

Оригинальная статья / Original article

УДК.343.3/.7

## О повышении эффективности противодействия финансированию экстремистской деятельности

И. В. Грудачёв <sup>1</sup> ✉

<sup>1</sup>Университет прокуратуры Российской Федерации  
ул. 2-я Звенигородская 15, г. Москва 123022, Российская Федерация

✉ e-mail: giv0808@rambler.ru

### Резюме

**Актуальность.** Последовательное увеличение совершенных преступлений экстремистской направленности свидетельствует об отсутствии в современном правовом поле эффективных механизмов и методов противодействия финансированию экстремизма. Финансовые средства, полученные в результате совершения преступлений, являются базисом для преступной деятельности экстремистских организаций. Своевременное обновление нормативно-правовой базы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является приоритетным направлением реализации государственной политики в сфере противодействия экстремистской деятельности.

**Цель** – разработка научно обоснованных предложений по повышению эффективности противодействия финансированию экстремистской деятельности.

**Задачи:** определить конкретные способы повышения эффективности противодействия экстремистской деятельности через призму совершенствования нормативно-правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Методология.** В процессе проведенного исследования использовались логический, системный и формально-юридический методы.

**Результаты.** В статье обоснована необходимость наделения правоохранительных органов полномочиями по принятию решения о временном приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых в целях финансирования экстремистской и иной противоправной деятельности.

**Вывод.** Проведенное исследование показывает, что наделение правоохранительных органов и государственных органов, выполняющих контрольно-надзорные мероприятия за осуществлением транзакций денежных средств и иного имущества, полномочиями по принятию решения о временном приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых в целях финансирования экстремистской (террористической) и иной противоправной деятельности, послужит эффективным инструментом реализации государственной политики в сфере противодействия финансированию экстремистской деятельности.

**Ключевые слова:** экстремистская деятельность; легализация преступных доходов; финансирование терроризма.

**Конфликт интересов:** Автор декларирует отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

**Для цитирования:** Грудачёв И. В. О повышении эффективности противодействия финансированию экстремистской деятельности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. 2021. Т. 11, № 2. С. 55–67.

Поступила в редакцию 26.12.2020

Принята к публикации 26.02.2021

Опубликована 26.04.2021

© Грудачёв И. В., 2021

## On Increasing the Effectiveness of Countering the Financing of Extremist Activities

Ilya V. Grudachev <sup>1</sup> ✉

<sup>1</sup> University of the Office of the Prosecutor of the Russian Federation  
2nd Zvenigorodskaya str. 15, Moscow 123022, Russian Federation

✉ e-mail: giv0808@rambler.ru

### Abstract

**Relevance.** The consistent increase in committed crimes of an extremist orientation indicates the absence of effective mechanisms and methods in modern law to counter the financing of extremism. Financial resources obtained as a result of committing crimes are the basis for the criminal activities of extremist organizations. Timely updating of the legal and regulatory framework for combating the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism is a priority in the implementation of state policy in the field of countering extremist activities.

**The purpose.** Development of evidence-based proposals to improve the effectiveness of countering the financing of extremist activities.

**Objectives.** To identify specific ways to increase the effectiveness of countering extremist activities through the prism of improving the legal regulation of countering of funds obtained by criminal means and the financing of terrorism.

**Methodology.** In the framework of the conducted research, we used logical, system and formal legal methods.

**Results.** The article substantiates the need to empower law enforcement agencies to decide on a temporary suspension of operations related to the withdrawal of funds from bank accounts (deposits), opened in order to finance extremist and other illegal activities.

**Conclusion.** The study shows that the empowerment of law enforcement agencies and government agencies that perform control and supervisory measures over the implementation of transactions of funds and other property, the authority to make a decision on the temporary suspension of operations related to the withdrawal of funds from bank accounts (deposits) opened for the purpose of financing extremist (terrorist) and other illegal activities, will serve as an effective tool for implementing state policy in the field of countering the financing of extremist activities.

**Keywords:** extremist activities; money laundering; financing of terrorism.

**Conflict of interest:** The Author declare the absence of obvious and potential conflicts of interest related to the publication of this article.

**For citation:** Grudachev I. V. On Increasing the Effectiveness of Countering the Financing of Extremist Activities. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Istoriya i pravo = Proceedings of the Southwest State University. Series: History and Law.* 2021; 11(2): 55–67. (In Russ.)

Received 26.12.2020

Accepted 26.02.2021

Published 26.04.2021

\*\*\*

### Введение

В настоящее время противодействие финансированию экстремистской деятельности является одним из самых эффективных средств борьбы с экстремистскими проявлениями на территории как российского государства, так и иностранных государств.

Вместе с тем вопросам пресечения финансирования экстремистской деятельности в научной среде уделялось

меньшее внимание, нежели проблемам предупреждения экстремизма в целом. Вопросы противодействия финансированию экстремистской деятельности рассматривались в научных трудах А. Я. Минина, В. А. Церуняна [1], И. Н. Соловьева [2], Г. Е. Вахрушева [3], П. И. Иванова [4], П. В. Агапова [5], Е. В. Тимофеева [6] и ряда других авторов.

Проведенные научные исследования [7, с. 40–43] показывают, что за послед-

нее время в связи с глобализацией экономики происходит трансформация источников финансирования противоправных явлений. Кредитно-банковская сфера, по мнению И. М. Мацкевича, «оказалась наиболее уязвимой для криминальных посягательств и стала одним из самых криминогенных подсекторов отечественного хозяйства» [8].

Некоторые авторы рассматривают экстремизм только как средство приобретения денежных средств альтернативным путем и установления власти на определенной территории [9, с. 499]. Финансовые средства, полученные в результате совершения преступлений, являются базисом для преступной деятельности экстремистских организаций. Незаконно полученные денежные средства применяются в целях оказания давления на должностных лиц органов государственной власти, сотрудников правоохранительных органов и понуждения их к совершению определенных действий в интересах преступников, что приводит к возникновению и развитию коррупционных проявлений. Одной из первоочередных целей преступных группировок является внедрение в политические структуры государства своих членов. Доступ к властным полномочиям позволяет преступникам занять определенную нишу на политической арене, установить контроль над частью политической и экономической системы страны. Данное обстоятельство создает угрозу безопасности государства [10, с. 92], происходит сращивание экстремистских организаций с национальной общеуголовной преступностью, что обусловлено стремлением экстремистов перейти на самообеспечение своей деятельности [11, с. 231].

Вопросы предупреждения преступлений экстремистской направленности посредством использования инструментов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рассматривались в трудах как оте-

чественных ученых (Я. М. Хаминский, [12], Я. В. Цитович [13]), так и зарубежных (В. А. Абдухамитов [14], А. К. Канатов [15]). Борьба с легализацией преступных доходов лишает экстремистские организации финансовой составляющей и служит основополагающим инструментом для предупреждения возникновения преступных группировок экстремистской направленности.

Поэтому одним из действенных способов пресечения деятельности экстремистских организаций и сообществ является совершенствование правового механизма противодействия исследуемым криминальным явлениям, закрепленного в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>1</sup> (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), отдельные нормы которого включают в себя совокупность положений, направленных на противодействие преступлениям экстремистской направленности, в том числе финансированию экстремизма.

Так, в п. 2<sup>1</sup> ст. 6 данного Федерального закона в качестве оснований считать лицо причастным к экстремизму указаны вступивший в законную силу приговор суда по ст. 282<sup>3</sup> УК РФ, процессуальное решение следственного органа о привлечении лица в качестве подозреваемого (обвиняемого) в совершении преступления, предусмотренного ст. 282<sup>3</sup> УК РФ.

В свою очередь, причастность физического лица к экстремистской деятельности порождает ограничения, перечисленные в п. 2<sup>4</sup> ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, устанавливающие размер и порядок проведения транзакций денеж-

---

<sup>1</sup> О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ: [ред. от 30.12.2020]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 05.01.2021).

ных средств физических лиц. Данные ограничения полностью согласуются с ч. 3 ст. 55 Конституции Российской Федерации.

Из этого следует, что федеральный законодатель в рамках реализации государственной политики по противодействию отмыванию преступных финансовых активов, включая виртуальные, предусмотрел определенные меры, направленные на ограничение прав физических лиц, являющихся фигурантами преступлений экстремистской направленности.

Кроме того, вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности является основанием для включения организации в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности (пп. 1 п. 2<sup>1</sup> ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ).

Признание организации экстремистской влечет за собой определенные негативные правовые последствия для ее членов.

Так, после признания Верховным судом Российской Федерации в апреле 2017 г. религиозной организации «Управленческого центра свидетелей Иеговы в России» экстремистской и запрета её деятельности на всей территории Российской Федерации правоохранительными органами было инициировано уголовное преследование последователей указанного течения по ст. 282<sup>2</sup>, 282<sup>3</sup> УК РФ. В настоящее время судами постановлено более 25 приговоров по ст. 282<sup>2</sup> УК РФ в отношении членов ячеек ликвидированной по решению суда религиозной организации «Управленческого центра свидетелей Иеговы в России», в производстве органов предварительного расследования находится еще ряд уголовных дел о преступлениях, предусмотренных ст. 282<sup>3</sup> УК РФ.

Мы отмечаем, что рост числа выявленных фактов организации деятельности экстремистской организации сопровождается увеличением числа зарегистрированных преступлений, предусмотренных ст. 282<sup>3</sup> УК РФ, с 13 в 2019 г. (в 2018 г. – 12) до 21 в 2020 г. Вместе с тем о сложности выявления и пресечения каналов материального обеспечения экстремистов, помимо приведенных количественных показателей, свидетельствует то обстоятельство, что в 2020 г. выявлено всего 5 лиц, занимающихся финансированием экстремистской деятельности<sup>1</sup>.

В то же время, как уже отмечалось, правовые инструменты противодействия легализации преступных доходов должны служить одной из основополагающих составляющих в системе мер противодействия экстремистским проявлениям. Особую актуальность данные инструменты приобретают в период появления новых способов финансирования экстремизма посредством использования криптовалюты, о чем указывают Н. В. Володина [16], П. А. Жердев [17] и ряд других авторов.

В целях противодействия отмыванию преступного капитала, сокращения объемов сомнительных операций и обновления денежных средств государством были созданы органы финансового контроля, разработана система мер как законодательного, так и организационного характера по борьбе с отмыванием «грязных» денег, направленных на исключение возможности распоряжаться преступно полученными доходами [18, с.6]. Ключевым органом финансового контроля является Росфинмониторинг, которым проводится последовательная работа по совершенствованию финансовой безопасности государства.

В целях разработки эффективных средств, направленных на противодей-

---

<sup>1</sup> Сборник по России «О преступлениях террористического характера и экстремистской направленности» за 2018–2020 гг. (форма № 282).

ствие финансированию экстремистской деятельности, в рамках данной работы был проанализирован предложенный Росфинмониторингом законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и иных противоправных деяний» и полученные выводы отражены в материалах работы.

### Методология

В качестве базовой составляющей представленной работы выступают научные методы познания. При написании данной работы автором были использованы такие специальные методы познания, как логический, формально-юридический.

Использование законов формальной логики способствовало проведению анализа существующих механизмов и методов противодействия финансированию экстремизма, позволило выявить имеющиеся недостатки в существующей системе противодействия финансированию экстремистской деятельности, а также сформулировать позицию автора по заявленной проблематике.

Формально-юридический метод исследования состоял в изучении российского законодательства, регулирующего методы противодействия финансированию экстремистской деятельности, на основании чего были сформулированы предложения по совершенствованию нормативно-правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Системный метод позволил рассмотреть институт противодействия экстремистской деятельности через структуру нормативно-правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### Результаты и их обсуждение

Учитывая, что «информатизация кредитно-финансовой системы предопределила появление и активное применение современных механизмов осуществления финансовых расчетов» [19, с. 11], особый интерес для совершенствования системы противодействия финансированию экстремистской деятельности и иных противоправных явлений представляет предложенный Росфинмониторингом законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и иных противоправных деяний», авторами которого предложено внедрение внесудебного механизма принятия правоохранительными органами и государственными органами, выполняющими контрольно-надзорные мероприятия за осуществлением транзакций денежных средств и иного имущества, решения о временном приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых в целях оказания финансовой поддержки террористическим и экстремистским организациям, финансирования деятельности, направленной на организацию и (или) проведение незаконных публичных мероприятий, а также для целей незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ<sup>1</sup>.

Для формирования и внедрения любого процесса, в том числе и в сфере противодействия легализации преступных доходов, необходимо создать систему его институционального сопровождения, направленную на выявление и финансовый мониторинг рисков участия кредитных

<sup>1</sup> О реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от 23.12.2019 №665-СФ URL: <http://council.gov.ru/activity/documents/112002/> (дата обращения: 10.10.2020).

организаций и граждан в противоправных схемах по отмыванию доходов [20, с. 99].

Подобный правовой механизм позволит пресекать финансовые операции с преступным капиталом, в том числе в рамках экстремистской деятельности, без судебного вмешательства. Для его реализации необходимо обеспечить тесное взаимодействие правоохранительных и иных государственных органов с Росфинмониторингом. Учитывая, что срок приостановления операций с денежными средствами до 10 рабочих дней влечет негативные последствия для физических и юридических лиц, принимать такие решения необходимо в исключительных обстоятельствах, не терпящих отлагательств, имея достоверную информацию о направленности денежных средств на финансирование терроризма, экстремизма и иных противоправных деяний. Полномочиями по принятию решения о приостановлении операций по банковским счетам предлагается делегировать руководителям федеральных органов исполнительной власти (МВД России, ФСБ России, Росфинмониторинга) и их заместителям. Данное предложение вполне обоснованно, учитывая, что указанные правоохранительные органы в рамках осуществления оперативно-розыскной деятельности обязаны выявлять финансовые операции, проводимые в целях финансовой поддержки террористических и экстремистских организаций, проведения незаконных публичных мероприятий, а также осуществления незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Наделение силовых структур и Росфинмониторинга полномочиями о принятии решения о приостановлении операций по банковским счетам сроком до десяти рабочих дней позволит своевременно реагировать на возможные проявления экстремистской деятельности и терроризма, тем самым пресекать их на начальной стадии. Информация о вынесенном уполномоченным органом решении о приостановлении операций по сче-

там должна быть размещена в личных кабинетах кредитных организаций не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия или отмены решения о приостановлении операций.

По истечении десятидневного срока уполномоченное лицо, принявшее решение о приостановлении операций с финансовыми средствами, полученными в результате противоправной деятельности, вправе направить письменное заявление в суд в целях дальнейшего приостановления операций по банковским счетам или операций с использованием электронных средств платежа по судебному решению до отмены такого решения по основаниям, предусмотренным законодательством. При поступлении указанных сведений кредитная организация обязана незамедлительно приостановить соответствующие операции на срок, указанный в решении уполномоченного должностного лица федерального органа исполнительной власти либо его территориального органа, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации. В день приостановления операций по банковским счетам кредитная организация информирует своего клиента в соответствии с заключенным договором с указанием причины принятия данного решения. В подобных случаях клиенту кредитной организации должны быть предоставлены определенные гарантии. Так, в судебном порядке возможно установление такому лицу ежемесячного пособия в размере величины прожиточного минимума в Российской Федерации для соответствующей категории граждан, из расчета на данное лицо и каждого члена его семьи. Однако выплата указанного пособия осуществляется за счет средств лица, в отношении которых принято судом решение о приостановлении операций с денежными средствами.

В рамках межведомственного взаимодействия уполномоченные лица органов МВД России, ФСБ России в течение одного рабочего дня направляют в Рос-

финмониторинг сведения о вынесении или отмене решения о приостановлении операций с финансовыми средствами с обязательным указанием реквизитов банковских счетов (вкладов) или электронных средств платежа, данных о владельце банковского счета (вклада) или электронного средства платежа.

Важная роль в данном законопроекте отведена органам прокуратуры Российской Федерации. Так, законопроектом предусмотрено обязательное уведомление в течение 24 часов Генерального прокурора Российской Федерации, его заместителей или иных подчиненных ему соответствующих прокуроров о принятии решения о приостановлении операций с денежными средствами. При этом предлагается предоставить прокурору право принесения протеста на принятое федеральными органами исполнительной власти с нарушениями требований действующего законодательства решение о приостановлении операций с денежными средствами, подлежащего рассмотрению в течение 48 часов с момента его принесения, и незамедлительному информированию прокурора о результатах его рассмотрения в письменной форме. Кроме того, в случае недостоверности сведений об осуществлении лицом, в отношении которого вынесено решение о приостановлении операций с денежными средствами, финансирования террористической деятельности, экстремистской деятельности и иной противоправной деятельности, уполномоченное лицо, принявшее данное решение, обязано незамедлительно его отменить.

Учитывая необходимость внесения большого количества изменений в целый ряд федеральных законов (Федеральный закон от 06.03.2006 № 35-ФЗ «О противодействии терроризму», Федеральный закон от 25.07.2002 № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности», Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» и др.), а также необходимо-

сти систематизации работы правоохранительных и иных государственных органов на данном направлении, проектом федерального закона предусмотрен отложенный срок вступления в силу вышеуказанных изменений (по истечении 180 дней со дня его официального опубликования).

В настоящее время в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ Росфинмониторинг имеет полномочия по приостановлению операций по счетам в срок до 30 дней в случае, если лицо, на имя которого открыт счет, подозревается в нарушении законодательства о легализации преступных доходов либо является членом преступных организаций, причастных к распространению оружия массового уничтожения. Также широкими полномочиями наделены кредитные организации, которые самостоятельно выявляют признаки совершения подозрительных операций посредством внедренных автоматизированных систем контроля над транзакциями клиентов, и на этом основании приостанавливают обслуживание счетов. Подобная ситуация может породить риски злоупотребления полномочиями со стороны кредитных организаций, формируя значительное количество лиц, которым отказывается в обслуживании расчётных счетов по формальным основаниям. Примером тому служат многочисленные обращения предпринимателей к В. В. Путину в рамках экономических форумов, что банки закрывают счета без разъяснения причин, что мешает исполнению контрактных обязательств<sup>1</sup>.

Наделение правоохранительных структур полномочиями по приостановлению операций по счетам физических и юридических лиц на основании внесудебных решений позволит свести к минимуму возможность принятия ими необоснован-

<sup>1</sup> Путин заявил, что блокировка счетов предпринимателей должна быть крайней мерой. URL: <https://www.klerk.ru/buh/news/482145/> (дата обращения: 05.01.2021).

ных решений, учитывая, что их вынесению предшествует проведение правоохранительными органами тщательной, всесторонней проверки поступившей информации с возможностью проведения оперативно-розыскных мероприятий, а также обязательной последующей прокурорской проверкой принятых правоохранительными органами решений. Безусловно, при данном правовом механизме будут присутствовать коррупционные риски со стороны правоохранительных органов, но они будут сведены к минимуму, учитывая предложенную организацию взаимодействия правоохранительных органов с иными государственными органами и учреждениями, а также осуществление надзорных мероприятий органами прокуратуры.

Работа кредитных организаций направлена, прежде всего, на извлечение прибыли, поэтому они наиболее подвержены возникновению коррупционных рисков в своей деятельности, нежели федеральные органы исполнительной власти (МВД России, ФСБ России и др.). О данном факте свидетельствует проведенный анализ судебной практики арбитражных судов. Так, в рамках рассмотрения дела №А48-9235/2018 арбитражным судом установлено, что за период с 25.12.2017 по 26.06.2018 клиентом банка осуществлялись операции по счету, из анализа сведений о которых усматривался их транзитный характер, характеризующийся перечислением в короткий временной промежуток с расчетного счета истца денежных средств в размере, близком к поступившим, и незначительном остатке денежных средств на расчетном счете. Однако только 26.06.2018 клиенту был ограничен доступ к дистанционному обслуживанию по счёту путем его блокировки, поскольку в рамках выполнения процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финан-

сированию терроризма, и оценки риска, связанного с осуществлением клиентских операций, банк на основании проведенного анализа операций клиента выявил признаки сомнительных операций<sup>1</sup>.

Таким образом, несмотря на наличие сведений о сомнительных операциях кредитной организацией довольно продолжительный период времени не принималось решение о блокировании доступа к дистанционному обслуживанию счета клиента, не запрашивались обосновывающие документы в подтверждение экономического смысла операций, что порождает возникновение коррупционных рисков среди работников кредитной организации. Вместе с тем своевременное сообщение кредитной организацией данной информации правоохранительным органам позволило бы пресечь вышеуказанные операции в более разумный срок, учитывая широкие полномочия силовых структур в рамках проводимых ими доследственных проверок и расследования уголовных дел.

## Выводы

Таким образом, учитывая широкие полномочия правоохранительных органов в проведении работы по выявлению фактов причастности лиц к экстремистской деятельности, прежде всего возможность проведения оперативно-розыскных мероприятий, установление «фильтра» со стороны органов прокуратуры, наделение правоохранительных органов полномочиями по принятию внесудебного решения о приостановлении операций с денежными средствами позволит наиболее полно и объективно дать

---

<sup>1</sup> Информационная система «Мой Арбитр». URL: [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/52e15272-1848-486a-aaf0-03a6c2a5466/7f821d89-ea30-4249-b613-94a2e64b73c5/A48-9235-2018\\_20200205\\_Reshenija\\_i\\_postanovlenija.pdf?isAddStamp=True](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/52e15272-1848-486a-aaf0-03a6c2a5466/7f821d89-ea30-4249-b613-94a2e64b73c5/A48-9235-2018_20200205_Reshenija_i_postanovlenija.pdf?isAddStamp=True) (дата обращения: 05.01.2021).

оценку наличию в финансовых операциях физических лиц признаков легализации преступных финансовых активов и послужит эффективным правовым механизмом борьбы с преступлениями экстремистской направленности. Данный правовой механизм в большей степени будет отвечать принципам законности и справедливости, нежели реализация указанных полномочий исключительно коммерческими организациями, к которым относятся банки и иные кредитные организации. Вместе с тем кредитные организации в полном объеме не могут быть лишены полномочий по блокированию счетов клиентов в рамках внутреннего контроля, учитывая, что данные меры направлены на профилактику легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма среди работников кредитных организаций.

Исходя из разных организационно-правовых форм деятельности кредитных организаций, осуществляющих постоянный сплошной мониторинг финансовых операций в целях оперативного реагирования на факты совершения клиентами сомнительных операций, и правоохрани-

тельных органов, основная работа которых направлена на выявление лиц, осуществляющих противоправные финансовые переводы, представляется целесообразной реализация предложенного Федеральной службой по финансовому мониторингу Российской Федерации правового механизма с сохранением права кредитных организаций блокировать расчетные счета клиентов, по которым осуществляются подозрительные операции.

Принятие предложенного Росфинмониторингом законопроекта послужит эффективным инструментом реализации государственной политики в сфере противодействия финансированию экстремистской деятельности, учитывая, что при совершении преступлений экстремистской и террористической направленности в большинстве случаев используются банковские счета, открытые на сравнительно небольшой промежуток времени, на подставных лиц или с использованием процедур, не требующих идентификации владельцев счетов, что делает неэффективным их первоначальное блокирование путем получения судебного решения.

### Список литературы

1. Минин А. Я., Церунян В. А. О противодействии финансированию экстремистской деятельности // Российский следователь. 2016. № 6. С. 30–37.
2. Соловьев И. Н. Трудные времена для «обналички» // Налоговый вестник – Консультации. Разъяснения. Мнения. 2016. № 7. С. 88–95.
3. Вахрушев Г. Е. Международно-правовое регулирование противодействия финансированию терроризма // Бизнес в законе. 2013. № 3. С. 65–71.
4. Иванов П. И. Противодействие финансированию терроризма и экстремизма (в аспекте международного сотрудничества) // Безопасность бизнеса. 2019. № 4. С. 45–50.
5. Агапов П. В., Грудачёв И. В. Уголовно-правовое противодействие финансированию экстремистской деятельности и терроризма // Уголовное право. 2020. №6.
6. Тимофеев Е. В. Расследование преступлений, связанных с финансированием экстремизма // Организационное, процессуальное и криминалистическое обеспечение уго-

ловного производства: материалы VI Международной научной конференции студентов и магистрантов. Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2017. С. 109–110.

7. Добаев И. П., Добаев А. И. Особенности финансирования террористических структур в Северо-Кавказском регионе // Противодействие терроризму. Проблемы XXI века. 2016. № 4. С. 40–43.

8. Мацкевич И. М. Причины экономической преступности. М.: Проспект, 2017. 272 с.

9. Фролова Я. Н. Противодействие финансированию экстремизма как фактор обеспечения экономической безопасности // Actual scientific research 2018: материалы XXXVII Международной научно-практической конференции. Астрахань: Науч. центр «Олимп», 2018. С. 497–501.

10. Щепляков Е. С. Основные направления развития уголовного права в сфере борьбы с финансированием экстремистской деятельности // Юридическая наука. 2020. № 4. С. 92–94.

11. Наумов Ю. Г., Латов Ю. В. Роль организованной преступности в финансировании терроризма и экстремизма // Российский журнал правовых исследований. 2017. № 3 (12). С. 230–234.

12. Хаминский Я. М. Международный опыт противодействия финансированию терроризма и экстремизма, связанного с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем // Вестник экономической безопасности. 2020. № 4. С. 107–112.

13. Цитович Я. В. Правовое и экономическое регулирование системы противодействия легализации (отмыванию) криминальных доходов, финансированию терроризма, экстремизма и незаконному обороту оружия в Российской Федерации // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности: сборник докладов Всероссийской научно-практической конференции / под ред. А. У. Альбекова. Ростов н/Д: РАЕН, 2017. С. 271–276.

14. Абдухамитов В. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов как источника финансирования терроризма и экстремизма // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2018. № 2 (21). С. 9–11.

15. Канатов А. К., Ахметов Е. К. К проблеме противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экстремизма // Вестник Института законодательства Республики Казахстан. 2018. № 1 (50). С. 115–123.

16. Володина Н. В. Глобализация и финансирование экстремизма // Глобализация и публичное право: материалы Международной научно-практической конференции / Российский университет дружбы народов. М., 2019. С. 10–15.

17. Жердев П. А., Мерецкий Н. Е., Белозерова А. Д. Криминалистические данные об использовании криптовалюты в финансировании экстремизма // Правовая культура России: современное состояние и тенденции развития: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции / под общ. ред. С. Е. Туркулец, Е. В. Листопадовой. Хабаровск: Дальневосточный гос. ун-т путей сообщения, 2019. С. 37–41.

18. Борисова Е. В. Организационно-управленческий механизм противодействия финансированию экстремизма и терроризма на современном этапе // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2019. № 1. С. 5–8.

19. Батоев В. Б., Семенчук В. В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. 2017. № 2(42). С. 9–15.

20. Сизов В. Е., Абашина Л. А., Грудачёв И. В. Делегирование государственных полномочий частным организациям при расследовании преступлений в сфере легализации преступных денежных средств // Современное общество и право. 2019. № 2(39). С. 98–102.

## References

1. Minin A. Ya., Cerunyan V. A. O protivodejstvii finansirovaniyu ekstremistskoj deyatel'nosti [On countering the financing of extremist activities]. *Rossijskij sledovatel' = Russian investigator*, 2016, no. 6, pp. 30–37.

2. Solov'ev I. N. Trudnye vremena dlya "obnalichki" [Difficult times for "cashing out"]. *Nalogovyy vestnik – Konsul'tacii. Raz'yasneniya. Mneniya = Tax Bulletin – Consultations. Explanations. Opinions*, 2016, no. 7, pp. 88–95.

3. Vahrushev G. E. Mezhdunarodno-pravovoe regulirovanie protivodejstviya finansirovaniyu terrorizma [International legal regulation of countering the financing of terrorism]. *Biznes v zakone = Business in Law*, 2013, no. 3, pp. 65–71.

4. Ivanov P. I. Protivodejstvie finansirovaniyu terrorizma i ekstremizma (v aspekte mezhdunarodnogo sotrudnichestva) [Countering the financing of terrorism and extremism (in the aspect of international cooperation)]. *Bezopasnost' biznesa = Business Security*, 2019, no. 4, pp. 45–50.

5. Agapov P. V., Grudachyov I. V. Ugolovno-pravovoe protivodejstvie finansirovaniyu ekstremistskoj deyatel'nosti i terrorizma [Criminal-legal counteraction to the financing of extremist activities and terrorism]. *Ugolovnoe pravo = Criminal Law*, 2020, no. 6.

6. Timofeev E. V. [Investigation of crimes related to the financing of extremism]. *Organizacionnoe, processual'noe i kriminalisticheskoe obespechenie ugolovnogo proizvodstva. Materialy VI Mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii studentov i magistrantov* [Organizational, procedural and criminalistic support of criminal proceedings. Materials of the VI International Scientific Conference of Students and Magicians]. Simferopol', IT "ARIAL" Publ., 2017, pp. 109–110. (In Russ.)

7. Dobaev I. P., Dobaev A. I. Osobennosti finansirovaniya terroristicheskikh struktur v Severo-Kavkazskom regione [Features of financing of terrorist structures in the North Caucasus region]. *Protivodejstvie terrorizmu. Problemy XXI veka = Counteraction to Terrorism. Problems of the XXI century*, 2016, no. 4, pp. 40–43.

8. Mackevich I. M. Prichiny ekonomicheskoy prestupnosti [Causes of economic crime]. Moscow, Prospekt Publ., 2017. 272 p.

9. Frolova Ya. N. [Countering the financing of extremism as a factor in ensuring economic security]. *Actual scientific research 2018. Materialy XXXVII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Actual scientific research 2018. Proceedings of the XXXVII International Scientific and Practical Conference]. Astrahan', Nauch. centr. "Olimp", 2018, pp. 497–501. (In Russ.)

10. Shcheplyakov E. S. Osnovnye napravleniya razvitiya ugolovnogo prava v sfere bor'by s finansirovaniem ekstremistskoj deyatel'nosti [The main directions of the development of crimi-

nal law in the field of combating the financing of extremist activities]. *Yuridicheskaya nauka = Legal science*, 2020, no. 4, pp. 92–94.

11. Naumov Yu. G., Latov Yu. V. Rol' organizovannoj prestupnosti v finansirovanii terrorizma i ekstremizma [The Role of organized crime in the financing of terrorism and extremism]. *Rossijskij zhurnal pravovyh issledovanij = Russian Journal of Legal Research*, 2017, no. 3 (12), pp. 230–234.

12. Haminskij Ya. M. Mezhdunarodnyj opyt protivodejstviya finansirovaniyu terrorizma i ekstremizma, svyazannogo s legalizaciej (otmyvaniem) dohodov, poluchennyh prestupnym putem [International experience in countering the financing of terrorism and extremism related to the legalization (laundering) of proceeds from crime]. *Vestnik ekonomicheskoy bezopasnosti = Bulletin of Economic Security*, 2020, no. 4, pp. 107–112.

13. Citovich YA. V. [Legal and economic regulation of the system of countering the legalization (laundering) of criminal income, the financing of terrorism, extremism and illegal arms trafficking in the Russian Federation]. *Povyshenie effektivnosti form i metodov rasprostraneniya sredi naseleniya znaniy po voprosam ekonomicheskoy i finansovoj bezopasnosti Rossii, bor'by s tenevymi dohodami, protivodejstviya finansirovaniya terrorizma, ekstremizma, antigosudarstvennoj i destruktivnoj deyatel'nosti. Sbornik dokladov Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Improving the effectiveness of forms and methods of spreading knowledge among the population on the issues of economic and financial security of Russia, combating shadow income, countering the financing of terrorism, extremism, anti-state and destructive activities. Collection of reports of the All-Russian Scientific and Practical Conference]; ed. by A. U. Al'bekova. Rostov-on-Don, RAEN Publ., 2017, pp. 271–276. (In Russ.)

14. Abduhamitov V. A. Protivodejstvie legalizacii (otmyvaniyu) prestupnyh dohodov kak istochnika finansirovaniya terrorizma i ekstremizma [Countering the legalization (laundering) of criminal income as a source of financing of terrorism and extremism]. *Izvestiya Issyk-Kul'skogo foruma buhgalterov i auditorov stran Central'noj Azii = Proceedings Issyk-Kul Forum of Accountants and Auditors of Central Asian Countries*, 2018, no. 2 (21), pp. 9–11.

15. Kanatov A. K., Ahmetov E. K. K probleme protivodejstviya otmyvaniyu dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma i ekstremizma [On the problem of countering the laundering of proceeds from crime and the financing of terrorism and extremism]. *Vestnik Instituta zakonodatel'stva Respubliki Kazahstan = Bulletin of the Institute of Legislation of the Republic of Kazakhstan*, 2018, no. 1 (50), pp. 115–123.

16. Volodina N. V. [Globalization and Financing of Extremism]. *Globalizaciya i publichnoe parvo. Materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Globalization and Public Law. Materials of the International Scientific and Practical Conference]. Moscow, Peoples' Friendship Univ. of Russia Publ., 2019, pp. 10–15. (In Russ.)

17. Zherdev P. A., Mereckij N. E., Belozerova A. [Forensic data on the use of cryptocurrency in the financing of extremism]. *Pravovaya kul'tura Rossii: sovremennoe sostoyanie i tendencii razvitiya. Sbornik materialov Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Legal culture of Russia: current state and development trends. Collection of materials of the All-Russian Scientific and Practical Conference]; ed. by S. E. Turkulec, E. V. Listopadovoj. Habarovsk, Dal'nevostochnyj gos. univ. putej soobshcheniya Publ., 2019, pp. 37–41.

18. Borisova E. V. Organizacionno-upravlencheskij mekhanizm protivodejstviya finansirovaniyu ekstremizma i terrorizma na sovremennom etape [Organizational and managerial mechanism of countering the financing of extremism and terrorism at the present stage]. *Miro-*

19. Batoev V. B., Semenchuk V. V. Ispol'zovanie kriptovalyuty v prestupnoj deyatelnosti: problemy protivodejstviya [The use of cryptocurrency in criminal activity: problems of counter-action]. *Trudy Akademii upravleniya MVD Rossii = Proceedings of the Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2017, no. 2(42), pp. 9–15.

20. Sizov V. E., Abashina L. A., Grudachyov I. V. Delegirovanie gosudarstvennyh polnomochij chastnym organizatsiyam pri rassledovanii prestuplenij v sfere legalizatsii prestupnyh denezhnyh sredstv [Delegating state powers to private organizations in the investigation of crimes in the field of money laundering]. *Sovremennoe obshchestvo i pravo = Modern Society and Law*, 2019, no. 2(39), pp. 98–102.

### **Информация об авторе / Information about the Author**

**Грудачёв Илья Владимирович**, заместитель прокурора Глазуновского района Орловской области; соискатель, Университет прокуратуры Российской Федерации, г. Москва, Российская Федерация  
e-mail: giv0808@rambler.ru  
ORCID: 0000-0002-1763-817X

**Ilya V. Grudachev**, Deputy Prosecutor of the Glazunovsky district Orel region; Applicant University of the office of the Prosecutor of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation  
e-mail: giv0808@rambler.ru  
ORCID: 0000-0002-1763-817X