое не является местом их проживания или гражданства, с целью совершить, спланировать или подготовить террористические акты, либо участвовать в них, либо провести или пройти террористическую подготовку, в том числе в связи с вооруженным конфликтом».

⁷⁵ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТО ООН. [Развитие тенденций в финансировании деятельности иностранных боевиков-террористов в 2014—2024 годах](#).

⁷⁶ S/2025/71/Ред.1. Пункт 37.

⁷⁷ См. также о вербовке ИБТ в ИГИЛ-Х: S/2025/71/Ред.1. Пункты 88, 89.

⁷⁸ S/2025/71/Ред.1. Пункт 57. См. также раздел 3.

⁷⁹ ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2015. С. 24; ЕАГ. Отчет о взаимной оценке Республики Казахстан. Пункт 529 (www.fatf-gafi.org).

⁸⁰ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТО ООН; Ежегодный типологический отчет АТГ «Методы и тенденции отмывания денег и финансирования терроризма». 2022. Июль. С. 21; ФАТФ. [Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с незаконным ввозом мигрантов](#). 2022. С. 28.

ные с ИБТ, демонстрируют высокую адаптивность, переходят от простых переводов ко все более изощренным и технологичным подходам⁸¹.

98. Исследования показывают, что сейчас средства часто используются для установления новых контактов в зонах конфликтов⁸², в том числе через подкуп местных должностных лиц или лидеров общин, с целью получить защиту или информацию, интегрироваться в новые ячейки⁸³. Кроме того, усиливается фокус на технологии и коммуникации: растут инвестиции в средства защищенной связи, программное обеспечение и меры кибербезопасности. Это отражает более широкую тенденцию для террористических групп — приоритет технологической устойчивости и операционной безопасности⁸⁴.
99. Ряд тенденций связаны конкретно с возвращением ИБТ. Речь идет о расходах на индивидуальную реинтеграцию⁸⁵ и, с другой стороны, на поддержание идеологических связей, например: финансирование мелкомасштабных пропагандистских мероприятий или идеологических материалов, поддержка онлайн-платформ для общения с единомышленниками⁸⁶. Кроме того, нередко продолжается финансовая поддержка тех, кто остается в зонах конфликтов⁸⁷.
100. В частности, в отношении ИБТ, связанных с ИГИЛ*, зафиксированы финансовые потоки, поступающие из юрисдикций их происхождения в лагеря задержанных в Ирако-Сирийском регионе с целью либо вывоза членов ИГИЛ* из лагерей, либо содержания их и их семей.

Мелкие террористические ячейки и террористы-одиночки

101. Во многих юрисдикциях основной акцент в борьбе с терроризмом сместился на внутренние угрозы, исходящие от мелких ячеек и одиночек, которые планируют локальные асимметричные атаки. Действительно, упадок ИГИЛ* в Ирако-Сирийском регионе ослабил способность этой организации формировать террористические группы за рубежом, поэтому она сосредоточила свои пропагандистские усилия на попытках побуждать сторонников по всему миру совершать атаки в собственных странах. Это характерно и для многих других видов террористических организаций и идеологий, которые вдохновляют тех отдельных террористов и те ячейки, что не имеют с такими организациями прямой связи.
102. Такие субъекты сталкиваются с уникальными вызовами с точки зрения сбора средств, логистики и операционных схем. Мелкие ячейки и террористы-одиночки, как правило, не зависят от территориального контроля или доступа к природным ресурсам, у них более низкие финансовые потребности и, соответственно, более скрытая финансовая

⁸¹ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТК ООН.

⁸² Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТК ООН; АТГ и Глобальный центр по кооперативной безопасности. Финансирование и содействие деятельности иностранных боевиков-террористов и возвращающихся лиц в Юго-Восточной Азии. С. 10; Управление ООН по наркотикам и преступности. Иностранные боевики-террористы: пособие для учебных заведений по подготовке специалистов для судебной системы. Ближний Восток и Северная Африка. Вена, 2021, апрель (www.unodc.org).

⁸³ Одри Александер (Центр по борьбе с терроризмом, Вест-Пойнт). Денежные лагеря: финансирование деятельности задержанных в лагерях «Аль-Хол» и «Рож». 2021. Сентябрь (www.ctc.westpoint.edu).

⁸⁴ Аббуд Махмуд. Влияние технологий на урегулирование конфликта в Сирии // Журнал управления конфликтами. 2023. Апрель. Т. 2, № 1.

⁸⁵ Адам Хоффман, Марта Фурлан (Программа по изучению экстремизма, Университет Джорджа Вашингтона). [Проблемы, связанные с возвращением иностранных боевиков](#). 2020; Остин Доктор [и др.] (Национальный центр инноваций в области контртерроризма, технологий и образования, Университет Небраски, Омаха). Реинтеграция семей иностранных боевиков-террористов: система передовой практики для США. 2023. Март.

⁸⁶ [Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТК ООН](#): Мохаммед Шоаиб Раза. Образ иностранных боевиков-террористов, вернувшихся в Индонезию // Краткий обзор Института оборонных исследований и анализа имени Манохара Паррикара. Нью-Дели, 2023. Май. С. 4 (<https://idsa.in/issuebrief>).

⁸⁷ [Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТК ООН](#): ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2025. С. 27—28; ЕАГ. [\(ЕАГ\) Отчет о взаимной оценке Казахстана](#). 2023. Пункт 529.

активность. Их расходы обычно связаны с основными закупками для атак небольшого масштаба (например, приобретение оружия, боеприпасов, транспортных средств, химикатов двойного назначения, 3D-принтеров), изготовлением пропагандистских материалов, а также пожертвованиями или взносами в более крупные организации. С точки зрения оперативных потребностей юрисдикции обычно отмечают тенденцию к менее сложным атакам, когда огнестрельное оружие заменяется холодным оружием или транспортными средствами.

103. Меньший масштаб операций позволяет таким лицам полагаться на законные источники дохода (зарплата, сбережения, социальные пособия, поддержка родственников, небольшие кредиты), а также на мелкие преступления. Финансовая активность, часто малыми суммами, связана с каналами, зарегистрированными не на имя самого лица, а на родственников, друзей или членов общины, из-за чего властям сложнее выявлять такие операции. Так как мелкие ячейки и террористы-одиночки во многом зависят от доходов, полученных от законной деятельности, они продолжают хранить значительную часть своих средств на обычных депозитных счетах. Как и в прочих случаях, мелкие ячейки и террористы-одиночки все чаще прибегают к услугам онлайн-банкинга. Относительно небольшие суммы, которыми они располагают, по-прежнему делают наличные деньги удобным вариантом.
104. Тем не менее можно выделить некоторые ранние индикаторы ФТ со стороны одиночек. Среди них — резкие изменения в финансовой активности, например введение или активизация использования финансовых каналов, которые позволяют скрывать происхождение средств или конечного бенефициара транзакции. Это могут быть пиринговые (P2P) транзакции, снятие наличных в банкоматах, сторонние платежные операторы или предоплаченные карты. Частые необъяснимые денежные вклады, особенно если они не соответствуют экономическому положению человека (например, известно, что он безработный, а вклады наличных денег дополняют регулярное поступление заработной платы), могут указывать на его связь с более широкими контактами⁸⁸.
105. Кроме того, несколько юрисдикций отмечают рост числа все более молодых террористов, и, вероятно, случаи с участием несовершеннолетних будут учащаться⁸⁹, а их доходы и каналы финансирования будут зарегистрированы не на их имя. Финансовая зависимость несовершеннолетних от опекунов или членов общины может еще больше затруднить установление происхождения и целевого назначения средств, что усложнит юридическую квалификацию и правоприменительные меры.
106. Мелкие террористические ячейки и одиночки могут поддерживать финансами крупные организации через транснациональные пожертвования такими методами, как хавала, переводы через УПДЦ или трансграничное перемещение наличных денег. Хотя традиционные способы сбора средств остаются преобладающими, цифровые технологии все активнее применяются и поддерживаются социальными сетями и зашифрованными мессенджерами, которые позволяют террористам привлекать анонимных жертвователей, давать инструкции по действиям⁹⁰ или переводить средства для подготовки или реализации атак. В целом юрисдикции, которые сталкиваются с террористической угрозой со стороны одиночек или мелких ячеек, отмечают, что использовать ВА и другие инновационные цифровые решения становится все легче.

⁸⁸ [Рекомендация FinCEN, FIN-2025-A001, 2025. 1 апреля.](#)

⁸⁹ См. также: [S/2025/71/Ред.1](#). Пункты 77, 78, 98. О случаях вовлечения молодых радикализированных лиц в Европе и Юго-Восточной Азии, зачастую несовершеннолетних, с прямыми или косвенными связями с ИГИЛ* через зашифрованные онлайн-мессенджеры. Раздел 3.

⁹⁰ ФАТФ. [Возможности и проблемы новых технологий в сфере ПОД/ФТ](#). 2021.

3. Иные соображения

3.1. Подверженность террористической пропаганде

107. Для террористических организаций пропаганда часто становится основной деятельностью и представляет значительную статью расходов. Пропаганда решает разные задачи, включая расширение базы сторонников, легитимизацию действий и запугивание противников. Во многих случаях она нацелена и на поддержку финансовых усилий — привлечение доноров и распространение инструкций о том, как оказать финансовую помощь. Для этих коммуникационных кампаний, ориентированных на сбор средств, используют различные каналы, включая социальные сети, мессенджеры, традиционные СМИ и личные контакты (подробности см. в разделе 2).
108. Подверженность террористической пропаганде может варьироваться в зависимости от ряда факторов, в том числе от языка. Например, ИГИЛ-Х* поддерживает активную пропагандистскую кампанию, нацеленную как на региональную, так и на международную аудиторию. В пределах региона ИГИЛ-Х* распространяет материалы на нескольких центральноазиатских языках, включая пушту, дари, таджикский, узбекский, урду и фарси. Одновременно организация выпускает материалы на русском, арабском и английском языках, расширяя охват глобальной аудитории. Такой многоязычный подход позволяет ИГИЛ-Х* взаимодействовать не только с людьми в регионе, но и с представителями центральноазиатских и русскоязычных диаспор в самых разных юрисдикциях. «Аль-Сиддик» собирает средства путем призывов к пожертвованиям через свои пропагандистские каналы, включая журнал «Голос Хорасана», который его подразделение — фонд медиапроизводства «Аль-Азаим» — выпускает ежемесячно на нескольких языках⁹¹. В каждый выпуск журнала включена реклама с призывом к пожертвованиям в Monero с сокрытием данных транзакции, из-за чего международным органам это особенно проблематично отслеживать⁹².

3.2. Внутренние структуры финансового управления

109. Внутренние структуры финансового управления в разных террористических организациях могут значительно различаться. Понимание этих финансовых структур имеет ключевое значение для подрыва каналов их финансирования.
110. Как отмечено выше, организации, действующие в значительных масштабах, зачастую создают формализованные системы бухгалтерского учета и прибегают к иным специализированным методам финансового управления. Так, в Мозамбике, в провинции Кабу-Делгаду, обнаружены тетради, которые группа «Ахлю-Сунна Ва-джамаа» хранила в собственных банках и в которых фиксировались ее ресурсы и транзакции. Пакистан сообщает, что «Техрик-и-Галибан Пакистан» (ТТП) назначает центрального финансового управляющего. Германия указывает, что Рабочая партия Курдистана (РПК)⁹³ использует региональных менеджеров для надзора за финансовыми операциями. США отмечают, что ХАМАС⁹⁴ полагается на ключевых финансовых посредников в юрисдикциях третьих стран.

⁹¹ Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. Рост Monero: предпочтительная криптовалюта ИГИЛ-Х* для финансирования терроризма. А. Раул. 2024. Октябрь ([Рост Monero: предпочтительная криптовалюта ИГИЛ-Х для финансирования терроризма — ГСЭТ](#)).

⁹² Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. Борьба с финансированием «Исламского государства»: Центральная Азия и весь мир. Адам Руссель. 2025. Февраль ([Борьба с финансированием «Исламского государства»: Центральная Азия и весь мир» — ГСЭТ](#)); Перспективы: ИГИЛ-Х* активизирует онлайн-пропаганду, нацеленную на Россию и Центральную Азию. Лукас Веббер, Луиза Мелой. 2024. Сентябрь ([Перспективы: ИГИЛ-Х активизирует онлайн-пропаганду, нацеленную на Россию и Центральную Азию | Eurasianet](#)).

⁹³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

⁹⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

111. Некоторые группы по-прежнему демонстрируют жестко централизованные структуры. Например: «Аш-Шабаб»⁹⁵ имеет свое структурированное финансовое подразделение; АДС⁹⁶ и группы ИГИЛ*, действующие в Центральной Африке, централизованно координируют процессы привлечения и расходования средств. В «Ансар ас-Сунне» вопросы финансового управления находятся в исключительном ведении главнокомандующего. Как отмечено выше, некоторые группы все чаще переходят к более децентрализованным моделям управления финансами. В таких случаях центральное руководство не участвует напрямую в процессе сбора средств или контроле за операционными расходами. Вместо этого финансовая ответственность в значительной степени делегируется региональным филиалам, которые управляют ресурсами с высокой степенью автономии. Отдельные организации могут использовать еще более децентрализованные модели, включающие сборщиков средств, которые мелкомасштабно действуют в разных юрисдикциях.
112. Известны случаи, когда финансовая деятельность выносится вовне, зачастую через сотрудничество с организованными преступными сетями. Так, «Талибан» нанимает профессиональных специалистов по отмыванию денег для управления своими активами по всему миру, включая использование сети децентрализованных банковских счетов, подставных компаний и мест хранения наличности. В случае с группами ТЭРП финансовым управлением могут централизованно заниматься отдельные ассоциации. Напротив, мелкие террористические ячейки и террористы-одиночки, как правило, самостоятельно управляют своими финансами.

3.3. Гендерный аспект

113. Гендерно чувствительный подход к пониманию рисков и тенденций ФТ имеет важное значение для выработки обоснованных и комплексных ответных мер⁹⁷. Во многих НОР этот показатель упускается, из-за чего в мерах ПФТ не учитывается гендерный аспект.
114. Оценки без учета гендерного аспекта или, напротив, основанные на дискриминации по половому признаку могут привести к ошибочным выводам при анализе гендерных ролей в ФТ и, соответственно, к упущению реальных рисков. Так, из-за недостаточной осведомленности в результате таких методов составления профилей или индикаторов риска женщин и девочек могут меньше контролировать на границах, а значит, их могут чаще использовать в качестве курьеров наличных денег. Кроме того, их денежные переводы могут проверять менее тщательно. В этой связи женщин все активнее вовлекают в качестве логистических и финансовых посредников деятельности ИБТ в ряде регионов, в частности в Юго-Восточной Азии⁹⁸. Исследователи также отмечают, что террористы использовали женские имена (и женщин-участниц) для финансовых транзакций как базовую форму конспирации, исходя из предположения, что такие операции вызовут меньше подозрений. Известно, что связанная с ИГИЛ* и действовавшая в лагере «Аль-Холь» в Сирии бригада женщин, которые собирали разведданные, обучали молодежь проведению операций, вербовали и управляли финансами, возобновила деятельность⁹⁹.

⁹⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁹⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС также подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

⁹⁷ Подробности см. в публикации: Руководящие указания по обеспечению уважения прав человека при принятии мер по борьбе с финансированием терроризма.

⁹⁸ ИДКТК ООН. Дискуссия по запуску обзора тенденций «Меняющиеся тенденции в финансировании деятельности иностранных боевиков-террористов. 2014—2024». 2024. Ноябрь (www.un.org/securitycouncil).

⁹⁹ S/2025/71/Ред.1. Пункт 59.

115. Было запущено несколько онлайн-кампаний по сбору средств в поддержку членов семей, связанных с боевиками ИГИЛ*, которые содержатся в лагерях и тюрьмах, с заявленной целью использовать средства для улучшения условий содержания или освобождения. Многие из этих кампаний, как утверждается, ориентированы на иностранных женщин и их детей, однако собранные средства часто направляются на поддержку боевиков (как мужчин, так и женщин).
116. Террористы продолжают использовать неформальные системы денежных переводов и мобильные платежи для перевода средств. В некоторых странах это единственно доступные для женщин финансовые инструменты, поскольку женщины не могут открыть банковские счета. И это создает риск непреднамеренного или неосознанного участия женщин в деятельности по ФТ.
117. В последние несколько лет женщины на Ближнем Востоке и в Северной Африке начали заниматься торговлей ВА, что стало для них способом обхода трудностей, вызванных местными культурными нормами, дискриминационными законами и алгоритмами, ненадежностью банковских и финансовых систем¹⁰⁰. Кроме того, для обхода традиционных финансовых посредников и привлечения капитала напрямую от инвесторов женщины прибегают к краудфандингу. Однако многие государства не обеспечивают эффективное и соразмерное регулирование этих новых технологий, в том числе для целей ПОД/ФТ, и не проводят надлежащую работу по повышению осведомленности среди провайдеров услуг и пользователей (как мужчин, так и женщин) о потенциальных рисках, что, в свою очередь, может поставить пользователей в уязвимое положение — сделать их жертвами или невольными пособниками деятельности, связанной с ФТ.
118. Наконец, гендерно нейтральные по своей сути меры ПФТ на практике могут оказывать дискриминационное воздействие. Так, меры ПФТ, направленные на защиту НКО, могут непропорционально затрагивать организации по защите прав женщин в части доступа к финансированию. В отдельных случаях они могут приводить к нежеланию доноров или провайдеров финансовых услуг финансировать программы помощи. Что касается целевых финансовых санкций, женщины, чьи члены семьи или супруги включены в перечни для целей замораживания активов, могут не иметь независимого доступа к работе, банковским счетам, самостоятельным источникам дохода или праву собственности¹⁰¹.

¹⁰⁰ Специальные процедуры Совета по правам человека ООН. [Специальный докладчик по вопросу о поощрении и защите прав человека и основных свобод при борьбе с терроризмом](#) (2023), позиционный документ «Международно-правовые аспекты регулирования краудфандинга, виртуальных активов и новых платежных технологий в целях противодействия финансированию терроризма».

¹⁰¹ Отчет Специального докладчика по вопросу о поощрении и защите прав человека и основных свобод при борьбе с терроризмом. A/HRC/46/3. Пункты 13 и 16.

Раздел 2. Методы привлечения и перемещения средств и иных активов, а также управления ими в целях финансирования терроризма

119. В настоящем разделе дан всесторонний обзор актуальных рисков и тенденций ФТ, понимаемых как методы, используемые террористическими организациями и отдельными террористами для привлечения, перемещения, хранения или использования средств и иных активов. В соответствующих случаях методы связаны с определенными контекстуальными или операционными факторами, которые проанализированы в разделе 1. Для ясности и систематизации каждый метод рассматривается отдельно. Однако на практике схемы ФТ часто объединяют несколько приемов и каналов.

1. Методы на основе наличных денег

120. Во всех юрисдикциях независимо от контекстуальных факторов использование наличных денег остается преобладающим для террористических организаций и отдельных террористов методом привлечения, перемещения, хранения и расходования средств или иных активов.

121. Наличные деньги очень часто сочетают с другими инструментами, такими как УПДЦ, ВА, мобильные платежи и финансовые услуги. Во многих случаях средства, собранные и перемещенные разными методами, в конечном итоге конвертируются в наличные для обеспечения анонимных платежей по логистическим и операционным расходам, включая выплату заработной платы, закупку оборудования или материальную поддержку семьям. Использование множественных каналов, конечным звеном которых выступают наличные деньги, затрудняет установление конечного бенефициара средств и отслеживание финансовых потоков¹⁰².

122. Опора на методы, основанные на использовании наличных денег для целей ФТ, объясняется рядом факторов, включая предпочтение анонимных платежей и способов хранения средств, их универсальное признание, отсутствие записей о транзакциях, ограниченную доступность финансовых услуг в отдельных районах, проницаемые границы, допускающие бесконтрольное перемещение людей и средств (в том числе ограниченное воздействие порогов для перевозки или декларирования наличных денег), преобладание неформальных экономик и др. Наличные деньги играют ключевую роль в деятельности организованной преступности (включая торговлю наркотиками и людьми), поэтому дальнейшее сближение с другими формами преступности будет способствовать сохранению наличных денег как основного канала.

123. Террористические организации и отдельные террористы в различных условиях стремятся к финансированию наличными. Группировки могут прибегать к законным или неформальным видам деятельности, которые связаны с интенсивным использованием наличных денег. Среди секторов, подверженных таким рискам, стоит отметить розничную торговлю, продуктовые магазины, рынки, автозаправочные станции, транспортные и торговые компании. Показательный пример в транспортном секторе — кенийская компания, работающая в индустрии перевозок. Она включена в список Управления по контролю за иностранными активами США из-за финансирования группировки «Аш-Шабаб»¹⁰³.

¹⁰² ФАТФ. [Риск злоупотребления НКО в террористических целях](#). 2014. С. 97.

¹⁰³ Министерство финансов США. Министерство финансов США вводит санкции в отношении транснациональной сети «Аш-Шабаб» по отмыванию денег. 2024. 11 марта. [Министерство финансов США вводит санкции в отношении транснациональной сети «Аш-Шабаб» по отмыванию денег | Министерство финансов США](#). Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

В Мозамбике для привлечения средств группа АСВД¹⁰⁴ использовала бизнесы, основанные на наличных расчетах, такие как продуктовые магазины и рынки подержанных автомобилей.

124. Еще один способ для организаций и отдельных лиц собрать наличные деньги — продажа личных вещей. Так, например, кто-то продает имущество непосредственно перед поездкой в зону конфликта или перед нападением. Накануне атаки на известный отель в Кении в 2019 году один из боевиков группы «Аш-Шабаб»¹⁰⁵ продал личное имущество, очевидно, для получения средств. Это специфическая особенность ИБТ и террористов-одиночек в целом.
125. Многие методы сбора средств, рассматриваемые в отчете, в конечном итоге приносят прибыль в форме наличных денег. Так, при похищении людей выкуп обычно требуют наличными, как и при вымогательстве. В качестве примера можно привести незаконные сборы с водителей грузовиков на маршрутах, контролируемых группой «Аш-Шабаб»¹⁰⁶ в Сомали, — исключительно в долларах США. Нелегально добытые природные ресурсы или ввезенные товары тоже продают в основном за наличные деньги. Юрисдикции в Латинской Америке также сообщают, что их внутренние террористические организации, включенные в национальные списки, мобилизуют средства в первую очередь путем вымогательства наличных денег.
126. Помимо вымогательства у местного населения, некоторые террористические организации могут направлять усилия на получение наличных денежных переводов от диаспор в третьих юрисдикциях, в том числе путем принуждения. Так, один из основных источников дохода РПК¹⁰⁷ — «Кампания» — сбор взносов с курдской диаспоры и курдского бизнеса в третьих юрисдикциях, часто с запугиванием или принуждением. Обычно это принимает форму сбора наличных денег, которые передаются региональному руководству РПК через курьеров. Также известно, что ХАМАС¹⁰⁸ призывал к пожертвованиям наличными через диаспору.
127. По причинам, указанным выше, для перемещения денежных средств через юрисдикции террористы часто используют наличные. Физическая трансграничная транспортировка денег остается распространенным методом перемещения средств, в том числе на Африканском континенте, в Йемене, Ираке и Сирии, а также в Юго-Восточной Азии¹⁰⁹. Экономика этих регионов с прозрачными границами основана преимущественно на неформальных наличных расчетах, что снижает возможности мониторинга трансграничных перевозок наличных денег. Известно, что в 2021—2022 годах при снижении общих сумм (с 90 000 долл. США в месяц примерно до 40 000 или меньше) курьеры регулярно до-

¹⁰⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹⁰⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹⁰⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹⁰⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹⁰⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹⁰⁹ Группа мониторинга 1267 ООН.

ставляли наличные деньги в Сирийскую Арабскую Республику из соседних государств, при этом ячейки ИГИЛ* получали сокращенные ежемесячные выплаты¹¹⁰. Исследования показывают, что курьеры наличных денег — как тесно связанные с ИГИЛ-Х, так и привлекаемые эпизодически — вероятно, задействуются для перемещения наличных через Афганистан и внутри региона¹¹¹. Несколько юрисдикций также сообщили о транспортировке наличных через границы, привлечении курьеров и незаконном ввозе наличных денег как о преобладающих методах ХАМАС¹¹².

128. Один из распространенных методов перемещения наличных денег — курьеры наличных денег. Террористы и их сообщники часто перевозят деньги через границы, чтобы избежать выявления системами финансового мониторинга, особенно если суммы перевозки ниже установленных порогов или с ложными декларациями. Чтобы замаскировать перевод средств, наличные деньги также могут прятать в перевозимых товарах, таких как скот и сельскохозяйственная продукция. Так, в Африканском Роге наличные деньги «из рук в руки» передаются с использованием ослов, пешеходных переходов, велосипедов, грузовиков, багажа пассажиров и др. Такой способ перевозки крайне затрудняет обнаружение, потому и предпочтителен для террористических групп.
129. Некоторые террористические группы пользуются теми же маршрутами, что и организованные преступные группировки. Эти каналы идеально подходят для сокрытия происхождения и конечного назначения средств. Миграционные маршруты, сети транспортировки товаров и другие формы трансграничного обмена товарами могут использоваться для скрытых сделок в обмен на наличные деньги. Некоторые юрисдикции сообщают о растущем использовании дронов для перевозки наличных через границы.
130. Трансграничная транспортировка наличных денег и ОИП, связанная с транзитными пассажирами на круизных лайнерах, также может представлять уязвимость, связанную с ФТ, и часто упускается из виду в рамках НОР¹¹³, поскольку может не подпадать под систематический и строгий таможенный или иммиграционный контроль (включая декларирование наличных) при въезде в транзитную юрисдикцию или выезде из нее.
131. Наличный резерв остается для террористических сетей основным способом хранения активов. Наличные резервы обеспечивают скрытность, ликвидность для удовлетворения неотложных оперативных потребностей и могут облегчать финансирование деятельности вне регулируемых официальных финансовых систем, а также в районах, где официальные финансовые услуги труднодоступны. Как сказано выше, после потери территорий в Сирии и Ираке, где ИГИЛ* хранила наличные резервы, считается, что деньги закопаны под землю и уже выкапывались. О других организациях пишут, что они создают собственные сейфы для хранения наличных, как, например, АСВД¹¹⁴ в Мозамбике. Представители мелких ячеек и отдельные террористы легко хранят небольшие суммы наличных денег дома.

¹¹⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹¹¹ Проект КРААФТ. [Исламское государство* в Афганистане: золотая возможность для «золотого ребенка»](#). Стивен Реймер // Аналитическая записка № 13. 2023.

¹¹² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹¹³ ОВО Фиджи. 2016. Октябрь.

¹¹⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД также находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

132. Возникла новая тенденция: чтобы сохранить активы в более сильных и менее волатильных валютах террористические группы используют обменные курсы, особенно в Западной и Центральной Африке, где террористические сети предпочитают обменивать местные валюты на евро. После конвертации в иностранные валюты становится удобно перевозить даже крупные суммы. В Южной Африке также сообщалось о вовлеченности ИГИЛ* в незаконный обмен иностранной валюты. Таким образом, хранение средств в иностранных валютах может дать террористическим сетям возможность получать прибыль от курсовых разниц, то есть дополнительный доход.
133. Израиль сообщает, что обменные пункты, которые конвертируют наличные деньги для ХАМАС¹¹⁵ и «Палестинского исламского джихада»¹¹⁶, работают не через банковские системы, а вручную фиксируют переводы средств и применяют для перевода денег методы взаимозачета (например, хавалу).

2. Методы на основе услуг перевода денег или ценностей

134. Провайдеры УПДЦ играют критически важную роль в обеспечении трансграничных переводов, особенно в районах, где официальные банковские услуги ограничены или недоступны. Это затрагивает категории населения, которому сложно получить доступ к финансовым услугам, например беженцев или женщин. В некоторых регионах УПДЦ — единственно доступный и надежный способ перевода наличных денег или предоставления других финансовых инструментов. Иногда переводы через УПДЦ дешевле, чем банковские переводы через традиционные банки, и часто становятся предпочтительным вариантом для отправки небольших сумм без значительных комиссий. УПДЦ дают больше гибкости при менее жестких регуляторных требованиях, обычно связанных с банковскими услугами, таких как требование открыть счет.
135. Эти же факторы делают УПДЦ привлекательными для террористических организаций и отдельных террористов. Кроме того, террористические субъекты могут обращать в свою пользу недостаточные меры провайдеров и агентов УПДЦ по надлежащей проверке клиентов (НПК), что позволяет скрывать истинных отправителей или получателей переводов. Например: провайдер услуг не сообщает о подозрительных транзакциях; подставной отправитель (физическое или юридическое лицо) как прикрытие для перевода; сговор недобросовестных агентов УПДЦ с террористическими организациями.
136. Эти уязвимости особенно значимы в юрисдикциях со слабыми нормативными базами или ограниченными надзорными полномочиями. Они могут сочетаться с использованием поддельных или украденных документов либо с предоставлением недостоверных данных для дальнейшего сокрытия реальных участников перевода. Еще одна уязвимость связана с тем, что порог суммы, которую можно перевести на каждой платформе, ниже установленного требования по ПОД/ФТ, что подрывает выявление потенциально незаконных транзакций.
137. В 2015 году в отчетах ФАТФ о финансировании ИГИЛ* и новых рисках ФТ уже были обозначены типологии злоупотребления УПДЦ для целей ФТ. По состоянию на 2025 год почти все выявленные террористические группы, как известно, в той или иной степени используют УПДЦ для перевода средств между юрисдикциями. В отчетах также отмечено, что через УПДЦ террористические группы часто перемещают сред-

¹¹⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹¹⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

ства внутри самой организации и управляют выплатами иностранным боевикам-террористам, в том числе для целей вербовки, поездок или обеспечения их пребывания и деятельности¹¹⁷. В таких случаях УПДЦ могут использоваться для многочисленных мелких транзакций, а также для сочетания наличных методов с официальными банковскими услугами.

138. Использование УПДЦ также отмечается в контексте доходов от преступной деятельности, связанной с трансграничными операциями, такими как наркоторговля, незаконный ввоз и добыча природных ресурсов, наряду с другими способами расчетов. Одна из таких групп, ЗАПИГ, активно применяла комбинацию хавалы и онлайн-переводов для трансграничного перемещения доходов от добычи природных ресурсов и незаконного ввоза в ряде юрисдикций Западной Африки.
139. Другой пример злоупотребления УПДЦ террористическими группами — проведение платежей. Известно, что террористические организации, такие как ИГИЛ*, «Боко Харам» и «Аш-Шабаб»¹¹⁸, требовали выплаты выкупов как через официальные, так и через неформальные УПДЦ. Финансовые взносы диаспор, получаемые в результате запугивания или принуждения, также в конечном счете могут быть направлены через УПДЦ в пользу террористических организаций в другой юрисдикции.

Практический пример. Метод «окна времени» для перевода средств через УПДЦ

В 2020 году в Испании за распространение пропагандистских кампаний, связанных с ИГИЛ*, был арестован молодой человек. Первоначальное финансовое расследование дало ограниченные результаты, но последующий обыск его имущества и цифровых устройств выявил свидетельства его участия в финансовой сети ИГИЛ*.

Расследование показало, что через закрытый чат с членом ИГИЛ*, находившимся в лагере беженцев в Сирии, подозреваемый получал инструкции о том, как собирать и переводить средства. Действуя по этим указаниям, молодой человек собирал деньги через УПДЦ и PayPal и переводил их из Испании физическим лицам в юрисдикцию, граничащую с Сирией. Он проводил эти транзакции через УПДЦ и ВА (в частности, биткойнами), используя персональные данные своей матери. Также он помогал людям в других странах отправлять средства, склонял их к этому и инструктировал.

Через УПДЦ средства сначала получали подставные лица в соседней с Сирией стране. Эти посредники действовали в течение конкретного короткого периода («окно времени»), после чего переводы продолжали выполнять другие лица. В конечном итоге средства направлялись в контролируемые ИГИЛ* лагеря беженцев в Сирии.

¹¹⁷ Совместный отчет ФАТФ, ГИАБА и ГАБАК о [финансировании терроризма в Западной и Центральной Африке](#). 2016.

¹¹⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

Переведенные через УПДЦ деньги поступали на ограниченное время в страну по соседству с Сирией получателям — подставным лицам организации. Далее их быстро заменяли другие люди. Окончательным пунктом назначения средств был лагерь задержанных, расположенный в Сирии. В финансовом поведении подозреваемого было выявлено несколько индикаторов рискованной деятельности, включая участие в предыдущих террористических действиях, связи с иностранными боевиками-террористами, активность в социальных сетях, отражавшую экстремистские идеологии. Подозреваемый открыл несколько финансовых счетов (включая банковские счета, предоплаченные карты и электронные кошельки) на имя своей матери, использовал различные отделения и кассиров для мелких транзакций и регулярно переводил средства в юрисдикции с повышенными террористическими рисками.

В 2022 году Национальная судебная палата Испании приговорила этого человека к двум годам шести месяцам лишения свободы со штрафом в размере 1300 евро за ФТ.

Подозреваемый поддерживал онлайн-контакты с отдельными лицами в ЕС, Кувейте, Германии и Канаде через такие платформы, как Telegram, Reddit и Discord. Выявление этих взаимодействий привело к новым арестам и ликвидации других сегментов сети финансирования, действовавшей аналогичным образом в ЕС и Канаде.

Источник: Гражданская гвардия Испании (см.: www.interior.gob.es; www.poderjudicial.es — приговор).

140. При том что террористы все еще часто, в сопоставимых масштабах за последние десять лет, используют УПДЦ, традиционные операторы испытывают сегодня конкуренцию со стороны альтернативных операторов, которые доступны исключительно онлайн, отличаются большей гибкостью и более низкой стоимостью и пользуются значительной популярностью в отдельных диаспорах. В некоторых юрисдикциях отмечается, что те, кто занимается финансированием терроризма, склонны переходить от крупных поставщиков УПДЦ к новым, более мелким или региональным (таким как M-Kesh, e-Mola, Taaj, Juba Express и Mama Money в Африке) или к поставщикам мобильных электронных денег (например, M-Pesa и Alipay в Азии).

2.1. Нелицензированные переводы, хавала и другие провайдеры аналогичных услуг¹¹⁹

141. Хавала и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)¹²⁰ представляют собой неформальную финансовую систему, исторически возникшую для облегчения торговли. Эта система используется для перевода денег через сеть посредников (хаваладаров) и ши-

¹¹⁹ Отчет ФАТФ [Роль систем типа хавалы и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ](#), 2013.

¹²⁰ Согласно определению в Общем глоссарии ФАТФ, хавала и другие провайдеры аналогичных услуг рассматриваются как подгруппа УПДЦ. Их классификация варьируется в зависимости от юрисдикции и правовой базы. Они могут действовать как лицензированные/зарегистрированные субъекты и как нерегулируемые и даже незаконные механизмы перевода средств. Хотя термин «хавала» широко используется в ряде стран, он не является универсально признанным. Поэтому в целях настоящего отчета используется термин «хавала и другие провайдеры аналогичных услуг (ХДПАУ)». ХДПАУ характеризуются предоставляемыми услугами, а не своим регулирующим статусом. Их отличительная черта в сравнении с другими операторами денежных переводов — небанковские методы расчетов, включая расчеты через торговлю и наличными средствами, а также продолжительный расчетный период. См.: ФАТФ, [Роль систем типа хавалы и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ](#), 2013. С. 9.

роко распространена, в частности, на Ближнем Востоке, в ряде регионов Африки и Южной Азии. Распространение ХДПАУ обусловлено отсутствием формальных финансовых услуг, особенно в удаленных или охваченных конфликтами районах, либо ограничительными регуляторными мерами в финансовом секторе, что в конечном итоге направляет людей к переводу средств в неформальные каналы. Системы типа хавалы стали одним из предпочтительных способов перевода денег во многих развивающихся экономиках благодаря значительно более низким комиссиям за переводы по сравнению с другими методами. Кроме того, хавала обеспечивает намного более быстрые переводы, чем официальные системы денежных переводов, отчасти благодаря отсутствию административных процедур. Хавала широко распространена в определенных общинах, которые полагаются на данный метод из-за традиционных культурных практик, а также в отдельных географических районах.

142. Когда речь идет о механизмах расчетов на основе счетов, подпольные банковские услуги, действующие как параллельные системы денежных переводов, которые ведут учет транзакций и бухгалтерские записи с целью обхода регулируемого финансового сектора, можно рассматривать как часть структуры ХДПАУ¹²¹.
143. Основной фактор злоупотребления ХДПАУ для целей ФТ — стремление избежать жесткого валютного контроля, строгих регуляторных мер некоторых правительств и высоких комиссий, взимаемых другими поставщиками финансовых услуг. Привлекательность систем ХДПАУ для целей ФТ заключается в сложности отслеживания вовлеченных сторон из-за отсутствия документации, использования украденных или поддельных удостоверений личности. Это обеспечивает полную анонимность и снижает риски для преступников в сравнении с официальными финансовыми услугами, при использовании которых остаются более четкие следы. Кроме того, террористов привлекает возможность ухода от валютного и административного контроля и от отслеживания движения капитала.
144. В контексте ФТ во многих регионах мира ХДПАУ остаются одним из наиболее распространенных способов перевода средств, причем все чаще в сочетании с другими методами. Согласно исследованиям, боевики ИГИЛ-Х*, базирующиеся в Джелалабаде и Кабуле, используют там хавалдаров для получения (и, возможно, отправки) средств по международным каналам, а также для хранения десятков тысяч долларов от имени группы. Эти сети хавалы связаны с более широкой финансовой сетью ИГИЛ*, такой как «Сеть Аль-Раби», которая поддерживает сегодня финансовое обеспечение ИГИЛ* операциями в нескольких странах мира¹²².
145. ХДПАУ¹²³ в основном задействованы для перевода средств на цели ФТ, часто в сочетании с другими каналами, например с использованием наличных, мобильных денег и банковских счетов. Тем не менее в некоторых юрисдикциях, включая Восточную Африку, считают, что хавала теряет популярность, поскольку более предпочтительным становится перевод такими методами, как (более быстрые и надежные) мобильные деньги, а также курьеры наличных денег.

¹²¹ ФАТФ. [Профессиональное отмывание денег](#). 2018.

¹²² Проект КРААФТ. [Исламское государство* в Афганистане: золотая возможность для «золотого ребенка»](#). Стивен Раймер // Аналитическая записка. 2023. № 13; Джессика Дэвис. «Сеть аль-Раби» ИГИЛ // Insight Intelligence. 2023. 27 апреля; Министерство финансов США. Меморандум для генерального инспектора Министерства обороны. 2021. 4 января; Министерство финансов США. Минфин определил ключевые узлы финансовой сети ИГИЛ*, охватывающей Ближний Восток, Европу и Восточную Африку. 2019. 15 апреля.

¹²³ См.: ФАТФ. [Роль систем типа хавалы и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ](#) (2013): «ХДПАУ определяются как операторы денежных переводов (в частности, связанные с конкретными географическими регионами или этническими общинами), которые организуют перевод и получение средств или эквивалентной стоимости и ведут расчеты посредством торговли, наличными и через взаимозачеты в течение длительного периода».

146. С другой стороны, система хавалы используется для мобилизации доходов, в частности от симпатизирующей диаспоры, сборов средств для выкупа и других незаконных сборов. Известно, что террористические организации, такие как АСВД¹²⁴, АДС¹²⁵, «Аш-Шабаб»¹²⁶ и ХАМАС¹²⁷, прибегают к альтернативным системам переводов в сочетании с мобильными деньгами для сбора пожертвований от мигрантов за границей. В Западной Африке, как сообщается, «Боко Харам» через систему хавалы собирает денежные средства по международным сетям и затем обналичивает эти деньги для финансирования своей деятельности¹²⁸.
147. ХДПАУ также можно рассматривать как способ расчетов, когда террористические сети оплачивают товары и услуги, такие как оружие, или получают доходы от незаконной торговли природными ресурсами. Примером служит опора на хавалу со стороны филиала ИГИЛ* в Мозамбике — АСВД¹²⁹, который переводит доходы от добычи природных ресурсов, таких как минералы и драгоценные металлы.
148. В отношении Афганистана УНП ООН выделяет несколько факторов захвата власти «Талибаном», которые существенно повлияли на сектор УПДЦ и ХДПАУ в стране, что повысило там уязвимость хаваладаров к злоупотреблениям в преступных или террористических целях¹³⁰.
149. Развитие ХДПАУ сопровождается интеграцией новых решений, предлагаемых цифровыми инновациями, и террористические организации используют эти возможности. Известно о крупных сетевых террористических организациях, которые через цифровые адаптации традиционной системы хавалы выполняют трансграничные псевдоанонимные блокчейн-переводы. Из нескольких юрисдикций также сообщили, что сторонники ИГИЛ* начали пользоваться цифровыми приложениями хавалы, которые можно скачать только по рекомендации действительного доверенного пользователя. Это означает, что такие сети доступны только закрытому кругу клиентов и, следовательно, представляют трудность для доступа со стороны следователей. Приложение связывает отправителя с лицом, которое предоставит денежные средства в другой юрисдикции, а для платежей нужны коды и ссылки из приложения. Тем не менее использование ВА в ХДПАУ по-прежнему ограничено¹³¹.

¹²⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹²⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹²⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹²⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹²⁸ Совместный отчет ФАТФ, ГИАБА и ГАБАК о [финансировании терроризма в Западной и Центральной Африке](#). 2016.

¹²⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹³⁰ УНП ООН. Система хавала: принцип работы и нецелевое использование торговцами опиатами и незаконными перевозчиками мигрантов. 2023. С. 79 (www.unodc.org).

¹³¹ В выборке хаваладаров, опрошенных для отчета УНП ООН 2023 года, 22 участника сообщили, что не использовали цифровые валюты. Только 5 участников исследования (из Боснии и Герцеговины, Австрии, Нигерии и Румынии) сообщили об использовании криптовалют, включая Bitcoin, Ethereum и Tether (USDT). В то же время 15 хаваладаров из Танзании (4), Румынии (1), Казахстана (4), Афганистана (3), Испании (2) и Австрии (1) указали, что знают других хаваладаров, использующих криптовалюту. См.: УНП ООН. Система хавалы: принцип работы и нецелевое использование торговцами опиатами и незаконными перевозчиками. 2023 (www.unodc.org).

150. Исследования показывают, что ХДПАУ¹³² основаны на тех же принципах, что и блокчейн: доверие, сообщество, конфиденциальность и децентрализация. Возможно использование блокчейна для повышения эффективности и скорости операций хавалы с помощью цифровых процессов. Блокчейн может быть естественным развитием для хавалы, если учитывать, что в ближайшие десять лет доступ к сети, предположительно, будут иметь более шести миллиардов человек. Согласно исследованию, в блокчейне ВА узлы можно рассматривать как хаваладаров, где узлы и майнеры поддерживают сеть через взаимное доверие и консенсус. Коины, полученные через систему хавалы, можно использовать с помощью криптокошелька в мобильном приложении: покупатель отправляет деньги продавцу в любом магазине без необходимости обмена валюты. В зависимости от типа ВА определенная степень отслеживаемости транзакций и идентификация пользователей (через аутентификацию и идентификацию, выполняемую обменниками) позволят выявлять и пресекать злоупотребления, связанные с ФТ.

¹³² Валери М., Фондакаро Р., Де Анджелис С., Барелла А. Использование криптовалют для операций хавалы в исламской системе финансовых услуг // Европейский журнал исламских финансов (www.ojs.unito.it).

Практический пример. Использование посредниками ИГИЛ* различных УПДЦ, включая ХДПАУ

Посредники ИГИЛ* в Южной Африке стали ключевыми звеньями в сборе, перемещении и консолидации денежных средств по Африканскому континенту. После сбора средств в Южно-Африканской Республике боевики ИГИЛ* помогают распределять их по Восточной Африке, в том числе в ДРК, Уганде, Танзании и Мозамбике. Основные финансовые механизмы включают систему хавалы, поставщиков услуг по переводу денег и использование формальных ФУ.

Например, с 2019 до конца 2020 года компания, зарегистрированная в Йоханнесбурге, в результате операций в Могадишо способствовала перемещению почти 400 000 долл. США по Сомали, Южно-Африканской Республике и другим странам Восточной Африки.

Эти переводы проводились через региональные сети хавалы и УПДЦ, включая Таај, Juba Express и Mama Money. Часть из них имеют филиалы в Восточной Африке, на Ближнем Востоке и в западных юрисдикциях. Посредники использовали третьих лиц, поставщиков УПДЦ и виртуальные хранилища, такие как Selpal, Flash и Kazang, чтобы скрыть транзакции от официального банковского сектора. Компания также использовала законные банковские счета для сокрытия и перевода остатков.

В сентябре 2021 года власти ликвидировали сеть компании. Последующие меры включали создание специальной линии для сообщений частного сектора о незаконной внутренней и трансграничной деятельности УПДЦ, а также укрепление государственно-частного партнерства. Содействие оказывала Южноафриканская целевая группа поддержки комплексной миссии по ПОД, а именно ее экспертные рабочие группы и тактические оперативные группы.

Источник: Южно-Африканская Республика.

Примечание. На основании вышеизложенного в Южно-Африканской Республике были применены меры к двум физическим лицам и двум организациям в рамках национальной системы включения в санкционные списки, созданной в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 (2001). См.: Пресс-релиз и уведомление (12 февраля 2025 года).

3. Методы на основе электронных денег

3.1. Мобильные деньги

151. Мобильные деньги предоставляются через финансовые услуги с использованием мобильного устройства¹³³. Мобильные денежные продукты часто связаны с предоплаченными счетами и небанковскими ФУ¹³⁴ и часто функционируют в рамках требований ПОД/ФТ, которые отличаются от требований традиционных банков. Такие продукты, как

¹³³ Всемирный банк. [Глава 4. Мобильные деньги для доступности финансовых услуг](#). Кевин Донован. 2012.

¹³⁴ С учетом того, что на данном этапе мобильные денежные продукты часто связаны с предоплаченными счетами, небанковские организации также весьма активны. Фактически успешными эмитентами мобильных денег стали телекоммуникационные провайдеры. На этом этапе несколько юрисдикций столкнулись с этими новыми явлениями и либо допустили их развитие без регулирования, либо установили специальные требования к лицензированию или регистрации, либо запретили их деятельность. Однако на развивающихся рынках формы мобильных денег, включая мобильные платежи, развиваются и способствуют доступности финансовых услуг, поскольку предоставляют малообеспеченным и неохваченным банковскими услугами лицам доступ к широкому спектру официальных финансовых услуг.

правило, предусматривают поэтапное применение процедуры «Знай своего клиента» (ЗСК). ФУ, которые обеспечивают мобильные платежи, включая операции «человек — бизнес», «человек — человек» или «государство — человек», могут быть как традиционными провайдером услуг (банками или депозитными учреждениями), так и УПДЦ¹³⁵.

152. Террористические организации все активнее используют платформы мобильных денег для привлечения пожертвований, сбора средств от сторонников и перевода денег между своими операторами. Мобильные деньги становятся все более значимыми для террористов, особенно в юрисдикциях, где нет обязательной регистрации сим-карт, а операторы мобильных денег не подпадают под требования ПОД/ФТ и не осведомлены о рисках финансирования терроризма¹³⁶. Риск возрастает в регионах, где услуги мобильных платежей интегрированы с банковскими услугами, особенно в условиях ограниченной банковской инфраструктуры. В странах Африки к югу от Сахары платформы мобильных денег связаны с неформальными сетями перевода денег, такими как хавала, с которыми возможны бесконтрольные трансграничные переводы. В таких условиях мобильные деньги часто служат для перевода средств боевикам-террористам как конечным получателям. Эти средства, собранные финансовыми управляющими, особенно в региональных финансовых центрах, распределяются по филиалам до момента, когда финансирование дробится на небольшие суммы для отправки боевикам, которые проводят операции.
153. В условиях вооруженных конфликтов в Африке, например в Сомали, ДРК и Мозамбике, возможно ненадлежащее соблюдение комплексных требований НПК, из-за того, что у перемещенных лиц, которые бегут от конфликта, часто нет документов, удостоверяющих личность. Соответственно, террористические группы в лагерях беженцев и перемещенных лиц могут легко воспользоваться ситуацией конфликта для трансграничного перевода средств через сервисы мобильных денег с минимальным контролем¹³⁷. Конфликт также создает условия, благоприятные для того, чтобы террористические группы получали выгоду от преступной деятельности (включая КЦВ, получение пожертвований от сторонников, вымогательство и оплату поставок и логистики для террористических целей), которая может быть поддержана через каналы мобильных денег. Злоупотребления услугами мобильных платежей в Сомали стали показательным примером финансирования террористической деятельности через организованную преступность. Такие группы, как «Аш-Шабаб»¹³⁸, используют стратегии частой смены номеров мобильных телефонов для ухода от выявления. Их финансовые управляющие часто содержат счета мобильных денег с лимитом до 100 000 долл. США¹³⁹ и собирают вымогательские платежи в виде «сборов» хавалы через многочисленные счета, зарегистрированные на подставных лиц.
154. По данным Интерпола, с появлением платформ мобильных электронных денег, таких как М-Pesa в Восточной Африке, террористические организации стали злоупотреблять ими и использовать их для обхода традиционных банковских методов. Особенно это заметно на примере группы «Аш-Шабаб»¹⁴⁰, которая рассчитывает на мобильные деньги для перевода средств своим боевикам и обеспечения логистики, особенно в районах с ограниченным

¹³⁵ [Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода. Предоплаченные карты, мобильные платежи и онлайн-платежи.](#)

¹³⁶ См., напр.: ГАБАК. [Отчет о взаимной оценке Республики Чад](#). 2023. С. 87.

¹³⁷ Кенийские власти утверждают, что несколько террористических атак, совершенных «Аш-Шабаб» в стране, планировались в лагере беженцев «Дадааб».

¹³⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹³⁹ Группа мониторинга по Сомали. [S/2018/1002](#).

¹⁴⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

доступом к официальным финансовым услугам. По данным кенийских властей¹⁴¹, один из нападавших на отель в Кении в январе 2019 года использовал более тридцати сим-карт, что демонстрирует уязвимость мобильных денег для ФТ. ООН также отметила АДС¹⁴², которая использует мобильные деньги для поддержки своей деятельности в тюрьмах, где мобильные денежные переводы от руководства АДС получали и распределяли для вербовки, содержания задержанных боевиков и мобилизации других заключенных¹⁴³.

155. В Западной и Центральной Африке использование мобильных денег для целей терроризма менее распространено, но все же имеет место. Боевики АКИМ, у которых были изъяты несколько сим-карт и наличные деньги, поддерживали связь с другими террористическими сетями, что демонстрирует потенциальные возможности эксплуатации мобильных денег¹⁴⁴.

156. В конечном итоге услуги мобильных денег стали важнейшим инструментом ФТ в различных регионах. Все это обусловлено такими факторами, как слабый контроль за регистрацией сим-карт, недостаточная жесткость требований ПОД/ФТ, интеграция с банковскими услугами и связи с неформальными сетями по типу хавалы. Соответственно, нужны надежные меры по предотвращению финансовой активности, подпитывающей терроризм.

Практический пример. Мобильные денежные переводы внутри террористической организации

В 2023 году Высокий суд Уганды, а именно отдел по международным преступлениям (ОМП), признал четырех лиц виновными в связях с террористической организацией АДС¹⁴⁵, а также в ФТ и тяжких преступлениях, связанных с торговлей людьми и детьми. Четверо обвиняемых были приговорены к семи годам лишения свободы.

С мая 2018 по июль 2019 года по прямому указанию руководителей АДС группа вербовала новых членов и организовывала их перевозки из Уганды в лагеря АДС в Демократической Республике Конго. Расследование показало, что эта деятельность финансировалась через мобильные денежные переводы, покрывавшие расходы на логистику, содержание и закупку самодельных взрывных устройств. Рекрутов перевозили автобусами из восточных районов Уганды — округов Майуге и Мбале — через округ Касесе, граничащий с ДРК, где активно действуют формирования АДС. Обвиняемые знали, что рекруты будут использоваться для совершения террористических актов от имени АДС или содействия этому.

Источник: Управление генерального директора по уголовному преследованию, Уганда.

¹⁴¹ The Standard Newspaper. [Как нападавший на отель Dusit общался и переводил деньги. Главный государственный обвинитель Хаджи. Бетти Ньеру. 2022.](#)

¹⁴² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹⁴³ Группа экспертов по ДРК. [S/2024/432](#)

¹⁴⁴ Совместный отчет ФАТФ, ГАБАК и ГИАБА о [финансировании терроризма в Западной и Центральной Африке](#). 2016.

¹⁴⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников. Это относится ко всем упоминаниям АДС в данном примере.

3.2. Услуги онлайн-платежей

157. Одним из значимых рыночных изменений последних лет стало появление широкого спектра провайдеров платежных услуг (ППУ), в том числе цифровых, которые обычно называют финтех-компаниями. Хотя ни ФАТФ, ни отрасль в целом пока не выработали определение ППУ, под этим сектором понимаются организации, предоставляющие услуги по переводу денежных средств, включая кредитовые переводы, мгновенные платежи торговым организациям, прямые дебетовые переводы, денежные переводы — как внутри страны, так и трансграничные, а также переводы с использованием платежных карт, электронных денег, мобильных телефонов или любых иных цифровых устройств либо ИТ-устройств предоплатного или постоплатного характера с аналогичными функциями.
158. Сектор ППУ представлен множеством участников, совместно обеспечивающих работу цифровой платежной экосистемы. Этот сектор очень разнообразен и охватывает как традиционные банки с физическим присутствием, так и небанки, процессинговые центры, а также онлайн- и мобильные решения, обеспечивающие проведение платежей. Как правило, банки, предоставляющие платежные услуги, — это хорошо известные игроки, которые на протяжении десятилетий находятся под жестким регулированием и надзором в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на основе оценки рисков. В небанковском сегменте сектора ППУ¹⁴⁶ задействовано больше новых участников, которые иногда остаются вне сферы регулирования и надзора ПОД/ФТ/ФРОМУ. Небанковский сегмент включает как широко известные компании, так и провайдеров, которых конечные получатели могут не сразу идентифицировать, хотя фактически пользуются их услугами¹⁴⁷.
159. Многие ППУ в небанковском секторе часто оказывают услуги онлайн через финтех-платформы. Финтех-компании могут выступать в роли предоставляющих услуги третьих сторон, которые помогают торговым организациям принимать цифровые платежи, например, взаимодействуя с банком клиента или эмитентом карты для проверки деталей транзакции, подтверждения достаточности средств и получения авторизации. Новые финансовые технологии способствуют расширению спектра безопасных методов приема платежей, включая оплату покупок, P2P-переводы, микроплатежи и пожертвования, краудфандинг, электронные кошельки, модели «Купи сейчас — плати потом», электронную коммерцию и подписки.
160. Предложение услуг онлайн-платежей от финтех-компаний за последние десять лет существенно выросло. Во всех контекстах фиксируются случаи, когда террористы выбирают именно такие услуги, поскольку это дает возможность диверсифицировать каналы перемещения средств. Эти платежные услуги привлекательны для террористических организаций также благодаря недорогим и быстрым решениям для денежных переводов, возможности повысить непрозрачность данных об отправителях и получателях через псевдонимы и поддельные аккаунты.
161. По оценкам Европола, террористические организации всех типов активно пользуются такими услугами. В делах с участием мелких террористических ячеек, ИБТ и других отдельных террористов P2P-платежи применялись для закупок военного снаряжения, химических компонентов или пропагандистских материалов на платформах электрон-

¹⁴⁶ Конфиденциальный отчет ФАТФ (ФАТФ/РГРТМ (2025) 17): небанковские учреждения представляют собой крайне разнообразный сегмент, который усилил конкуренцию на рынке платежей и преобразует этот рынок за счет технологических инноваций. В одних случаях бизнес-модели небанковских ППУ заменяют банковские услуги, в других — дополняют их. Это вызывает разукрупнение традиционных услуг на более специализированные компоненты и разрыв традиционных платежных цепочек. Широкое появление на рынке небанковских ППУ привело к тому, что в платежных операциях задействовано больше участников, рынок стал более сложным и сегментированным по сравнению с исторической концентрацией в банковском секторе.

¹⁴⁷ Конфиденциальный отчет ФАТФ (ФАТФ/РГРТМ (2025) 17).

ной коммерции (ПЭКИМ — платформы электронной коммерции и интернет-магазины). Делегации также сообщают, что группы ТЭРП продают товары и предметы (книги, музыку, одежду), транслирующие экстремистскую идеологию сторонникам, через пиринговые платежные системы. Такие продажи — важный источник их доходов.

162. Через онлайн-платежи возможны и переводы пожертвований в адрес более крупных организаций, поскольку некоторые платежные механизмы напрямую встроены в социальные сети и хостинг контента. В таких случаях одна платформа способна одновременно привлекать доноров, запускать краудфандинговую кампанию и переводить средства через сервис онлайн-платежей. Как уже сказано в контексте банковских карт, онлайн-платежи снижают отслеживаемость и прозрачность по сравнению с банковским переводом и затрудняют точную идентификацию отправителей и получателей переводов.

Практический пример. Использование сервиса онлайн-платежей и VPN для финансирования теракта одиночки

3 апреля 2022 года некто А, находившийся под идеологическим влиянием ИГИЛ*, напал на сотрудников охраны в храме Горакхнатх. При попытке проникновения атака стала очевидной, что привело к немедленному задержанию. Дело было передано в Управление по борьбе с терроризмом (УБТ) штата Уттар-Прадеш, которое на основе судебно-технического анализа телефона А установило влияние ИГИЛ*.

Финансовое расследование показало, что А перевел 669 841 индийскую рупию (около 7685 долл. США) через PayPal за рубеж в поддержку ИГИЛ*, используя международные транзакции через третьих лиц и VPN-сервисы для сокрытия IP-адреса. Также он получил 10 323,35 рупии (около 188 долл. США) из иностранного источника.

Было зафиксировано, что иностранные финансовые транзакции поддерживали деятельность ИГИЛ*. Выявить поступления и транзакции стало возможным благодаря многоуровневому подходу. Первоначально проверку вела местная полиция, затем — УБТ. УБТ тщательно изучило собранные доказательства, включая телефон обвиняемого, который отправили на экспертизу. Судебно-технический отчет показал, что обвиняемый использовал VPN для звонков, переписки и загрузок, чтобы избежать обнаружения. Дополнительная финансовая проверка выявила платеж провайдеру VPN со счета обвиняемого. Комплексный анализ операций PayPal (на электронной почте) показал, что было совершено примерно 44 международных транзакции через третьих лиц на общую сумму 669 841 рупия (около 7736 долл. США) на зарубежные счета. Кроме того, обвиняемый получил средства с иностранного аккаунта через PayPal. Расследование установило, что А отправлял деньги нескольким лицам, идентифицированным как сторонники ИГИЛ* в иностранных юрисдикциях, для поддержки террористической деятельности. В связи с подозрительным характером транзакций и потенциальными признаками ФТ PayPal заблокировал аккаунт обвиняемого, предотвратив дальнейшие незаконные переводы.

Источник: Министерство финансов Индии.

4. Методы, основанные на злоупотреблении традиционными финансовыми услугами

163. Террористические группы по-прежнему пользуются традиционными финансовыми услугами для финансирования своей деятельности, хотя, по-видимому, уже реже, чем схемами с подпольными и анонимными операциями через наличные деньги, сборщиков или сеть хавалы. Несмотря на развитие международных стандартов по бенефициарному владению и прозрачности, а также совершенствование систем идентификации, террористические организации продолжают так или иначе опираться на формальные финансовые услуги для перемещения и хранения средств, нацеливаясь на юрисдикции со слабым применением мер по ФТ и недостаточными или ограниченными механизмами международного сотрудничества. В иных условиях надлежащее применение мер ПОД/ФТ, похоже, все чаще заставляет террористические организации и отдельных террористов избегать финансового сектора.
164. В целом предотвращать или выявлять злоупотребления формальными финансовыми услугами в террористических целях особенно сложно, когда группы и отдельные лица не включены в санкционный список или когда включение в список признают не во всех юрисдикциях, участвующих в трансграничной финансовой операции. Например, такую проблему указывали применительно к группам и лицам ТЭРП, поскольку их включение в списки заметно неоднородно по юрисдикциям.

4.1. Банковские услуги

165. Основные банковские услуги, рассматриваемые в данном разделе, касаются депозитных счетов, банковских переводов, кредитных карт, кредитных займов, а также онлайн- и мобильного банкинга.
166. Есть информация, что террористические группы с транснациональной активностью используют депозитные банковские счета. Такие счета могут служить для хранения средств, хотя это практикуется реже, чем накопление наличных резервов. Депозитные банковские счета открывают, как правило, на имя третьих лиц или подставных компаний либо в разных юрисдикциях, чтобы скрыть личности бенефициарных владельцев. Некоторые делегации отмечают, что банковские счета чаще используются на территориях, подконтрольных террористическим организациям. Из Мозамбика сообщается о наличии свидетельств того, что физические и юридические лица получали деньги через банковские переводы и что крупные суммы снимались наличными в затронутых терактами районах провинции Кабу-Делгаду без правдоподобного обоснования. Депозитные счета часто фигурируют в делах, связанных с мелкими террористическими ячейками или одиночками, избегающими выявления: они обычно оперируют небольшими суммами, полученными из легальных источников.
167. Продолжаются банковские переводы при транснациональном движении средств, направляемых на финансирование терроризма, хотя заметно реже, чем хавала, перевозка наличных денег или УПДЦ. Из юрисдикций сообщают о банковских переводах в делах с участием как транснациональных террористических организаций, так и групп, действующих на национальном или субнациональном уровне, но аффилированных с более широкими террористическими сетями. По опыту Австралии, такие транснациональные переводы, как правило, составляют небольшие и средние суммы (обычно менее 10 000 долл. США) и выполняются одной-двумя транзакциями. Из Турции сообщается о банковских переводах граждан Турции или иностранцев в адрес ИГИЛ*, в описаниях операций фигурируют термины *infaq*, *zakat*, *fitra*, *charity*, *prison camp*, *for captive sisters*, *for Syria* (ин-фак, закят, фитра, благотворительность, лагерь для заключенных, для пленных сестер,

для Сирии). Переводы, связанные с ФТ, наблюдаются также в пределах национальных границ — между членами или сторонниками террористических групп, действующих в определенных районах. В Таиланде такие переводы, в основном из небольших сумм, выявить проблематично, но их удастся идентифицировать в ходе расследований и по сообщениям о подозрительных операциях.

168. В делах по ФТ продолжают фигурировать кредитные и дебетовые карты, особенно в случаях с участием мелких ячеек или отдельных террористов. Известно, что сторонники «Аль-Каиды»* из стран ЕС использовали кредитные карты, привязанные к банковским счетам за пределами Европейского союза, для приобретения ВА с целью пожертвования террористической организации. В Сингапуре фиксировалось использование кредитных карт саморадикализированными лицами для международных переводов денежных средств. По сравнению с банковскими переводами кредитные карты в некоторых конфигурациях могут обеспечивать меньшую отслеживаемость и прозрачность идентичности как отправителя, так и получателя (например, когда операция маскируется под коммерческую оплату). Террористы могут использовать кредитные карты для покрытия расходов отдельных лиц, особенно если средства получены из легальных источников (зарплата, социальные выплаты, поддержка семьи) или когда банковские счета юридических лиц (компании, НКО) становятся прикрытием.
169. Сообщалось о случаях злоупотребления кредитными картами, полученными мошенническим путем за рубежом по поддельным документам. Этими картами оплачивали товары, такие как мобильные телефоны и другие технологические устройства. Также карты передавали лицам, поддерживающим операционную деятельность, или использовали для ФТ, включая приобретение документов, легализацию проживания террористов и вербовочные мероприятия.

Практический пример. Использование кредитных карт и электронных счетов для содействия ФТ в Люксембурге

Случай был выявлен благодаря международному сотрудничеству правоохранительных органов (ПО). Гражданин Люксембурга распространял контент, связанный с ИГИЛ*, в социальных сетях. Подозреваемый сосредоточился на псевдорелигиозной легитимизации идеологии ИГИЛ* и сумел обойти меры, принятые платформами социальных сетей, запрещающих такой контент. Подозреваемый стал сторонником радикализма после отъезда своего близкого друга в качестве ИБТ в зону Сирии/Ирака.

Первые результаты расследования показали, что в банке Люксембурга у подозреваемого был счет с привязанной к нему дебетовой картой, а также активный счет в организации, проводящей платежи и работающей с электронными деньгами. Далее выяснилось, что кредитная карта, связанная с указанным платежным счетом и электронными деньгами, была привязана и к двум другим аккаунтам с платежными счетами и электронными деньгами, принадлежащим двум неизвестным лицам. Кроме того, всего четыре аккаунта с платежными счетами и электронными деньгами, предположительно, были связаны между собой либо физическим адресом, либо адресами электронной почты, либо IP-адресами. Движения по счетам включали в основном покупку религиозной одежды для мусульманок, переводы в брачные агентства и пожертвования религиозным НКО.

Возникли подозрения, что в деле замешана жена подозреваемого. Тщательный анализ транзакций на ее аккаунтах с платежными счетами и электронными деньгами выявил подозрительные переводы в адрес лица, идентифицированного как подозреваемый в базах данных ФУ. Этот человек подозревался как имеющий отношение к ФТ в соседней стране.

Индикаторы преступной деятельности включали частые переводы и пожертвования религиозным НКО, связанным с экстремистскими движениями, а также НКО с целью финансовой поддержки вдов, семей погибших боевиков и заключенных в зонах конфликтов и юрисдикциях с высоким уровнем рисков терроризма и ФТ.

Источник: Люксембург.

170. Регулируемые банковские услуги в большей степени касаются финансового управления в мелких ячейках и используются отдельными террористами, а также группами ТЭРП, хотя периодически они задействованы и для крупных организаций.
171. Депозитные счета чаще используются для хранения средств в условиях локальных низкоуровневых угроз при участии лиц или организаций, действующих в рамках ТЭРП. Это объясняется относительно небольшими суммами и тем, что такие средства часто поступают из легальных источников, таких как зарплаты, социальные выплаты или финансовая поддержка родственников. Эти характеристики позволяют таким лицам не превышать порогов выявления системами финансового мониторинга. Делегации сообщают, что средства с депозитных счетов, как правило, снимают саморадикализованные лица и ИБТ, чтобы иметь наличные деньги.
172. Как отмечено в разделе 1, обычные кредитные займы также использовались ИБТ для финансирования их выезда в зоны боевых действий и отдельными террористами для проведения местных атак за пределами зон конфликта. Некоторые из этих кредитов были оформлены с использованием поддельных документов. Террористы могут оформить кредит на имя родственников или друзей, чтобы скрыть истинного бенефициара.
173. По данным Австралии, крупные банки более подвержены рискам ФТ из-за размера своей клиентской базы, масштабов операций, инфраструктуры для работы с наличными деньгами и глобального охвата. Они являются основными каналами для международных переводов как в страну, так и за ее пределы, а также выполняют функции корреспондентских банков для других ФУ. Несколько делегаций отметили необходимость уделять больше внимания злоупотреблениям ФТ и уязвимостям новых участников банковской системы, включая необанки. Это главным образом банки, работающие исключительно онлайн. Они привлекают все больше клиентов и все чаще упоминаются в делах по ФТ. Многие необанки остаются относительно новыми игроками и находятся в процессе укрепления внутренних процедур соблюдения требований. Это в сочетании с удаленным форматом их деятельности может ослаблять их возможности НПК и заставляет быть более осмотрительными по сравнению с традиционными кредитными учреждениями. В контексте рисков ФТ возрастающее внимание юрисдикций привлекают другие инновационные финансовые инструменты, такие как виртуальные IBAN, поскольку они предоставляют новые возможности для сокрытия конечного назначения и бенефициарных владельцев банковских переводов.

Практический пример. Депозиты на счетах подставных банков и немедленное снятие наличных для финансирования террористического акта

В 2021 году в крупном городе Пакистана взорвалось самодельное взрывное устройство в автомобиле, в результате чего погибло несколько человек. В атаке был заподозрен «Техрик-и-Талибан Пакистан» (ТТП). В процессе расследования террористического акта отдел по борьбе с терроризмом (ОБТ) установил лицо А — ключевого подозреваемого и владельца автомобиля, использованного в нападении. Была создана совместная следственная группа для параллельного финансового расследования в рамках Закона о борьбе с терроризмом (1997), включающего преступления по ФТ.

Финансовое расследование показало, что А, житель крупнейшего города Пакистана, посетил другой крупный город страны, где активировал неактивный банковский счет, снял 9400 индийских рупий (около 109 долл. США) наличными с одного счета и два раза по 20 000 пакистанских рупий (около 72 долл. США), а затем закрыл счета. На эти денежные средства, предположительно, был приобретен автомобиль для террористического акта. Лицо С обеспечивало логистику для А, брат которого включен в санкционный список. Позднее С был идентифицирован как ключевой подозреваемый в нападении. Детальный анализ показал, что финансист лица А и лица D провел два вида финансовых операций, связывавших их.

D передал лицу А 1 000 000 пакистанских рупий (около 3590 долл. США) наличными и провел две транзакции по 20 000 пакистанских рупий через свой счет, предположительно, для целей ФТ. Дальнейшее расследование ОБТ позволило идентифицировать финансиста лица А как организатора террористической атаки. Подразделение финансового мониторинга (ПФМ) установило, что А получил два денежных перевода — 150 000 пакистанских рупий (около 540 долл. США) и 100 000 пакистанских рупий (около 360 долл. США) соответственно — из иностранной юрисдикции. ПФМ выяснило, что А часто ездил в иностранные юрисдикции, где находились организатор, посредники и спонсоры.

Организатор/финансист, исполнитель и посредники были арестованы и впоследствии осуждены.

Источник: Национальное антитеррористическое агентство Пакистана (НАТАП), Пакистан.

4.2. Предоплаченные карты

174. Предоплаченные карты — это карты, данные которых закодированы непосредственно или хранятся удаленно и которые предварительно пополнены фиксированной суммой в электронной валюте или ценностями. Они позволяют легко передавать ценность и часто используются как альтернатива традиционным банковским счетам и кредитным картам. Существует широкий спектр предоплаченных карт, однако их категория, вызывающая наибольшую обеспокоенность, — это карты открытого типа, средства с которых могут быть сняты в банкоматах по всему миру¹⁴⁸. Эти сетевые платежные карты позволяют совершать транзакции с любым продавцом или провайдером услуг, участвующим

¹⁴⁸ [Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к предоплаченным картам, мобильным платежам и онлайн-платежам](#), 2013.

в платежной сети (например, Visa или MasterCard). Карты General Purpose Reload (GPR) — это финансовые продукты, которые потребители могут оформить онлайн или получить в специальных отделах различных торговых точек. Позднее потребитель активирует карту по телефону или онлайн. Эти продукты функционируют как обычная дебетовая карта банка, но обеспечивают большую анонимность, так как их можно пополнить с помощью купонов, приобретенных за наличные деньги.

175. Одна из уязвимостей prepaid карт — возможная неясность в отношении их правового статуса и отсутствие единообразия регулирования в разных юрисдикциях. Это делает их привлекательными для злоупотреблений в целях ФТ.
176. Уязвимости prepaid карт такие же, как у мобильных денег и ХДПАУ. Это связано с их потенциалом для анонимности и простотой трансграничных переводов. Prepaid карты удобны для перевозки и операций: их можно приобрести в одном месте и использовать в другом, что затрудняет отслеживание перемещения средств. Prepaid карты не всегда регулируются так же строго, как другие финансовые услуги, и их могут распространять субъекты с разной степенью НПК. Это облегчает обход традиционного банковского контроля, чему способствует в том числе использование украденных личных данных для получения карт, которые затем могут быть отправлены в другие юрисдикции без обнаружения.
177. Террористы, в частности ИБТ, используют prepaid карты для хранения и международного перемещения средств. Обычно держатель карты находится в зоне конфликта, а соучастник может приобрести купоны для пополнения наличными или ВА в другой юрисдикции и затем передать код пополнения носителю карты для снятия наличных через банкоматы. Из Италии сообщается, что, хотя для террористических организаций наиболее распространенный метод международного перемещения средств — это УПДЦ, prepaid карты — самый уязвимый инструмент для внутреннего перемещения средств с целью терроризма, так как карты покупают третьи лица, которые проходят процедуры НПК и регистрацию, прежде чем вернуть карты членам организации, которые делятся кодами пополнения и используют IBAN, связанный с картами, для внутреннего обмена средствами¹⁴⁹.
178. Саморадикализованные лица, помимо перемещения средств, могут использовать prepaid карты для покупки пропагандистских материалов менее отслеживаемым способом.
179. Тем не менее prepaid карты не дают существенных преимуществ членам террористических организаций, когда, аналогично банковским услугам, для их получения и обслуживания требуются определенные формальности и документация. Во многих юрисдикциях prepaid карты предлагаются как финансовая услуга и, следовательно, встроены в официальную банковскую систему. То есть для их получения сначала нужно открыть банковский счет, соблюдая политики НПК или ЗСК. Многие prepaid карты предполагают оплату ежемесячного обслуживания, плату за активацию и комиссии за транзакции, что делает их дорогим инструментом для ФТ. Кроме того, существуют лимиты на снятие средств через банкоматы, что ограничивает их использование террористическими организациями.
180. В целом prepaid карты распространены в регионах с высоким уровнем проникновения банковских услуг, что позволяет использовать их, особенно карты открытого типа, для снятия наличных через банкоматы или для покупок, поддерживающих операционные потребности.

¹⁴⁹ См. также: ФАТФ. [Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с незаконным ввозом мигрантов \(2022\)](#). Практический пример 7. С. 28—29.

5. Методы, основанные на злоупотреблении цифровыми платформами

181. Из юрисдикций сообщается о растущем использовании цифровых платформ различными террористическими группами по всему идеологическому и географическому спектру, а также отдельными террористами, включая ИБТ. К таким платформам относятся социальные сети, хостинги контента, сервисы прямых сообщений, площадки онлайн-торговли, краудфандинг и мобильные приложения для коммуникации. Для сбора, перевода и хранения своих денежных средств террористы использовали различные обменники ВА, стейблкоины и электронные кошельки. Злоупотребление цифровыми платформами в целях ФТ, как ожидается, станет более распространенным¹⁵⁰, и современные тенденции подчеркивают необходимость углубленного понимания рисков ФТ, связанных с новыми и перспективными финансовыми технологиями и методами сбора средств. Это первый и критически важный шаг для разработки адекватного реагирования¹⁵¹.
182. Многие из этих цифровых технологий применяются в различных комбинациях в зависимости от обстоятельств и целей и становятся взаимодополняющими. Часто кампании по сбору средств в интернете, открыто рекламируемые через социальные сети и сайты, маскируются под призывы к гуманитарной помощи или иные благотворительные цели. Террористические группы различных типов все активнее используют QR-коды¹⁵² как для анонсирования событий, так и для сбора пожертвований или передачи адресов кошельков. Популярны зашифрованные приложения для коммуникации, которые облегчают террористам сбор средств, позволяют им вести неприкрытые обсуждения методов платежей и фактического целевого использования средств. По мере развития методов и тактик возникают и другие возможности сбора средств, которые основаны на онлайн-технологиях и служат террористическим целям, например функция «Суперчат» или бренды, продвигающие монетизацию вместе с террористическим контентом¹⁵³. Известно, что в некоторых юрисдикциях даркнет стал центром ФТ и позволяет террористам продавать и приобретать оружие, наркотики, украденные данные, а также собирать и отмывать деньги анонимно.
183. Притом что эти методы становятся все более популярны среди большинства категорий террористических групп и отдельных террористов, масштабы и виды злоупотреблений варьируются в зависимости от регионального и экономического контекста, доступных средств и целей, установленных террористами в отношении источников и методов финансирования¹⁵⁴. Исследования показывают, например, что ВА могут иметь ограниченную функциональность для так называемых террористов-одиночек или самоактивирующихся террористов, которые могут легко получить скромные средства, необходимые для финансирования своих атак обычными способами¹⁵⁵. Эти техноло-

¹⁵⁰ Организация Объединенных Наций. 34-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015) по «Исламскому государству» в Ираке и Леванте (ИГИЛ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям (S/2024/556). Пункт 95.

¹⁵¹ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 17.

¹⁵² QR-коды выступают методом доступа, упрощающим перевод средств за счет устранения необходимости вручную вводить реквизиты счета. Они стали важным драйвером доступности цифровых платежей.

¹⁵³ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 10.

¹⁵⁴ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 9.

¹⁵⁵ RUSI. Документ неперIODической серии [Постепенное влияние новых технологий на риски финансирования терроризма](#). Стивен Реймер, Мэтью Редхед. 2022.

гии могут быть менее интересны в условиях, когда прекурсоры для взрывчатых веществ или холодного оружия можно приобрести в магазинах или на онлайн-рынках с использованием обычных методов платежей.

184. В целом ИБТ также все шире используют мобильные деньги, ВА, социальные сети, мобильные приложения и сервисы мгновенных сообщений¹⁵⁶. Помимо этого, наблюдается тенденция сбора средств онлайн, часто в ВА, для поддержки или переправки ИБТ, связанных с ИГИЛ*, и/или членов их семей, содержащихся в лагерях и тюрьмах¹⁵⁷.
185. Что касается сбора средств на покрытие организационных расходов террористических организаций, такие технологии, как социальные сети, ВА и краудфандинг, чаще сочетаются с более традиционными методами ФТ. Кроме того, хотя первоначально онлайн-кампании по сбору средств с использованием ВА были весьма открытыми и публиковались в социальных сетях, в дальнейшем они переместились в более закрытые среды и часто маскируются под легитимные цели. Это, по крайней мере частично, связано с растущей осведомленностью о том, что некоторые операции с ВА успешно отслеживаются и выявляются, а ПУВА все чаще подпадают под регулирование и надзор в рамках ПОД/ФТ.
186. Многие цифровые методы, рассматриваемые в этом разделе, общедоступны, недороги и могут охватывать глобальную аудиторию. Например, кампании по сбору средств с использованием онлайн- и цифровых платформ можно быстро организовать с разной степенью требований к проверке личности и так же быстро свернуть для предотвращения вмешательства. В целом технологии, наиболее часто используемые для ФТ, вряд ли представляют собой сложнейшие инновации. Чаще всего это очень распространенные в обществе технологии. Риски, как правило, меняются со временем аналогичным образом: по мере того как цифровые платформы и методы становятся более доступными, распространенными и привычными для широкой аудитории, повышается частота злоупотребления ими в целях ФТ.

¹⁵⁶ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТК ООН.

¹⁵⁷ См. раздел 1.

Практический пример. Пожертвования через онлайн-кампании в поддержку террористических организаций, базирующихся в Сирии

Службы безопасности Сингапура выявили потенциальную активность по ФТ и передали дело в Коммерческое управление полиции Сингапура — ведущий орган страны по расследованию и пресечению ФТ. Расследование показало, что в 2020 году лицо В 15 раз переводило суммы до 891 сингапурского динара (около 660 долл. США) через онлайн-платформы кампаний по сбору средств в поддержку «Хайят Тахрир аш-Шам» (ХТШ). По завершении расследования Коммерческое управление рекомендовало привлечь В к ответственности за преступления в сфере ФТ в соответствии с Законом о борьбе с финансированием терроризма 2002 года, законодательным актом Сингапура по ФТ.

Будучи радикалом, поддерживающим идеологию группы, В осознавал, что средства полностью или частично пойдут на поддержку деятельности ХТШ. Впоследствии он был признан виновным в предоставлении финансовой поддержки в террористических целях и приговорен к двум годам восьми месяцам лишения свободы. После отбытия наказания В был репатриирован в страну Z. Он продолжает числиться в Первом приложении к Закону о борьбе с финансированием терроризма 2002 года — Национальном списке террористов Сингапура, утвержденном в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 (2001).

Источник: Министерство внутренних дел Сингапура.

5.1. Социальные сети и мессенджеры

187. ФАТФ уже подчеркивала использование социальных сетей в целях ФТ в своем отчете 2015 года. За последнее десятилетие технологии социальных сетей и мессенджеров претерпели значительные изменения: они трансформировали коммуникационные системы и инфраструктуры, увеличили количество каналов связи, способствовали анонимности и охвату массовой аудитории через границы. Однако эти коммуникационные системы обладают уязвимостями, которые террористические организации, отдельные террористы и их сторонники используют для дальнейшей децентрализации, распространения террористической пропаганды, взаимодействия с глобальными сторонниками и сбора средств в различных формах, включая фиатные деньги, предоплаченные карты и ВА. Социальные сети (СС), хостинги контента, краудфандинговые платформы и интернет-коммуникации использовались для ФТ различными способами¹⁵⁸.

188. В целом злоупотребление СС связано в первую очередь с продвижением терроризма через пропаганду и радикальный контент, а также со сбором пожертвований. Хостинги контента часто используются для частного общения с организаторами кампаний или террористическими группами и обсуждения способов поддержки и методов оплаты. Некоторые из этих сервисов интегрировали как традиционные, так и новые платежные услуги. Часть платформ позволяют применять функции дарения внутри приложения, передавать «чаевые» или донаты в прямом эфире. И все это затем может быть конвертировано в наличные или ВА.

¹⁵⁸ Контртеррористический комитет СБ ООН. Рекомендательные руководящие принципы по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 10 (<https://docs.un.org/S/2025/22>); S/2024/556. Пункт 94; Совместный отчет АТГ и МЕНАФАТФ о [социальных сетях и финансировании терроризма](#). 2019.

189. Социальные сети часто задействуют вместе с официальными и неформальными крауд-фандинговыми платформами или функциями¹⁵⁹. Средства, собранные таким образом, могут перемещаться через официальные банковские каналы и другие зарегистрированные платежные услуги или через онлайн-переводы и альтернативные банковские системы, не применяющие строгие меры ПОД/ФТ. В некоторых случаях крупные транзакции делят на несколько мелких и проводят через посредников для сокрытия.
190. Известно, что различные террористические организации, в том числе те, что контролируют территории и крупные сетевые структуры, маскируют сбор средств на терроризм под гуманитарные и благотворительные кампании в социальных сетях, собирая небольшие пожертвования от сторонников по всему миру. Эти кампании обычно связаны с банковскими счетами, мобильными платежными услугами и цифровыми кошельками, которые могут работать с ВА. При блокировке счетов организаторы быстро объявляют новые счета или кошельки через те же платформы, обеспечивая непрерывность сбора средств. Эти механизмы при относительной простоте интеграции электронных платежных услуг делают злоупотребление социальными сетями и зашифрованными мессенджерами удобным инструментом для получения значительных доходов за минимальное время с ограниченной отслеживаемостью. Иногда этот метод сочетается со злоупотреблением НКО, когда заявленные благотворительные сборы перенаправляются с гуманитарных кампаний на счета, связанные с террористической деятельностью. В целом неформальные кампании по сбору средств адаптируются к мерам вмешательства и, как правило, переходят в закрытые группы в социальных сетях и приложениях для общения.
191. Хорошо организованные крупномасштабные схемы сбора средств для ФТ могут вовлечь до нескольких тысяч «спонсоров» и привлекать значительные суммы через пожертвования. Террористические организации обращаются к широкой аудитории через горизонтальные P2P-коммуникации, чаты, форумы и групповые каналы в социальных сетях (Facebook**, Instagram**, X, TikTok и др.). Кроме того, новые технологии, такие как платформы потокового видео, позволяют этим организациям призывать к пожертвованиям в ходе проведения пропагандистских кампаний. Алгоритмы социальных сетей, основанные на ИИ, направляют пользователей к определенному контенту согласно их предпочтениям и истории просмотра. В контексте террористической пропаганды и радикального контента эти алгоритмы могут подвергать пользователей с повышенным риском воздействию контента или сетей, усиливающих экстремистские убеждения, потенциально выявляя возможных доноров и направляя их к целевым кампаниям.
192. Вовлечение платформ социальных сетей в кампании по сбору средств для ФТ создает сложности для оперативных органов в части взаимодействия и сотрудничества, а также вызывает вопросы относительно ответственности этих субъектов. Несмотря на регулярное использование террористами социальных сетей и краудфандинговых платформ для финансовой деятельности, некоторые платформы или приложения для чатов сталкиваются с трудностями в адаптации систем самоконтроля и модерации контента для противодействия вероятным случаям ФТ через их платформы¹⁶⁰. Тем не менее социальные сети и другие нефинансовые сайты играют жизненно важную роль в мониторинге шаблонов сбора средств и финансовой коммуникации, то есть в знании своих пользователей, тогда как поставщики платежных услуг имеют необходимую информацию о своих сетях.

¹⁵⁹ См. п. 4.2.

¹⁶⁰ Контртеррористический комитет СБ ООН. Рекомендательные руководящие принципы по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 10: отмечается, например, что в рамках Европейского акта о цифровых услугах крупные платформы обязаны проводить собственную оценку рисков и удалять незаконный контент после уведомления властей, однако прямого упоминания о финансировании терроризма как о форме незаконного контента нет.

** Принадлежит запрещенной в РФ компании Meta.

193. Известно, что террористические организации и отдельные лица все чаще используют зашифрованные мессенджеры (такие как WhatsApp, Telegram, Viber, Signal и др.), включая приватные чаты, гарантирующие анонимность пользователей, а также защищенные сети вроде Surespo и VoIP. Террористы используют эти услуги для обмена финансовыми данными (включая IBAN, адреса кошельков или другие способы оплаты), деталями кампаний и инструкциями по пожертвованиям (в том числе закодированными), избегая обнаружения. Дополнительно усложняют отслеживание функции вроде исчезающих сообщений, которые удаляются через заданное время. Социальные сети и зашифрованные приложения для коммуникации могут позволять незащищенные обсуждения методов оплаты и фактического назначения средств.

Практический пример. Злоупотребление УПДЦ и самопубликация в соцсетях в поддержку террористической организации в США

В 2020 году в округе Нью-Джерси (США) лицо (Се) признало себя виновным по обвинению в сокрытии попыток предоставления материальной поддержки иностранной террористической организации (ИТО).

Согласно документам дела и показаниям в суде, Се признал, что сознательно скрывал и маскировал характер, местоположение, источник средств, владение ими и контроль над попыткой предоставить материальную поддержку и ресурсы «Харакат аль-Мукавама аль-Ислами» и «Исламскому движению сопротивления», обычно называемому ХАМАС¹⁶¹. Се признал, что ему было известно о том, что ХАМАС в США признан ИТО и занимается террористической деятельностью. Он заявил, что пытался скрыть поддержку, считая, что она будет направлена на совершение насильственного акта или содействие этому.

В декабре 2018 года Се отправил в сектор Газа через Moneygram 100 долл. США физическому лицу, которое, по его мнению, являлось членом бригад «Аль-Кассам» — фракции ХАМАС, совершавшей атаки. Примерно в то же время Се опубликовал в своем аккаунте Instagram^{**}: «Просто пожертвовал 100 долларов ХАМАС. Думаю, это незаконно, но мне все равно». В апреле 2019 года Се продолжил активность в социальных сетях (Instagram^{**} Live): надев черную лыжную маску, заявил, что выступает против сионизма и неолиберального истеблишмента, собирается присоединиться к организации и после демонстрации флага организации и огнестрельного оружия выразил намерение совершить насильственный акт.

Также в апреле 2019 года Се отправил сотруднику ФБР ссылку на сайт бригад «Аль-Кассам»¹⁶², описав его как принадлежащий организации. Он отметил, что уже использовал сайт для пожертвований и продемонстрировал сотруднику ФБР, как применять новую функцию сайта для анонимных пожертвований через ВА (Bitcoin).

Расследование выявило другие аккаунты Се в соцсетях, включая YouTube, содержащий, среди прочего, плейлист с видео, многие из которых пропагандировали «Солдат во имя Аллаха», войну в Сирии, «Хезболлу»¹⁶³ (также признанную ИТО в США) и движение «Хути»¹⁶⁴ в Йемене, а также выражали поддержку Башару Асаду, Саддаму Хусейну и Северной Корее.

Источник: Министерство финансов США [округ Нью-Джерси | Жителю округа Сомерсет назначено 64 месяца заключения за сокрытие материальной поддержки ХАМАС | Министерство юстиции США].

Примечание. В данном примере упоминаются организации, включенные в национальный санкционный список [Иностранные террористические организации. Государственный департамент США].

¹⁶¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). Это относится ко всем упоминаниям ХАМАС в данном примере.

¹⁶² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹⁶³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

^{**} Принадлежит запрещенной в РФ компании Meta.

¹⁶⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

Монетизация и иные функции получения дохода на платформах социальных сетей

194. Хотя экономические модели социальных сетей по-прежнему основаны преимущественно на таргетированной рекламе, ориентированной на пользователей, часть сетей все больше полагаются на комиссии, взимаемые через интегрированные платежные системы и внутренние инструменты транзакций. Эти достижения отражают более широкую тенденцию к диверсификации вариантов монетизации в социальных сетях, предоставляя авторам контента несколько источников дохода и способствуя более тесному взаимодействию с их аудиторией.

195. Стратегии монетизации на платформах социальных сетей значительно эволюционировали: авторы контента имеют разнообразные возможности для получения дохода и взаимодействия со своей аудиторией. Ключевые направления:

- Функция «Суперчат» на YouTube позволяет зрителям приобретать выделенные сообщения во время прямых трансляций, чтобы повысить свою видимость и обеспечивать прямое взаимодействие с авторами. Такие сообщения могут оставаться закрепленными до пяти часов в зависимости от суммы взноса. Тем самым поклонники получают возможность оказывать финансовую поддержку авторам контента и завоевывают признание.
- Набирают популярность модели, основанные на подписке. Благодаря платформам вроде Patreon и OnlyFans авторы могут предлагать эксклюзивный контент подписчикам за плату. Такая модель обеспечивает авторам стабильный источник дохода, а поклонникам дает возможность напрямую поддерживать любимых создателей контента. Премиальная подписка на платформе X, помимо галочек (подтверждающих подлинность), предусматривает различные преимущества, включая размещение более длинных текстов и видео, а также повышенную видимость отдельных публикаций.
- Функция «Чаевые» на платформе X позволяет пользователям отправлять чаевые на другие аккаунты различными методами оплаты, включая ВА. Чтобы воспользоваться этой функцией, получатель должен активировать ее и связать свой аккаунт со сторонними платежными операторами. Недавние исследования выявили аккаунты с синими галочками, связанные с воспользовавшимися данной функцией группами или отдельными лицами, которые находятся под санкциями¹⁶⁵.
- Популярными стратегиями монетизации стали виртуальные мероприятия и прямые трансляции. Платформы, такие как Zoom и YouTube Live, предоставляют компаниям и авторам контента возможность проводить для глобальной аудитории мероприятия, которые можно монетизировать за счет продажи билетов, спонсорской поддержки и пожертвований зрителей.
- Все более популярными становятся рекламные объявления с вознаграждением для вовлечения пользователей. Такие объявления предлагают вознаграждение (например, внутриигровую валюту или премиальный контент) в обмен на просмотр рекламы.

¹⁶⁵ Проект технологической прозрачности. Террористы, находящиеся под санкциями США, получают премиальное продвижение в X. 2025. 15 мая (www.techtransparencyproject.org).

196. Интегрированные платежные функции для внутренних переводов могут представлять проблему с точки зрения отслеживаемости: когда средства поступают во внутреннюю систему, субъекты, которые обязаны осуществлять ПОД/ФТ, имеют ограниченную видимость конечного назначения средств. Когда транзакции совершаются внутри платформы, видеть их может только сама социальная сеть. Наконец, при выводе средств с платформы финансовые метки, сопровождающие кредитные потоки, могут указывать на социальную сеть, откуда поступили средства, но иногда содержат лишь информацию о финансовых посредниках, что затрудняет установление источника средств.

Практический пример. Конвертация «виртуальной валюты» социальной сети в ВА для финансирования терроризма

В 2024 году один из инфлюенсеров продвигал кампании по сбору пожертвований, запущенные в социальной сети. Сбор осуществлялся в форме ВА, выпускаемых самой социальной сетью. В частности, инфлюенсер давал инструктаж своей аудитории, как их приобретать, разъяснял преимущества в части конфиденциальности и указывал надежных платежных провайдеров с недостаточными мерами по надлежащей проверке клиентов. Собранная «виртуальная валюта» затем конвертировалась в ВА и перечислялась на виртуальный адрес, принадлежащий инфлюенсеру. Каждый месяц инфлюенсер создавал новые криптоадреса для сбора средств (почти пятьдесят в течение полутора лет), чтобы максимально усложнить отслеживание. Средства (эквивалентные десяткам тысяч евро) хранились около года, после чего переводились лицам, действующим в джихадистских кругах.

Первая часть расследования заключалась в выявлении стратегии сбора средств инфлюенсером на основе масштабного расследования по открытым источникам (OSINT), в частности в зашифрованных мессенджерах и на платформах, торгующих телефонными номерами и псевдонимами, связанными с этими мессенджерами.

Вторая часть расследования была сосредоточена на идентификации криптоадресов инфлюенсера:

- Выявлялись адреса, кластеризованные с помощью инструментов анализа блокчейна, принадлежащие инфлюенсеру и обладающие схожими характеристиками (журналы подключений, указывающие на обычное географическое местоположение владельцев данных криптоадресов).
- Так как многие адреса были размещены самостоятельно, у ПФР мало возможностей для получения идентификационной информации, в отличие от адресов, размещенных у ПУВА.
- На основе редких адресов инфлюенсера, размещенных у ПУВА, последний помог установить личность инфлюенсера посредством передачи уникальных идентификаторов транзакций и обеспечил деанонимизацию контрагентов.

Источник: Tracfin, Франция.

197. По мере роста популярности, доступности и прибыльности таких функций террористические организации и отдельные террористы адаптируются к их использованию для сбора средств и поддержания присутствия в сети. Известно, что в некоторых юрисдикциях террористические организации извлекали выгоду из кампаний по сбору средств, запускаемых с использованием популярных функций социальных сетей (например, фильтров и игр) с целью получить доходы через программу Effect Creator на TikTok.
198. Некоторые террористические группы и отдельные террористы, включенные в санкционные списки в рамках национальных и наднациональных режимов, по сообщениям, пользовались вышеупомянутыми преимуществами платных премиум-аккаунтов на платформе X (бывший Twitter) как для большего охвата размещенных видеоматериалов, пропагандирующих насилие, так и для запуска рекламы в ответах на свои публикации, что повышает вероятность получения ими доли рекламного дохода¹⁶⁶.
199. Исследования, в частности посвященные размещению рекламы крупных брендов в публикациях ИГИЛ* и групп ТЭРП, указывают на то, что террористы могут зарабатывать деньги на рекламных доходах со своих популярных видеороликов или блогов¹⁶⁷. Несмотря на то что ряд платформ предприняли меры по отключению функции монетизации в случае насильственного или террористического контента, пробелы в контроле данной функции делают ее уязвимой к риску использования для привлечения средств на финансирование терроризма через видеоролики в социальных сетях, например за счет рекламы крупных брендов и платежей «Суперчат».

5.2. Мошенничество, связанное с торговлей через социальные сети

200. Платформы социальных сетей все чаще интегрируют функции электронной коммерции, позволяя осуществлять прямые транзакции внутри платформы. Эта тенденция обеспечивает бесшовный процесс покупок: пользователи могут приобретать товары, не покидая приложения. Такие функции, как товарные метки в Instagram** и маркетплейс в Facebook**, — примеры изменений, которые дают компаниям и создателям возможность напрямую монетизировать контент. Например, платформы LinkedIn, Instagram** и Facebook** позволяют компаниям демонстрировать свои товары и услуги. Платформы Meesho и Shopsy дают возможность малому бизнесу открывать цифровые магазины и продавать продукцию напрямую через социальные сети.
201. Кроме того, как недавно отметила ФАТФ в своем отчете о рисках ОД/ФТ на рынке произведений искусства¹⁶⁸, использование социальных сетей и мессенджеров в торговле культурными ценностями тоже стремительно развивалось в последние пять лет. Несколько юрисдикций, а также исследователи выявили случаи продажи культурных ценностей, в частности антиквариата, через социальные сети лицами, которые могут быть связаны с террористами, террористическими организациями или их пособниками¹⁶⁹. Онлайн-по-

¹⁶⁶ См., напр., сообщения Проекта технологической прозрачности в открытых источниках (www.techtransparencyproject.org/articles (2024, февраль) и www.techtransparencyproject.org/articles (2023, октябрь)).

¹⁶⁷ RUSI. Глобальная исследовательская сеть по терроризму и технологиям. Документ № 10 «Социальные сети и финансирование терроризма: каковы уязвимости и как государственный и частный сектора могли бы улучшить сотрудничество?». 2019; Постепенное влияние новых технологий на риски финансирования терроризма, 2022. См. также: Алекси Мостроус. Крупные бренды финансируют терроризм через онлайн-рекламу // The Times. 2017. 9 февраля; Комитет Палаты представителей США по финансовым услугам. Меморандум от 25 февраля 2021 года: слушания Подкомитета по вопросам национальной безопасности, международного развития и денежно-кредитной политики «Доллары против демократии: внутреннее финансирование терроризма после восстания». 2021. 22 февраля; Меган Сквайр. Монетизация пропаганды: как крайне правые экстремисты зарабатывают деньги на потоковом вещании: отчет на конференции, WebSci «21: 13-я Международная конференция ACM по науке о сетях в 2021 году».

¹⁶⁸ ФАТФ. [Отмывание денег и финансирование терроризма на рынках произведений искусства и антиквариата](#), 2023.

** Принадлежит запрещенной в РФ компании Meta.

¹⁶⁹ Например, отчет проекта ATHAR, посвященного исследованиям в области незаконного оборота древностей и антропологического наследия за 2019 год (<https://atharproject.org/report2019/>).

средники для покупки или продажи культурных ценностей облегчают трансграничные сделки и позволяют торговым площадкам обходить нормативно-правовые базы в некоторых юрисдикциях¹⁷⁰.

5.3. Краудфандинг официальный и неформальный

202. Краудфандинговые платформы позволяют инициаторам проектов быстро и с низкими издержками находить потенциальных доноров. Исследования ФАТФ показали, что краудфандинг, являясь законной деятельностью, использовали различные террористические группы для привлечения средств на цели ФТ. Во всем мире злоупотребление цифровым краудфандингом, основанным на пожертвованиях, наиболее часто выявляется в предполагаемых случаях ФТ.
203. ФАТФ определила краудфандинг, основанный на пожертвованиях, как наиболее подверженный злоупотреблениям в целях ФТ по сравнению с другими формами краудфандинга¹⁷¹. В отчете выделены четыре основных типа злоупотреблений краудфандингом для целей ФТ: злоупотребление гуманитарными, благотворительными или некоммерческими целями; использование специализированных краудфандинговых платформ или сайтов; использование социальных сетей и мессенджеров для краудфандинга; взаимодействие краудфандинга с ВА.
204. В отчете также отмечается, что в контексте краудфандинга террористы полагаются на несколько методов привлечения средств и могут комбинировать различные приемы. Например, кампанию по сбору средств могут разместить на специализированной краудфандинговой платформе, распространять через социальные сети и собирать через нее платежи в ВА. После проведения кампании террористические структуры и их пособники используют различные офлайн- и онлайн-средства для управления и перемещения средств. В некоторых случаях для распределения средств используются ХДПАУ.
205. Наиболее часто национальные органы упоминают такие проблемы: необходимость получения информации для формирования или подтверждения подозрений в ФТ с учетом фрагментарного характера данных, доступных краудфандинговым платформам и провайдерам платежных услуг, используемых для перевода или снятия средств; отслеживание движения денег в иностранных юрисдикциях; идентификация получателей; доказательство связи с терроризмом, особенно в случаях, не имеющих прямого отношения к организациям, включенным в санкционные списки.
206. Гуманитарные, благотворительные и некоммерческие цели могут служить эффективным прикрытием для финансовых сборов и в ряде случаев используются для ФТ. Отчет ФАТФ¹⁷² выделяет три способа возможных злоупотреблений: 1) лица, не имеющие отношения к зарегистрированным благотворительным организациям или к НКО, могут инициировать сбор средств под видом гуманитарных или социальных целей, но собранные средства в конечном итоге направляются на поддержку террористической деятельности или ее участников; 2) зарегистрированная благотворительная организация может инициировать сбор, но не выполнять заявленные гуманитарные мероприятия, направляя все или часть средств на ФТ; 3) есть риск, что НКО, реализующие краудфандинг для законных целей, станут жертвами вымогательства или присвоения средств, особенно в условиях повышенного риска под влиянием или контролем террористических групп.
207. Отдельная тенденция заключается в сборе средств для обеспечения жизнедеятельности либо переправки ИБТ, связанных с ИГИЛ*, и/или членов их семей, включая детей,

¹⁷⁰ Подробности см. в п. 7g.

¹⁷¹ [ФАТФ. Финансирование терроризма через краудфандинг](#). 2023. С. 38.

¹⁷² Указ. соч.

из лагерей и мест лишения свободы сразу после поражения ИГИЛ* на северо-востоке Сирийской Арабской Республики в марте 2019 года¹⁷³. Некоторые сети по сбору средств аккумулировали финансы, которые затем переводились через сети хавалы в лагерь «Аль-Холь»¹⁷⁴. Операторы кампаний по сбору средств, ответственные за такие кампании, демонстрируют разный уровень технической оснащенности, принимая широкий спектр ВА. На своих онлайн-каналах, в группах и аккаунтах организаторы заявляют, что средства направляются в лагеря для улучшения условий содержания заключенных либо для обеспечения их освобождения. Сбор средств варьируется от двадцати до десятков тысяч долларов США, а отдельные пожертвования составляют от десятков до сотен долларов¹⁷⁵.

208. Хотя эти кампании, как правило, исключают открытую демонстрацию поддержки ИГИЛ*, чтобы избежать раскрытия и блокировки со стороны социальных сетей и мессенджеров, более тщательный анализ их онлайн-контента подтверждает их идеологическую направленность и выявляет идентификаторы, такие как специфическая религиозная терминология и изображения, применяемые исключительно ИГИЛ*, либо отсылки, прославляющие их атаки¹⁷⁶. Кампании зачастую продвигают сторонники ИГИЛ* в сети, и ведутся они преимущественно на арабском и английском языках. Бывают и другие языки, включая русский, французский и немецкий, что свидетельствует о фокусе на иностранных женщин, перебравшихся на территории ИГИЛ* до ее краха. Кроме того, указанные кампании функционируют на нескольких блокчейнах и используют широкий спектр приемов для перемещения средств. К ним относятся использование совместных адресов (размещенных и не размещенных), предпочтительных провайдеров кошельков, временных адресов, конфиденциальных монет и механизмов вывода средств.

209. В отчете ФАТФ¹⁷⁷ приведен пример недавнего расследования французской финансовой разведки. Была выявлена типология, согласно которой офлайн- и онлайн-механизмы краудфандинга использовались для сбора средств на побег женщин — членов ИГИЛ*, удерживаемых в лагерях на северо-востоке Сирии¹⁷⁸. Эти призывы к пожертвованиям дополнялись цифровыми инструментами, включая продвижение через социальные сети и зашифрованные мессенджеры, а также использование предоплаченных ваучеров, конвертируемых в ВА и впоследствии обналиченных.

210. Что касается отдельных лиц и групп ТЭРП, ФАТФ отметила, что они прибегали к использованию специализированных краудфандинговых платформ или сайтов для сбора средств на различные цели, часть которых могут быть защищены законом (например, сбор средств на оплату судебных издержек, поддержку политических кампаний, уплату членских взносов и финансирование протестных акций). Такие субъекты могут использовать краудфандинг для деятельности, направленной на пропаганду ненависти или насилия, которая, однако, не всегда соответствует критериям терроризма.

¹⁷³ Обзор тенденций, подготовленный ИДКТО ООН. [Меняющиеся тенденции в финансировании деятельности иностранных боевиков-террористов. 2014—2024](#). 2024.

¹⁷⁴ Кэтрин Бауэр, Мэтью Левитт. Финансирование на местах: локальные тенденции финансирования в основе современной глобальной террористической угрозы. 2020. 25 ноября. С. 59; Ричард Холл. Подозреваемые в связях с ИГИЛ* в сирийском лагере собирают тысячи долларов через краудфандинговые онлайн-кампании. 2019 [См. также в материалах Министерства финансов США: Управление по контролю за иностранными активами. Минфин вводит санкции в отношении сети содействия, поддерживающей членов ИГИЛ* в Сирии: пресс-релиз. 2022. 9 мая (<https://home.treasury.gov>)]. Повторно приведено в упомянутом источнике: Министерство финансов. Национальная оценка рисков финансирования терроризма 2024 года. 2024. Февраль (<https://home.treasury.gov>).

¹⁷⁵ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТО ООН, со ссылкой на TRM: Кампании по сбору средств для семей членов ИГИЛ*: анализ использования криптовалюты. 2022. 12 апреля (<https://www.trmlabs.com/post/fundraising-campaigns-for-isis-families-analyzing-the-use-of-cryptocurrency>).

¹⁷⁶ Там же.

¹⁷⁷ ФАТФ. [Финансирование терроризма через краудфандинг](#). 2023.

¹⁷⁸ ФАТФ. [Финансирование терроризма через краудфандинг](#). 2023. Врезка 5.9.

Практический пример. Злоупотребление инструментами сбора средств в социальных сетях для целей ФТ

ПФР Таиланда в ходе недавнего расследования установило, что от одного из профилей в социальной сети была запущена кампания по сбору средств в поддержку семей погибших членов тайской повстанческой группировки, многие из которых были включены в национальный список лиц, причастных к террористической деятельности в соответствии с законодательством Таиланда о противодействии финансированию терроризма.

Начиная с 2021 года с данного профиля распространялся контент, искажавший религиозные принципы в целях продвижения повстанческого движения, и публиковались номера банковских счетов с открытым призывом к пожертвованиям под видом гуманитарной помощи. Доноры переводили средства через банковские счета и платформы онлайн-банкинга. Впоследствии владелец аккаунта снимал средства и публиковал изображения передачи наличных семьям, стремясь убедить доноров, что деньги используются по назначению.

За период с 2021 по 2023 год кампания собрала более 300 000 долл. США.

Источник: Управление по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, Таиланд.

Примечание: в данном случае речь идет о лицах, признанных террористами по национальному законодательству Таиланда.

6. Виртуальные активы и провайдеры услуг виртуальных активов

211. ВА обладают множеством потенциальных преимуществ и рисков. При условии надлежащего регулирования они способны упростить, ускорить и удешевить платежи, а также обеспечить альтернативные методы для тех, кто не имеет доступа к традиционным финансовым продуктам. В то же время они уязвимы для злоупотреблений со стороны террористических финансистов, использующих их для привлечения и перемещения средств. Незаконные субъекты, включая террористов, могут предпочитать ВА из-за повышенной анонимности, возможностей диверсифицировать источники финансирования или методы перевода средств, большей скорости перемещений, глобального охвата данной технологии, а также благодаря потенциалу P2P-переводов без использования или участия ПУВА или иной организации, имеющей обязательства¹⁷⁹. По мере того как ВА все шире используются в легальной экономике и растет ликвидность рынков ВА, террористы также совершенствуют понимание способов их применения. Кроме того, базовое использование ВА, например мелкая торговля, стало широко доступно через ПУВА и зачастую требует минимальных технических знаний или опыта.
212. Точная оценка масштабов злоупотребления ВА для целей ФТ все еще затруднена. Как указано выше, использование ВА террористическими группами и отдельными террористами в целом возрастает, в том числе в комбинации с другими методами, что соответствует общей тенденции роста популярности ВА среди населения. Хотя ряд делегаций полагают, что масштабы злоупотребления ВА в целях ФТ в целом, вероятно, останутся ниже по сравнению с использованием других каналов финансирования, та-

¹⁷⁹ См. также: Комитет Совета Безопасности ООН по борьбе с терроризмом. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы для государств-участников, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь. Пункт 11.

ких как наличные деньги и ХДПАУ, некоторые группы уже демонстрируют системное применение ВА в своих финансовых схемах, как это имеет место в случае с ИГИЛ-Х*.

213. Согласно недавним исследованиям, ВА стали более важным элементом в общей финансовой тактике ИГИЛ*. Компании, занимающиеся блокчейн-аналитикой, сообщили о пожертвованиях в подразделение средств массовой информации ИГИЛ-Х* в биткойнах, эфирах и TRX (Tron), весьма вероятно в ответ на пропагандистские и вербовочные усилия, а также о финансировании вербовочной кампании ИГИЛ-Х* в Таджикистане на сумму около 2 млн долл. США в USDT (Tron)¹⁸⁰. После конвертации в наличные ИГИЛ-Х* может использовать курьеров для перемещения денег туда, где они необходимы, оплачивать товары или услуги, покрывать прочие расходы, такие как заработная плата. Хаваладары могут хранить средства в ВА в пользу конечного получателя или перевести их другому лицу¹⁸¹. Группа по мониторингу исполнения резолюций 1267 СБ ООН сообщает, что некоторые включенные в санкционные списки террористические группы продвигают обязательные предварительные шариатские оценки для определения допустимости конкретных ВА. В Telegram созданы специализированные каналы, такие как Crypto Halal и Umma Crypto, позволяющие модераторам контролировать приобретение сторонниками конкретных ликвидных валют и получать информацию о средствах, находящихся в их распоряжении¹⁸².
214. Основная активность по ФТ, связанная с ВА, включает сбор денежных средств пожертвований от частных лиц. Как описано в двух предыдущих подразделах, это может принимать форму краудфандинговой кампании, в рамках которой через социальные сети, зашифрованные мобильные приложения и иные интернет-ресурсы распространяется призыв о пожертвованиях в ВА. Иногда террористические группы напрямую и открыто обращаются к сторонникам и публикуют адреса криптовалютных кошельков через свои пропагандистские ресурсы. Бывает, они пытаются скрыть истинное назначение средств и использовать ложные благотворительные сборы, чтобы избежать выявления или блокировки со стороны платформ. В таких случаях инструкции по внесению пожертвований передаются через личные чаты или иными замаскированными методами. Действительно, детализированные инструкции по регистрации и пополнению цифровых кошельков регулярно распространяются для перевода средств через ВА.
215. Биткойн остается основным ВА в кампаниях по сбору средств, связанных с ФТ. Однако в последние годы, с развитием методов блокчейн-аналитики и иных инструментов расследования транзакций с ВА, террористы все активнее диверсифицируют свои схемы финансирования на базе ВА (запрашивают пожертвования в стейблкоинах¹⁸³, таких как USDT компании Tether¹⁸⁴, или в ETH). Информация от частных компаний в сфере блокчейн-аналитики через ЦКО также указывает на очевидное смещение от биткойна к USDT. На это смещение, также отмеченное рядом государств применительно к отдельным террористическим группам, вероятно, влияют такие факторы, как ценовые колебания биткойна, более низкие комиссии для USDT, устаревшее восприятие USDT как более трудного для отслеживания. Известно, что террористические организации и отдельные террористы использовали технологии, повышающие анонимность, включая криптографические инструменты сокрытия деталей транзакций, чтобы собирать и перемещать

¹⁸⁰ TRM Labs. Новые доказательства того, что филиал ИГИЛ* в Афганистане принимает пожертвования в криптовалюте. 2022. 21 декабря (доступ 3 августа 2023 года); TRM Labs. TRM обнаружила доказательства использования криптовалюты ИГИЛ* и ее сторонниками в Азии. 2023. 21 июля (доступ 3 августа 2023 года).

¹⁸¹ Проект КРААФТ. [Исламское государство* в Афганистане: золотая возможность для «золотого ребенка»](#). Стивен Раймер // Аналитическая записка. 2023. № 13; Джессика Дэвис. Криптовалюта встречается с хавалой // Insight Intelligence. 2022. 10 февраля.

¹⁸² S/2024/556. Пункт 94 (www.un.org).

¹⁸³ Стейблкоины позиционируются как активы, сохраняющие стабильную стоимость относительно базового актива или набора активов.

¹⁸⁴ ФАТФ. [Целевое обновление информации об имплементации Стандартов ФАТФ по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов](#). 2024.

средства. Такие методы, как миксеры или ВА, обеспечивающие повышенную анонимность (в частности, Monero), могут серьезно осложнять возможность отслеживания незаконных средств. Наблюдается рост числа одноразовых адресов, экспериментов с децентрализованными биржами и расширение использования автономных кошельков.

216. Террористы могут использовать ВА для различных целей, включая трансграничное перемещение средств (через ПУВА или в формате P2P-переводов), независимо от того, были ли они получены через кампании по сбору пожертвований или иными способами. ВА также могут применяться для закупки оружия, создания или распространения пропагандистских материалов, финансирования подготовки и проведения террористических актов либо для освобождения задержанных лиц. Однако для приобретения товаров или услуг использование ВА, как правило, требует их конвертации в фиатные валюты.
217. Для операций по конвертации, переводу ВА или для удовлетворения иных потребностей террористы, использующие ВА, часто прибегают к помощи ПУВА, таких как биржи ВА или банкоматы ВА, либо к услугам финансовых учреждений. Иногда террористы пользовались незарегистрированными или не имеющими лицензии ПУВА, например местными компаниями, предлагающими услуги неформальной конвертации в дополнение к услугам хава-лы. Идентификация таких незарегистрированных или не имеющих лицензии ПУВА (в том числе индивидуальных обменников) может быть полезна для понимания региональных сетей, в частности в части получения информации о том, где именно террористические субъекты обменивают ВА на фиатные валюты. Важно, что некоторые юрисдикции указывают на наличие недостатков у отдельных ПУВА в реализации превентивных мер. Более того, есть много ПУВА, которые вообще не подпадают под регулирование, так как находятся в юрисдикциях, где не имплементированы требования ФАТФ по ВА/ПУВА. Таким образом, неравномерная и во многих случаях недостаточная регуляторная и надзорная среда для ПУВА в ряде государств создала возможности для террористов использовать отсутствие единых правил игры. Для своей деятельности террористические группы могут целенаправленно искать ПУВА в юрисдикциях, где меры ПОД/ФТ слабы или отсутствуют.
218. В пятом, обновленном отчете об имплементации Стандартов ФАТФ по ВА/ПУВА¹⁸⁵ и ПУВА, опубликованном в июне 2024 года, подчеркивается, что ряд государств до сих пор не предприняли действенных шагов по регулированию данного сектора и что до достижения глобального охвата регулированием ПОД/ФТ в этой сфере еще далеко.

Практические примеры. Злоупотребление ВА/ПУВА в целях ФТ

1) Международная сеть ФТ, использующая исключительно ВА

В 2023 году «Операция Grafos» в Испании была направлена против лица, выявленного как ключевой участник транснациональной сети ФТ, связанной с ИГИЛ* и «Аль-Каидой»*. Расследование показало, что сеть использовала исключительно ВА для привлечения, разделения и перевода средств через несколько юрисдикций, применяя сложные методы сокрытия финансовых потоков.

Сеть получала ВА разными способами, включая приобретение купонов ВА в табачных киосках во Франции и онлайн-кампании по сбору пожертвований в криптовалюте. Эти активы переводились на многочисленные электронные кошельки для ухода от выявления. В самом начале, как правило, это были биткоины, затем сред-

¹⁸⁵ Отчет ФАТФ [Целевое обновление информации об имплементации Стандартов ФАТФ по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов](#), 2024.

ства конвертировались в стейблкоины (например, USDT), а в конечном итоге обменивались на фиатную валюту, преимущественно турецкие лиры.

Следователи зафиксировали крупные объемы транзакций без очевидного коммерческого или экономического обоснования наряду с быстрыми и круговыми схемами движения, предназначенными для сокрытия источника и назначения средств. Частые конвертации между криптовалютами еще больше запутывали отслеживание. Сложная трансграничная структура операций с ВА обеспечивала высокий уровень анонимности, что требовало применения передовых методов блокчейн-аналитики и особых методов отслеживания.

Этот случай был выявлен благодаря координированным усилиям Европола и властей Испании, Франции, Швеции и США. Цифровое наблюдение и усовершенствованные инструменты отслеживания ВА раскрыли многоуровневые транзакционные потоки в трех блокчейн-сетях. Программа отслеживания операций по финансированию терроризма Европола (ПООФТ) обеспечила безопасный трансграничный обмен разведанными, что помогло составить карту финансовой сети. Гражданская гвардия Испании вела расследование под судебным контролем и при поддержке Европола арестовала подозреваемого, который впоследствии был помещен в предварительное заключение по обвинениям, связанным с ФТ.

Источник: Гражданская гвардия Испании и Программа отслеживания операций по финансированию терроризма (ПООФТ) Европола. См.: www.interior.gob.es.

2) Злоупотребление ПУВА для перевода ВА в юрисдикциях с высоким уровнем риска

В 2019 и 2022 годах ПФР Бельгии передало в Федеральную прокуратуру два отдельных дела, касающихся бельгийских граждан, которые переводили ВА из ПУВА, базирующихся в Европе, в ПУВА на Ближнем Востоке.

Первое дело касалось двух граждан Франции, чьи счета в Keplerk пополнялись посредством предоплаченных биткоин-ваучеров. Эти ваучеры приобретались за наличные неустановленными лицами в табачных и ночных магазинах в Бельгии. Полученные суммы переводились в турецкие ПУВА — Paribu и BTC Türk. Эти платформы генерировали зашифрованные сообщения, которые через посредников передавались получателям в зонах конфликта. После подтверждения стоимость ваучеров выдавалась в фиатной валюте. Структура сети указывала на зависимость от посредников и обменных пунктов в Сирии, в частности в Идлибе и лагере «Аль-Родж». Коммуникация и координация осуществлялись через мессенджеры Telegram и WhatsApp, которые также использовались для обмена свидетельствами, операционными инструкциями и контактами.

Второе дело касалось бельгийца, который перевел ВА через BitPanda GmbH, лицензированного австрийского ПУВА, ближневосточному ПУВА Bitcoin Transfer, предположительно, действовавшему в Идлибе, а также на некоммерческую организацию, подозревавшуюся в связях с «Хайят Тахрир аш-Шам» (ХТШ) и «Аль-Каидой»*. Транзакции предполагали возможную поддержку сетей, связанных с ИГИЛ*.

Источник: ПФР Бельгии.

3) Трансграничные переводы ВА, связанные с ФТ

Биржа ВА сообщила о подозрительных транзакциях, связанных с двумя лицами: из Таджикистана и из африканской юрисдикции. Установлено, что один из них регуля-

но переводил значительные суммы в ВА на счета, связанные с другим. Расследование выявило крупномасштабную деятельность с ВА, включая трансграничные переводы в юрисдикции с высоким уровнем риска и транзакции на криптобирже. Дальнейший анализ показал, что один из криптокошельков фигурировал в Telegram-канале, известном распространением радикального контента, включая видео боевиков ИГИЛ* с присягой и призывы к пожертвованиям для поддержки террористической деятельности. Кроме переводов ВА, подозреваемые также были связаны через операции по банковским картам и переводы средств без открытия

формальных счетов. В результате расследования ПФР Таджикистана передало дело правоохранительным органам, что привело к возбуждению уголовного производства по антитеррористическому законодательству. Активы одного из подозреваемых были заморожены, а его криптовалютные активы конфискованы благодаря скоординированным действиям частного сектора и ПО. По состоянию на 2025 год процедуры по возврату этих активов находятся в стадии завершения.

Источник: Таджикистан.

219. Хотя многие террористические организации в той или иной степени экспериментировали с использованием ВА, есть и те, что продемонстрировали более высокую техническую подготовку и глубже встроили их в свои финансовые структуры. В 2024 году ИГИЛ-Х* все активнее использовала ВА для организационных переводов и сбора пожертвований от международных сторонников, часто заявляя о поддержке связанных с ИГИЛ* семей, содержащихся в лагерях. Эти средства впоследствии использовались для обеспечения деятельности, вербовки или финансирования атак. Например, как минимум часть финансирования нападения ИГИЛ* в Москве в концертном зале «Крокус Сити Холл» в марте 2024 года поступила из ВА, собранных и переведенных через различные структуры ИГИЛ*. Значительная часть международных пожертвований ИГИЛ-Х* поступает в форме ВА, при этом для их сбора используется официальный медиаресурс «Голос Хорасана». Кроме того, ИГИЛ* расширила использование ВА в Азии и Африке. В 2023 году были зафиксированы случаи, когда филиалы ИГИЛ* использовали кампании по сбору пожертвований, привязанные к кошелькам Monero, с инструкциями по их использованию¹⁸⁶.
220. Некоторые группы ТЭРП также пытались анонимно собирать или переводить средства в ВА. Так как многие из них были заблокированы на различных платежных платформах, основанных на фиатных валютах, за нарушение условий обслуживания, они частично перешли к использованию ВА. Однако, с учетом того, что многие группы ТЭРП скрывают свою идентичность и цели, действуя через легальные юридические лица, их деятельность, связанная как с ВА, так и с другими механизмами платежей, может быть полностью законной — в зависимости от того, на что используются средства.
221. Как показал выше анализ роли социальных сетей и мессенджеров, введение некоторыми коммуникационными приложениями функций, позволяющих пользователям отправлять, получать и обменивать ВА, а также конвертировать ВА в фиатные валюты, способствовало переводу средств на кампании по ФТ. Встроенные кошельки в приложениях в основном не предусматривают НПК, что может представлять тревожную тенденцию.

¹⁸⁶ Организация Объединенных Наций. 34-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015) по «Исламскому государству» в Ираке и Леванте (ИГИЛ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям (S/2024/556). Пункты 96—97. Материалы, полученные в ходе целевых общественных консультаций, также указывают на использование Monero несколькими группами, аффилированными с ИГИЛ*, в Афганистане, Индии, Пакистане и на Филиппинах.

222. Несмотря на возросшее внимание к этим новым технологиям, сохраняются ограничения на использование ВА для целей ФТ, и местные факторы будут играть важную роль в том, целесообразно ли применять ВА для перевода или привлечения средств. Например, конвертация ВА в фиатную валюту не всегда удобна и остается препятствием для более широкого распространения, так как может быть необходимым шагом в зависимости от планируемого использования средств. Более того, волатильность стоимости ВА может создавать дополнительные риски для террористических групп или насильственных экстремистов, которые могут предпочесть более стабильные и традиционные формы ценности, такие как наличные деньги.
223. Определенные элементы ВА могут способствовать отслеживанию средств, связанных с ФТ. Когда транзакции с ВА совершаются в публичных блокчейнах, любой пользователь с доступом в интернет может просматривать псевдонимизированные данные транзакций в публичном реестре блокчейна. Публичные реестры могут поддерживать расследования движения незаконных средств. Однако есть определенные ограничения, связанные с псевдонимным характером данных, трудностями использования технологий повышения анонимности, а также с активностью вне блокчейна (off-chain). Правоохранительные органы в значительной мере зависят от ограниченного числа провайдеров, предоставляющих инструменты блокчейн-аналитики. Тем не менее данные публичного блокчейна могут способствовать расследованию ФТ с использованием ВА и подчеркивают острую необходимость обеспечить безотлагательную имплементацию Стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА, а также критическую роль, которую ПУВА могут сыграть, реагируя на информацию правоохранительных органов с целью пресечения ФТ.

Практический пример. Создание ВА внутренне признанной группой ТЭРП

Группа ТЭРП в Южно-Африканской Республике создала собственный стейблкоин, привязанный в соотношении 1 : 1 к местной валюте (южноафриканскому ранду, ZAR). Стейблкоин управлялся через онлайн-приложение и позволял группе использовать цифровой актив так же, как наличные деньги. Приложение удаляло данные о транзакциях спустя некоторое время и обеспечивало анонимность членам группы и их сторонникам. Расследования в ЮАР выявили, что данным методом группа собрала 268 000 ZAR (около 13 636 долл. США). Хотя сумма относительно невелика, использование стейблкоинов демонстрирует, что группы совершенствуют методы сбора средств. Данный случай показал способность налаживать связи со сторонниками за пределами Южной Африки: финансовая поддержка поступала от частных лиц из США, ОАЭ, Австралии и Швейцарии.

Источник: Южно-Африканская Республика.

6.1. Платформы электронной коммерции и интернет-магазины (ПЭКИМ)

224. Известно, что террористы злоупотребляют ПЭКИМ, которые занимают все более значимое место в мировой экономике, в различных целях.
225. РГРТМ недавно обсуждала, что ПЭКИМ также играют вспомогательную роль в целях терроризма и ФТ¹⁸⁷, отметив, в частности, что ПЭКИМ могут оказывать влияние на ландшафт ПОД/ФТ благодаря их транснациональному доступу и охвату, которые обеспечиваются и усложняются децентрализованным и международным характером их деятельности. Преступники и террористы могут выступать на ПЭКИМ в качестве нескольких покупателей и продавцов (например, через фиктивные или соучаствующие интернет-магазины) и применять методы ОД/ФТ, основанные на торговле (например, завышение или занижение стоимости товаров в счетах-фактурах), чтобы переводить стоимость (товары и средства) друг другу.
226. Террористы применяли платформы ПЭКИМ для закупки товаров для своих операций (оборудование, оружие, химикаты, материалы для 3D-печати), в том числе ввиду того, что они позволяют сохранять конфиденциальность при покупке таких предметов в обычных магазинах. ПЭКИМ также могут использоваться террористами для продажи товаров с целью финансирования их проектов и операций, включая недорогие товары, на которые ранее не было спроса¹⁸⁸. Кроме того, ПЭКИМ могут использоваться для продажи предметов, добытых в результате эксплуатации дикой природы, или похищенных культурных артефактов. В случаях с мелкими ячейками и одиночками, которые полагаются на самофинансирование, ПЭКИМ могут служить для продажи личных вещей. Группы ТЭРП также замечены в использовании ПЭКИМ для продажи сувенирной продукции и пропагандистских материалов.
227. Наконец, к ПЭКИМ могут прибегать для перемещения средств по аналогии с торговыми схемами отмывания денег. Товары действительно могут служить прикрытием для перевода стоимости от одного сообщника другому в сети. В такой схеме первый участник покупает товары, отправляет их сообщнику через ПЭКИМ, а последний продает их в другой юрисдикции и использует прибыль для финансирования терроризма.

¹⁸⁷ ФАТФ/РГРТМ (2025)2 (не для публичного распространения).

¹⁸⁸ Европол (2021). Оценки угроз, исходящих от серьезной и организованной преступности в Европейском союзе (SOCTA) (www.europol.europa.eu).

Практические примеры. Неправомерное использование платформ электронной коммерции в целях ФТ

Использование платформ электронной коммерции, социальных сетей и ВА для финансирования и продвижения деятельности ИГИЛ*

В августе 2023 года Д. Э. был арестован за участие в террористической деятельности и финансировании, в частности в поддержку ИГИЛ* и распространения экстремистской пропаганды через социальные сети, такие как Facebook** и Telegram. Д. Э. управлял несколькими аккаунтами электронной коммерции под различными псевдонимами и имел несколько банковских счетов. Он получал средства через платформы, известные как посредники в продаже оружия, а также от лиц, связанных с сетями ИГИЛ* в Сирии. Через свое присутствие в социальных сетях Д. Э. активно распространял джихадистскую пропаганду, публикуя материалы и обновления по ИГИЛ*. Его аккаунты также были связаны с продажей и покупкой оружия и боеприпасов. Кроме того, Д. Э. оказывал финансовую поддержку сторонникам ИГИЛ* в лагерях «Аль-Хол» и «Аль-Родж» в Сирии, направляя средства через АРМ — благотворительную организацию по сбору средств, созданную сторонниками ИГИЛ* в Индонезии. Средства направлялись исключительно аффилированным с ИГИЛ* лицам.

После ареста Д. Э. расследование по линии ФТ в отношении сети АРМ было расширено и привело к аресту Н. К. (финансиста, поддерживавшего ИГИЛ*) в декабре 2023 года. Ранее, в середине 2020 года, Н. К. вместе с супругой публично присягнули на верность ИГИЛ* в публикации в социальной сети, заявив о своей поддержке идеологии и деятельности ИГИЛ*. Фигурант смог создать и возглавить три локальные ячейки сторонников ИГИЛ* в различных регионах Индонезии. Он использовал социальные сети и мессенджеры для распространения радикальной идеологии и пропаганды, вербовки сторонников ИГИЛ* и сбора средств в Индонезии. В частности, Н. К. и его супруга также организовывали мероприятия по сбору средств, предназначенных для финансирования террористов в Сирии через сеть АРМ, управляя каналом в Telegram. Н. К. поддерживал контакт с индонезийским террористом, находившимся в лагере «Аль-Хол» в Сирии, для организации переводов средств. С ноября 2021 по декабрь 2023 года Н. К. удалось перевести в общей сложности 85 216 310 индонезийских рупий (около 5192 долл. США). Помимо использования банковской системы и услуг денежных переводов, Н. К. также поручил своей дочери перевести денежные средства в форме ВА (22 114 039 BIDR, конвертированных в 1412,30 USDT) на два криптокошелька сторонников ИГИЛ*, зарегистрированных в Сирии.

Источник: Национальное агентство Республики Индонезия по борьбе с терроризмом (БНПТ) и ПФР Индонезии (ППАТК).

Использование платформы электронной коммерции для закупки материалов с целью террористической атаки в Индии

В феврале 2019 года смертник совершил теракт против конвоя Индийских сил безопасности, в результате чего погибли сорок военнослужащих. Власти Индии пришли к выводу, что атака была организована группировкой «Джаиш-е-Мухаммад» (ДжеМ). Расследование выявило трансграничное перемещение крупного количества взрывчатых веществ в Индию. Особо отмечалось, что ключевой компонент самодельного взрывного устройства, использованного в атаке, — алюминиевый порошок — был закуплен через интернет-платформу Amazon. Этот материал применялся для усиления мощности взрыва. В результате расследования 19 лицам было предъявлено обвинение по соответствующим статьям Закона о пресечении незаконной деятельности, включая положения, связанные с ФТ. Среди обвиняемых оказались семь иностранных граждан, в том числе смертник. ПО также изъяли движимое и недвижимое имущество, связанное с атакой, включая транспортные средства и укрытия террористов.

Источник: Индия.

** Принадлежит запрещенной в РФ компании Meta.

6.2. Онлайн-видеоигры и игровые платформы

228. Игровые платформы все чаще становятся пространством, которое террористические и экстремистские субъекты используют для распространения пропаганды, вербовки, подстрекательства и вовлечения в радикализационную деятельность, коммуникации и иногда для сбора средств¹⁸⁹. Это подчеркивает необходимость более глубокого понимания вызовов и возможностей по обеспечению безопасности этих цифровых сред.
229. Исследования рисков финансовых преступлений в контексте внутриигровых покупок выявили существенные опасения в части ОД¹⁹⁰. Это демонстрирует возможную взаимосвязь между методами ФТ и ОД, которые используются для перемещения или усложнения отслеживания денежных потоков посредством игровых платформ.
230. Существует определенный скептицизм относительно масштабируемости использования видеоигр для финансирования терроризма, поскольку эти платформы пока не всегда обеспечивают транзакции с достаточными суммами, чтобы служить основным инструментом для подобных операций. Кроме того, комиссии за транзакции на игровых платформах могут быть достаточно высокими, что снижает их привлекательность в качестве канала для ФТ. Однако данные, собранные за последние несколько лет по микротранзакциям и продаже цифровых предметов в видеоиграх, свидетельствуют о том, что виртуальные транзакции могут быть весьма прибыльными¹⁹¹. Из-за недостаточного контроля и относительной легкости эксплуатации этих систем преступники могут быстро отмывать значительные суммы через тысячи мелких транзакций. Этот метод, как известно, используется некоторыми террористическими группами¹⁹². Более того, внутриигровые голосовые и текстовые чаты, ранее применявшиеся для вербовки и подстрекательства к атакам одиночек, могут также предоставлять террористам относительно защищенные платформы для сбора пожертвований и распространения инструкций о том, как безопасно осуществлять финансовые транзакции с целью избежать выявления¹⁹³.
231. В открытых источниках есть примеры, когда террористические группы, включая организации ТЭРП, а также «Хезболла»¹⁹⁴, создавали и продавали собственные видеоигры как в пропагандистских, так и в финансовых целях¹⁹⁵. Транзакции также могут осуществляться посредством внутриигровых предметов, как у некоторых групп ТЭРП. Игровые элементы действительно могут быть приобретены и переданы другому игроку без значимой отслеживаемости транзакций.
232. Некоторые игры предлагают возможность воспроизведения конкретной атаки или позволяют пользователю играть от лица террористов. Хотя такие опции часто можно скачать бесплатно, сами продажи игр приносят доход их разработчикам¹⁹⁶. Доход может поступать и от пожертвований во время игрового процесса.

¹⁸⁹ Королевский колледж Лондона. Глобальная сеть по экстремизму и технологиям (ГСЭТ). [30 лет тенденций в террористических и экстремистских играх](#). Эмили Томпсон, Гален Лампер-Энглун. 2024. Ноябрь.

¹⁹⁰ [Видеоигры могут иметь значение для финансирования терроризма | Lawfare](#); Проект КРААФТ. Виртуальные угрозы: финансирование терроризма через онлайн-игры. Гонсало Саиз. 2025 (<https://static1.squarespace.com>).

¹⁹¹ См. также: Проект КРААФТ. Виртуальные угрозы: финансирование терроризма через онлайн-игры. Гонсало Саиз. 2025 (<https://static1.squarespace.com>).

¹⁹² Там же.

¹⁹³ Проект КРААФТ. Виртуальные угрозы: финансирование терроризма через онлайн-игры. Гонсало Саиз. 2025 (<https://static1.squarespace.com>).

¹⁹⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

¹⁹⁵ [ГСЭТ-37. Экстремизм и игры в интернете.pdf: 30 лет тенденций в террористических и экстремистских играх — ГСЭТ](#).

¹⁹⁶ Проект КРААФТ. Виртуальные угрозы: финансирование терроризма через онлайн-игры. Гонсало Саиз. 2025 (<https://static1.squarespace.com>).

233. Как известно, ИГИЛ* использовала обмен игровых баллов на фиатную валюту, что демонстрирует потенциал злоупотреблений в этих цифровых средах¹⁹⁷. Аналогичным образом группа «Аш-Шабаб»¹⁹⁸ была уличена в злоупотреблении онлайн-платформой для азартных игр, зарегистрированной в Карибском регионе, для целей ФТ, что подчеркивает риски, возникающие при трансграничных операциях, и связанные с этим сложности выявления и правоприменения. Также поступали сообщения о вовлечении несовершеннолетних в внутриигровые транзакции, от которых в конечном итоге получали выгоду террористы.

Практический пример. Эксплуатация игровых платформ в целях ФТ

В 2018 году Центр финансовой разведки ЮАР (ЦФР) выявил банковский счет, использовавшийся для масштабных платежей в пользу онлайн-платформы PlayStation Network. Такие платформы, часто действующие вне сферы надзора, применяемого к основным социальным сетям, могут способствовать террористической деятельности и ФТ, представляя неконтролируемые каналы коммуникации.

Анализ ЦФР счета, связанного с подозрительным лицом, выявил многочисленные индикаторы повышенного риска, указывающие на возможное участие в экстремистской деятельности. Среди них — нерегулярные транзакции с пометкой «зарплата», покупка iPhone, значительный платеж за удостоверение личности и постоянная активность в PlayStation Network. Это лицо также было отмечено ФБР по подозрению в террористической деятельности в Сомали и предполагаемых связях с ИГИЛ*.

Дальнейшее расследование показало, что подозреваемый использовал лицензированного местного оператора услуг денежных переводов для направления 57 транзакций с малыми суммами получателям в Сомали и Кении. Эти переводы осуществлялись преимущественно из районов Фордсбург и Мэйфэр в Йоханнесбурге, известных как центры активности в сфере денежных переводов.

Источник: Южно-Африканская Республика.

7. Методы, основанные на добыче, контрабанде природных ресурсов и торговле ими

234. В странах, где у правительства нет эффективного контроля над территорией и ее ресурсами, сектор природных ресурсов может быть уязвимым к эксплуатации в целях ФТ¹⁹⁹. Террористические организации могут использовать эти ресурсы для получения средств, контролируя или эксплуатируя широкий спектр уязвимых ресурсов, включая газ, нефть, древесину, драгоценные металлы и камни, дикую природу, рыболовство и сельхозпродукцию, а также древесный уголь.
235. Участие террористов в легальной экономической деятельности, связанной с природными ресурсами, имеет стратегическое значение для этих групп как для получения регулярного

¹⁹⁷ Группа мониторинга 1267 ООН.

¹⁹⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

¹⁹⁹ ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2015.

дохода, так и для дальнейшей диверсификации источников финансирования²⁰⁰. Эти сектора представляют собой прибыльный источник дохода и могут быть привлекательны из-за слабого регулирования. Также риск ФТ выше в регионах со слабостью институтов, политической нестабильностью, в зонах конфликтов и в регионах, богатых неосвоенными природными ресурсами. Примеры включают захват части местной экономики, от которой зависит существование общин.

236. СБ ООН обеспокоен использованием доходов от незаконной добычи и незаконного оборота природных ресурсов вооруженными группами, террористическими организациями и поддерживающими их преступными сетями²⁰¹. Как отметила ФАТФ в июле 2021 года, «есть доказательства того, что вооруженные группы и террористические организации в различной степени зависят от экологических преступлений для поддержки и финансирования своей деятельности»²⁰². В июле 2022 года ИДКТК ООН опубликовал «Оповещение о тенденциях», где подчеркнул, что террористические группы могут стратегически диверсифицировать свои источники финансирования за счет широкого спектра как незаконной, так и законной деятельности, связанной с различными видами природных ресурсов²⁰³.
237. Хотя добыча, контрабанда природных ресурсов и торговля ими в первую очередь затрагивают юрисдикции, где террористическими группами добываются такие ресурсы, эти схемы финансирования терроризма также должны вызывать обеспокоенность у третьих стран, включая международные и региональные финансовые центры, через которые могут проходить значительные доходы. Эта добыча, вероятно, будет включать участие международных частных субъектов, таких как финансовые учреждения, работающие в сырьевом секторе, страховые компании, вовлеченные в транспортировку, компании — потребители сырья, провайдеры инфраструктуры цепочек поставок, а также юристы и бухгалтеры, оказывающие услуги этим организациям.

7.1. Добыча, торговля и контрабанда нефти и газа

238. В Сирийской Арабской Республике и Ираке ИГИЛ* удалось получать значительные доходы от добычи и торговли нефтью и природным газом на территориях, находившихся под ее контролем преимущественно в 2014 и 2015 годах²⁰⁴. Несмотря на утрату ИГИЛ* контроля над этим регионом и, как следствие, резкое сокращение доступа к нефтяным и газовым месторождениям, ФАТФ отметила, что даже в 2021 году продолжали поступать средства от вымогательства у нефтяных сетей в восточной части Сирийской Арабской Республики²⁰⁵. Денежные резервы, накопленные за счет эксплуатации и торговли, могут до сих пор оставаться в распоряжении террористической группы²⁰⁶. В восточной части Сирийской Арабской Республики операции ИГИЛ* против СДС продолжались, многие были направлены на топливные грузовики в мухафазе Дайр-эз-Заур с целью вымогательства у нефтетрейдеров²⁰⁷.

²⁰⁰ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН 2022. [Вопросы, связанные с использованием доходов от добычи, торговли и контрабанды природных ресурсов в целях финансирования терроризма](#). 2022.

²⁰¹ См., напр.: резолюции 2195 (2014), 2462 (2019), 2482 (2019).

²⁰² ФАТФ. [Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями](#). 2021. С. 8. «Экологические преступления, особенно добыча полезных ископаемых, — прибыльный инструмент для повстанческих групп, находящихся в конфликте с центральной властью, и для террористических организаций, действующих в ресурсно обеспеченных юрисдикциях с нестабильной обстановкой. В публичной отчетности правительств и НКО отмечалось, что такие группы прибегают к экологическим преступлениям как к способу получения доходов или как к прямому средству передачи стоимости/ платежа за товары (например, оружие и наркотики)».

²⁰³ ИДКТК. [Вопросы, связанные с использованием доходов от добычи, торговли и контрабанды природных ресурсов в целях финансирования терроризма](#). 2022.

²⁰⁴ Там же.

²⁰⁵ ФАТФ. [Публичное заявление ФАТФ о финансировании ИГИЛ*, «Аль-Каиды»* и их филиалов](#). 2021.

²⁰⁶ Например, в апреле 2021 года в Мосуле была изъята сумма, эквивалентная 1,7 млн долл. США, в закопанных банкнотах долларов США и иракских динаров, а также золото и серебро (S/2021/655, пункт 65).

²⁰⁷ Группа мониторинга 1267 ООН. S/2025/71/Ред.1. Пункт 60.

239. Ввиду необходимости соответствующих знаний и ресурсов эксплуатация нефти и газа — труднодостижимая задача для террористических групп, если они не контролируют значительные территории. Тем не менее АКАП продолжает попытки установить контроль над портами вдоль Аденского залива, а также над объектами нефтегазовой инфраструктуры²⁰⁸. В докладе Президенту СБ ООН за 2021 год члены Группы экспертов по Йемену отметили, что хуситы²⁰⁹ приблизились к установлению контроля над важными нефтяными и газовыми месторождениями²¹⁰. Их сети также зависят от судоходных компаний, судов и посредников для продажи и транспортировки сырья, включая нефть и нефтепродукты, что приносит доход. Еще один источник дохода — контроль над портовой инфраструктурой в Йемене, включая доходы от деятельности в нефтяной сфере.

7.2. Добыча, торговля и контрабанда в сельском хозяйстве, животноводстве и рыболовстве

240. Для получения дохода террористы используют природные ресурсы в сферах сельского хозяйства и рыболовства (например, скот, красный перец, какао, кофе)²¹¹.

241. В регионе бассейна озера Чад, где экономика в значительной степени основана на сельском хозяйстве и рыболовстве, выявлена периодическая кража скота и незаконная торговля рыбной продукцией, чем занималась группа «Боко Харам»²¹². Действующие здесь террористы также получали доход от торговли копченой рыбой и красным перцем, вымогательства у сельскохозяйственных и рыболовных общин²¹³. ЗАПИГ, в частности, получала доходы от местной фермерской деятельности, такой как выращивание красного перца чили для продажи в соседние с озером Чад страны²¹⁴. Также сообщалось о торговле растительным маслом с опорой на местное производство значительных объемов арахиса²¹⁵. ЗАПИГ имеет прибыль и от сдачи в аренду рыболовных и пассажирских лодок местным жителям²¹⁶. Примечательно, что, по оценкам, доходы ЗАПИГ от выдачи «разрешений» на рыбную ловлю могут составлять до 116 000 долл. США в день²¹⁷.

²⁰⁸ 29-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015) (S/2022/83). Пункт 43.

²⁰⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

²¹⁰ Окончательный отчет Группы экспертов по Йемену (S/2021/79). Таблица 4.1. Резолюция Совета Безопасности 2624 (2022) впоследствии признала хуситов террористической группировкой и внесла их в санкционный список по Йемену.

²¹¹ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН. Вопросы, связанные с использованием доходов от добычи, торговли и контрабанды природных ресурсов в целях финансирования терроризма: со ссылкой на Кэтрин Петрич. Коровы, древесный уголь и кокаин: преступная деятельность «Аш-Шабаб» в Африканском Роге // Связь между организованной преступностью и терроризмом. Исследования в области конфликтов и терроризма. 2022.

²¹² Совместный отчет ФАТФ, ГИАБА и ГАБАК о [финансировании терроризма в Западной и Центральной Африке](#). 2016.

²¹³ Институт исследований по вопросам безопасности. Малик Самуэль. Экономика терроризма в бассейне озера Чад. 2019.

²¹⁴ Группа мониторинга 1267 ООН.

²¹⁵ Институт исследований по вопросам безопасности. Малик Самуэль. Смертоносный бизнес «Боко Харам»: экономика насилия в бассейне озера Чад. 2022.

²¹⁶ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН 2022...

²¹⁷ Там же.

242. В 2021 году Группа экспертов ООН по Сомали установила, что «Аш-Шабаб»²¹⁸ получала доходы, в частности, от различных форм незаконного взимания сборов с земледельческих (продукция ферм) и скотоводческих (в первую очередь крупный рогатый скот, верблюды и козы) хозяйств²¹⁹.
243. Наблюдаются связи между бандитизмом на автодорогах, кражей скота и ФТ. Например, в бассейне озера Чад кража скота оставалась распространенным методом получения дохода, часть похищенного скота продавали на местных рынках²²⁰. Сообщалось, что террористические группировки, включая ИГИЛ* в Ираке, «Боко Харам» и «Аш-Шабаб»²²¹, взимали закят с пастухов²²². На доходы от кражи скота часто приобреталось оружие, необходимое для вымогательств и иных преступных источников дохода, связанных с их деятельностью. Похищенное или захваченное оружие применялось в последующей преступной деятельности, включая незаконный ввоз древесины и незаконную торговлю для получения дохода. Доходы от продаж какао и кофе также были связаны с ФТ²²³. В 2020 году сообщалось о случаях выращивания и сбора урожая, продажи и незаконного ввоза какао, связанных с АДС^{224, 225}.
244. Сообщается, что группы, признанные Палестинской администрацией террористическими организациями на национальном уровне, создавали частные предприятия, связанные с животноводством, а также крупные сельскохозяйственные проекты (по выращиванию фруктов, овощей и пальм), которые становились источниками финансирования²²⁶.

²¹⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²¹⁹ Отчет Группы экспертов Организации Объединенных Наций по Сомали за 2021 год Председателю Совета Безопасности (S/2021/849).

²²⁰ S/2025/71/Ред.1. Пункт 105.

²²¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду его связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²²² S/2025/71/Ред.1. Пункты 105, 106, 108.

²²³ Оповещение о тенденциях ИДКТО ООН 2022...

²²⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²²⁵ Промежуточный отчет Группы экспертов по ДРК (S/2020/1283). См. Резюме.

²²⁶ Эти группы включают «Шуви Эрэц Аутпост», «Тирца Валли Фарм», «Мейтарим Аутпост», «Хиллтоп Юс», «Прайс-Тег» (ТАГ МЕХЕЙР). Эти организации обозначены в соответствии с наднациональными или национальными режимами включения в перечень, установленными для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

Практический пример. Ликвидация сети, предоставлявшей финансовые средства, продовольствие и материально-техническое обеспечение боевикам-террористам в Мозамбике

В 2023 году власти Мозамбика осудили ряд лиц за поддержку АСВД²²⁷, в том числе за сбор разведывательных данных о деревне Мосимба-да-Прайя по поручению руководства группы. Их также обвинили в вербовке молодых людей в группу и поставках продовольствия и товаров первой необходимости боевикам АСВД в отдаленные районы.

В марте 2023 года в ходе совместной операции Сил обороны и безопасности Мозамбика были нейтрализованы два лица, перевозившие значительное количество продовольствия в деревню, известную активностью террористов. Обвиняемые признали, что груз предназначался боевику АСВД, ожидавшему доставки в заранее оговоренное место. Один из обвиняемых оказался племянником лидера АСВД. По его признанию, ему поручили приобрести мобильный телефон для зашифрованной связи через WhatsApp и Telegram и ожидать дальнейших указаний по распределению средств.

В июне 2023 года тот же лидер распорядился, чтобы обвиняемый получил от посредника 885 500 метикалов (примерно 13 862 долл. США) и передал их участнику группы в деревне. Обвиняемый был арестован во время совершения сделки. Следствие установило, что деньги предназначались для покупки парусного судна, дома и строительства палатки. Мобильная переписка также подтвердила, что доходы от рыбной ловли направлялись на содержание и операционные расходы группы.

В ходе расследования было установлено, что денежные средства передавались между лидером группы и обвиняемыми как электронными деньгами, так и физически перемещенными наличными. Обвиняемые были приговорены к тюремному заключению сроком от 28 до 30 лет, а изъятые денежные средства конфискованы в пользу государства Мозамбик.

Источник: правоохранные органы и государственная прокуратура Мозамбика.

7.3. Добыча, контрабанда объектов дикой природы и торговля ими

245. Контрабанда объектов дикой природы — один из наиболее прибыльных видов преступной деятельности в мире. Выше о ней сказано как об источнике финансирования террористических организаций, таких как «Боко Харам», «Аш-Шабаб»²²⁸, «Господня ар-

²²⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников. Это относится ко всем упоминаниям АСВД в данном примере.

²²⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

мия сопротивления»²²⁹ и др.²³⁰. В 2017 году ГАБАК выразила обеспокоенность по поводу возможных связей между финансированием терроризма и экологическими преступлениями, включая продажу и обмен охраняемыми объектами, такими как бивни слонов²³¹. АСВД²³² упоминалась в связи с незаконным ввозом охотничьих трофеев. В последнее время исследователи и аналитики, по-видимому, стали подходить к оценке масштабов таких связей более осторожно²³³. Однако, как представляется, они сходятся во мнении, что, хотя это не было основным источником финансирования, отдельные случаи действительно имели место.

246. ИДКТК ООН зафиксировал ряд дел в стадии расследования национальными органами в рамках недавних страновых оценок, включая браконьерство, незаконный ввоз дикой фауны и флоры, присвоение денежных средств национальных парков²³⁴. Кроме того, наблюдаются более сложные связи между преступлениями в сфере дикой природы и другими прибыльными видами преступной деятельности, используемыми террористами для получения доходов. Так, по данным Интерпола, поселения нелегальных золотодобытчиков в лесных районах, особенно в Центральной Африке, способствуют развитию браконьерства в отношении охраняемых видов и других экологических преступлений²³⁵.

7.4. Добыча, контрабанда драгоценных металлов и камней и торговля ими

247. Делегации сообщили, что добыча золота и других драгоценных металлов становится все более важным источником финансирования терроризма для террористических групп, особенно глобальных филиалов ИГИЛ* и «Аль-Каиды»* в Африке. Также добываются редкоземельные металлы для поддержки региональных террористических групп²³⁶. За последнее десятилетие кустарная добыча золота, олова и вольфрама все чаще использовалась для поддержки АДС²³⁷ и групп ИГИЛ*, действующих в Центральной Африке, и такие случаи оцениваются как распространенные.

²²⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

²³⁰ См., напр., анализ Института мира США: Браконьерство и контрабанда объектов дикой природы: противодействие источнику финансирования терроризма. 2018; National Geographic. Как убийство слонов финансирует террор в Африке. 2015. См. также стенограмму слушаний Подкомитета по вопросам терроризма, нераспространения и торговли Комитета по международным делам Палаты представителей США: Браконьерство и терроризм: вызов национальной безопасности. 2015. 22 апреля.

²³¹ ГАБАК. Финансирование терроризма в Центральной Африке. 2017.

²³² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²³³ См., напр.: <https://news.mongabay.com/2022/02/links-between-terrorism-and-the-ivory-trade-overblown-study-says/> (февраль 2022) и указанные там источники. Отчет ФАТФ «Отмывание денег и незаконная торговля объектами дикой природы» (июнь 2020) не рассматривает связи между незаконной торговлей объектами дикой природы (НТОДП) и финансированием терроризма, отмечая, что «актуальные данные свидетельствуют о том, что эта типология еще не получила широкого распространения» (<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Money-laundering-and-illegal-wildlife-trade.pdf>).

²³⁴ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН. 2022.

²³⁵ Интерпол. Аналитический отчет: незаконная добыча золота в Центральной Африке. 2021. С. 34.

²³⁶ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН 2022; 29-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015) по ИГИЛ (ДАИШ)*, «Аль-Каиде»* и «Талибану» и связанным с ними лицам и организациям. 2022. Февраль (S/2022/83).

²³⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

248. Филиалы ИГИЛ* в Африке использовали золотодобычу не только для вымогательства у старателей, работающих на нелегальных шахтах, но и для сотрудничества с контрабандистами, которые перевозят золото из отдаленных районов к торговым точкам, а также пользуются существующими маршрутами незаконного ввоза для продажи золота на международных рынках²³⁸. Незаконная добыча золота остается прибыльной и привлекательной, так как цена на такое золото ниже, чем на легальном рынке.
249. В Латинской Америке оценки рисков в золотодобывающем секторе подчеркнули его уязвимость к ФТ, особенно в Колумбии и Перу²³⁹. Отчет ФАТФ и АТГ описал случай террористической группы в Колумбии, которая устанавливала контроль над территориями, где велась добыча золота, путем вымогательства и принуждения владельцев шахт к передаче прав собственности на землю. Часть незаконно добытого золота продавалась легальным компаниям за наличные с целью сокрытия его происхождения. Прибыль направлялась на закупку оборудования, боеприпасов, медикаментов и других материалов, необходимых для продолжения террористической деятельности²⁴⁰. По данным Израиля, иранские боевики «Аль-Кудс» приобретают золото в Венесуэле, вывозят его авиарейсами и продают на Ближнем Востоке, а вырученные средства переводят «Хезболле»²⁴¹ для финансирования ее деятельности.
250. В Буркина-Фасо, Мали и Нигере золотая лихорадка создает новый источник финансирования террористических групп, особенно в регионе Липтако-Гурма. Группы ищут устойчивые, легко доступные и наименее рискованные с точки зрения выявления и пресечения возможности финансирования долгосрочной деятельности. Сообщается, что «Исламское государство в Большой Сахаре» (ИГБС)* и ДНИМ ведут боевые действия в секторе Гурма в Мали, в том числе за контроль над территориями золотодобычи, где они устанавливают для старателей нелегальные сборы за «защиту» или взимают закят. Пострадавшие регионы включают Кидаль на севере Мали (с участием фракционных групп ДНИМ, таких как «Ансар ад-Дин»), Бонгу и Сум в Буркина-Фасо (с участием групп, таких как «Ансар аль-Ислам»), а также Комбонгу в Нигере (районы, которые также пострадали от ряда террористических атак). Местные сообщества особенно уязвимы, так как проживают в изолированных районах с ограниченным присутствием правоохранительных органов. Известно, что АДС²⁴² в ДРК участвовал в незаконной разработке золотых месторождений возле деревни Биалосе.
251. Операция по борьбе с оборотом огнестрельного оружия («Операция КАФО II»), проведенная совместно Интерполом и УНП ООН в конце 2020 года в Сахеле, выявила тенденцию финансирования терроризма после изъятия более 40 000 динамитных шашек

²³⁸ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН (2022) со ссылкой на отчет Международной кризисной группы [«Под контролем: золотая лихорадка в Центральном Сахеле»](#) (2019).

²³⁹ Пример по Колумбии: Международный валютный фонд. Отчет о мерах Перу (2018); [Отраслевой анализ рисков ОД/ФТ в секторе добычи полезных ископаемых](#). 2017. См. также материалы специального совместного заседания Контртеррористического комитета, Комитета СБ во исполнение резолюций 1267 (1999), 1989 (2011) и 2253 (2015) по ИГИЛ (ДАИШ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям, и Комитета СБ во исполнение Резолюции 1988 (2011) «Взаимосвязь между международным терроризмом и организованной преступностью» (26 апреля 2019 г.).

²⁴⁰ ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ). [Риски и уязвимости, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма в золотодобывающем секторе](#) (2015). Практический пример 10. С. 16.

²⁴¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

²⁴² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

и шнуров для детонаторов, которые, как полагают, предназначались для незаконной добычи золота вооруженными террористическими группами в Сахеле²⁴³.

252. В Мозамбике провинция Кабу-Делгаду выступает одним из экономических коридоров региона. Это повышает риск того, что присутствие связанных с ИГИЛ* структур, в частности группировки ИГИЛ* в Центральной Африке, оказывает значительное влияние на незаконную деятельность, включая торговлю золотом и другими драгоценными металлами или камнями²⁴⁴. АСВД²⁴⁵ также активно вовлечена в незаконную добычу полезных ископаемых: силы безопасности Мозамбика зафиксировали случаи, когда у членов АСВД изымались металлы и драгоценные камни. Согласно оценкам, АСВД получила около 30 млн долл. США только от добычи рубинов.
253. Тем не менее указанные тенденции различаются по регионам и субрегионам. Например, если в Западной Африке взаимосвязь между незаконной добычей золота при посредничестве преступных сетей и террористических групп становится все более очевидной, то в Южной и Центральной Африке эти взаимосвязи не столь заметны (хотя и не отсутствуют полностью)²⁴⁶.
254. Помимо извлечения прибыли от добычи полезных ископаемых, террористические организации получают доход от вымогательства у шахтеров и горнодобывающих компаний, а также за счет взимания сборов с контрабандистов и транспортных компаний. Известно, что АСВД²⁴⁷ побуждает членов местных сообществ получать лицензии на добычу полезных ископаемых, чтобы затем использовать извлекаемую прибыль в интересах террористической организации. Как отмечается в Глобальном индексе терроризма — 2025²⁴⁸, в большинстве случаев террористические группы в Центральном Сахеле не занимаются непосредственной добычей, торговлей и незаконным ввозом золота. Они контролируют территории, где ведется кустарная добыча золота, и взимают сборы с шахтеров.

²⁴³ Интерпол и УНП ООН. [Международная операция нарушила поставки огнестрельного оружия террористам](#). 2020.

²⁴⁴ Оповещение о тенденциях ИДКТО ООН. 2022; Международная кризисная группа. [Сдерживание мятежа в Кабу-Делгаду, Мозамбик](#). 2021.

²⁴⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой» * или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁴⁶ Оповещение о тенденциях ИДКТО ООН (2022) со ссылкой на Глобальную инициативу против транснациональной преступности: Повстанчество, теньевые рынки и коррупция: конфликт в Кабу-Делгаду и его региональные последствия. 2022.

²⁴⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой» * или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁴⁸ [Глобальный индекс терроризма 2025 года](#). С. 52.

7.5. Добыча, контрабанда древесины и древесного угля и торговля ими

255. Известно, что заготовка древесины — источник финансирования для ДНИМ. АДС²⁴⁹ и группировки ИГИЛ*, действующие в Центральной Африке, связаны с незаконной заготовкой древесины, в частности палисандра, на территориях под их контролем, причем эта деятельность носит массовый характер. По оценкам, АДС ежегодно получает около 3 млн долл. США от незаконной торговли древесиной²⁵⁰. АСВД²⁵¹ получает доход от заготовки древесины и участвует в незаконной торговле древесиной и древесным углем. Обе эти практики считаются распространенными.
256. Случаи производства, налогообложения и вымогательства в сфере торговли древесным углем — еще один пример использования природных ресурсов в качестве источника доходов террористическими организациями, включая «Аш-Шабаб»²⁵² в Сомали, где прибыльная сеть контрабанды древесного угля ежегодно приносит миллионы долларов²⁵³. Другие террористические и вооруженные группировки в Африке (включая Центральноафриканскую Республику, ДРК, Мали и Судан) также получали доходы от незаконной или нерегулируемой торговли древесным углем²⁵⁴.

²⁴⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁵⁰ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН. 2022; Дагар Мохамед, Чели, Ричард, Хаджи Мохамед. [Расширение деятельности Альянса демократических сил должно тревожить Восточную Африку](#). 2022. Институт исследований безопасности.

²⁵¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁵² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁵³ Оповещение о тенденциях ИДКТК ООН. 2022.

²⁵⁴ Норвежский центр глобального анализа RНІРТО, Интерпол и Глобальная инициатива по борьбе с транснациональной организованной преступностью. [Всемирный атлас незаконных потоков](#). 2018.

8. Методы, связанные с преступной деятельностью

257. На уровне ООН государства все чаще выражают обеспокоенность тем, что террористы могут получать выгоду от преступной деятельности в качестве источника финансирования или логистической поддержки, включая, в частности, торговлю оружием, людьми, наркотиками, артефактами и культурными ценностями, незаконную торговлю природными ресурсами и дикой природой, киднеппинг с целью выкупа, вымогательство, грабежи, а также транснациональную организованную преступность на море²⁵⁵. В предыдущих отчетах ФАТФ показаны различные формы взаимосвязи между преступной деятельностью и ФТ многих террористических организаций. В 2021 году ФАТФ отметила, что установление связей с организованной преступностью позволяет группам ТЭРП получать доход. Это также обеспечивает возможность доступа к ограниченными или незаконным товарам, таким как оружие или поддельные документы, благодаря чему группы расширяют свою преступную деятельность²⁵⁶.
258. Финансируя свою деятельность, террористы проявляют оппортунистический подход и чрезвычайную адаптивность к условиям, в которых они действуют. Пересечение между терроризмом и организованной преступностью еще больше осложняет усилия по противодействию терроризму. Некоторые группы напрямую участвуют в наркоторговле, торговле людьми и другой незаконной деятельности с целью диверсификации источников доходов. В таких схемах террористические организации либо взаимодействуют с организованными преступными группами на разных этапах преступной цепочки добавленной стоимости, либо действуют автономно как организованная преступность с целью извлечения прибыли. Другие сохраняют оперативную взаимосвязь, вводя налоги на транзитные маршруты или сборы за содействие, но не участвуют напрямую в незаконном ввозе и незаконной торговле. Террористические организации могут обращаться к организованным преступным группам как к провайдерам услуг, включая отмывание денег, незаконный ввоз и закупку оружия.
259. Виды преступной деятельности и характер взаимосвязей существенно различаются в зависимости от регионального и экономического контекста, преобладающих видов преступной деятельности и близости к маршрутам незаконного ввоза, степени доступа террористов к ресурсам, которые они могут эксплуатировать. Далее приведены примеры задокументированных на сегодняшний день взаимосвязей, и это не исчерпывающий перечень, особенно учитывая, что такие сближения достаточно подвижны.

8.1. Вымогательство, незаконные сборы и принудительное изъятие средств

260. Террористические организации часто сотрудничают с местными и региональными преступными сетями для сбора и перемещения средств, используя угрозы или насилие для вымогательства денег у предприятий или частных лиц. Затем эти средства могут быть направлены на поддержку террористической деятельности. Вымогательство — один из значительных источников финансирования террористических организаций. Сборы средств, подобные налогообложению, — еще один метод для террористических организаций, контролирующих территории, ресурсы или экономическую деятель-

²⁵⁵ СБ ООН последовательно выражал обеспокоенность в связи с взаимосвязью между транснациональной организованной преступностью и терроризмом в ряде своих резолюций, включая резолюции 1373 (2001), 2462 (2019) и 2482 (2019). Кроме того, Генеральная Ассамблея в рамках Седьмого обзора Глобальной контртеррористической стратегии ООН (ГА 75/291) в 2021 году отметила наличие такой взаимосвязи и призвала государства-участники, а также международные и региональные организации усилить изучение и поддержать инициативы по учету связей между терроризмом и транснациональной организованной преступностью при разработке и имплементации глобальных, региональных и национальных контртеррористических стратегий.

²⁵⁶ ФАТФ. [Финансирование терроризма на этнической или расовой почве](#). 2021.

ность, получить доход. Это может включать введение сборов в виде налогов для местного населения или предприятий (в том числе в сфере природных ресурсов, сельского хозяйства или рыболовства), часто под предлогом предоставления защиты или услуг для легитимизации своей деятельности либо в качестве формы принуждения. Сборы или вымогательство осуществляются на контрольно-пропускных пунктах в форме так называемых «дорожных налогов» или с предприятий и жителей, находящихся как в районах под контролем группировки, так и за их пределами, включая диаспору, в обмен на защиту их семей и бизнеса. Вымогательство происходит и на море. В некоторых случаях вымогательство сочетают с похищениями и принуждением. Широкая распространенность вымогательства, принудительных сборов платежей и практики, подобной налогообложению, взимания средств террористическими организациями подтверждена национальными делегациями и подкреплена отзывами частного сектора, в которых эти методы определены как ключевые риски ФТ в районах, подконтрольных террористическим субъектам.

261. Вымогательство или комплексные методы «налогообложения» преобладают как основные источники доходов террористических групп (например, «Аш-Шабаб»²⁵⁷, ДНИМ) в ряде регионов Африки, а также в Йемене, где АКАП занимается вымогательством у местного бизнеса в обмен на защиту. Это один из основных методов финансирования для ИГИЛ* и ее региональных филиалов. Группировка по-прежнему контролирует незаконные коммерческие маршруты и облагает сборами незаконных перевозчиков оружия, наркотиков и людей, в том числе в Восточной и Западной Африке, Ливии, а также в Ираке и Сирии. ИГИЛ* в Сомали усилил практику вымогательства в районе Босасо, сосредоточив внимание на предприятиях, экспорте и судоходной отрасли, копируя незаконные методы взимания сборов и вымогательства «Аш-Шабаб» для расширения своей ресурсной базы, взимая «налоги» с коммерческих, горнодобывающих, торговых, производственных (например, производство ладана) и сельскохозяйственных видов деятельности в Пунтленде²⁵⁸.
262. Террористические сети применяют методы, подобные налогообложению, в различных контекстах как тактику получения дохода, обычно в сочетании с другими методами и видами преступной деятельности. В сочетании с угрозой насилия террористические группы также используют налогообложение как инструмент контроля над населением и влияния на территории. Это распространенный метод таких группировок, как «Боко Харам», АДС²⁵⁹, АСВД²⁶⁰ и «Аш-Шабаб»²⁶¹. «Аш-Шабаб», ЗАПИГ и АСВД использовали «налогообложение» для получения дохода, направляемого на предоставление обще-

²⁵⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁵⁸ [S/2024/556](#). Пункт 35.

²⁵⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

ственных услуг, таких как здравоохранение и образование, на территориях, которые они контролируют. Эта стратегия укрепляет их влияние на местное население.

263. В Восточной и Южной Африке «Аш-Шабаб»²⁶², как известно, широко использовала вымогательство для мобилизации доходов на свои операции. Контролируя значительную территорию в Сомали, «Аш-Шабаб» взимает «налоги» с товаров и бизнеса, собираемые сетью его «службы безопасности» (амният). Могадишо и южная часть Сомали остаются его крупнейшей налоговой базой. «Аш-Шабаб» использует сбор закята, применяя целевые проверки образа жизни состоятельных бизнесменов. Группировка разделила свою систему «налогообложения» на отдельные потоки доходов для взимания платежей с транспортных средств, перевозимых грузов, ферм и сельскохозяйственной продукции, а также с продажи скота. «Аш-Шабаб» полагается на использование мобильных платежей для взимания «налогов» и получения вымогательских платежей на контрольно-пропускных пунктах и с торговцев, импортирующих товары, с последующим переводом средств на местные внутренние банковские счета. В 2016 году Группа мониторинга ООН по Сомали и Эритрее оценила, что «Аш-Шабаб» установила налог в размере 1500 долл. США за грузовик сахара, при этом через такие пункты проходило до 230 грузовиков еженедельно.
264. Кроме того, террористические группы могут взимать сборы за разрешение преступным сетям осуществлять деятельность в качестве формы «лицензии» на их действия. В Западной Африке ЗАПИГ взимает различные сборы с мелких правонарушителей. Например, только с августа 2020 по март 2021 года, по сообщениям, ЗАПИГ получила около 65 000 долл. США в виде штрафов за менее тяжкие правонарушения, которые не влекут смертную казнь или не требуют ампутации. В этом контексте они могут устанавливать легитимность в качестве отправителей правосудия.

²⁶² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

Практический пример. Вымогательство у сезонных рабочих и агентов по недвижимости в целях ФТ

В 2022 году международная террористическая организация проводила кампании по сбору средств в пользу РПК²⁶³. Средства собирались с лиц, которые приехали из юго-восточной Турции в западные регионы на сезонные работы: у них вымогали 25 % их дневного заработка в качестве «обязательного сбора». Организация налагала на агентов по недвижимости комиссию за продажу объектов и навязывала ее под угрозами. Установлено, что РПК принуждала некоторых агентов продавать дома и выплачивать организации сумму, эквивалентную 50 % стоимости объекта. В 2022 году Турция выявила схему финансирования, поддерживающую РПК через кампании по сбору средств. Схема включала вымогательство у лиц, которые приехали из юго-восточной Турции в западные регионы на сезонные работы. Люди вынуждены были отдавать 25 % дневного заработка. Организация вымогала у агентов по недвижимости комиссии с продаж под угрозами. Некоторые агенты были вынуждены выплачивать до 50 % стоимости продажи.

Средства принимали наличными, помещали в желтые конверты с серийными номерами и распределяли в пользу РПК. Те, кто отказывался платить, подвергались угрозам. Деньги регулярно направляли в приграничные города рядом с районами, контролируемые РПК, откуда их переправляли через границу для финансирования деятельности этой организации.

Источник: МАСАК (ПФР), Турция.

Примечание: этот пример касается организации, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). См.: <https://www.mfa.gov.tr/pkk.en.mfa>.

8.2. Киднеппинг с целью выкупа

265. КЦВ предполагает похищение людей и требование выкупа за их освобождение. Сохраняется обеспокоенность продолжающимся использованием КЦВ террористическими группами для получения доходов, а также для запугивания и установления контроля над населением (в отличие от «криминального» КЦВ, не связанного с терроризмом). Фактически КЦВ часто называют ключевым элементом террористических стратегий, так как он подпитывает атмосферу небезопасности и представляет собой высокодоходный источник финансирования. Выплата выкупов, которая противоречит Резолюции СБ ООН 2133 (2014), существенно расширила возможности террористов, приведя к человеческим жертвам. Поскольку выкупы часто выплачиваются тайно, точные суммы трудно установить, но, вероятно, они составляют миллионы долларов в год.

²⁶³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). Это относится ко всем упоминаниям РПК в данном примере.

266. Практически все террористические сети, действующие в Африке, включая «Аш-Шабаб»²⁶⁴, АДС²⁶⁵, «Боко Харам» и АСВД²⁶⁶, используют КЦВ в качестве источника дохода, часто нацеливаясь на иностранных граждан и местные высокодоходные мишени. В Западной и Центральной Африке пример выплаты выкупов на сумму до 183 млн евро за освобождение 80 заложников, похищенных в Сахеле, демонстрирует прибыльность похищений как источника дохода для вооруженных групп, действующих в Алжире, Мали, Мавритании, Нигерии и Нигере. Аффилированная с «Аль-Каидой»* группа ДНИМ также широко практикует КЦВ для вымогательства и похищений. ЗАПИГ прибегает к похищениям для пополнения доходов, главным образом захватывая гуманитарных работников и представителей властей. Похищения использовались и для получения рычагов давления в переговорах об обмене заключенными. Например, группа «Боко Харам» известна использованием похищений как средства для обмена на освобождение своих боевиков.
267. Наблюдается устойчивая тенденция получения доходов с использованием различных методов, при которых выкуп выплачивается либо наличными, либо через систему хавалы с целью избежать выявления и отслеживания. В некоторых юрисдикциях зафиксированы случаи, когда связанные с ИГИЛ* группы запрашивали обработку платежей через ВА. Пример требования выкупа — похищение шести кубинских врачей, за освобождение которых боевики «Аш-Шабаб»²⁶⁷ хотели получить выплаты от правительства Кении. В ДРК и северных районах Уганды АДС²⁶⁸ также прибегает к похищениям людей, включая детей, чтобы вымогать выкуп у местного населения. В Мозамбике власти сообщали о случаях, когда террористическая группировка АСВД²⁶⁹ похищала жителей деревень, главным образом ночью, требуя выкупа крупными суммами. Одновременно группа «Боко Харам» в качестве выкупа за возвращение каждой похищенной женщины требовала 40 голов крупного рогатого скота. Использование скота как средства расчета, а не денег может свидетельствовать о финансовой стратегии «Боко Харам»: скот рассматривается как средство накопления стоимости и последующей продажи по более высокой цене.

²⁶⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁶⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

268. Также отмечается новая тенденция: террористические группы действуют совместно с преступными бандами, и похищения для них становятся коммерческой деятельностью. В этом случае выкуп не требуется: террористическая группа «продает» похищенных жертв другим преступным сетям. Так, «Боко Харам» в основном похищает женщин и девушек с целью их последующей продажи в рабство или использования для совершения террористических актов смертников. В отдельных случаях преступные группировки похищают людей самостоятельно, но впоследствии продают заложников за деньги террористическим организациям, которые, в свою очередь, требуют значительный выкуп за их освобождение.
269. КЦВ также являются известным источником финансирования для некоторых связанных с «Талибаном» групп, действующих в Пакистане и Афганистане. АКАП в значительной мере опирается на КЦВ, имея специальную ячейку, активизировавшую похищения в Йемене в 2023 и 2024 годах, особенно иностранных сотрудников международных организаций. Один из зафиксированных случаев 2021 года, связанный с похищением на севере Ирака, принес ИГИЛ* почти 1 млн долл. США²⁷⁰. До недавнего времени бывший лидер группы «Абу Сайяф» (ГАС) печально известен организацией морских похищений с целью выкупа в Юго-Восточной Азии.
270. Другие региональные или субрегиональные вооруженные группы, признанные террористическими на национальном уровне, также широко прибегают к КЦВ в Латинской Америке (например, «Мара Сальватруча»²⁷¹ в Сальвадоре).
271. Иногда элементы торговли людьми и КЦВ переплетаются. Задokumentированы случаи, когда семьи похищенных (в частности, езидских женщин и детей) выплачивали выкуп ИГИЛ* напрямую или через незаконных перевозчиков, выступавших посредниками и взимавших дополнительную плату за операцию по освобождению. Такая выплата представляла собой прямую компенсацию за проведение операции, поскольку контрабандисты фактически «похищали [людей] у ИГИЛ*»²⁷². Похищения, совершенные «Боко Харам» и ЗАПИГ в Нигерии, также размывают грань между незаконной торговлей людьми и КЦВ. ФАТФ отметила использование террористами незаконной торговли людьми как «возможность для получения выкупа».

8.3. Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов

272. Торговля людьми продолжает оставаться одной из самых прибыльных сфер деятельности организованной преступности и воспринимается ее участниками, включая вооруженные группы и террористов, как высокодоходная и малорискованная криминальная деятельность. Жертвы торговли людьми эксплуатируются как товар, который можно продать и перепродать, для получения выкупа и платежей за освобождение²⁷³, а также для выполнения работ в условиях рабства. Совет Безопасности ООН неоднократно призывал государства-участники активизировать усилия и принимать решительные меры по выявлению случаев незаконной торговли людьми, которая является источником финансирования терроризма, чтобы привлечь виновных к ответственности.

²⁷⁰ Группа мониторинга 1267 ООН. [30-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюцией 2610 \(2021\) по ИГИЛ \(ДАИШ\)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам, группам, предприятиям и организациям.](#)

²⁷¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

²⁷² Отчет ИДКТОК ООН [Идентификация и исследование взаимосвязи между торговлей людьми, терроризмом и финансированием терроризма.](#) 2019.

²⁷³ См. подраздел о КЦВ, а также отчет ИДКТОК ООН [На пути к эффективной ответственности за сексуальное и гендерное насилие, связанное с терроризмом.](#) 2023. С. 9.

сти²⁷⁴. Сохраняется практически полная безнаказанность за преступления, связанные с торговлей людьми и сексуальным насилием, в контексте терроризма²⁷⁵.

273. В 2016 году генеральный секретарь ООН сообщил, что ИГИЛ*, «Боко Харам», «Аш-Шабаб»²⁷⁶ и другие используют торговлю людьми и сексуальное насилие как оружие террора и важный источник дохода²⁷⁷. Как отметила ФАТФ, есть «свидетельства того, что незаконная торговля людьми может быть источником дохода для террористических групп, особенно тех, которые контролируют территории»²⁷⁸. Как указано в разделе 1, пример систематической продажи езидских женщин боевиками ИГИЛ* (2019) представляет собой наиболее значительный известный случай использования сексуального рабства для получения дохода («взаимосвязь незаконной торговли людьми и ФТ») ²⁷⁹.
274. Торговля людьми — высокоопортунистический источник финансирования для террористов, которые могут извлекать прибыль из своих жертв множеством способов и эксплуатировать их как «многоцветный товар». В то время как работоторговля ИГИЛ* требовала определенных затрат (включая оплату логистики и транспортировки) и значительной организованности, другие формы злоупотреблений позволяют эксплуатировать жертв непосредственно, без каких-либо дополнительных «расходов»²⁸⁰.
275. Связь между ФТ и незаконным ввозом мигрантов может проявляться по-разному²⁸¹. Есть обширная доказательная база того, что террористы получают деньги от незаконных перевозчиков на отдельных миграционных маршрутах в форме «пошлин» за безопасный проход через территории, которые они контролируют. В этом смысле основным регионом, в котором, как считается, террористические организации извлекают прибыль из незаконного ввоза мигрантов, является Африка, где некоторые районы в настоящее время находятся под контролем террористических групп. По данным Группы мониторинга 1267, ИГИЛ* по-прежнему контролирует незаконную деятельность незаконных перевозчиков людей, в том числе в Восточной и Западной Африке, Ливии, а также в Ираке и Сирии.
276. Возможны риски, связанные с терроризмом, когда сети незаконного ввоза мигрантов помогают скрывать перемещение своих членов, например возвращающихся или перебазирующихся ИБТ. В этой связи заметна тенденция перевода возвращающимся ИБТ более крупных сумм, которые часто используются для передачи террористическим группам перед выездом либо для оплаты услуг перевозчиков и контрабандистов²⁸². За последние пять лет собирались средства, которые затем использовались для переправки аффилированных с ИГИЛ* и/или членов их семей из лагерей и тюрем²⁸³.

²⁷⁴ См., напр., резолюции 2331 (2016) и 2388 (2017). Совет подчеркнул ключевую роль подразделений финансовой разведки в анализе и выявлении транзакций, которые могут быть связаны с незаконной торговлей людьми, а также в распространении руководств и индикаторов риска.

²⁷⁵ Глобальный обзор осуществления ИДКТО ООН за 2021 год ([S/2021/972](#)).

²⁷⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁷⁷ Генеральный секретарь ООН. 71-я сессия, 7847-е заседание Совета Безопасности. 2016. 20 декабря ([S/PV.7847](#)). С. 3.

²⁷⁸ Совместный отчет ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанской группы [«Финансовые потоки от незаконной торговли людьми»](#). 2018. Пункт 41.

²⁷⁹ Отчет ИДКТО ООН о связи между торговлей людьми, терроризмом и ФТ. 2019. Пункт 61.

²⁸⁰ Отчет ИДКТО ООН о связи между торговлей людьми, терроризмом и ФТ. 2019 (www.un.org/securitycouncil/ctc).

²⁸¹ См. отчет ФАТФ «Риски ОД/ФТ, связанные с незаконным ввозом мигрантов» (2022), а также примеры в отчете ИДКТО ООН [«Идентификация и исследование взаимосвязи между незаконной торговлей людьми, терроризмом и финансированием терроризма»](#) (2019).

²⁸² Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТО ООН.

²⁸³ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТО ООН.

Поступают постоянные сообщения о лицах, вывезенных из лагерей за плату примерно в 2000 долл. США.

277. В 2022 году ФАТФ отметила, что в Африке власти выявляли случаи, когда вооруженные террористические группы получали финансирование от незаконного ввоза мигрантов²⁸⁴. В таких случаях террористы или террористические группы не участвуют непосредственно в незаконной торговле мигрантами (явление, которое не было зафиксировано). Однако из-за территориального контроля, осуществляемого отдельными террористическими группами в Африке, либо контроля транспортных линий или узлов на миграционных маршрутах незаконных перевозчиков или самих мигрантов могут обязать уплачивать «пошлины» за проезд или компенсации в обмен на безопасность. Аналогичные случаи фиксировались в Ливии и Мали. Кроме того, миграционные маршруты в ряде районов Африки совпадают с территориями, где террористические организации контролируют территории или оказывают влияние на них, включая Буркина-Фасо, Нигер и Мали, что порождает соответствующие риски.
278. Внутренние волнения, нестабильность и конфликты в ряде районов Сирии, Ирака и Афганистана приводят к миграции в Турцию и Европу, что также создает источник дохода для террористических организаций, действующих в Сирии и Ираке. Незаконный ввоз мигрантов иногда проходит под контролем террористических организаций совместно с сетями, созданными ими в регионах, прилегающих к турецким границам. Имеются также связи с организованными преступными группами, действующими в регионе.
279. Есть некоторые доказательства системного сотрудничества между преступниками и террористами в ЕС в сфере незаконного ввоза мигрантов. Тем не менее государства — члены ЕС продолжают подчеркивать риск злоупотребления миграционными потоками со стороны террористических групп и вернувшихся лиц, а также связанные с этим сложности при проверке. Что касается вернувшихся, был показательный случай с двумя членами ИГИЛ*, которые прибыли в Испанию морем из Северной Африки, получив логистическую поддержку от сетей в Марокко. Следовательно, существует вероятность, что сети в Северной Африке будут способствовать возвращению ИБТ, например, из Ливии либо напрямую в страны Южной Европы, либо через Марокко в Европу.
280. Нет сообщений о связях между ФТ и незаконным ввозом мигрантов вдоль других значимых маршрутов незаконного ввоза мигрантов в Северной и Южной Америке и Юго-Восточной Азии.

8.4. Контрабанда, незаконный ввоз товаров и незаконная торговля

281. Незаконный ввоз — значительный компонент доходов террористических групп. Террористические организации, контролирующие территории, извлекают выгоду, обеспечивая безопасность коммерческих предприятий на контролируемой территории, а также организуя незаконные маршруты для перемещения контрабандных товаров. Как отмечено выше, уязвимость, создаваемая прозрачными границами вблизи зон конфликтов и ограниченным государственным контролем в отдаленных районах, создает благоприятную среду, позволяющую перемещать товары через границы под контролем вооруженных групп и террористических организаций. В Африке становится устойчивой тенденция создания террористическими группами маршрутов незаконного ввоза для товаров, минералов, древесины, рыбы, оружия, скота и прочей контрабанды.

²⁸⁴ ФАТФ. [Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с незаконным ввозом мигрантов](#). 2022.

282. Например, в ДРК отмечалось, что АДС²⁸⁵ опирается на незаконный ввоз минералов и древесины, иногда привлекая для этого другие вооруженные группы, которые контролируют коридоры для незаконного вывоза минералов и древесины в сопредельные страны²⁸⁶. В Сомали «Аш-Шабаб»²⁸⁷ участвует в незаконном ввозе сахара через кенийско-сомалийскую границу²⁸⁸. Кроме того, «Аш-Шабаб»²⁸⁹ вовлечена в незаконную торговлю оружием между Йеменом и Рогом Африки, а также в незаконный ввоз²⁹⁰ древесного угля на Ближний Восток по морским маршрутам для мелкомасштабных поставок на скоростных лодках через Аденский залив. АСВД²⁹¹ часто занимается трансграничной контрабандой, используя прозрачные границы Мозамбика, и интегрирует легальные и нелегальные цепочки поставок, включающие мотоциклы, топливо, наркотики, табак и лекарства. Афилированная с «Аль-Каидой»* группа АКИМ получает средства от контрабанды оружия и наркотиков, а также от незаконной миграции в зоне Сахара — Сахель в Африке. В Западной и Центральной Африке «Боко Харам» и ЗАПИГ используют маршруты для незаконного ввоза не только товаров, но и бойцов и оружия. Группа «Боко Харам» вовлечена в разнообразную неформальную торговлю для финансирования своей деятельности, включая незаконную торговлю топливом, металлоломом и алюминием²⁹². В целом наиболее распространенные товары для незаконного ввоза — топливо, продукты питания, оружие и прочая контрабанда. Были случаи, когда террористические организации, действующие в Западной Африке и Рого Африки, сотрудничали с мелкими преступниками в совместных целях незаконного ввоза товаров и наркоторговли.
283. Офис ИГИЛ* «Аль-Каррар» в Сомали сотрудничает с сетями организованной преступности, пиратами и даже с соперничающими террористическими группами, такими как «Аш-Шабаб»²⁹³ и АКАП, для контрабанды нелегальных товаров. АКАП получает доходы от незаконной продажи оружия и нефтехимической продукции.

²⁸⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁸⁶ Группа экспертов по ДРК S/2024/432.

²⁸⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁸⁸ Сладкие секреты: незаконный ввоз сахара и формирование государственности на кенийско-сомалийской приграничной территории. 2017

²⁸⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁹⁰ Добыча природных ресурсов и терроризм. УНП ООН. Шерлок (www.sherloc.unodc.org).

²⁹¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁹² S/2025/71/Ред.1. Пункт 105.

²⁹³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

8.5. Наркоторговля

284. Наркоторговля — один из основных источников дохода некоторых террористических и повстанческих групп, которые участвуют в незаконной торговле наркотиками, контролируют торговые маршруты и взимают сборы с наркоконтрабандистов, что является весьма распространенной тактикой. Более того, эти группы могут непосредственно участвовать в производстве, переработке наркотиков и незаконной торговле ими. Сообщалось, что некоторые террористические группы облагали сбором транснациональные наркотические поставки и взимали плату с торговцев наркотиками.
285. ИГИЛ* и ее региональные филиалы участвуют в незаконной торговле наркотиками, особенно в Каптагоне, контролируя коммерческие маршруты и облагая налогами наркоконтрабандистов. Известно о связях между наркоторговлей и ФТ в Западной Африке среди группировок, таких как «Боко Харам», и других аффилированных с ИГИЛ* и «Аль-Каидой»* организаций²⁹⁴. Кроме того, есть доказательства того, что выручка от наркоторговли использовалась для поддержки террористических операций в Сахеле²⁹⁵, хотя торговля наркотиков и их потребление не распространены в районах деятельности «Аш-Шабаб»²⁹⁶ из-за религиозных и культурных соображений.
286. Исследования показывают, что Северное Мали — прибыльный маршрут для глобальной торговли наркотиками. Местные торговцы сотрудничают с могущественными картелями Латинской Америки для перемещения наркотиков через север страны в Алжир и далее на европейские рынки. Если Исламское государство Ирака* успешно захватит эти прибыльные маршруты контрабанды, это может стать значительным источником доходов для организации ИГ*, и, при содействии «Мактаб аль-Фуркан», часть этих доходов может быть перенаправлена на финансирование глобальных атак другими филиалами, такими как ИГИЛ-Х*²⁹⁷.

8.6. Незаконная торговля оружием

287. Совет Безопасности ООН выразил серьезную озабоченность тем, что террористы получают выгоду от организованной преступности как источника финансирования или логистической поддержки посредством торговли оружием, и призвал страны реализовать ряд законодательных и оперативных мер в этой связи. В 2021 году ФАТФ подготовила закрытый отчет, в котором рассмотрела взаимосвязь между НТО и ФТ. Риск получения террористическими группами доходов от НТО также отмечался в некоторых странах в регулярных обновлениях ФАТФ по финансированию ИГИЛ*, «Аль-Каиды»* и их филиалов.
288. Как пояснила ФАТФ²⁹⁸, ФТ через НТО означает, что террористический субъект уже приобрел оружие — законным или незаконным путем — и использует его для получения дохода путем перепродажи другой стороне. Хотя данные ограничены, в открытых источниках сообщается, что террористические организации, особенно те, что контролируют территории, получают доходы, участвуя непосредственно в торговле оружием.

²⁹⁴ Статистика указывает на резкий рост наркоторговли в Сахеле. Африканский оборонный форум. 2024.

²⁹⁵ Отчет УНП ООН [«Незаконный оборот наркотиков в Сахеле»](#). 2024.

²⁹⁶ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

²⁹⁷ Глобальная сеть по экстремизму и технологиям. [Противодействие финансированию Исламского государства*: Западная Африка и Сахель](#): аналитический материал Адама Русселя. 2025. Февраль.

²⁹⁸ ФАТФ. Конфиденциальный отчет «Противодействие незаконной торговле оружием и финансированию терроризма» // [Итоги пленарного заседания ФАТФ 22, 24 и 25 февраля 2021 года](#).

Например, «Аш-Шабаб»²⁹⁹ может продавать оружие бизнесменам и использовать средства, полученные от этих сделок, для выплаты своим боевикам.

289. Террористические группы также рассматривают незаконное оружие как товар, который можно обменять с другими террористическими группами или вооруженными субъектами на товары. Боевики «Аш-Шабаб»³⁰⁰ могут переправлять оружие через границы для снабжения местных жителей, которые затем обменивают или продают украденный скот в обмен на это оружие. В то же время одиночные исполнители и мелкие террористические ячейки, напротив, чаще выступают на стороне спроса в НТО.
290. Это более существенный риск для регионов с высокой террористической угрозой и продолжающимися конфликтами или недавним опытом вооруженных столкновений, так как для этого требуется определенная степень организации со стороны террористической группы, благоприятная среда и избыток оружия, чтобы получать доход через НТО. Например, в совместном отчете ФАТФ/ГИАБА 2013 года подчеркнуто, что НТО является источником финансирования «Боко Харам».
291. Хотя подробностей немного, отчет ФАТФ 2021 года указывает на то, что группы по-прежнему могут продавать ранее приобретенное стрелковое оружие и легкие вооружения (СОЛВ) для пополнения своих бюджетов. С учетом широкого спектра методов перемещения средств, используемых террористами (например, наличные курьеры, сети хавала), выявление и расследование таких случаев по-прежнему представляет для властей чрезвычайно сложную задачу. Кроме того, НТО, как правило, происходит в районах, находящихся под контролем террористических групп или где они имеют значительное присутствие либо влияние, что ограничивает возможности компетентных органов отслеживать такие сделки. Тем не менее расследование преступлений, совершенных с использованием незаконного оружия, нередко приводит к раскрытию цепочек НТО и прослеживанию каналов поставки оружия в зону конфликта.

8.7. Незаконная торговля культурными ценностями и их контрабанда

292. Совет Безопасности ООН неоднократно указывал на незаконную торговлю культурными ценностями как на источник ФТ, используемый ИГИЛ*, «Джабхат ан-Нусра» (АНФ) и другими лицами, группами, предприятиями и организациями, связанными с «Аль-Каидой»*³⁰¹. ФАТФ с 2016 года отмечает эксплуатацию антиквариата ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* и их филиалами в ходе регулярного мониторинга методов финансирования этих групп. В 2023 году ФАТФ опубликовала специальный отчет «Риски отмывания денег и финансирования терроризма на рынках произведений искусства и антиквариата»³⁰².
293. Исследования этих связей в первую очередь касались отдельных регионов и стран, таких как Сирия и Ирак или Афганистан, в отличие от других, где в последние годы наблюдался рост террористической активности, включая Африканский континент³⁰³. Поэтому понимание масштабов доходов, получаемых от незаконного оборота культурных ценностей в таких регионах и их использования для целей ФТ, остается ограниченным.

²⁹⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³⁰⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³⁰¹ См., в частности, резолюции 2199 (2015), 2253 (2015), 2347 (2017).

³⁰² ФАТФ. [Отмывание денег и финансирование терроризма на рынках произведений искусства и антиквариата](#). 2023.

³⁰³ См., напр.: ИДКТК ООН «[Угрозы и тенденции: незаконная торговля и оборот культурных ценностей в террористических целях](#)» (2022).

294. Террористические группы узаконили грабеж и незаконную продажу артефактов в качестве важного источника дохода, используя систему контрабанды и тактику, аналогичную налогообложению. На территориях, контролируемых отдельными террористическими группами, значительные ресурсы направлялись на раскопки, грабеж и продажу антиквариата, что стало важным источником доходов³⁰⁴. Хотя точные суммы остаются неизвестными, самые осторожные оценки указывают на десятки миллионов долларов, полученные только от этой деятельности.
295. Согласно отчету ЮНИКРИ за 2024 год³⁰⁵, начиная с 2019 года на местных рынках в Ираке и Сирии продавался антиквариат. Некоторыми из предметов антиквариата торговали боевики ИГИЛ* и их пособники через сеть местных контактов. Есть сообщения из некоторых источников о том, что члены ИГИЛ* и их контакты пытались продавать антиквариат в Ираке и Сирии, чтобы собрать средства для оплаты услуг незаконных перевозчиков людей, которые должны были вывезти их из зоны конфликта. Другие утверждают, что командиры среднего звена и местное руководство ИГИЛ* с 2017 года складировали антиквариат в горах и пустынных убежищах в преддверии возможного распада группы.
296. Хотя сегодня такие группы, как ИГИЛ*, могли потерять территории в Сирии и Ираке, те же методы применяют их филиалы в других регионах мира, а маршруты незаконного ввоза используются и пересекаются с другими незаконными потоками транснациональной организованной преступности³⁰⁶.
297. В этой связи ФАТФ отметила, что транснациональные преступные группы были замечены в сотрудничестве с террористическими группами для приобретения культурных ценностей, а затем использовали свои сети для незаконного вывоза этих предметов из зон конфликтов и их ввоза на целевые рынки для продажи³⁰⁷. Мелкие преступные группы могут действовать под прикрытием более крупной преступной организации, помогая обеспечивать цепочку поставок контрабандных или украденных культурных ценностей. В таких случаях члены этих групп выполняют отдельные роли: раскопщики, посредники, местные торговцы, экспортеры и продавцы антиквариата через аукционные дома, дилеров и частным покупателям. Некоторые соучастники-дилеры иногда плотно вовлечены в эти цепочки поставок. Эти дилеры, либо сотрудничая с организованными преступными группами, либо участвуя в них напрямую, занимаются контрабандой или продажей разграбленных либо раскопанных культурных ценностей. Некоторые из них также могут предоставлять поддельные документы или счета-фактуры для содействия процессу контрабанды.
298. Помимо традиционных площадок и участников рынка, социальные сети также использовались для установления контактов, рекламы и продажи разграбленных культурных ценностей³⁰⁸. Алгоритмы применяются для объединения участников, формирования выбора

³⁰⁴ Грабеж и уничтожение культурного наследия ИГИЛ* на территориях, удерживаемых ими до 2019 года, имели две цели: во-первых, получение прибыли от продажи культурных ценностей в качестве незаконной деятельности, которая оказалась надежным источником финансирования; во-вторых, уничтожение культуры и переписывание истории в соответствии с идеологией группы (эти действия ЮНЕСКО обозначила как «культурную чистку»). См. отчет ЮНИКРИ 2024 года «Контрабанда культурного наследия и ее взаимосвязь с терроризмом» (www.unicri.it). ФАТФ в своем отчете 2023 года отметила, что ИГИЛ* непосредственно извлекала выгоду из раскопок, грабежа и незаконной торговли культурными ценностями, включая их продажу третьим лицам, а также за счет обложения налогом не относящихся к ИГИЛ* лиц за проведение раскопок, грабежа и контрабанды культурных ценностей на территории, находящейся под ее контролем.

³⁰⁵ Отчет ЮНИКРИ «Контрабанда культурного наследия и ее взаимосвязь с терроризмом». 2004.

³⁰⁶ См. отчет ФАТФ 2023 года, в котором подчеркивается роль транснациональных организованных преступных групп, сотрудничающих с террористическими группами для приобретения и контрабанды культурных ценностей.

³⁰⁷ ФАТФ. [Отмывание денег и финансирование терроризма на рынке произведений искусства и антиквариата](#). 2023.

³⁰⁸ Указ. соч. См. также: Аль-Азм А., Пол К. А. Черный рынок Facebook по торговле антиквариатом: незаконная торговля, терроризм и военные преступления. 2019 (www.atharproject.org).

контента и содействия связям между мародерами, пособниками, покупателями и продавцами. Закрытые группы в социальных сетях и групповые чаты в мессенджерах с сотнями тысяч участников могут скрывать информацию от правоохранительных органов с помощью настроек конфиденциальности и шифрования.

299. Хотя соответствующих случаев не выявлено, ФАТФ также отметила, что террористические группы могли сами создавать поддельные предметы антиквариата для получения средств через эти рынки. Как и другие преступники, террористы и их пособники могли манипулировать стоимостью культурных ценностей, либо завышая цену на поддельные предметы, либо выдавая подлинные антикварные ценности за недорогие современные копии, чтобы обойти экспортные правила.

300. Успешные случаи³⁰⁹:

- Изъятие исключительно хорошо сохранившейся статуи, похищенной из древнего города Пальмира, благодаря работе подразделения по борьбе с незаконным оборотом антиквариата Округной прокуратуры Манхэттена.
- Действия Национальной полиции Испании при поддержке Европола, которые привели к ликвидации сети посредников, занимавшихся незаконной торговлей антиквариатом с объектов в Ливии.
- Повторение в 2022 году операции «Пандора» — совместной общеевропейской полицейской операции, которая привела к 60 арестам и изъятию более 11 000 культурных ценностей.

8.8. Кража, грабеж и мелкие преступления

301. Грабежи (включая нападения на банки, коммерческие предприятия, суда, рыболовные промыслы и фермы, госпитали и медицинские центры, а также на частных лиц и грузовики, перевозящие различные товары) также идентифицированы как жизнеспособный способ для террористических организаций получить крупные суммы денег. В Западной Африке такие группы, как «Боко Харам», активно участвуют в грабежах и мародерстве с целью финансирования своей деятельности и получения необходимых для выживания товаров (атаки на суда, полицейские участки, военные казармы, грабежи небольших деревень и ферм, нападения на рынках с целью получения наличных средств и продовольствия). АКАП имела доход от грабежей (включая нападения на банки и обменные пункты). Кроме того, АДС³¹⁰ финансирует свои операции путем похищения торговцев, кражи у них минералов и контрабанды этих минералов в торговые города за пределами страны. Пакистан сообщает о случаях, когда ТТП совершала ограбления банков и нападения на инкассаторские автомобили. В 2021 году ФАТФ также отметила грабежи как источник финансирования для групп ТЭРП.

302. В то время как крупномасштабная преступная деятельность, направленная на ФТ, характерна преимущественно для организаций с выраженным территориальным присутствием, в контекстах самофинансирования наблюдается низкий уровень преступности. Члены местных мелких ячеек и одиночные террористы, включая ИБТ, могут прибегать к мелкой преступности для получения небольших сумм. Такая деятельность может включать розничную торговлю наркотиками, мелкие грабежи, мошенничество, мошенничество при получении налоговых или социальных выплат и продажу контрафактных товаров.

³⁰⁹ См. подробнее: ФАТФ. [Отмывание денег и финансирование терроризма на рынке произведений искусства и антиквариата](#). 2023.

³¹⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, согласно сообщениям государств-участников.

9. Методы, основанные на законных источниках дохода

9.1. Самофинансирование за счет законных источников, включая сбережения, заработную плату, социальные выплаты, поддержку семьи и кредиты

303. Самофинансирование за счет законных источников рассматривается как основной метод сбора средств, применяемый членами мелких ячеек и отдельными субъектами, включая случаи терроризма на этнической или расовой почве. Известно, что субъекты часто полагаются на трудовые доходы и личные сбережения для финансирования поездок в зоны конфликта, для совершения терактов в стране проживания или в соседних государствах, для приобретения пропагандистских материалов или для перечисления небольших пожертвований в адрес более крупных террористических сетей. Как уже отмечено, самофинансирование за счет законных источников было одним из основных методов финансирования ИБТ в период массовых отъездов в зоны конфликта и остается таковым и сегодня — как для поддержки ИБТ, остающихся в зонах конфликта, так и для финансирования их возвращения.
304. Хотя отъезды ИБТ в театры военных действий значительно сократились в связи с ослаблением ИГИЛ* в Сирии и Ираке, самофинансирование со стороны членов мелких ячеек или одиночек, по-видимому, останется основной проблемой. Многие юрисдикции, ранее сталкивавшиеся с отъездами ИБТ, полагают, что теперь они в основном подвержены внутренним угрозам со стороны саморадикализовавшихся лиц. Последние в основном также полагаются на самофинансирование, прибегая к низкокзатратным методам, предполагающим меньшее использование огнестрельного оружия и чаще — холодного оружия или автомобилей.
305. Самофинансирование в первую очередь основано на личных доходах физических лиц: на работе, сбережениях или социальных выплатах. Задokumentированы также случаи, когда субъекты продавали личное имущество перед вступлением в террористическую организацию в зоне конфликта или перед совершением внутреннего теракта. Среди наиболее распространенных занятий, которые дают доходы отдельным террористам, в юрисдикциях отмечают самозанятость и микропредприятия, особенно в строительстве и на общественных работах, а также в секторе частной охраны. Что касается социальных выплат, некоторые делегации наблюдали устойчивую зависимость террористических лиц от таких выплат в течение последних десяти лет и рост возможностей фальсифицировать налоговые декларации для получения больших пособий.

Практический пример. Финансирование террористического акта за счет продажи личных вещей

В 2019 году в Северном Ливане произошел террористический акт, в результате которого погибли сотрудники правоохранительных органов и военные, были ранены несколько мирных граждан. Террорист, как установлено, был связан с ИГИЛ*. Он открыл огонь по военнослужащим и подорвал пояс смертника после преследования и столкновения с правоохранителями. Правоохранительные органы Ливана установили, что террорист не получал указаний от лидеров ИГИЛ*, а совершил так называемую операцию «одинокого волка» после отбытия тюремного срока за присоединение к ИГИЛ* в Сирии. Расследования показали, что террорист продал мебель из своего дома и использовал вырученные средства для финансирования атаки. За наличные на сумму примерно 1000 долл. США были куплены боеприпасы.

Источник: Специальная следственная комиссия, Ливан³¹¹.

³¹¹ Подробнее см.: www.bbc.com.

306. Помимо личных доходов, отдельные террористы также могут рассчитывать на финансовую поддержку родственников, друзей или членов сообщества, которые сознательно и добровольно либо недобровольно оказывают поддержку террористической деятельности. Помимо мобилизации перед операцией или поездкой в зону конфликта, семейная поддержка также вероятна в отношении ИБТ, остающихся в зоне конфликта, особенно тех, кто содержится под стражей.
307. Микрофинансирование законного происхождения по своей природе трудно обнаружить и пресечь, поскольку оно само по себе не содержит особенностей, которые могли бы привлечь внимание регулируемых частных субъектов или властей. Следовательно, юрисдикции, подверженные такому риску ФТ, могут прибегнуть к целевым финансовым санкциям, предусматривающим замораживание всех ресурсов и активов, принадлежащих лицу, известному своей террористической деятельностью, или контролируемых им. Хотя целевые санкции применяются на многостороннем уровне в рамках Резолюции СБ ООН 1267, маломасштабный характер угроз ФТ со стороны мелких ячеек и отдельных террористов требует от местной разведки и следственных органов учета даже самых слабых сигналов. Это подтверждает значимость санкционных режимов, вводимых на национальном или региональном уровне в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, при полном соблюдении международного права, включая права человека и международное гуманитарное право, а также необходимость представления Комитету СБ ООН предложений по включению в перечень ИБТ и их пособников и финансистов в соответствии с резолюциями 1267 (1999), 1989 (2011) и 2253 (2015)³¹².
308. Остается постоянной проблемой выявление случаев, когда отдельные террористы опираются на ресурсы третьих лиц (наличные средства, банковские счета, юридические лица), над которыми они неформально осуществляют контроль или которые находятся под их конечным бенефициарным владением в силу негласных договоренностей между участниками. Власти должны, таким образом, поощряться к проведению анализа финансовой среды подозреваемых с целью выявления возможных обходных путей применения целевых финансовых санкций.

³¹² Резолюция СБ ООН 2396 (2017). ОП42.

Практический пример. Уголовное расследование самофинансирования терроризма

В 2019 году Служба фискальной информации и расследований и Государственная прокуратура Нидерландов инициировали расследование в отношении лица, подозреваемого в сборе средств для женщин-ИБТ, аффилированных с ИГИЛ*, содержащихся в лагерях для задержанных в Сирии.

Расследование началось после публикаций в двух нидерландских газетах — NRC и De Telegraaf — и интервью с субъектом в газете de Volkskrant. В этих публикациях говорится, что указанный субъект совместно с другим лицом собирал средства для женщин-ИБТ.

Последующее расследование, включавшее прослушивание телефонных разговоров и выдачу ордеров на обыск, позволило установить, что в течение двух лет подозреваемый предоставлял денежные средства многим женщинам и детям, находившимся в лагерях для задержанных в Сирии. Изначально средства использовались на продовольствие и предметы первой необходимости, позднее — для организации побегов женщин и их детей из лагерей. Для этого он собирал наличные и перемещал их через систему хавалы (рассматриваемую в Нидерландах как подпольная банковская система) в сирийские лагеря, связанные с ИГИЛ*. Подозреваемый играл направляющую и существенную роль: он указывал, каких женщин необходимо вывезти, организовывал незаконный вывоз и устраивал размещение. Речь шла в основном о гражданках Нидерландов, ранее отправившихся в Сирию, находившихся там длительное время и состоявших в браке с боевиками/работниками ИГИЛ*.

Своими действиями подозреваемый создавал риск того, что деньги (косвенно) окажутся в распоряжении ИГИЛ* и будут использованы в террористических целях. По этой причине подозреваемый был признан виновным в ФТ и нарушении закона о санкциях. Кроме того, подозреваемый совместно с другим лицом подал ложную декларацию об НДС и сфальсифицировал бухгалтерский учет, включив в него поддельный счет-фактуру.

Подсудимый был приговорен к лишению свободы на срок 30 месяцев с зачетом предварительного содержания под стражей.

Источник: Национальная прокуратура Нидерландов. См.: www.uitspraken.rechtspraak.nl.

9.2. Официальная экономическая деятельность (включая инвестиции, предпринимательскую деятельность, торговлю и проведение мероприятий)

309. Для финансирования своей активности террористические организации могут вести официальную деятельность, приносящую доход. Этот метод отличается от основанного на неформальной деятельности тем, что здесь речь идет о целенаправленных инвестициях террористических организаций в официально декларируемую экономическую деятельность. Он также отличается от приемов, использующих злоупотребление юридическими лицами: в рассматриваемом разделе компании используются для получения прибыли от реальной деятельности, а не только в качестве административного фасада для сокрытия конечных бенефициаров, передачи финансирования или выставления фиктивных счетов.
310. Поскольку это требует более высокого административного и экономического уровня знаний и позволяет получать и/или отмывать значительные суммы денег, методики, основанные на формальном бизнесе, в основном наблюдаются в контекстах деятельности транснациональных и национальных групп. В то же время некоторые специфические виды приносящей доход деятельности, такие как организация мероприятий или обучение, считаются отличительными признаками групп ТЭРП.

311. Крупные террористические организации, действующие в нескольких юрисдикциях, известны контролем многочисленных местных предприятий в разных странах, в том числе в государствах, соседствующих с их зонами операций. Местные торговые точки могут одновременно служить витриной или прикрытием для сборщиков, управляющих поступлениями, предназначенными для финансирования террористических операций, и служить структурами, получающими доход.
312. Официальная экономическая деятельность также часто упоминается в связи с террористическими организациями, действующими в ограниченном регионе. Фонд защиты демократий сообщил о том, что сеть «Хаккани»³¹³ привлекала средства в различных юрисдикциях, поддерживая ведение бизнеса в секторах недвижимости и строительства³¹⁴.
313. В целом Европол отмечает, что террористические организации инвестируют в предприятия с интенсивным обращением наличных средств, такие как строительный сектор, рестораны, дилеры по продаже автомобилей и тяжелой техники, телекоммуникационные компании, ПДУ и торговля драгоценными металлами.
314. Делегации также сообщают о создании иностранных компаний в их юрисдикциях с целью сбора и накопления средств для террористических организаций, контролирующих территории за рубежом. Такие компании могут действовать в формате интернет-магазинов через собственные сайты или профили на торговых онлайн-платформах и функционируют в основном в сфере переработки пищевых продуктов и продовольственного бизнеса, включая мелкие пекарни и интернет-магазины кормов для животных.
315. Помимо того, что инвестиции представляют собой источник дохода, в редких случаях они используются как механизм хранения ценности, о чем сообщили несколько делегаций. По оценкам, «Аш-Шабаб»³¹⁵ направляет примерно 70 % своих доходов на операции и около 30 % — на инвестиции³¹⁶. Способность таких групп, как «Аш-Шабаб», инвестировать в сектора недвижимости или здравоохранения не только в Сомали, но и в других государствах иллюстрирует риск того, что террористические организации с существенными финансовыми ресурсами применяют сложные схемы инвестирования в нефинансовые сектора за рубежом.
316. Конкретные законные экономические виды деятельности с получением небольших сумм особенно связаны с финансированием групп ТЭРП. К ним относятся членские взносы в ассоциации, продажа атрибутики (одежда, наклейки, значки), распространение идеологических материалов, включая книги и музыку, а также организация концертов и других мероприятий. В ЮАР также отмечают предложение специализированных курсов как распространенный метод сбора средств для групп ТЭРП. Такие курсы охватывают обучение самообороне и личной защите и включают занятия по противодействию захвату, тренинги по предотвращению нападений на фермы и ограблений домов. Участники оплачивают обучение и приобретают форму, футболки и кепки.
317. Издательства, книжные магазины и авторские/лицензионные отчисления (через онлайн- или офлайн-продажи) — приносящие доход виды деятельности, которые также служат пропагандистским целям и встречаются в различных контекстах при поддержке разных идеологий.

³¹³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

³¹⁴ [Сеть возможностей: как сеть «Хаккани» изменила лицо глобального терроризма навсегда // Обзор исследований безопасности Джорджтаунского университета.](#)

³¹⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³¹⁶ Группа мониторинга 1267 ООН. S/2025/71/Ред.1. Пункт 42.

10. Методы, основанные на злоупотреблении юридическими лицами

318. Корпоративные структуры³¹⁷, такие как компании, трасты, фонды, партнерства и другие виды юридических лиц и конструкций, могут быть уязвимы к использованию для ФТ, поскольку их участие в широком спектре коммерческой и предпринимательской деятельности³¹⁸ делает их привлекательными инструментами для обхода мер по противодействию ФТ и содействия другим незаконным целям.
319. Делегации сообщили преимущественно о случаях использования фиктивных компаний, создании структур предприятий в нескольких юрисдикциях и вложении инвестиций в многоуровневые схемы в крупном и мелком бизнесе для целей ФТ. Как уже сказано, учитывая принимаемые компетентными органами меры по пресечению незаконной деятельности, террористические организации и отдельные террористы переходят от традиционных методов к более сложным схемам для получения, перемещения, хранения и расходования своих средств. Их профессионализация в создании многоуровневых взаимосвязанных бизнес-структур и использование инвестиционных стратегий вызывает обеспокоенность и требует дальнейшей разработки индикаторов ФТ для раннего обнаружения.

10.1. Использование подставных и фиктивных компаний

320. Несколько делегаций отметили использование террористическими организациями подставных и фиктивных компаний для перемещения средств с повышенной непрозрачностью. Методы на основе подставных и фиктивных компаний отличаются от методов, основанных на официальной экономической деятельности, поскольку они не используют юридические лица для получения дохода через реальную экономическую деятельность, а только применяют административные возможности, предоставляемые юридическим лицом: выставление счетов, открытие банковских счетов и проведение переводов. Также возможны схемы, когда компании с законной деятельностью используются как фон для ФТ. В этих случаях законные и незаконные средства смешиваются, что усложняет их выявление.
321. Эти методы могут преследовать две цели: перемещение средств через регулируемую финансовую систему на международном уровне, поскольку юридическое лицо позволяет скрывать личности бенефициарных владельцев; отмывание средств из незаконных источников с последующим инвестированием их в формальный бизнес. В обоих случаях схемы, вероятно, включают открытие банковских счетов и банковские переводы.
322. При создании таких схем террористические организации могут использовать уязвимости слабой нормативной базы, а также различия в стандартах регулирования между юрисдикциями и недостатки международного сотрудничества, что затрудняет выявление мошеннических операций между двумя юридическими лицами в разных юрисдикциях.
323. Этот метод характерен в основном для организаций с транснациональным размахом и достаточной структурированностью. Несколько делегаций сообщили, что для международного перемещения средств военное крыло «Хезболлы»³¹⁹ использует подставные и фиктивные компании, действующие в нескольких юрисдикциях. Аналогичные случаи зафиксированы в отношении ИГИЛ*. На региональном уровне несколько юрисдикций

³¹⁷ Термин «корпоративные структуры» используется здесь для обозначения юридических лиц и юридических конструкций, как это определено в Глоссарии Рекомендаций ФАТФ.

³¹⁸ ФАТФ. [Руководство по бенефициарной собственности юридических лиц](#) (2024)

³¹⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

сообщили о том, что АДС³²⁰, «Ансар ас-Сунна», АСВД³²¹ и «Аш-Шабаб»³²² также используют подставные и фиктивные компании для перемещения средств. В частности, отмечено, что «Аш-Шабаб» использует подставные и фиктивные компании для инвестирования в доходный бизнес, такой как автозаправочные станции и транспортный сектор³²³, в то время как использование обменных пунктов валют террористическими группами для отмывания средств также зафиксировано, особенно в бассейне озера Чад³²⁴. Сообщается, что ХАМАС³²⁵ использует подставные и фиктивные компании для отмывания наличных средств.

324. Работа через подставные и фиктивные компании требует определенных юридических и административных знаний, и многие делегации, сообщавшие о таких случаях, отметили, что эти схемы редки и сложны. Тем не менее так как методы на основе подставных и фиктивных компаний уже широко распространены в сфере ОД, любое дальнейшее сближение организованной преступности и ФТ может привести к тому, что такие схемы станут более популярными.

10.2. Злоупотребление некоммерческими организациями

325. Как неоднократно признавали ФАТФ и ООН, НКО играют жизненно важную роль в глобальном масштабе, как в экономическом, так и в социальном аспектах. Функциональное определение НКО от ФАТФ сосредоточено на их роли в сборе и распределении средств. НКО подвергаются различной степени риска злоупотребления для ФТ в зависимости от их типов, деятельности или характеристик, при этом большинство из них представляют низкий риск ФТ³²⁶. За последнее десятилетие ФАТФ провела обширную работу по предотвращению злоупотребления НКО для ФТ, учитывая возможные непреднамеренные последствия и обеспечивая соблюдение прав человека.

326. В 2023 году ФАТФ отметила, что в редких случаях террористы продолжают эксплуатировать НКО различными способами³²⁷. Террористы и террористические организации могут использовать НКО для сбора и перемещения средств, предоставления логистической поддержки, стимулирования вербовки, придания террористическим организациям и операциям легитимности или предоставления иной поддержки. В 2024 году группа «Эгмонт» выявила шесть основных методов злоупотребления НКО для ФТ: перенаправление средств; аффилиация с террористической организацией; злоупотребление программами НКО; поддержка вербовки; ложное представление; сбор средств через социальные сети³²⁸.

³²⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³²¹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АСВД находится под наблюдением Группы мониторинга Комитета 1267 СБ ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³²² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³²³ Национальный отчет об оценке рисков ФТ. Кения. 2023.

³²⁴ S/2025/71/Ред.1. Пункт 105.

³²⁵ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

³²⁶ Пояснительная записка к Рекомендации 8. Пункт 6.

³²⁷ Отчет ФАТФ «Риск злоупотребления НКО в террористических целях» (2014) выявил пять видов злоупотреблений: 1) перенаправление пожертвований через аффилированных лиц в террористические организации; 2) эксплуатация руководства НКО в интересах террористической организации; 3) использование программ и мероприятий НКО для поддержки террористической организации; 4) содействие вербовке в террористические организации; 5) создание «фиктивных и подставных НКО» через искажение информации или мошенничество.

³²⁸ Отчет группы «Эгмонт». [Роль ПФР в борьбе со злоупотреблением НКО для финансирования терроризма: публичная версия](#). 2024.

327. ФАТФ и группа «Эгмонт» указали, что НКО, предоставляющие гуманитарные услуги и/или работающие в нестабильных зонах с высоким уровнем риска (за рубежом — где средства или товары могут быть использованы на этапе распределения партнерскими организациями; внутри страны — среди населения, активно вовлеченного террористической организацией для поддержки и прикрытия), наиболее уязвимы к злоупотреблению для ФТ³²⁹, чаще всего без их ведома. Риск законных НКО, работающих за рубежом, состоит в том, что их средства или товары будут использованы на этапе распределения благотворительной или партнерской организацией. Аналогично НКО, работающие внутри страны, среди населения, активно вовлеченного в террористическое движение, также подвержены риску ФТ. Это связано с тем, что ресурсы, полученные локально, могут быть переведены за границу для поддержки терроризма, если организация не контролирует их конечное использование. Кроме того, незарегистрированные НКО крайне уязвимы к ФТ, так как контролируются минимально или совсем не контролируются и мало что известно об их деятельности. Кроме того, они менее осведомлены о рисках ФТ и способах их снижения.
328. В целом НКО, работающие в юрисдикциях с высоким уровнем риска, наиболее подвержены ФТ, если нет никакого контроля в их отношении или он минимален. Незарегистрированные НКО крайне уязвимы к ФТ, так как мало что известно о их деятельности и они менее осведомлены о рисках ФТ и способах их снижения. В то же время в некоторых юрисдикциях внедрены эффективные стратегии управления рисками, чтобы поддерживать НКО, работающие в зонах высокого риска, и разработать качественные внутренние процедуры проверки благонадежности. Меры, основанные на оценке рисков³³⁰, также применялись к НКО, получающим государственное финансирование или превышающим определенный размер, чтобы обеспечить пропорциональный контроль в соответствии с уровнем их риска.
329. НКО, работающие в зонах высокого риска, могут сталкиваться с повышенным риском ФТ, если не могут использовать регулируемые финансовые услуги для своей деятельности и вынуждены прибегать к неформальным финансовым каналам, которые характеризуются слабым контролем или его отсутствием, а также низкой прослеживаемостью.
330. Согласно данным группы «Эгмонт», повышенный риск ОД/ФТ может наблюдаться в связи с религиозными организациями, особенно с религиозными НКО, действующими в средах, на которые террористические структуры активно нацелены. Например, как сказано в нескольких разделах выше, группы, такие как «Аль-Каида»* и ИГИЛ*, используют благотворительный принцип закят для получения финансирования от сообществ по всему миру³³¹.
331. В другой ситуации создаются фиктивные НКО, зарегистрированные сознательно для целей ФТ, и используются многофункционально для сбора, хранения и перемещения средств, обычно под ложными благотворительными предложениями. Так, в Восточной Азии сообщалось о злоупотреблениях гуманитарной помощью группами «ДжеМ» и «Лашкаре-Тайба» (ЛеТ), обе аффилированы с «Аль-Каидой»*, через фиктивные НКО для вывода денежных средств и финансирования оперативной деятельности, как это ранее происходило с фондом «Аль-Рашид» и с «Аль-Фуркан».

³²⁹ Ведущие практики ФАТФ: [Борьба со злоупотреблением некоммерческими организациями для финансирования терроризма](#) (2023); Руководство ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма (2019); отчет ФАТФ [«Риск злоупотребления НКО в террористических целях»](#) (2014).

³³⁰ Пояснительная записка ФАТФ к Рекомендации 8, А (4): «Важно, чтобы такие меры реализовывались с соблюдением обязательств стран по Уставу ООН и международному праву, включая международное право о правах человека, международное право о беженцах и международное гуманитарное право. См. также Резолюции СБ ООН 2462 (2019), пункты 6 и 13, и 2664 (2022), пункт 1.

³³¹ Указ. соч.

332. НКО, вовлеченные в ФТ (с их ведома или без него), могут быть как международными (находящимися за пределами регионального контроля террористической группы), так и основанными на территориях, контролируемых террористическими организациями. Кампании по сбору средств проводятся через социальные сети, прямые сообщения, офлайн- и онлайн-кампании, а также через краудфандинг. Средства, как правило, проходят через банки, другие финансовые учреждения и УПДЦ. В конечном счете средства часто конвертируются в наличные деньги, а также в логистические активы и услуги. В одной юрисдикции специально отмечается использование НКО для сбора и перемещения денежных средств, которые затем используются для создания подставных компаний, через которые эти средства управляются.
333. Хотя отдельные террористы, включая ИБТ, или мелкие ячейки, как правило, финансируют себя самостоятельно, они также могут использовать подставные НКО. Эти НКО официально зарегистрированы для сбора пожертвований от ничего не подозревающих доноров, средства которых затем переводятся в районы, прилегающие к зонам конфликта, на НКО с известной аффилиацией к террористическим группам. Такая схема перераспределения средств зафиксирована в нескольких юрисдикциях в связи с финансированием ИБТ. Пожертвования осуществляются через прямые банковские переводы, провайдеров услуг онлайн-платежей, наличные деньги и ВА.
334. Наконец, в контексте финансирования ТЭРП использование НКО может включать мошеннические кампании от операторов, ложно утверждающих, что они являются местным операционным подразделением зарубежных благотворительных организаций или НКО, не имея при этом легального присутствия в стране.
335. Типология методов, используемых для сбора, перемещения и управления средствами через злоупотребление НКО, остается относительно стабильной с 2017 года, за исключением использования P2P-платежей, краудфандинга и других платформ онлайн-платежей.

Практические примеры. Злоупотребление НКО в целях ФТ

Германия

В 2021 году в Германии была ликвидирована мошенническая НКО Ansaar International e.V., а также восемь связанных с ней организаций, которые финансово поддерживали террористические группы, такие как «Джебхат ан-Нусра», ХАМАС³³² и «Аш-Шабаб»³³³. Эти НКО использовали сеть ассоциаций и физических лиц для сбора пожертвований на гуманитарные цели, но средства часто не достигали предполагаемых получателей. Вместо этого они передавались через нескольких посредников для сокрытия источника и назначения. Особенно стоит отметить, что ПФР Германии получило информацию из Люксембурга о денежных пулах. Средства в основном собирались через обращения к пожертвованиям в социальные сети и онлайн-магазины, а переводы маскировались под поддержку гуманитарных проектов.

Затем деньги передавались местным «губернаторам», конвертировались в наличные или переводились на два указанных турецких счета и в конечном итоге доставлялись через денежных мулов. Из-за того, что их профили были помечены ФУ, основные действующие лица не могли открыть счета и прибегли к использованию «подставных лиц» и созданию дополнительных юридических лиц.

Уголовное производство продолжается до поступления федеральному генеральному прокурору, а в 2023 году Ansaar International e.V. проиграла апелляцию против запрета в Федеральном административном суде.

Источник: ПФР Германии (см.: пресс-релиз Федерального министерства внутренних дел Германии www.bmi.bund.de).

Примечание. По ссылкам на национальные террористические организации Германии нет национального перечня санкций. Запрет на ассоциации и организации основан на административном и ассоциативном праве. Ссылки на запрет: www.bmi.bund.de; www.bverwg.de; www.verfassungsschutz.de.

³³² Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

³³³ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

Сербия

В 2019 году в Сербии была осуждена группа из семи человек за преступления, связанные с терроризмом, включая четверых за ФТ. Группа создала фиктивную НКО, которая публично пропагандировала толерантность и сотрудничество с ПО, но тайно способствовала вербовке ИГИЛ* и предоставляла логистическую поддержку бойцам, направлявшимся в Сирию. Фиктивная НКО была официально зарегистрирована в Сербии, но ее деятельность маскировала пропагандистские усилия и сбор средств для оперативников ИГИЛ*.

Средства собирались через пожертвования, членские взносы и продажу публикаций, а вырученные средства использовались для поддержки поездок бойцов в Сирию. Некоторые подозреваемые для финансирования своих поездок использовали средства, присланные родственниками из-за рубежа, включая социальные выплаты. Деньги транспортировались через неформальные каналы, такие как личные курьеры или время от времени через коммерческие банки.

Двое осужденных собрали 1900 евро для покупки снаряжения для поездки в Сирию, в то время как другие внесли деньги или предоставили транспортные средства для операции. Один человек непреднамеренно содействовал переводу через свой банковский счет средств, которые затем использовались для поддержки террористической деятельности.

Источник: Управление по предотвращению отмыкания денег, Сербия. См.: www.balkaninsight.com.

11. Методы, основанные на неденежной форме

11.1. Финансирование терроризма на основе торговли

336. Финансирование терроризма с использованием торговли (ФТТ) — это метод перемещения ценности, основанный на передаче товаров в натуральной форме и на нечестном выставлении счетов. ФТТ определяется как маскировка движения стоимости через торговые операции с целью финансирования терроризма независимо от того, являются ли источники легитимными или нелегитимными^{334, 335}. Средства, находящиеся за рубежом и направленные на финансирование терроризма, используются для покупки товаров, которые затем передаются в зону деятельности бенефициарной организации. Последняя продает товары, часто за наличные деньги для большей непрозрачности, и использует полученные суммы для финансирования своей деятельности. Такие схемы позволяют осуществлять транснациональные переводы стоимости с меньшим риском обнаружения и предоставляют бенефициарам обоснование происхождения доходов. На практике схемы ФТТ могут использовать привычные методы ОДСТ и включать легитимные компании и транзакции на протяжении всей цепочки поставок, пока средства в конечном итоге не будут направлены в террористические организации³³⁶.

337. Основные методы эксплуатации торговой деятельности в целях ФТ могут различаться в зависимости от этапа экспортно-импортной операции и/или этапа цепочки поставок.

338. Кроме ключевых аспектов торговых схем, могут быть реализованы различные методы для дальнейшего сокрытия происхождения и назначения средств или обхода режимов

³³⁴ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

³³⁵ Совместный отчет ФАТФ и группы «Эгмонт». [Отмыкание денег с использованием торговли. Тенденции и развитие](#). 2020.

³³⁶ Там же.

санкций, связанных с ФТ. Сюда входит приобретение товаров через менее отслеживаемые способы оплаты, выдача мошеннических счетов (например, завышение или занижение стоимости, множественные счета), неправильная классификация товаров с указанием некорректной номенклатуры или стоимости в торговых документах, проведение поверхностных переводов через несколько юрисдикций перед окончательной поставкой, а также номинальные транзакции между несколькими фиктивными компаниями.

339. Использовать такие методы могут структурированные организации с международным присутствием. Торговые схемы могут быть облегчены, если организация не назначена на многостороннем уровне, так как это открывает возможность для промежуточных операций перед достижением конечного пункта назначения товаров. Торговые схемы также могут включать импортно-экспортные компании, экспедиторов и таможенных брокеров.
340. Примеры, подкрепляющие настоящий отчет, включают торговлю сырьем, драгоценными камнями и международные сделки с автомобилями, в частности с украденными транспортными средствами. В этом контексте власти выявили случаи, когда организованная преступность использовала доходы от краж автомобилей для финансирования различных незаконных действий, включая терроризм. Канадские власти сообщили, что значительная часть исходящих финансовых потоков в пользу «Хезболлы»³³⁷ часто была связана с торговлей автомобилями. В частности, сообщается, что «Хезболла» использовала вымогательство для принуждения лиц в Канаде к мошеннической покупке автомобилей класса люкс с последующей отправкой в Ливан через порт Монреаля.
341. Таким торговым схемам ФТ можно противодействовать путем усиленного контроля торговых маршрутов и более строгого регулирования импортно-экспортной документации.

11.2. Иные методы в натуральной форме

342. Помимо торговых схем, товары в натуральной форме в редких случаях могут использоваться террористами для хранения средств и перемещения стоимости.
343. Хранение и/или получение стоимости террористическими сетями в натуральной форме чаще всего осуществляется через недвижимость. Швейцария отметила, что средства, связанные с ФТ, после международного перемещения могут быть потенциально инвестированы в швейцарскую недвижимость. Инвестиции в недвижимость также зафиксировали делегации ЕСААМЛГ в отношении региональных и национальных групп, таких как АДС³³⁸, группы ИГИЛ*, действующие в Центральной Африке, и «Аш-Шабаб»³³⁹. Помимо инвестиций в недвижимость, власти Восточной Африки также отметили растущий интерес террористических групп, особенно АДС, к инвестициям, связанным с торговлей скотом.
344. В 2021 году ФАТФ сообщила, что группы ТЭРП все чаще инвестируют средства в покупку недвижимости. Часто такие объекты расположены в структурно слабых районах, где

³³⁷ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

³³⁸ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

³³⁹ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). «Аш-Шабаб» подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 751 (1992) по Сомали и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

участники ТЭРП являются единственными заинтересованными сторонами. Эта недвижимость затем становится центральным узлом для группы и обеспечивает удобное и безопасное место для внутренних встреч. Группы ТЭРП также используют недвижимость для повышения своей оперативной способности и распространения идей, например для концертов, вечеринок, мероприятий по боевым искусствам и учебных курсов (физическая подготовка и выживание).

345. Сообщается о редких случаях хранения золота или ювелирных изделий. По данным из Индии, лица, вдохновленные ИГИЛ* или «Аль-Каидой»*, могут использовать этот метод хранения для небольших средств, либо храня активы самостоятельно, либо поручая родственникам скрывать их. Из Мадагаскара сообщается о хранении золота в банковских сейфах, а также о перемещении золота небольшими партиями, чтобы оставаться ниже юридического порога и не привлекать внимание. Следовательно, риски ФТ следует учитывать в рамках регулирования ПОД/ФТ недвижимости, торговли драгоценными металлами и камнями, а также торговли дорогостоящими товарами, такими как ювелирные изделия и часы. Кроме того, для хранения дорогих товаров может быть арендован сейф.
346. Также наблюдаются пожертвования в натуральной форме в пользу террористических организаций. С 2019 года в Замбии отмечается рост пожертвований в натуральной форме в пользу АДС³⁴⁰, сопровождающийся увеличением поступления продуктов питания и медицинских принадлежностей, а также жилья. В ЮАР отмечаются случаи, когда этнические или расовые группы предлагают свои услуги или предоставляют имущество для поддержки деятельности террористической организации. Никарагуа указывает, что внутренние террористические группы получают не только денежные пожертвования, но и логистическую и материальную поддержку, включая продукты питания и одежду.

³⁴⁰ Организация, которая в соответствии с наднациональными или национальными режимами включена в перечень для целей замораживания активов на основании Резолюции СБ ООН 1373 (2001). АДС подпадает под санкции Комитета СБ ООН на основании Резолюции 1533 (2004) по ДРК и находится под наблюдением Группы мониторинга 1267 ООН ввиду связей с ИГИЛ*, «Аль-Каидой»* или их филиалами, по сообщениям государств-участников.

Раздел 3. Риски финансирования терроризма: эволюция и тенденции

347. Методы ФТ характеризуются относительной непрерывностью в использовании каналов и схем финансирования, документированных на протяжении многих лет, ускорением методов на основе новых технологий, а также растущей взаимосвязью между методами финансирования различного характера. Эволюция рисков ФТ, наблюдаемая в последние годы под влиянием материальных, институциональных, демографических, технологических и идеологических факторов, вероятно, продолжится в ближайшие годы. Поэтому крайне важно учитывать эти контекстные факторы и наметившиеся тенденции, чтобы прогнозировать риски ФТ и быть готовыми к ним завтра.
348. Тем не менее эти прогнозируемые тенденции следует рассматривать как ориентировочные, так как они основаны на информации, доступной на момент подготовки настоящего отчета. В любой момент могут возникнуть новые, непредвиденные тенденции, поэтому юрисдикции поощряются к постоянной переоценке рисков ФТ, которым они могут подвергаться.

Географические тенденции

349. ИГИЛ-Х* продолжает представлять значительную угрозу в Афганистане, а также в Европе и Центральной Азии, где активно ведет набор и рассматривается как преобладающая экстрарегиональная террористическая угроза³⁴¹. Угроза ИГИЛ-Х* усилилась за счет мощного онлайн-пропагандистского аппарата и продвинулась благодаря дистанционным логистическим сетям с использованием русского языка, распространенного в государствах Центральной Азии и на Северном Кавказе в Российской Федерации, наряду с целевой пропагандой на пушту, турецком, узбекском и других языках региона. Недавние аресты показали присутствие в Европе многочисленных сторонников из диаспоры Центральной Азии и Северного Кавказа с легальным статусом проживания, которые содействовали перемещению активистов ИГИЛ-Х* в Шенгенской зоне и предоставляли финансовую и логистическую поддержку для проведения оппортунистических действий³⁴².
350. Привлекает внимание нестабильная ситуация в Арабской Республике Сирия. Отмечается риск того, что запасы оружия могут попасть в руки террористов. Вызывает обеспокоенность наличие примерно 42 500 человек (к концу 2024 года), часть которых имеют предполагаемые связи с ИГИЛ*. Эти люди остаются в лагерях содержания на северо-востоке страны. Различные террористические группы, в основном подразделения ИБТ, продолжают действовать в Сирии. Как отметила Группа мониторинга 1267 ООН в своем последнем отчете, всего 40 субъектов, групп и организаций, внесенных СБ ООН в списки в рамках режима санкций против ИГИЛ* и «Аль-Каиды*», были связаны с ХТШ³⁴³. В отчете также подчеркивается риск восстановления ИГИЛ* в районах с ослабленным противодействием терроризму, особенно вдоль иракской границы, что может вновь сделать Сирию центром вербовки ИБТ³⁴⁴. Наконец, упоминаются «спящие ячейки ИГИЛ*» в Ираке, способные, в частности, поддерживать медиаплатформы и собирать средства через организованную преступность³⁴⁵.

³⁴¹ См. последние отчеты Организации Объединенных Наций, например: 20-й отчет генерального секретаря об угрозе, исходящей от ИГИЛ (ДАИШ)*, для международного мира и безопасности, и о деятельности ООН по поддержке государств-участников в противодействии угрозе. S/2025/72. 2025. Январь; 35-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015). S/2025/71/Ред.1. 2025. Февраль; Брифинг СБ ООН по угрозе, исходящей от ИГИЛ (ДАИШ)*, для международного мира и безопасности. 2025. 10 февраля; Заседание СБ ООН по укреплению африканского лидерства и реализации контртеррористических инициатив. 2025. 21 января.

³⁴² 35-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015). S/2025/71/Ред.1. 2025. Февраль. Пункт 76.

³⁴³ S/2025/71/Ред.1. Пункт 53 и последующие.

³⁴⁴ S/2025/71/Ред.1. Пункт 57.

³⁴⁵ S/2025/71/Ред.1. Пункт 66.

351. Помимо потенциального влияния событий в Сирии на террористические угрозы, значительные финансовые потоки, вероятно, возникнут и в связи с перемещением беженцев, усилиями и инициативами по восстановлению и гуманитарной помощи. Способность юрисдикций отслеживать эти потоки и внедрять эффективные превентивные меры против ФТ во многом будет зависеть от того, насколько восстановлены регулируемые финансовые услуги, особенно с участием институциональных субъектов, внутри Сирии. Если неформальные финансовые операции останутся доминирующими, способность международного сообщества обеспечивать финансовую безопасность останется ограниченной. На момент публикации ситуация в Сирии по-прежнему крайне неопределенная.
352. Критически важны недавние обсуждения в СБ ООН, которые подчеркнули, что регионы Африки к югу от Сахары, а более конкретно — Сахель, стали эпицентром глобального терроризма³⁴⁶. Этот сдвиг сделал континент ключевым приоритетом для Совета Безопасности ООН в усилиях по противодействию террористическим угрозам, учитывая возрастающую роль Африки как цели и источника террористической деятельности. Эти события влекут значительные региональные результаты³⁴⁷ и могут иметь далеко идущие последствия за пределами континента.
353. СБ ООН признает, что Африка является домом для некоторых из самых активных и опасных террористических групп в мире. Они действуют через границы и используют огромные неформальные экономики. Как уже отмечалось в настоящем отчете, эти группы смогли собирать, перемещать и хранить значительные средства и ресурсы, в частности, через злоупотребление легитимными коммерческими предприятиями, добычу природных ресурсов и доходы от преступной деятельности, включая КЦВ, вымогательство и незаконное налогообложение, незаконную торговлю и контрабанду культурных ценностей, людей, наркотиков и СОЛВ, дополнительно дестабилизируя и без того хрупкие государства³⁴⁸. Учитывая финансовую взаимосвязь между филиалами ИГИЛ* и «Аль-Каиды»*, Группа мониторинга 1267 ООН подчеркивает важность доходов, получаемых филиалами в Африке, которые считаются менее уязвимыми к разрушению отчасти потому, что они используют неформальные каналы и незаконные источники³⁴⁹. Для многих террористических групп, действующих в Африке, контроль над территорией критически важен для их выживания и расширения. Опасения СБ ООН также обусловлены транснациональным характером ФТ в Африке, поскольку трансграничный формат этих операций еще больше осложняет попытки прервать поток средств. Ожидается, что террористические организации на континенте будут сохранять установленные методы финансирования, одновременно все активнее используя новые технологии и адаптируя их к локальному контексту, характеризующемуся конфликтами и политической нестабильностью, особенно в таких регионах, как Рог Африки³⁵⁰.

³⁴⁶ См., напр.: заявление Амины Дж. Мохаммед, заместителя генерального секретаря ООН, на 9842-м заседании Совета Безопасности 21 января 2025 года; материалы заседания (SC/15971) (<https://press.un.org>); Глобальный индекс терроризма — 2024. С. 4. Институт экономики и мира (<https://www.economicsandpeace.org>).

³⁴⁷ ООН, Совет Безопасности, 9633-е заседание. Поддержание международного мира и безопасности, S/PV.9633. 2024. 23 мая.

³⁴⁸ ООН, Совет Безопасности. Заявление президента о заседании СБ. Открытая дискуссия о контртеррористических инициативах под руководством Африки и с ориентацией на развитие: укрепление африканского лидерства и реализация контртеррористических инициатив в рамках повестки СБ «Поддержание международного мира и безопасности». 2025. 24 января; см. также: Заседание по формуле Аррии по противодействию терроризму в Западной Африке и Сахеле. 2024. 19 июня. Нью-Йорк.

³⁴⁹ Группа аналитической поддержки и наблюдения за санкциями. 34-й отчет, представленный в соответствии с Резолюцией 2610 (2021) по ИГИЛ (ДАИШ)*, «Аль-Каиде»* и связанным с ними лицам и организациям (S/2024/556). Пункт 98 (www.un.org).

³⁵⁰ [Поле для оценки пробелов ИДКТК по ПФТ в Африке]. Это также было подчеркнуто во время обсуждений СВЭ ФАТФ в январе 2025 года.

Децентрализация операций по финансированию терроризма

354. Продолжающаяся децентрализация террористических групп и их операций по всему миру связана с соответствующей децентрализацией методов их финансирования, включая усиленную роль региональных финансовых центров и дальнейшее увеличение самофинансируемых ячеек, каждая из которых адаптируется к специфическим потребностям и условиям их оперативных зон. Диверсификация источников и методов финансирования на локальном уровне может еще больше осложнить работу по разрушению крупных финансовых сетей.
355. Децентрализация также может привести к тому, что транснациональные террористические организации активизируют стратегии, основанные на вдохновении атак со стороны местных террористов и мелких ячеек, действующих в зарубежных юрисдикциях. С точки зрения рисков ФТ это может выражаться в постоянных стратегиях микрофинансирования со стороны отдельных лиц и членов мелких ячеек. Эти стратегии могут включать использование легально полученных средств, доходов от мелкой преступной деятельности и переводы небольших сумм через различные каналы, при этом все более значительную роль играют методы, использующие цифровые инновации.
356. В другом измерении децентрализованное финансирование через сбор средств в виртуальном мире может позволить террористическим организациям развивать собственные онлайн-экосистемы, потенциально создавая свои метавселенные с уникальными валютами для передачи стоимости или лишь для маркетинга³⁵¹.

Активизация террористической пропаганды и сбора средств

357. Как отмечено выше, в разделе 1, объем террористической пропаганды остается обширным, на многих языках, часто с попыткой использовать события на Ближнем Востоке для привлечения новых рекрутов и дополнительных ресурсов³⁵², включая кампании по пожертвованиям через ВА.
358. В нескольких регионах пропаганду строят вокруг защиты маргинализированных и уязвимых групп населения, часто ссылаясь на предполагаемые злоупотребления со стороны сил безопасности и вспомогательных субъектов для легитимизации своих нарративов³⁵³. Некоторые источники отмечают определенную степень сближения различных идеологий, вдохновивших на недавние террористические атаки, особенно в отношении отдельных террористов³⁵⁴. Это также связано с расширением онлайн-пропаганды и призывов к насилию с использованием развивающейся ситуации на Ближнем Востоке и других политических конфликтов и напряженности.
359. Растет риск онлайн-радикализации и вербовки, нацеленной на молодежь и несовершеннолетних, используемых террористическими группами через альтернативные интернет-платформы и зашифрованные чат-приложения. Большинство террористических групп продолжают активные кампании краудфандинга через специализированные пропагандистские каналы, включая журналы и зашифрованные каналы обмена сообщениями.

³⁵¹ Проект КРААФТ «Виртуальные угрозы: финансирование терроризма через онлайн-игры». Гонсало Саиз. 2025 (<https://static1.squarespace.com>): со ссылкой на Совет Европейского Союза. Метавселенная в контексте борьбы с терроризмом. Специальный отчет. 2022. 2 июня.

³⁵² 35-й отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, учрежденной резолюциями 1526 (2004) и 2253 (2015). S/2025/71/Ред.1. 2025. Февраль. Пункты 1, 9, 61, 72, 74, 79; S/2025/72. Пункт 4.

³⁵³ Там же. Пункт 13

³⁵⁴ Напр., Европол. [Отчет о ситуации и тенденциях в области терроризма в ЕС](#). 2024.

360. Некоторые группы, такие как ИГИЛ-Х*, реализуют стратегию регионализации и интернационализации, все более ориентированную на расширение влияния в Центральной Азии, а также на привлечение элементов диаспоры в других странах, особенно в Европе и России³⁵⁵. Совсем недавно ИГИЛ-Х* создала русскоязычное медиаподразделение, которое быстро расширяет свое онлайн-присутствие. Это развитие отражает растущую интеграцию между русской пропагандистской деятельностью и таджикскими и узбекскими компонентами группы, особенно в Telegram, указывая на усиление координации и стратегический акцент на производстве медиаконтента. Несмотря на эффективные усилия государственных органов по разрушению террористических коммуникаций и пропагандистских сетей, исследователи отмечают, что террористические группы с высокой вероятностью продолжат использовать Telegram для продвижения своей повестки, включая распространение пропаганды, вербовку и сбор средств³⁵⁶. Злоумышленники также мигрируют на другие, менее заметные каналы для продолжения операций.

Развитие демографических тенденций

361. Несколько делегаций сообщают о все более молодом составе радикализованных террористов — до такой степени, что, согласно Глобальному индексу терроризма — 2025³⁵⁷, каждый пятый арестованный за терроризм в Европе является по закону несовершеннолетним³⁵⁸. С точки зрения мер по ПФТ, эта тенденция может сопровождаться дополнительными трудностями, поскольку такие молодые лица во многих случаях, вероятно, будут полагаться на финансовые ресурсы других лиц и проявлять повышенные навыки использования возможностей, предоставляемых цифровыми инновациями. Особую озабоченность вызывает все более активное использование видеоигр как средства влияния на детей и молодежь с целью вовлечения в террористическую деятельность³⁵⁹.

362. На фоне уже заметной тенденции к снижению возраста радикализованных лиц использование ИИ террористическими группами может представлять особую угрозу в процессе вербовки и радикализации молодежи, в том числе через более целевую и персонализированную пропаганду³⁶⁰.

363. Как отмечено выше, гендерные роли в ФТ, а также влияние мер по противодействию ФТ на определенные гендерные группы требуют продолжения анализа и мониторинга.

Комплексное использование различных методов финансирования терроризма с применением современных технологий

364. Хотя наличные средства и ХДПАУ остаются преобладающими методами перемещения денег в террористических целях, составляя большинство трансфертов, связанных с ФТ, наблюдается также рост их использования в комбинации с цифровыми технологиями и платежными методами³⁶¹. Растущее сближение методов сбора и перемещения средств — например, сочетание онлайн-сборов через ВА с последующим использованием ХДПАУ или курьера наличных денег — усиливает сложности, связанные с каждым отдельным при-

³⁵⁵ [Перспективы: ИГИЛ-Х* активизирует онлайн-пропаганду, нацеленную на Россию и Центральную Азию | Eurasianet](#). Лукас Веббер, Луиза Мелой. 2024. Сентябрь.

³⁵⁶ [Перспективы: ИГИЛ-Х* активизирует онлайн-пропаганду, нацеленную на Россию и Центральную Азию | Eurasianet](#). Лукас Веббер, Луиза Мелой. 2024. Сентябрь.

³⁵⁷ Институт экономики и мира (ИЭМ). [Глобальный индекс терроризма — 2025](#).

³⁵⁸ Указ. соч.

³⁵⁹ См. также: S/2025/71/Ред.1. Пункт 72.

³⁶⁰ Там же. Пункт 9.

³⁶¹ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях. S/2025/22. 2025. Январь.

емом. Такой комбинированный подход объединяет трудности обнаружения физических трансграничных перемещений наличных с комплексностью отслеживания сложных виртуальных транзакций³⁶². Как обсуждалось ранее, ожидается, что растущее использование цифровых ХДПАУ создаст новые вызовы для применения мер по противодействию ФТ.

365. Во всем мире расширение использования террористами цифровых платформ вызывает все большую обеспокоенность. Использование цифровых методов в виде электронных кошельков, продажи prepaid мобильных карт и ВА, как ожидается, будет продолжаться и станет все более распространенным и значимым. Это связано с ростом использования ВА и прогрессивными успехами в отслеживании транзакций ВА — активное использование приемов сокрытия (например, общие цифровые кошельки, миксеры, цепные перескоки) и переход на альтернативные ВА, продвигаемые как более приватные и безопасные³⁶³. Остается вопрос, окажет ли рост цен на ВА значительное влияние на их использование террористами, включая инвестиционные цели.
366. Помимо тенденций, проанализированных в отношении онлайн-игр в разделе 2, исследователи предупреждают, что индустрия игр постоянно развивается с внедрением новых технологий. Появление блокчейн-технологий, растущее присутствие ВА и новые платформы, где эти элементы могут сближаться (например, «Метавселенная»), могут изменить ландшафт угроз³⁶⁴.
367. В банковском секторе, вероятно, продолжат привлекать клиентов исключительно онлайн-услуги. Влияние этой тенденции на риски ФТ будет зависеть от того, насколько надежны действующие нормативные требования по ПОД/ФТ в юрисдикциях и насколько эффективно они применяются провайдерами услуг онлайн-платежей. На 2025 год уязвимости частично связаны с тем, что многие провайдеры услуг онлайн-банкинга относительно новые и, следовательно, не обладают зрелостью в вопросах надлежащей проверки. Остается вопрос, улучшатся ли их процедуры комплаенса со временем. Уязвимости, связанные с дистанционными деловыми отношениями, могут сохраняться в некоторой степени, даже несмотря на возможное улучшение и широкое распространение решений по проверке личности. С другой стороны, провайдеры услуг онлайн-банкинга могут воспользоваться тем, что их данные уже полностью цифровизованы и структурированы, для настройки эффективных автоматических процедур скрининга.
368. В банковском секторе ожидается все более широкое использование виртуальных IBAN, поскольку они решают легитимные задачи, такие как консолидация бухгалтерского учета и предотвращение дискриминации. Однако виртуальные IBAN могут также способствовать сокрытию конечного назначения средств и их бенефициарных владельцев. Потенциальное злоупотребление виртуальными IBAN для ФТ следует контролировать в ближайшие годы; вопросы отслеживаемости виртуальных IBAN нужно и далее рассматривать на многосторонних обсуждениях по прозрачности платежей.
369. Еще одна тенденция, за которой следует внимательно наблюдать в регулируемых финансовых секторах, включая ПУВА, — это совершенствование подделки документов с использованием цифровых инноваций, включая ИИ. Использование поддельных или украденных учетных данных и идентификационных документов уже зафиксировано в широком спектре секторов, уязвимых для ФТ, таких как открытие банковских счетов, доступ к УПДЦ и взаимодействие с ПУВА. Власти должны тесно сотрудничать с частным сектором для разработки решений по проверке личности, включая цифровую регистра-

³⁶² Там же.

³⁶³ Cut the Cord. Отчет D2.1 об угрозах и тенденциях финансирования терроризма. 2022. Январь ([CTC-D2.1-Report-on-Terrorist-financing-threats-and-trends.pdf](https://www.cutcethecord.com/reports/d2-1-report-on-terrorist-financing-threats-and-trends.pdf)).

³⁶⁴ Проект КРААФТ. Виртуальные угрозы: финансирование терроризма через онлайн-игры. Гонсало Саиз. 2025 (<https://static1.squarespace.com>).

цию, с учетом возникающих рисков, связанных с ИИ и другими инновациями. В целом делегации должны сохранять бдительность в отношении рисков злоупотребления ИИ для обхода процедур надлежащей проверки.

370. Как уже объяснялось выше, рост злоупотребления технологиями в целях ФТ сопровождается увеличением их использования в обществе в целом.

Рост атак на политической почве и атак типа ТЭРП

371. Выражена обеспокоенность возможным ростом политически мотивированного насилия с учетом уровня политической поляризации и нестабильности, наблюдавшихся за последние пять лет³⁶⁵. Кроме того, как отмечено в Глобальном индексе терроризма — 2025, наблюдается резкий рост антисемитского насилия и преступлений на почве ненависти в разных частях мира, включая нападения на синагоги в Европе, Австралии и США³⁶⁶. Как описано в разделе 1, отслеживание финансовых потоков, связанных с такого рода террористическими атаками, сопряжено с отдельными трудностями, включая несогласованность обозначений и запретов, а также низкий масштаб и видимость финансовой активности при подготовке атак.

Сближение с преступной деятельностью

372. Скорее всего, сближение ФТ и организованных преступных сетей продолжится. Сообщается, что террористические организации различных типов получают значительные доходы через незаконную экономическую деятельность и криминальные методы; уязвимости, позволяющие такие схемы финансирования, в краткосрочной перспективе вряд ли будут полностью устранены, так как это потребует значительных инвестиций в наращивание потенциала и улучшение оперативной работы властей. Отмечена также тенденция продолжения связей между группами ТЭРП и криминальными сетями³⁶⁷.

373. Во многих регионах, где преступные группы в основном используют наличные, такое сближение может означать, что наличные останутся преобладающим методом для операций, связанных с ФТ.

374. Особое внимание следует уделять риску того, что террористические организации все чаще будут обращаться к профессиональным отмывателям денег для найма их услуг. Такая тенденция может привести к еще более сложным схемам ФТ, включая международные переводы, подрывающие прослеживаемость финансовых потоков, использование юридических лиц, затрудняющих идентификацию бенефициаров, и диверсификацию каналов финансирования.

375. Ожидается рост масштаба ФТ через онлайн-преступления и мошенничество, от относительно простых афер до крупных атак с использованием программ-вымогателей, параллельно с общим ростом этих незаконных действий³⁶⁸.

³⁶⁵ [Глобальный индекс терроризма — 2025.pdf](#). С. 36.

³⁶⁶ [Глобальный индекс терроризма — 2025.pdf](#). С. 36.

³⁶⁷ Европол. [Отчет о ситуации и тенденциях в области терроризма в ЕС](#). 2024.

³⁶⁸ *Cut the Cord*, Отчет D2.1 об угрозах и тенденциях финансирования терроризма. 2022. Январь (СТС-D2.1-Report-on-Terrorist-financing-threats-and-trends.pdf).

Проблемы в обеспечении гуманитарной деятельности

376. Беспристрастная гуманитарная деятельность, включая предоставление медицинских товаров, жилья и продовольствия, жизненно важна во многих регионах мира для обеспечения основных социальных и экономических прав, включая право на питание, безопасную питьевую воду и надлежащий доступ к медицинской помощи³⁶⁹.
377. Контексты вооруженных конфликтов, в которых действуют террористические группы и/или ИБТ, создают повышенные риски отвлечения гуманитарной помощи в целях ФТ, о чем сообщают несколько юрисдикций. Это также создает сложности для непристрастной гуманитарной деятельности, когда меры по противодействию ФТ могут приводить к негативным непреднамеренным последствиям в предоставлении жизненно важной гуманитарной помощи³⁷⁰.
378. Гуманитарная деятельность основывается на четырех основных принципах: независимость, нейтралитет, безусловность и непристрастность. Следовательно, гуманитарная деятельность не может быть целевой, и не может проводиться проверка ее бенефициаров³⁷¹.

Растущие риски нехватки ресурсов

379. Недостаток продовольствия, связанный с конфликтами или природными катастрофами, стал критическим в некоторых регионах и может привести к увеличению продовольственных налетов и чрезмерного грабежа со стороны террористических групп³⁷². Как отмечено выше и документировано источниками ООН, нехватка или загрязнение воды может усиливать конфликты и использоваться террористическими группами как инструмент делегитимизации государственных институтов или получения финансовой выгоды через контроль и обложение налогом доступа. Некоторые организации ТЭРП использовали риторику, связанную с изменением климата, включая миграцию, вызванную климатическими изменениями, для подкрепления своих нарративов.
380. В целом, хотя исследования по вопросу изменения климата и эволюции террористической угрозы находятся на ранней стадии, они показывают, что повышение частоты экстремальных погодных явлений и усиление конкуренции за ресурсы, вероятно, создадут больше возможностей для эксплуатации террористическими группами в будущем³⁷³.

³⁶⁹ [Поле для ссылки на руководство Глобального договора ООН по обеспечению уважения прав человека при принятии мер по противодействию финансированию терроризма].

³⁷⁰ Обзор тенденций 2024 года, подготовленный ИДКТК ООН. Меняющиеся тенденции в финансировании деятельности иностранных боевиков-террористов: 2014—2024. 2024. 12 ноября. С. 14 (<https://www.un.org/securitycouncil/ctc>). Подробнее см.: ФАТФ. Синописис высокого уровня результатов анализа непреднамеренных последствий стандартов ФАТФ о чрезмерном воздействии на НКО. 2021; Исследование ИДКТК ООН: Взаимосвязь между контртеррористическими механизмами и международным гуманитарным правом. 2022. Январь (<https://www.un.org/securitycouncil/ctc>); МККК: Политика и принципы: влияние контртеррористических мер и санкций на принципиальную гуманитарную деятельность (<https://international-review.icrc.org>).

³⁷¹ Резолюция 46/182 Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций.

³⁷² См., напр.: S/2025/71/Ред.1. Пункт 35.

³⁷³ Напр.: Институт экономики и мира (ИЭМ). Глобальный индекс терроризма — 2023: с участием Дэвида Уэллса, консультанта по глобальной безопасности // Изменение климата, терроризм и возможные последствия для предотвращения радикализации / борьбы с ней (<https://www.economicsandpeace.org>).

Раздел 4. Рекомендации

Учет транснационального измерения рисков ФТ

381. ФТ остается глобальным явлением. Большинство сведений, полученных от делегаций Глобальной сети ФАТФ, касается террористических организаций, действующих транснационально. Многие методы сбора средств, описанные в настоящем отчете, по своей природе транснациональны, включая контрабанду различных товаров, онлайн-кампании по сбору пожертвований, отвлечение гуманитарной помощи и вымогательство у диаспоры. Средства, направляемые террористическим организациям, также пересекают границы через различные каналы, такие как физическая транспортировка наличных, неформальные системы перевода денег, ВА и формальные финансовые услуги. Средства, связанные с ИБТ, также следуют за их перемещениями через юрисдикции. Сообщается, что террористические организации используют регуляторные слабости некоторых юрисдикций при организации схем финансирования на основе финансовых услуг, злоупотребления юридическими лицами или торговых практик. С использованием современных технологий трансграничные переводы, связанные с ФТ, могут проводиться мгновенно.
382. Таким образом, глобальный характер рисков ФТ требует многостороннего реагирования. Эффективное сотрудничество в расследовании и преследовании ФТ, основанное на согласованной криминализации преступления и надежных каналах обмена информацией в соответствии с международным правом, также необходимо для разрушения террористических сетей, действующих в нескольких юрисдикциях.
383. Полная и согласованная реализация стандартов ФАТФ будет способствовать модернизации и гармонизации правовых рамок на глобальном уровне, снижая возможности террористических организаций использовать различия и лазейки в регулировании.
384. Многосторонние включения террористических организаций в перечень, особенно в рамках режимов санкций СБ ООН, по-прежнему остаются наиболее эффективным инструментом для противодействия ФТ, особенно в отношении транснациональных схем. По этой причине включения в перечень в рамках СБ ООН должны оставаться приоритетом, и делегациям рекомендуется проявлять инициативу³⁷⁴. Операционализация национальных механизмов замораживания средств и активов террористов на основании резолюции 1373 (2001), включая механизм включения в перечень с надлежащими процедурами и специализированный механизм для рассмотрения запросов о замораживании иностранных активов, также является ключевой мерой для предотвращения доступа террористов к средствам через юрисдикции.

Учет региональных и местных особенностей

385. Помимо глобального измерения ФТ, обновленный анализ рисков ФТ выделяет региональные особенности, которые должны определять наши коллективные действия. Риски ФТ варьируются в зависимости от таких факторов, как территориальный контроль со стороны террористических организаций, близость к вооруженным конфликтам, проницаемость границ, а также типы террористических групп и лиц, присутствующих в регионе.

³⁷⁴ Учитывая существующий риск того, что обозначенные лица и организации используют методы обхода санкций для обхода контроля и замораживания активов, Группа мониторинга рекомендует Комитету поощрять государства-участники предоставлять детальную финансовую информацию в обновленной стандартной форме для включения в перечни, особенно касающуюся идентификации конечного бенефициара, использования криптовалют в финансовых транзакциях и связей с юрисдикциями с высоким уровнем риска (S/2025/71/Ред.1. Пункт 132).

386. Одна из тенденций, отмеченных делегациями ФАТФ, — растущая роль региональных и местных филиалов в финансировании крупных террористических организаций. Это особенно заметно в странах Африки к югу от Сахары, которые занимают значительную часть отчета, поскольку многие делегации считают, что именно там фиксируются одни из самых высоких в мире рисков ФТ. Делегации из стран Африки к югу от Сахары также подчеркивают, что некоторые местные филиалы террористических организаций способны получать прибыль на местном уровне, не полагаясь на международные пожертвования или поддержку со стороны головных структур. Их стратегии по сбору средств зачастую включают криминальную деятельность, такую как вымогательство у местного населения, незаконная добыча природных ресурсов, КЦВ, а также контрабанда наркотиков, оружия или людей. В других регионах филиалы более крупных организаций также рассматриваются как все более активные и автономные в своем финансировании, в частности ИГИЛ-Х*.
387. Другая тенденция, о которой сообщили несколько делегаций, — растущая эндогенная угроза, исходящая от одиночек в отдельных юрисдикциях. Такие изолированные лица, зачастую все более молодые, склонны к радикализации в интернете и планированию атак с использованием недорогих методов. Поэтому они могут опираться на микрофинансовые стратегии, основанные как на легальных источниках дохода (зарплаты, социальные пособия, поддержка семьи), так и на нелегальных (мошенничество в небольших масштабах, уличная торговля наркотиками, кражи).
388. Такое разнообразие рисков между регионами и юрисдикциями говорит о том, что настоящий комплексный анализ рисков ФТ может быть значимо дополнен более детализированными национальными и/или наднациональными оценками рисков. Это подчеркивает актуальность режимов включения в перечень на региональном или национальном уровнях в соответствии с Резолюцией 1373 СБ ООН для учета специфических рисков терроризма в конкретном регионе или стране. Национальные режимы замораживания активов представляются особенно актуальными для эндогенной угрозы со стороны одиночек: их операции могут быть трудны для выявления как подозрительные, поскольку они в основном состоят из операций на небольшие суммы. Поэтому режим замораживания активов, нацеленный на физических лиц, а не на отдельные транзакции, — полезный дополнительный инструмент.

Противодействие рискам финансирования терроризма через эффективное применение Стандартов ФАТФ

389. Настоящий анализ также выявляет разнообразие каналов и схем, используемых террористическими организациями и отдельными террористами для привлечения, перемещения и хранения средств, и растущую взаимосвязь между различными методами.
390. Методы, основанные на неформальных каналах и практиках, таких как транспортировка и использование наличных денег, незарегистрированные денежные переводы и ХДПАУ, по-прежнему очень распространены. Они привлекательны для террористических организаций и отдельных террористов благодаря анонимности и непрозрачности, а также способности облегчать передачу ценности вне регулируемых секторов. Эти каналы также доступны в зонах конфликтов и отдаленных районах, где финансовые услуги развиты слабо. Несмотря на то что их уязвимость к рискам ФТ документировалась многие годы, эти методы продолжают эволюционировать, в том числе под воздействием технологических инноваций: онлайн-услуги, мобильные приложения и другие цифровые решения быстро развиваются и все чаще используются в схемах ФТ.
391. В отчете отмечается, что в ряде секторов, охватываемых Стандартами ФАТФ, сохраняется пространство для улучшения. Безусловно, на глобальном уровне достигнут прогресс, и большинство делегаций считают, что террористические организации и отдельные террористы

все чаще избегают традиционных финансовых услуг, которые, как правило, подпадают под относительно более зрелое регулирование. Однако провайдеры УПДЦ, как субъекты, которые обязаны в рамках ПОД/ФТ выполнять Стандарты ФАТФ, по-прежнему воспринимаются как существенно подверженные рискам ФТ. Тот факт, что меры по смягчению оставались недостаточными с момента публикации отчета ФАТФ о новых рисках ФТ в 2015 году³⁷⁵ до настоящего анализа, указывает на необходимость запуска новых направлений работы на уровне ФАТФ для оценки сохраняющихся уязвимостей и поиска путей более эффективного применения превентивных стандартов в отношении провайдеров УПДЦ.

392. Делегации широко рассматривают ВА и ПУВА как серьезно подверженные рискам ФТ. Они действительно уязвимы, поскольку предоставляют возможности для анонимных транзакций, мгновенных международных переводов, а также ввиду того, что во многих юрисдикциях регулирующие рамки остаются недостаточно развитыми. Таким образом, продвижение к эффективному применению Стандартов ФАТФ в отношении ВА и ПУВА во всех юрисдикциях имеет решающее значение для эффективного снижения рисков ФТ и предотвращения «криптовалютных гаваней». Это должно происходить прежде всего при реализации дорожной карты по усилению применения Стандартов ФАТФ в отношении ВА и ПУВА, принятой в феврале 2023 года и находящейся под мониторингом Контактной группы ФАТФ по виртуальным активам. В своем целевом обновлении информации об имплементации стандартов по ВА и ПУВА ФАТФ, в частности, настаивает на необходимости для всех юрисдикций в кратчайшие сроки выполнить требования «Маршрутного правила», а также обязательства по лицензированию, регистрации и надзору за ПУВА и по устранению рисков, связанных с автономными кошельками.
393. В то же время считается, что террористические группы используют ВА в сочетании с другими каналами финансирования, включая наличные деньги. Таким образом, расширение использования ВА в террористических целях может частично зависеть от развития инфраструктуры конвертации в фиатные деньги, в том числе в районах конфликтов и зонах повышенного риска. Тем не менее, несмотря на серьезную подверженность рискам ФТ, блокчейн-технология также может предоставлять возможности для расследований ПО. Для этой цели крайне важно обеспечить, чтобы органы власти могли полагаться на доступные и эффективные инструменты анализа блокчейна, что требует постоянного диалога между делегациями и такими провайдерами услуг.
394. Риски ФТ, связанные с физической трансграничной перевозкой наличных денег, по-прежнему считаются высокими в большинстве регионов мира, поскольку террористы продолжают пользоваться прозрачными границами для перемещения средств, а также для незаконного ввоза мигрантов, оружия и других запрещенных товаров. Это представляется одной из основных проблем ФТ для ряда юрисдикций, включая страны Африки к югу от Сахары, где управление таможней остается серьезным вызовом. Снижение этих рисков требует укрепления возможностей пограничного контроля, поддерживаемого программами технической помощи и обменом передовой практикой, особенно в отношении обязательных рамок декларирования и контроля.
395. Несколько делегаций сообщили о случаях, когда террористические организации вели финансирование через юридические лица, будь то получение дохода от реальной предпринимательской деятельности или использование подставных и фиктивных компаний для маскировки операций, связанных с ФТ. Если сближение ФТ и организованной преступности, особенно в части ОД, будет продолжаться, схемы ФТ могут становиться все более изощренными, потенциально все чаще вовлекая юридические лица. Таким образом, эффективное применение Стандартов ФАТФ в отношении юридических лиц, включая нормы о прозрачности бенефициарного владения, имеет первостепенное значение для ПФТ.

³⁷⁵ ФАТФ. [Новые риски финансирования терроризма](#). 2015.

Противодействие рискам финансирования терроризма в секторах, не охваченных Стандартами ФАТФ

396. Настоящий анализ также выявляет проблемы, связанные с секторами, которые не включены в Стандарты ФАТФ. В этой связи и в соответствии с Резолюцией СБ ООН 2462 (2019) всем государствам настоятельно рекомендуется специально оценивать свои риски ФТ и определять наиболее уязвимые для ФТ экономические сектора, включая нефинансовые услуги, такие как строительный сектор, сектор сырьевых товаров и фармацевтический сектор³⁷⁶. Государствам рекомендуется оценивать и устранять потенциальные риски, связанные с новыми финансовыми инструментами, в том числе с краудфандинговыми платформами, которые могут служить целям ФТ³⁷⁷.
397. В отчете подчеркиваются как уязвимости, так и задокументированные случаи злоупотреблений в различных секторах, не подпадающих под меры ПОД/ФТ. К ним относятся такие отрасли, как горнодобывающая промышленность, а также цифровые платформы, предлагающие разнообразные услуги — от обмена сообщениями и игр до других форм онлайн-развлечений. Использование (непреднамеренное либо вследствие небрежности и низкой осведомленности о рисках) многих формальных и неформальных секторов для содействия деятельности по ФТ — будь то продажа незаконных товаров, отмывание денег или сбор пожертвований — делает чрезвычайно сложной задачу выработки эффективных ответных мер.
398. Это также относится к социальным сетям, отдельным видам краудфандинговых платформ и приложениям для обмена сообщениями, что подробно рассмотрено в разделе 2. Социальные сети могут подвергаться дополнительным рискам, если они предоставляют собственные платежные услуги или функции монетизации, поскольку это создает возможность для террористов осуществлять транзакции без надлежащей проверки субъектами, на которых возложены такие обязанности. Такая уязвимость требует расширения взаимодействия с представителями социальных сетей и приложений³⁷⁸ для обмена сообщениями для обеспечения их должного уровня осведомленности о рисках ФТ и применения мер по их снижению, включая саморегулирование и модерацию контента, касающегося ФТ. В целом юрисдикциям рекомендуется проводить основанные на фактических данных оценки рисков ФТ, связанных с социальными сетями, включая выявление конкретных функций, используемых для интеграции с платежными услугами³⁷⁹. ГЧП — важнейший инструмент для обеспечения того, чтобы усилия социальных сетей по ПФТ были эффективными. В целом, как отмечено ниже, ГЧП также служили полезной площадкой для властей для регулярного распространения рекомендаций среди частного сектора, включая индикаторы рисков.
399. Следует также изучить синергию с проектами, более широко рассматривающими связи между технологическими компаниями и терроризмом, такими как «Крайстчерчский призыв» (Christchurch Call), инициатива «Технологии во благо» или «Технологии против терроризма».

³⁷⁶ Резолюция СБ ООН 2462. 2019. Пункт 14.

³⁷⁷ Резолюция СБ ООН 2462. 2019. Пункт 20(d).

³⁷⁸ См. также: Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях (S/2025/22). 2025. Январь. Пункты 20(i) и 22(f) (S/2025/22).

³⁷⁹ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях (S/2025/22). 2025. Январь. Пункт 18(f) (S/2025/22) со ссылкой на Азиатско-Тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег и Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке: [Отчет о социальных сетях и финансировании терроризма](#). 2019.

Учет воздействия на гуманитарную деятельность

400. В отчете отмечен ряд проблем, связанных с противодействием рискам ФТ в контексте гуманитарной помощи и благотворительных организаций. В этой связи СБ ООН призвал государства при разработке и применении мер по ПФТ учитывать возможное влияние этих мер на исключительно гуманитарную деятельность, включая медицинскую деятельность, осуществляемую беспристрастными гуманитарными субъектами в соответствии с международным гуманитарным правом³⁸⁰. Тем не менее, согласно совместному отчету, подготовленному в 2020 году ИДКТК ООН и Группой по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями, 45 % государств не имели институциональной основы для учета воздействия мер по ПФТ на гуманитарную деятельность³⁸¹. В 2022 году ИДКТК ООН подчеркнул, что лишь немногие государства приняли специальные меры для оценки и в конечном итоге для смягчения воздействия мер по ПФТ на исключительно гуманитарную деятельность, включая деятельность в зонах конфликтов с активной террористической деятельностью³⁸².
401. В декабре 2024 года в результате единогласного принятия Резолюции 2761 (2024) СБ ООН принял решение сохранить исключение для провайдеров гуманитарной помощи из числа субъектов, на которых распространяются меры по замораживанию активов в рамках режима санкций в отношении ИГИЛ* и «Аль-Каиды»*. Это исключение внесло ясность в положение о том, что предоставление, обработка или оплата денежных средств, иных финансовых активов или экономических ресурсов, а также предоставление товаров и услуг, необходимых для своевременной доставки гуманитарной помощи или для поддержки иных мероприятий, направленных на удовлетворение основных потребностей человека ООН и другими заинтересованными сторонами, определенными в пункте 1 Резолюции 2664 (2022), допускаются и не являются нарушением мер по замораживанию активов, установленных СБ ООН или его Комитетами по санкциям.

Противодействие риску финансирования терроризма посредством расширенного международного сотрудничества и технической помощи

402. Риски ФТ также следует рассматривать в комплексе с более широкими вызовами, связанными с наращиванием потенциала. Для финансирования своей деятельности террористические организации могут использовать слабые возможности государства: неспособность обеспечивать регулирование в отдельных отдаленных районах, недостаточный контроль на границах, слабость государственных служб, отсутствие инфраструктуры, коррупция и т. д. В этих условиях террористические организации могут оказаться в ситуации, когда они будут извлекать значительную прибыль из крупномасштабной незаконной деятельности: вымогательства, связанного с налогообложением, эксплуатации природных ресурсов, незаконного оборота наркотиков или КЦВ. Борьба с такими практиками не ограничивается вопросами ФТ, но должна проводиться в рамках более широких мер по обеспечению безопасности и правопорядка. Поэтому усилия по противодействию рискам ФТ, связанным с контролем террористических организаций над территориями и с криминальной деятельностью, приносящей доход, также выигрывают от проектов по технической помощи и сотрудничеству в целях наращивания потенциала, преследующих более широкие задачи. Важно, чтобы сообщество ФАТФ обеспечивало интеграцию вызовов ПФТ в такие проекты сотрудничества и использовало Стандарты ФАТФ для продвижения устойчивых и эффективных систем. В этой связи следует до-

³⁸⁰ Резолюция 2462 (2019) СБ ООН. Пункт 24.

³⁸¹ S/2020/493. Пункт 83.

³⁸² ИДКТК ООН. [Тематическая сводная оценка недостатков в реализации основных положений резолюций Совета Безопасности по борьбе с финансированием терроризма](#). 2022. Декабрь. С. 22.

полнительно изучить, каким образом ФАТФ могла бы мобилизовать свой внутренний потенциал и содействовать мобилизации экспертного опыта своей Глобальной сети для участия в программах технической помощи, где добавление компонента ПФТ было бы уместным.

403. Противодействие технологически продвинутым методам ФТ также требует углубленных компетенций и соответствующего потенциала. В этой связи Контртеррористический комитет СБ ООН особо рекомендует постоянно развивать и укреплять потенциал соответствующих национальных органов по более эффективному отслеживанию денежных потоков, в том числе через параллельные финансовые расследования в делах о терроризме с применением новых аналитических методов, инструментов и технологий, а также с использованием необходимых независимых систем надзора и проверки³⁸³.

Многосторонний подход к пониманию и противодействию рискам финансирования терроризма, включая государственно-частные партнерства и повышение осведомленности частного сектора

404. Поддержание постоянного понимания рисков, которым подвержены юрисдикции, путем регулярного проведения упражнений по анализу рисков также является ключевым элементом Рекомендации 1 ФАТФ. При этом юрисдикциям рекомендуется использовать многосторонний подход, включающий эффективное взаимодействие и обмен информацией между соответствующими национальными органами, частным сектором, гражданским обществом и научным сообществом для формирования целостного представления о существующих и меняющихся рисках ФТ, которое основано на разнообразии опыта и точек зрения. Это позволит также лучше понимать как преимущества этих технологий, так и масштабы угрозы и воздействия на различные категории секторов и населения, включая местные общины, равно как и региональные особенности. Таким образом можно будет выработать адаптированный и соразмерный ответ.

405. Комитет СБ ООН, учрежденный в соответствии с Резолюцией 1373 (2001), также рекомендовал проводить регулярные инклюзивные, и основанные на фактических данных НОР ФТ, учитывающие уникальные условия и контекст деятельности каждого государства, а также глобальные и региональные тенденции ФТ³⁸⁴.

406. Кроме того, прямо рекомендовано развивать надежные ГЧП для обмена информацией, углубления понимания меняющихся тенденций, повышения знаний и компетенций соответствующих экспертов и участников, в том числе гейткиперов, а также для укрепления целостности финансового сектора³⁸⁵. Такие партнерства должны включать диалог между подразделениями финансовой разведки и соответствующим сектором финансовых технологий в части обмена данными при подаче сообщений о подозрительных операциях на четкой правовой основе, включая критерии и цели, для которых информация может передаваться, а также перечень организаций, с которыми она может быть разделена.

³⁸³ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях (S/2025/22). 2025. Январь. Пункты 22(с) и 22(м) ([S/2025/22](#)).

³⁸⁴ Контртеррористический комитет СБ ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях (S/2025/22). 2025. Январь. Пункты 18(а) и 18(е) ([S/2025/22](#)).

³⁸⁵ Резолюция СБ ООН 2462 (2019); Контртеррористический комитет Совета Безопасности ООН. Руководящие принципы, не имеющие обязательной силы, по предотвращению, выявлению и пресечению использования новых и перспективных финансовых технологий в террористических целях (S/2025/22). 2025. Январь. Пункт 22(л) ([S/2025/22](#)); ИДКТК ООН. Аналитическая записка: Формирование эффективных государственно-частных партнерств в сфере противодействия финансированию терроризма. 2023. Декабрь (<https://www.un.org/securitycouncil/ctc>).

407. В ответ на запросы, поступившие от частного сектора через ЦКО, и в дополнение к разработке индикаторов риска³⁸⁶, ФАТФ следует продумать дополнительные меры по расширению поддержки частного сектора. ФАТФ также могла бы рассмотреть возможность разработки целевых коммуникационных стратегий, таких как информационные бюллетени. Кроме того, ФАТФ могла бы мобилизовать свою экспертизу и сеть для проведения мероприятий по повышению осведомленности и обучению сотрудников частного сектора, включая офлайн- и онлайн-тренинги.

Дальнейший комплексный анализ рисков финансирования терроризма

408. Наконец, следует подчеркнуть, что настоящий отчет направлен на предоставление максимально комплексного обзора глобальных рисков ФТ по состоянию на 2025 год и основан на знаниях, предоставленных членами глобальной сети ФАТФ, соответствующей литературе и другой общедоступной информации. Тем не менее анализ рисков должен оставаться непрерывным процессом, поскольку могут возникать или выявляться новые схемы ФТ. Поэтому в ближайшие годы наше коллективное понимание рисков ФТ следует постоянно обновлять и углублять — через национальный и наднациональный анализ рисков, секторальный анализ рисков или оценку новых рисков.

409. Настоящее комплексное обновление заложило основу для того, чтобы ФАТФ могла оценить свои меры по ПФТ и запустить новые инициативы по укреплению усилий в соответствии с неизменным приоритетом данной задачи.

³⁸⁶ См. Приложение А.1.

Приложение А. Индикаторы риска финансирования терроризма в условиях развития методов и технологий

410. Индикаторы получены на основе выборки данных, предоставленных делегациями в рамках их ответов на анкеты проекта³⁸⁷, а также консультации ранее опубликованных отчетов ФАТФ. Они не должны рассматриваться как исчерпывающий список.
411. Индикаторы риска ФТ, связанные с эволюцией методов и приемов, отражают дополнительные сведения, предоставленные к уже устоявшимся и задокументированным общим финансовым индикаторам, которые также могут свидетельствовать о других финансовых преступлениях, включая отмывание денег (ОД). Многие из этих индикаторов по своей природе широкие и сами по себе не представляют подозрительную активность. Важно помнить, что во многих случаях одного индикатора недостаточно, чтобы обосновать подозрение в ФТ или дать четкое указание на такую деятельность. Однако индикатор может послужить поводом для дальнейшего мониторинга и анализа, если это уместно.
412. Рекомендуется обращаться к ранее опубликованным отчетам ФАТФ: «Краудфандинг для финансирования терроризма»³⁸⁸; «Незаконные финансовые потоки, связанные с киберпреступлениями»³⁸⁹; «Виртуальные активы. Признаки ОД/ФТ»³⁹⁰; «Риски ОД/ФТ, связанные с незаконным ввозом мигрантов»³⁹¹; «Индикаторы риска ОД с использованием торговли (где применимо)»³⁹²; «Выявление релевантных индикаторов риска финансирования терроризма»³⁹³; «Финансирование терроризма на этнической или расовой почве»³⁹⁴ и выявление индикаторов ТЭРП³⁹⁵; «Риск злоупотребления НКО в террористических целях»³⁹⁶; «Роль систем типа хавалы и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ»³⁹⁷.

Индикаторы, связанные с поведением клиента

413. Знание клиента играет ключевую роль в понимании характера операций. Полезные индикаторы, связанные с изменениями в поведении клиента и направленные на ФТ:
- а) Заметная радикализация или изменение характера через изменение образа жизни, онлайн-присутствия и/или поведения.
 - б) Клиенты, проявляющие интерес к порогам транзакций и к тому, как учреждение обрабатывает транзакции с юрисдикциями с высоким уровнем риска и в них.
 - в) Записи о поездках или намерении путешествовать в юрисдикции с высоким уровнем риска либо обсуждения в интернете о поездках в эти юрисдикции.

³⁸⁷ [По состоянию на 11 октября 2024 г.] Призыв к предоставлению информации. Комплексное обновление рисков ФТ и [Призыв к предоставлению информации до конца рабочего дня 24 марта. Комплексное обновление рисков ФТ: второй вопросник].

³⁸⁸ ФАТФ. [Финансирование терроризма через краудфандинг](#). 2023.

³⁸⁹ Совместный отчет группы ФАТФ «Эгмонт» и Интерпола. [Незаконные финансовые потоки, связанные с кибермошенничеством](#). 2023.

³⁹⁰ ФАТФ. [Виртуальные активы. Признаки отмывания денег и финансирования терроризма](#). 2020.

³⁹¹ ФАТФ. [Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с незаконным ввозом мигрантов](#). 2022.

³⁹² Совместный отчет ФАТФ и группы «Эгмонт». [Индикаторы риска отмывания денег с использованием торговли](#). 2021.

³⁹³ Конфиденциальные отчеты ФАТФ, доступные для делегаций (версии 2016 и 2021 годов).

³⁹⁴ ФАТФ. [Финансирование терроризма на этнической или расовой почве](#). 2021.

³⁹⁵ Конфиденциальный отчет ФАТФ, доступный для делегаций. 2021.

³⁹⁶ ФАТФ. [Риск злоупотребления НКО в террористических целях](#). 2014.

³⁹⁷ ФАТФ. [Роль систем типа хавалы и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ](#). 2013.

- d) Вовлечение анонимных клиентов или лиц/организации, которые находятся под санкциями.
- e) Ранее ПО проводили расследование в отношении клиента по делам о преступлениях, связанных с терроризмом.
- f) Клиент имеет историю наложения санкций, связанных с ПОД/ФТ, или историю подозрительной и необычной активности.
- g) Проблемы с идентификацией и использование прокси:
- h) Клиент предоставляет несколько вариантов своего имени, адреса, номера телефона или дополнительных идентификаторов.
- i) Клиент использует неправильно написанное имя или варианты имени при переводе средств в юрисдикции с высоким уровнем риска.
- j) Клиент использует прокси для открытия и/или ведения деятельности по счету.
- k) Клиент избегает личного контакта или взаимодействует через посредников.
- l) Клиент становится уклончивым или отказывается предоставлять документы для идентификации.
- m) Клиент неохотно предоставляет информацию или требует отмены транзакции, как только запрашивается важная недостающая информация.
- n) Клиент предоставляет поддельные документы при открытии счета или проведении разовой операции.
- o) Клиент является владельцем заменяющей идентификационной карты.
- p) Повторное использование одного и того же адреса или номера телефона для нескольких не связанных счетов.
- q) Клиент открывает счет от имени организации, потенциально связанной с терроризмом.
- r) Молодой человек (17—26 лет) открывает счет и вскоре после этого снимает или переводит денежные средства.
- s) Счет с правом подписи на несколько лиц, между которыми нет семейных или деловых связей.
- t) Счет, открытый лицом/организацией, которые имеют те же адреса или контактные номера, что и другие лица/организации, без очевидной экономической или правдоподобной причины.
- u) Компании с ограниченным штатом персонала при высоком объеме транзакций.
- v) Организации, расположенные или действующие в географических зонах, известных финансированием или поддержкой террористической деятельности, где действуют террористические организации, либо в районах, прилегающих к таким зонам или пересекающих их.
- w) Информация о клиентах состоит из зашифрованных адресов электронной почты.
- x) Клиент берет займы в нескольких банках без явного финансового обоснования.

- a) Клиент внезапно начинает использовать новые финансовые инструменты, позволяющие дополнительно скрывать источник или назначение средств (P2P-переводы, снятие наличных в банкоматах, сторонние платежные операторы или предоплаченные карты).

Индикаторы, связанные с экономическим профилем клиента

414. Постоянный мониторинг экономического профиля клиента и любых изменений в истории его транзакций повышает эффективность выявления рисков. Общие индикаторы, предоставленные делегациями, включают следующее:

Индикаторы, связанные с транзакциями

- a) Необычный способ распоряжения значительными личными активами или имуществом, особенно с проявлением спешки или без учета личной финансовой выгоды.
- b) Структурированные транзакции с целью обхода порогов отчетности.
- c) Транзакции с участием нескольких клиентов, перечисляющих средства одному и тому же получателю или нескольким получателям в юрисдикциях с высоким уровнем риска.
- d) Клиент перечисляет средства нескольким получателям в юрисдикцию с высоким уровнем риска.
- e) Множество банковских переводов небольшими суммами, совершенных одним лицом, с очевидной целью избежать требований идентификации.
- f) Транзакции со счетов или на счета организаций или лиц в нескольких странах без ясной цели.
- g) Физическое лицо, находящееся в юрисдикции с высоким уровнем риска или соседней стране, получает международные переводы от нескольких не связанных между собой лиц за короткий период.
- h) Множество внутренних переводов на малые суммы на один счет и внесение наличных несколькими третьими лицами.
- i) Транзакции без явной цели или включают посредников для сокрытия источника.
- j) Переводы с использованием расчетных счетов, которые не соответствуют заявленной деятельности или объему транзакций.
- k) Структурированные внесения и снятия наличных, особенно если известно, что клиент безработный, и если депозиты совпадают с регулярными выплатами.
- l) Перевод средств между расчетными счетами и личными счетами должностных лиц, не соответствующий типу счета и/или ожидаемому объему транзакций бизнеса.
- m) Переводы средств на новое имя после отмены предыдущего перевода другому получателю.
- n) Неожиданная реактивация платежных инструментов или счетов, которые долгое время были неактивными, что, исходя из профиля лица, может свидетельствовать о долгосрочном пребывании за границей без уважительных причин.

- o) Подозрительные или непроверенные цели отправки средств, такие как «поддержка семьи» или «помощь человеку».
- p) Использование анонимизирующих электронных денег или ВА, особенно при конвертации в легальное платежное средство.
- q) Подозрительное использование предоплаченных карт, например загрузка средств с последующим немедленным снятием крупных сумм или владение одним лицом многочисленными картами.
- r) Совершение крупного первоначального взноса при начале деловых отношений, когда сумма не соответствует профилю клиента.
- s) Немедленное снятие средств без объяснения причин или несоответствующие модели транзакций.
- t) Получение потребительского кредита с последующим снятием значительной части заемных средств и/или переводом за границу.
- u) Полное или почти полное списание активов со счетов или полисов страхования жизни.
- v) Частое внесение наличных в иностранной валюте, сумма которых ниже порогового значения, с последующим немедленным выводом средств в иностранной юрисдикции.
- w) Открытие банковской ячейки от имени коммерческой организации, когда коммерческая деятельность клиента неизвестна или когда такая деятельность, предположительно, не оправдывает использование банковской ячейки.
- x) Многократные денежные переводы на личный счет, описываемые как «пожертвования», или «вклад в гуманитарную помощь», или аналогичными терминами.
- y) Транзакции с организациями, связанными с террористической деятельностью.

Индикаторы, связанные с расходными операциями

- a) Внезапные или несоответствующие изменения в поведении при расходах или образе жизни, превышающие заявленный доход.
- b) Клиенты совершают платежи наличными с неясным источником средств.
- c) Платежи за получение специальных знаний или квалификаций, таких как лицензии пилота, разрешения на оружие или права на управление крупными транспортными средствами / судами.
- d) Покупка товаров с двойным гражданским и военным назначением, например туристического, аварийно-спасательного и медицинского оборудования.
- e) Покупка химикатов, минералов, драгоценных металлов, огнестрельного оружия, наборов для изготовления оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и/или тактического снаряжения.
- f) Платежи интернет-магазинам, благотворительным организациям, частным лицам или компаниям, которые известны или предполагаются как продающие экстремистскую литературу, атрибутику и/или товары.
- g) Платежи за подписки или социальные сети, которые известны или предполагаются как продвигающие экстремистскую литературу, атрибутику и/или товары.

- h) Ежемесячные и/или разовые платежи экстремистским СМИ и/или пропагандистским сайтам.
- i) Приобретение имущества для использования некорпоративной или корпоративной организацией, связанной с экстремистской группировкой.
- j) Физическое или юридическое лицо, содействующее продаже товаров, билетов и/или пожертвованиям, которые могут быть связаны с экстремистскими группами.
- k) Финансовые операции, направленные на подготовку или вербовку лиц для насильственных или незаконных действий.
- l) Транзакции, связанные с идеологически мотивированным насильственным экстремизмом, включая покупку экстремистской пропаганды или посещение известных экстремистских платформ.
- m) Оплата перелетов, проживания, виз, аренды автомобилей для юрисдикций с высоким уровнем риска или в таких юрисдикциях.
- n) Оплата перелетов, проживания, виз, аренды автомобилей для юрисдикций с высоким уровнем риска от имени третьих лиц.

Индикаторы, связанные с географическими рисками

415. Для целей данного раздела «юрисдикции с высоким или повышенным уровнем риска» означают: юрисдикции, в которых есть признаки того, что отдельные лица или организации подвержены повышенному риску участия в ФТ, и/или в которых существуют активные террористические угрозы или угрозы ФТ из-за текущих или недавних конфликтов, и/или имеются признаки того, что население юрисдикции целенаправленно привлекается для поддержки террористической деятельности внутри страны или за рубежом. Индикаторы риска, связанные с географическими рисками, охватывают любую финансовую деятельность, связанную с юрисдикциями с высоким уровнем риска. Это может включать следующее:

Финансовая деятельность клиента в юрисдикциях с высоким уровнем риска

- a) Клиент или его партнеры находятся в юрисдикции с высоким уровнем риска или связаны с ней.
- b) Клиент осуществляет онлайн-платежи за услуги или использует банкоматы в юрисдикциях с высоким уровнем риска, или вблизи районов с активными террористическими угрозами, или в районах, прилегающих к зонам конфликтов.
- c) Частые поездки в юрисдикции с высоким уровнем риска.
- d) Отправка или получение международных переводов в юрисдикцию с высоким уровнем риска или из нее.
- e) Ведение бизнеса вблизи районов с активной террористической деятельностью.
- f) Открытие или владение банковским счетом в юрисдикции с высоким уровнем риска.
- g) IP-адреса клиента не соответствуют ожидаемым данным о его местоположении.
- h) Розничные продавцы в юрисдикции с высоким уровнем риска регулярно получают крупные суммы через УПДЦ от иностранных отправителей, особенно если величина или регулярность платежей не соответствуют ожиданиям для данного вида деятельности.

- i) Операции с обменом иностранной валюты, за которыми в короткий срок следуют переводы в юрисдикции с более высоким уровнем риска.
- j) Частое использование кредитных карт для снятия средств в разных местах, а не в обычной зоне проживания клиента, особенно в районах, прилегающих к зонам конфликтов.
- k) Использование платформ онлайн-платежей из регионов, соседствующих с зонами конфликтов или рассматриваемых как транзитные для них.
- l) Сбор средств через счета физических лиц, связанные с юрисдикциями с высоким уровнем риска.
- m) Предпочтение услуг перевода денег для отправки средств вблизи зон, подверженных террористической активности.

Операции, связанные с путешествиями

- a) Оплата перелетов, проживания, виз, аренды автомобилей для юрисдикций с высоким уровнем риска или в таких юрисдикциях.
- b) Оплата перелетов, проживания, виз, аренды автомобилей для юрисдикций с высоким уровнем риска от имени третьих лиц.
- c) Продажа или отчуждение личных вещей перед поездкой, включая семейные дома.
- d) Попытки физических лиц пересечь границу с наличными деньгами для перевозки в зоны конфликтов или другие местности с существенными недостатками в системах ПОД/ФТ.

Индикаторы, связанные с продуктами или услугами в секторах, подпадающих под регулирование ПОД/ФТ

416. Из-за широкого спектра доступных продуктов и услуг эти индикаторы трудно упорядочить в последовательном формате, и они часто перекрываются с другими индикаторами, такими как географический риск. Кроме того, как уже отмечено, наличие одного такого индикатора не означает автоматически наличия ФТ, и может потребоваться дальнейшая проверка. Индикаторы, предложенные делегациями, включают:

- a) Счет, по которому право подписи принадлежит нескольким лицам, которые явно не имеют семейных или деловых связей.
- b) Счет открыт лицом или организацией, имеющими те же адреса или контактные номера, что и другие лица/организации, без очевидной экономической или уважительной причины.
- c) Лицо или организация поддерживают счет, явно связанный с террористической организацией, или имеют схожую идеологию с террористической организацией.
- d) Банковские переводы физического или юридического лица в юрисдикции / из юрисдикций с высоким уровнем риска или в страны, вызывающие особую озабоченность, включая страны, отмеченные национальными органами, и/или страны, включенные ФАТФ в список юрисдикций с высоким уровнем риска.
- e) Лицо или организация, получающие или отправляющие средства банковскими переводами сторонам, не связанным с их деятельностью.

- f) Транзакции, проводимые лицами/организациями, запрещенными органами иностранных юрисдикций и международными организациями, включая связанных с ними лиц/организации, или счета, поддерживаемые такими лицами/организациями.
- g) Новый банковский счет управляется по указаниям третьей стороны для внесения наличных.
- h) Использование продуктов, обеспечивающих анонимность (например, оборотных инструментов на предъявителя, анонимизированных ВА, миксеров ВА и т. д.).
- i) Частое использование кредитных карт для снятия средств в разных местах, а не в обычной зоне проживания клиента, особенно в районах, прилегающих к зонам конфликтов.
- j) Использование платформ онлайн-платежей из регионов, соседствующих или рассматриваемых как транзитные для зон конфликтов.

Индикаторы, связанные с торговыми и коммерческими организациями

417. Торговые и коммерческие организации, вызывающие повышенную обеспокоенность в отношении ФТ, включают компании, работающие в следующих секторах: драгоценные металлы и минералы, природные ресурсы, импортно-экспортные перевозки и химические исследования или производство. Типы продуктов и услуг, которые могут быть вовлечены в ФТ через эти организации, варьируются от переводов платежей от импортера экспортеру до более сложных финансовых продуктов, таких как аккредитивы, документарные инкассо и гарантии. ФТ также может использовать схемы отмывания денег с использованием торговли, применяя международную торговлю для проведения незаконных операций и сокрытия происхождения средств. Индикаторы риска для этих методов:

- a) Торговые операции проводят лица, связанные с насильственной экстремистской деятельностью.
- b) Торговля товарами, происходящими из зон кризиса или конфликтных зон.
- c) Товары с высоким уровнем риска (драгоценные металлы и минералы, энергоресурсы).
- d) Импорт товаров с оплатой третьей стороной.
- e) Необычная финансовая активность организации, экспортирующей товары в зоны конфликтов или в регионы с высоким уровнем риска ФТ.
- f) Признаки того, что торговые товары украдены или получены в результате грабежа (разбоя).
- g) Несогласованная торговая практика, сложные посредники и использование необычных или рискованных маршрутов доставки.
- h) Расплывчатые описания, несогласованные цены, отсутствие документов или поддельные торговые документы.
- i) Адрес компании не соответствует виду ее деятельности.
- j) Нет онлайн-присутствия компании или онлайн-присутствие, не соответствующее заявленной деятельности.

- к) Название компании имитирует более известные конкурирующие компании.
- л) Численность персонала компании не соответствует объемам торговли; недавно созданная компания совершает сделки с высоким объемом или стоимостью; нежелание или отказ предоставлять информацию о назначении товара; незнание предполагаемого использования импортируемого или экспортируемого товара.
- м) Выпуск нескольких счетов для одной и той же поставки с разными описаниями и стоимостью товаров или количеством отправленных единиц.
- н) Таможенные документы поддельные, отсутствуют, отклонены или дублируют старые документы.
- о) Контракты, поддерживающие сложные или регулярные торговые операции, выглядят необычно простыми (например, копирование структуры «образца контракта», доступного онлайн).

Индикаторы, связанные со злоупотреблением НКО

418. Как ясно указывает ФАТФ в своих стандартах, не все НКО подвергаются значительным рискам ФТ, и некоторые могут представлять низкий риск или вовсе не представлять никакого риска. Тем не менее многие делегации ФАТФ сообщили о случаях злоупотребления НКО террористическими организациями и отдельными лицами с целью финансирования терроризма. Такие схемы могут включать легитимные НКО, которые вынужденно вовлекаются в операции по ФТ, создаются для маскировки фондов, доступа к материалам и оборудованию и/или для использования их сетей.
419. Для борьбы с такими практиками при одновременном обеспечении возможности законной деятельности НКО особенно важен подход, основанный на оценке рисков, который продвигают Стандарты ФАТФ. Приведенный список индикаторов риска не направлен на поиск нарушений законной деятельности НКО и/или гуманитарных каналов. Список должен содействовать компетентным органам и подотчетным субъектам в выявлении и пресечении злоупотребления НКО для целей ФТ.

Общие индикаторы

- а) НКО осуществляет свою деятельность в юрисдикции с высоким уровнем риска.
- б) Использование средств не соответствует цели, для которой они были созданы.
- в) Объем средств, имеющихся в распоряжении НКО, не соответствует ее профилю.
- г) НКО, работающие в зонах конфликта, перевели значительные средства местным компаниям, деятельность которых никак не связана с гуманитарными услугами.
- д) Краудфандинг и социальные сети используются для сбора пожертвований, после чего онлайн-присутствие исчезает или закрывается.
- е) НКО недавно зарегистрирована.
- ж) Нет документации по внутренним процедурам НКО.
- з) Неясные назначение и цели НКО.
- и) Использование нескольких личных и бизнес-счетов или счетов НКО для сбора и последующей передачи средств небольшому числу иностранных получателей сразу или через короткое время.

- j) НКО разрешает третьей стороне использовать счет для перевода средств за границу, особенно в высокорисковые страны.

Индикаторы, связанные с деятельностью НКО

- a) НКО осуществляет наличные операции без надлежащего обоснования.
- b) НКО имеет проекты и/или партнеров в районах, где известна деятельность террористических группировок.
- c) НКО ведет незарегистрированную деятельность или имеет программы, партнеров или финансовый отчет, не соответствующие ее отчету о деятельности.
- d) НКО распределяет средства на инициативы, признанные уязвимыми для террористических групп или лиц.
- e) Несоответствия между характером или размером финансовых операций и заявленными целями и деятельностью организации.
- f) Нетипичное повышение частоты и числа финансовых операций на счетах НКО или, наоборот, долгосрочное удержание средств на счете НКО.
- g) Необычные или нетипичные крупные снятия наличных (с учетом того, что НКО могут законно использовать наличные в некоторых юрисдикциях с ограниченным доступом к финансовым услугам).

Индикаторы, связанные с руководством и персоналом НКО

- a) Счет открыт на имя НКО через агента, который не является членом правления НКО.
- b) НКО или ее представители используют поддельную или противоречивую документацию.
- c) НКО или ее администраторы связаны с третьими сторонами, поддерживающими террористическую деятельность или участвующими в ней.
- d) Член НКО переводит деньги с аккаунта организации на личный счет.

Индикаторы, которые относятся к установлению связей между деятельностью, связанной с терроризмом, и организованной преступностью

420. Отмечено, что существует сотрудничество между преступными и террористическими группами, включая совместное использование ресурсов и совместные операции. Взаимосвязанность этих двух незаконных видов деятельности демонстрирует подвижность между типами преступлений, что часто затрудняет четкое понимание исходного преступления. Тем не менее на связи между ФТ и организованной преступностью может указывать наличие индикаторов, специфичных для рисков ФТ, в сочетании со следующими признаками:

- a) Частые крупные операции с наличными.
- b) Использование сложных корпоративных структур, таких как фиктивные компании.
- c) Терминология, связанная с наркотиками, оружием и/или торговлей людьми.

- d) Организации, связанные с указанной деятельностью, когда средства направляются на эксплуатационную деятельность.

Индикаторы, связанные с новыми и перспективными технологиями

421. Краудфандинг и ВА — две основные технологии, чаще всего используемые в цикле ФТ. Многие индикаторы, относящиеся к клиенту и его экономическому профилю, описанные выше, также наблюдаются в этих двух направлениях.

Индикаторы, связанные с социальными сетями

- a) Использование специфической религиозной терминологии и изображений или упоминаний конкретных событий (например, битва за «Багуз» или побег из тюрьмы «Гувайран»).
- b) Использование определенных хэштегов, таких как #camphol #camproj #Imprisoned sisters (без указания на какую-либо террористическую группу).
- c) Онлайн-дискуссии о поездках в высокорисковые юрисдикции.
- d) Запросы о том, как сделать анонимное онлайн-пожертвование.

Индикаторы, характерные для краудфандинговых платформ

- a) Организации, расположенные в географических районах, известных поддержкой террористической деятельности, или в тех, где действуют террористические организации, или в прилегающих к ним районах, участвуют в кампании краудфандинга.
- b) В кампании участвуют непрозрачные или анонимные субъекты.
- c) Отсутствие информации о целях, задачах и конечных бенефициарах кампаний краудфандинга; расплывчатые описания проектов.
- d) Несоответствия между призывами к пожертвованиям и комментариями доноров.
- e) Несоответствия между IP-адресом, связанным с аккаунтом клиента, и IP-адресом, с которого инициируются транзакции.

Индикаторы, характерные для виртуальных активов

- a) Использование краудфандинга, финтеха или ВА, связанных с экстремизмом или радикализацией.
- b) Переводы на платформы ВА и с них с несоответствующими или необъяснимыми шаблонами транзакций.
- c) Использование P2P-обменников, сервисов смешивания или анонимизации ВА.
- d) Попытки продать весь баланс ВА или вывести ВА с платформы и попытки отправить весь баланс.
- e) Несколько пользователей, использующих одно устройство для управления своими кошельками на одном и том же ПУВА.

- f) Средства клиентов ВА исходят от платформы или отправляются на платформу, которая не зарегистрирована в юрисдикции, где находится клиент или обмен.
- g) Операции, при которых несколько клиентов одной ПУВА имеют схожий реестр контрагентов, что выявляет их координированное поведение, особенно в случаях высокой активности транзакций и совпадения IP-адресов или используемых устройств между этими аккаунтами.
- h) Средства, которые исходят с адреса, идентифицированного как подозрительный в связи с террористической деятельностью или ее финансированием (через публичные списки, открытые источники, компании по аналитике виртуальных активов и т. д.), или направляются на такой адрес, даже если контакт с такими адресами является косвенным.
- i) Операции, при которых клиент выступает как обменник ВА с личным счетом, получая средства с внешних адресов, обменивая их на месте на другие валюты и переводя обратно на тот же или связанный с исходным адрес.
- j) Субъект совершает операции с виртуальными активами, включая несколько различных типов ВА или множественные денежные счета, либо использует криптоматы для нескольких операций малыми суммами без экономического обоснования (то есть вне зависимости от более высоких комиссий за такие транзакции).