

Легошина Полина Николаевна
ученица 9 класса МБОУ «СОШ №2» г. Шумерля
Чувашской Республики

ТЕМА:
«ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ ЩИТ».
КАК ЗАКОНЫ СТРАНЫ ПРОТИВОСТОЯТ
ПРЕСТУПНОСТИ, БЛОКИРУЮТ ТЕНЕВЫЕ ДЕНЬГИ И
ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА — ОБЪЯСНИТЬ
СЛОЖНОЕ ПРОСТЫМ ЯЗЫКОМ.



Введение.

Терроризм по своей сути неразрывно связан со всей историей человечества и является одним из главных вызовов современной цивилизации. Проявления террористического характера наносят вред государству. Давайте вместе разберёмся, как работает «законодательный щит» и почему он так важен для каждого из нас! Мы расскажем вам о важной и серьёзной теме — как законы помогают защищать наше общество.

В стратегии противодействия экстремизму в Российской Федерации до 2025 года, утвержденной Президентом Российской Федерации, основным положением является необходимость принятия действенных мер по выявлению и ликвидации источников и каналов финансирования террористической деятельности.

Представьте, что законы — это крепкий щит, который оберегает нас от опасностей. Они помогают бороться с преступностью, предотвращать распространение «теневых» денег и не допускать финансирования терроризма. Понимание этой темы поможет вам стать более ответственными и сознательными гражданами.

Цель лонгрида: изучить, как законы помогают поддерживать порядок и безопасность в нашей стране, противостоят преступности, блокируя теневые деньги.

Основная часть.

Что такое «теневые деньги»? Теневые деньги можно сравнить с «скрытыми» или «нелегальными» средствами, которые используются вне контроля государства и законов.

Финансирование терроризма — это средства, которые используются для организации и проведения террористических актов.

Важно бороться с финансированием терроризма для обеспечения безопасности страны и её граждан.



Законы страны противостоят преступности несколькими способами:

- Устанавливают чёткие правила и границы допустимого поведения.
- Предусматривают наказания за совершение преступлений.
- Регулируют деятельность государственных и правоохранительных органов.
- Защищают права и свободы граждан.
- Обеспечивают международное сотрудничество в борьбе с преступностью.

Меры, которые предпринимаются финансовыми учреждениями, для борьбы с финансированием терроризма

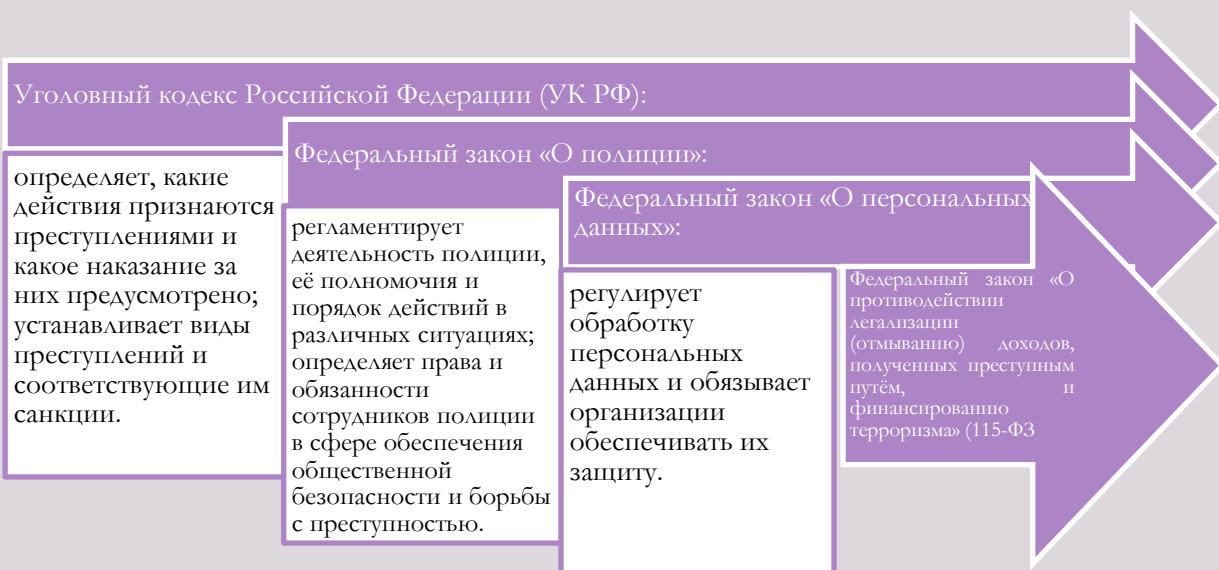


Российский сервис
верификации
пользователей



Предотвращение финансирования терроризма

В России ответственность за нарушения в сфере противодействия отмыванию денег регулируется несколькими законами, в том числе **Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»**. Это стимулирует финансовые учреждения и другие организации строго следовать установленным правилам и активно сотрудничать с правоохранительными органами.



Практические кейсы по теме «Законодательный щит», которые иллюстрируют, как законы помогают противостоять финансированию терроризма:

Кейс 1: подозрительные переводы в банке

Ситуация: клиент приходит в банк и хочет открыть счёт, чтобы регулярно переводить крупные суммы денег на счета в других странах. При этом он отказывается предоставлять подробные сведения о своём доходе и целях переводов.

Как законы помогают: банк обязан провести процедуру KYC (Know Your Customer) и убедиться в легитимности источника средств;

сотрудники банка отслеживают характер транзакций и, заметив подозрительные паттерны, сообщают о них в Росфинмониторинг;

государственные органы начинают расследование и выясняют, не связаны ли переводы с финансированием террористических организаций.

Кейс 2: покупка недвижимости за наличные

Ситуация: физическое лицо приобретает дорогостоящую недвижимость, оплачивая её наличными или через ряд мелких транзакций, чтобы избежать внимания.

Как законы помогают: законы требуют декларирования крупных сделок с недвижимостью и проверки источников средств;

органы контроля могут запросить у покупателя информацию о происхождении денег;

если выяснится, что средства получены из незаконных источников или используются для финансирования запрещённой деятельности, сделка может быть аннулирована, а лицо — привлечено к ответственности.

Кейс 3: деятельность платёжной системы

Ситуация: платёжная система начинает сотрудничать с организациями, которые подозреваются в связях с террористическими группировками, и осуществляет переводы средств.

Как законы помогают:

законы обязывают платёжные системы внедрять системы мониторинга и контроля транзакций, а также сотрудничать с государственными органами в области противодействия финансированию терроризма;

при обнаружении подозрительной активности платёжная система обязана сообщить об этом в соответствующие органы;

государственные структуры могут заблокировать счета и провести расследование, чтобы установить, есть ли связь с террористической деятельностью.

Перспективы развития в борьбе с финансами преступлениями.

Цифровизация контроля становится ключевым направлением в борьбе с финансами преступлениями.

Основные технологические решения включают системы электронной идентификации для проверки законности деятельности компаний и физических лиц, а также искусственный интеллект для анализа больших данных и выявления аномалий в финансовых потоках.



Что такое Блокчейн-технологии?

Это такие технологии, которые создают прозрачный реестр транзакций. В отличие от традиционных баз данных, которые обычно хранятся на центральных серверах, блокчейн использует распределённую сеть компьютеров, каждый из которых имеет копию всей базы данных.

Это означает, что нет единого центра управления данными, и информация доступна всем участникам сети, что повышает прозрачность и устойчивость системы к сбоям и атакам.

Выводы.

Финансовые учреждения продолжают совершенствовать свои системы контроля, чтобы эффективно противостоять финансовым преступлениям и обеспечивать безопасность.

В ходе исследования мы сформулировали следующие выводы:

- преступление террористической направленности выступает серьёзной глобальной угрозой, нарушающей государственную целостность и безопасность;
- эффективное противодействие экстремистской террористической деятельности невозможно без пересечения источника её финансирования.

Широкий доступ к интернету и мобильным устройствам позволяет террористическим группировкам быстро распространять информацию, рекрутировать новых членов и организовывать финансирование. Информационные технологии позволяют террористам действовать на международном уровне, что требует от государств координации усилий и обмена информацией.

Использование криптовалют, анонимных платежных систем и мессенджеров с шифрованием позволяет скрывать финансовые потоки и коммуникации, что затрудняет работу правоохранительных органов.

Для эффективной борьбы с этими угрозами необходимо включение в стратегию борьбы с терроризмом передовых технологий, таких как аналитика больших данных, искусственный интеллект для мониторинга и анализа подозрительной активности. На международном уровне необходимо установление партнерских отношений между государствами для обмена информацией и совместной работы по выявлению и пресечению финансовых потоков, связанных с терроризмом.

В своей работе мы создали комикс, который разместили на обложке Лонгрида. Автор комикса - Легошина Полина.

Список использованной литературы

1. Финансирование терроризма. [Электронный ресурс]//URL: https://ru.ruwiki.ru/wiki/Финансирование_терроризма (дата обращения: 15.09.2025)
2. Вопросы противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации. [Электронный ресурс]//URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/voprosy-protivodeystviya-finansirovaniya-terrorizma-v-rossiyskoy-federatsii/viewer> (дата обращения: 27.09.2025)
3. Шедевр <https://shedevrum.ai/text-to-image/>
4. Агеенков А.А. О некоторых особенностях оперативно-разыскного документирования финансирования терроризма [Электронный ресурс]//URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-osobennostyah-operativno-rozysknogo-dokumentirovaniya-finansirovaniya-terrorizma/viewer> (дата обращения: 27.09.2025)