

Шумилина В.Е., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Бондарев Н.В., студент 4-го курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

ТЕРРОРИЗМ В ЭКОНОМИКЕ

Аннотация. Данная статья рассматривает терроризм, как отдельную форму преступления, действующего в рамках не только одного государства, но также всего мира. Анализировались источники финансирования террористических организация и их движение. Рассматривалось мнение, что фундаментом для терроризма является экономическая составляющая и разного рода экономические факторы. Также в статье выделялись способы легализации денежных средств, полученных преступным способом, и ключевые факторы выбираемой страны для их отмывания.

Ключевые слова: терроризм, экономическая безопасность, экономика, отмывание, легализация, экономические факторы, террористические организации, финансовые операции, преступление.

Shumilina V.E., Candidate of Economics, Associate Professor ,
Department "Economic security, accounting and law", Don State Technical
University, Rostov-on-Don, Russia;

Bondarev N. B., 4th year student,
Department "Economic security, accounting and law", Don State Technical
University, Rostov-on-Don, Russia;

TERRORISM IN THE ECONOMY

Annotation. This article examines terrorism as a distinct form of crime, operating not only within a single state but also globally. The sources of funding for terrorist organisations and their movements have been analysed. The opinion that the economic component and various economic factors form the basis for terrorism was considered. The article also highlighted the methods of money laundering and the key factors of the chosen country for money laundering.

Keywords: terrorism, economic security, economics, laundering, legalisation, economic factors, terrorist organisations, financial transactions, crime.

Терроризм, террористическая деятельность, как один из видов преступных деяний, требует для своего исполнения определенных финансовых средств. Его влияние распространяется на все, без исключения:

- на личность;
- на жизнь общества;
- на государственный строй и его национальную безопасность;
- на мировую общественность и безопасность всего человечества.

Стоит отметить следующую вещь: если государственный террор опирается преимущественно на финансово-экономическую мощь и правовую систему государства, то для поддержания деятельности террористических организаций требуется поиск средств из разных мест, так или иначе связанных с поддержанием террористов. Данные сборы направлены на то, чтобы такие организации могли совершать террористические акты независимо от места их совершения и последствий, которые они принесут.

Для того, чтобы террористическая организация имела средства на обеспечение собственной деятельности, существуют несколько источников, которые ей в этом помогут:

- легализация коммерческой деятельности;
- спонсорство коммерческих структур взамен на определенные услуги и помощь «крышу» («крыша» – покровительствующее лицо, организация или преступная группировка, защищающие коммерческие предприятия от претензий со стороны государственных органов и посягательств со стороны других криминальных структур. Крыша — термин профессионального жаргона разведчиков, означающий организацию или учреждение прикрытия);
- самофинансирование за счет осуществления криминальной деятельности.

В международном сообществе принято считать, что распространению терроризма способствуют экономические факторы. В глобальном масштабе рассматривается вопрос противостояния развитых мировых субъектов и бедных развивающихся стран. Данное мнение поддерживают и большинство наших отечественных экспертов. Но также существуют специалисты, придерживающиеся иной точки зрения в данном вопросе. Такие люди расценивают эффективным ограничение финансовых потоков для борьбы с террористической деятельностью. Данный способ является главным фигурирующим методом. Но он является крайне неэффективным в виду наличия офшорных зон, которые невозможно будет закрыть из-за необходимости оптимизации налогообложения и финансовых потоков транснациональных кампаний. Данная область помогает террористическим организациям отмывать собственные средства, полученные криминальным путем, но также она является и важным ключом в работоспособности экономики каждого из государств.

Если рассматривать терроризм с точки экономической категории, стоит расследовать его с нескольких точек зрения:

- финансирование террористической деятельностью на долгий срок. Сюда входит агитация определенной террористической идеологии, обучение новых соратников, материально-техническое обеспечение соратников, привлечение новых лиц, желательно, неокрепшие умы молодежи и т.д.;
- финансовое обеспечение террористических актов, организуемых определенным человеком или целой группой таких лиц.

Первая точка зрения является дорогостоящим финансовым вложением и играет существенную роль, поскольку подготовка, рекрутирование, материально-техническое обеспечение целой группы людей занятие не быстрое, а самое главное – дорогое.

Вторая точка зрения является менее затратной, т.к. экономическая составляющая в данном случае не столь значима, например, если требуется совершить:

- похищение;
- захват человека;
- убийство определенного человека;
- подрыв или уничтожение объекта и многое другое.

Анализируя ход действий террористов, их преступные деяния, можно выделить некоторые варианты, благодаря которым им удастся легализовать полученные финансовые средства:

- проведение операций с наличными средствами, несвязанными с основным родом их деятельности;
- проведение операций по банковским счетам через различные филиалы банка;

- проведение кредитных операций для получения денежных средств;
- проведение операций на рынке ценных бумаг.

Основная специфика терроризма заключена в том, что доходы, получаемые нелегальным, криминальным способом, поступают в наличной форме. На сегодняшний день легализовать большие суммы денег незаметно – невозможно. Так или иначе, приходится частично вкладывать в различные сферы экономики: недвижимость, акции, благотворительность, открытие собственных компаний и т.д. Особое подозрение у правоохранительных органов вызывают такие денежные операции в банках, а использование таких сумм в наличной форме может стать прямым доказательством получения их нелегальным путем.

Именно для наличной денежной формы и существуют оффшорные зоны. Они являются основным способом вывоза денег за пределы страны с целью их дальнейшей легализации. Данное действие принято называть «отмывание». Оно направлено на придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученных в результате совершения преступления, то есть их перевод из теневой, неформальной экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. В официальных документах именуется «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путём». При этом форма денежных средств может меняться как с наличной на безналичную.

Не каждая страна подходит террористической организации для того, чтобы «отмыть» полученные денежные средства. Ключевыми факторами в данном вопросе являются следующие компоненты:

- банковская тайна, которая держится в тайне даже от правоохранительных и иных государственных органов;

- полная конфиденциальность проводимых финансовых операций, а также лица, владеющего счетом;
- наличие в государстве проблем в системе отслеживания капитала и иных ценностей, не подлежащих обязательной регистрации с наличностью и уведомление об этом властей о подозрительных сделках;
- упрощенный порядок учреждения и регистрация в банках и кредитно-финансовых учреждениях, а также открытие счетов в них, наличие в стране свободных экономических зон, слабо ограниченных обычных и т.п.

Экономика и терроризм тесно связаны друг с другом. Их финансово-экономическая структура сложна и скрыта от обычного глаза.

Поскольку основу любого государства составляет экономика и ее составляющие, то для своих атак террористы избирают именно данные объекты. Данные структуры важны не только тем, что в них концентрируется большое количество финансовых средств и операций, но еще и тем, что с помощью них можно оказывать определенное давление на саму власть. Это объясняется тем, что, с одной стороны, они открыты для партнеров и клиентов в процессе своей деятельности и поэтому являются доступными для террористов. С другой стороны, потрясения экономического характера гораздо больше влияют на настроение населения, чем некие захваты абстрактных и локальных групп людей.

Сталкиваясь с террористической деятельностью и ее последствиями, нередко используется термин «силовое предпринимательство». Оно определяется как набор решений и стратегию, позволяющих регулярно конвертировать собственную организованную силу в денежную форму, которая будет иметь рыночную ценность. Данное действие легко можно было наблюдать в истории России в 90-ых годах после развала СССР:

- постоянные переделы сфер влияния;
- договорные отношения, состоящие на основе силы и ее количества;

- манипуляции лиц, имеющих связи в преступном мире;
- появление новых военизированных формирований (благодаря им, в 1990 г. вышел указ Горбачева о «добровольном разоружении») и многое другое.

Существует определенная модель террористической атаки, которую можно представить в трехступенчатом виде:

- 1 ступень – выдвижение политических, экономических или иных требований. В обратном случае поступает угроза разрушения не только экономической безопасности государства, но и ее экономики в целом;
- 2 ступень – показательная атака на определенный экономический субъект с целью демонстрации собственных сил и возможностей;
- 3 ступень – повторение ранее выдвинутых требований (зачастую, после 2 ступени, выдвигаются дополнительные требования) в ожесточенной манере с опорой на реальную или возможную демонстрацию собственных сил.

Результаты атак террористов на экономические объекты и в целом их террористическая деятельность оказывают колоссальное влияние не только на национальную безопасность, структуру и экономику одного государства, но и на мировые социально-политические процессы.

Любая террористическая деятельность независимо от целей включает следующие элементы:

- организацию, планирование, подготовку и реализацию террористической акции;
- подстрекательство к террористической акции, насилие над физическими лицами или организациями, уничтожение материальных объектов;
- создание незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы для совершения террористической акции, участие в такой акции;
- вербовку, вооружение, обучение и использование террористов;

- финансирование заведомо террористической организации, террористической группы или иное содействие им.

Процесс решения сложившихся за последние годы противоречий в мировой экономике у основных участников экономических отношений, по-видимому, окончательно завершился и из финансово-хозяйственной сферы квалифицируется в военно-политическую. Уже обыденным примером является политика США, направленная на стабилизацию собственной экономики посредством разрушения чужой.

В настоящее время проблемы финансово-экономического терроризма уже невозможно в полной мере отделить от информации. Рано или поздно информационный терроризм будет применяться на мировой арене. Его методы совершенно иные: широкомасштабное нарушение работы финансовых и коммуникационных сетей и систем, частичное разрушение экономической ценности и навязывание властной структуры своей воли.

Можно выделить следующие основные экономические методы борьбы с терроризмом:

- противодействие негласному финансированию террористических группировок в целях пресечения приобретения оружия и снаряжения, вербовки боевиков и т. п. (источниками подобного финансирования могут быть не только преступные группировки, но и благотворительные и гуманитарные фонды, и даже отдельные государства);
- противодействие отмыванию денег в интересах террористов в банковской системе и включению их в легальный оборот;
- выявление и пресечение деятельности созданных террористическими организациями собственных или контролируемых ими финансово-кредитных и коммерческих организаций (банков, фондов, страховых обществ и т. д.).

Таким образом, защита государства, его экономических основ от террористов является крайне важным занятием. Именно поэтому необходимо

и дальше поддерживать мировые связи по борьбе с терроризмом, его выявлением и предупреждением. Создавать новые мероприятия, направленные на обмен опыта в этой сфере, а также подписание новых договоров и манифестов, гарантирующих государствам поддержку от других стран в предотвращении терроризма в мире.

Список источников

1. Газизов Р.Р. Информационный терроризм // Проблемы противодействия преступности в современных условиях: материалы междунар. науч.-практ. конф. 16-17 октября 2019 г. Ч. I. Уфа: РИО БашГУ, 2019. 280 с.
2. Современный терроризм: социально-политический облик: монография / М.И. Дзалиев, Э.С. Изатдуст, М.П. Киреев, В.В. Гордиенко. М.: Академия, 2017. 672 с.
3. Демин Г.И., Киреев М.П., Золотарев П.С. О некоторых перспективах развития терроризма в современной России // Труды управления Академии МВД России. 2019. № 1. С. 22.
4. Изварина, Н. Ю. Статистический анализ преступлений в сфере экономической деятельности / Н. Ю. Изварина, В. Е. Шумилина, О. Н. Кудовба // Философия права. – 2020. – № 3(94). – С. 96-104. – EDN XUMNWF.
5. Шумилина, В. Е. Терроризм как угроза национальной безопасности / В. Е. Шумилина, В. В. Саркисян // Проблемы экономики и экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровизации. Том 1, 13 ноября – 10 2019 года, 2019. – С. 11-15. – EDN DTELGQ.

References

1. Gazizov R.R. Information terrorism // Problems of combating crime in modern conditions: materials of the international. scientific-practical. conf. October 16-17, 2019. Part I. Ufa: RIO BashGU, 2019. 280 p.
2. Modern terrorism: socio-political appearance: monograph / M.I. Dzliev, E.S. Izaddust, M.P. Kireev, V.V. Gordienko. M.: Academy, 2017. 672 p.
3. Demin G.I., Kireev M.P., Zolotarev P.S. On some prospects for the development of terrorism in modern Russia // Proceedings of the Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2019. No. 1. P. 22.
4. Izvarina, N. Yu. Statistical analysis of crimes in the sphere of economic activity / N. Yu. Izvarina, V. E. Shumilina, O. N. Kudovba // Philosophy of Law. - 2020. - No. 3 (94). – S. 96-104. – EDN XUMNWF.
5. Shumilina, V. E. Terrorism as a threat to national security / V. E. Shumilina, V. V. Sarkisyan // Problems of economics and economic security in the Russian Federation in the context of digitalization. Volume 1, November 13 - 10, 2019, 2019. - P. 11-15. – EDN DTELGQ.