FATF

ОТЧЕТ ФАТФ

Финансирование терроризма через краудфандинг

Октябрь, 2023

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, разрабатывающей и популяризующей свои принципы и политику для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте **www.fatf-gafi.org.**

Данный документ и/или любая включенная в него карта подготовлены без предубеждения и ущемления статуса или суверенитета над любой территорией, международных границ и разграничительных линий, а также названий любых территорий, городов или областей.

Неофициальный перевод выполнен МУМЦФМ

Ссылка для цитирования:

FATF (2023), *Crowdfunding for Terrorosm Financing,* FATF, Paris, https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Methodsandtrends/crowdfunding-for-terrorism-financing.html

© 2023 FATF/OECD. Все права защищены.
Воспроизведение или перевод данной публикации допускается только с предварительного письменного разрешения. Заявки на получение такого разрешения для всей публикации или ее части следует направлять в Секретариат ФАТФ по адресу: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж, Седекс 16, Франция (факс: +33 1 44 30 61 37, эл. почта: **contact@fatf-gafi.org)**.

Фото на обложке © Getty Images

Содержание

Сокращения и аббревиатуры **2**

Исполнительное резюме **3**

Введение **7**

История вопроса 7
Цели 8
Методология 9

Охват исследования и терминология **10**

Определение краудфандинга 10
Модели и методы краудфандинга 11
Ключевые роли и участники в краудфандинге 12
Понимание механизмов цифровых платежей в краудфандинге 13

Стандарты ФАТФ и краудфандинговая деятельность **16**

Исключение непредвиденных последствий 18

Риски финансирования терроризма и радикального экстремизма при использовании краудфандинга **19**

Типологии злоупотреблений **21**

Злоупотребление гуманитарными, благотворительными или некоммерческими целями 21
Использование специализированных платформ или веб-сайтов для краудфандинга 24
Использование социальных сетей и мессенджеров 27
Взаимодействие краудфандинга с виртуальными активами 29

Трудности и аспекты борьбы с финансированием терроризма через краудфандинг **33**

Трудности, с которыми сталкиваются посреднические организаций, предоставляющие услуги краудфандинга 33
Трудности для подотчетных организаций и надзорных органов 35
Трудности, с которыми сталкиваются следственные органы и прокуроры 36

Лучшие практики, которые используются сегодня **41**

Заключение и рекомендации **45**

Приложение А. Индикаторы риска **47**

Приложение Б. Таблица регулирования сферы краудфандинга по странам **54**

© FATF/OECD 2023

Сокращения и аббревиатуры

Акроним	Определение
ACPR	Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (Французский регулятор финансового сектора)
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
АТГ	Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
ATM	Банкомат (автоматизированный кассовый аппарат)
BTCT	Биткойн токен
CEP	Проект по борьбе с экстремизмом
CRAAFT	Сотрудничество, исследование и анализ противодействия финансированию терроризма
EUR	Евро
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
ФУ	Финансовое учреждение
ФинТех	Финансовая технология (ФинТех)
ПФР	Финансовая разведка
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
GIFCT	Глобальный интернет-форум по противодействию терроризму
IMVE	Идеологически мотивированный экстремист радикального толка
INR	Индийская рупия
IP	Интернет-протокол
ПО	Правоохранительные органы
ИГИЛ	Исламское государство Ирака и Леванта
ОД/ФТ	Отмывание денег/финансирование терроризма
MVTS	Сервисы по переводу денег или ценностей
НКО	Некоммерческая организация
P2P	Прямая торговля пользователей друг с другом
PPP	Государственно-частное партнерство
PPSP	Поставщик услуг по обработке платежей
QR code	Код быстрого отклика
RCMP	Королевская канадская конная полиция
RMVE	Расово мотивированный экстремист насильственного толка
SPL	Southern Poverty Law Center (американская правовая и правозащитная организация)
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ФТ	Финансирование терроризма
UK	Соединенное Королевство
ООН	Организация Объединенных Наций
КТК ООН	Исполнительное управление Комитета Объединенных Наций по борьбе с терроризмом
UNSCR	Резолюция Совета Безопасности Объединенных Наций
URL	Унифицированный указатель ресурса
США	Соединенные Штаты Америки
USD	Доллар США
USDT	Тетер
ВА	Виртуальный актив
ПУВА	Провайдер услуг виртуальных активов
XMR	Монеро

© FATF/OECD 2023

Исполнительное Резюме

Краудфандинг – это значимый международный рынок, и эксперты ожидают его дальнейшего роста и развития в ближайшие годы. Краудфандинг является инновационным способом сбора средств, используемым людьми со всего мира для финансирования законных идей, проектов или бизнес-предприятий. Однако этот инструмент может быть использован недобросовестными участниками. Террористические организации показали свою адаптивность и используют краудфандинг в благоприятных средах для осуществления своей деятельности.

Хотя большая часть деятельности в области краудфандинга законна, исследование ФАТФ показывает, что Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ), Аль-Каида, а также террористические группы и отдельные террористы, мотивированные этническими или расовыми факторами, используют его для сбора средств в целях финансирования терроризма. Быстрая и легкая возможность достичь глобальной аудитории делает краудфандинг привлекательным способом сбора средств для финансирования терроризма.

Этот отчет ФАТФ является первым всесторонним международным исследованием финансирования терроризма через краудфандинг. Он опирается на опыт глобальной сети ФАТФ, экспертов в этой области, академических кругов и гражданского общества, чтобы получить более глубокое понимание методов и техник, используемых террористами для краудфандинга, и рассмотреть лучшие практики в борьбе с этим видом угрозы. Он также основывается на предыдущих отчетах глобальной сети ФАТФ по схожим вопросам.

В данном проекте понятие краудфандинга включает в себя официальные платформы для краудфандинга, а также краудфандинг-активность в социальных медиа, мессенджерах или других специализированных веб-сайтах. Он также учитывает гибридные способы краудфандинга, которые сочетают цифровой и физический сбор средств. Разнообразие возможных методов краудфандинга означает, что может быть задействовано несколько источников финансирования и финансовых посредников, осознанно или неосознанно, для привлечения средств на финансирование террористической деятельности.

В отчете отмечаются четыре основных способа злоупотребления платформами для краудфандинга в целях финансирования терроризма, и на практике террористы и экстремисты полагаются на несколько методов для сбора средств и могут сочетать различные техники. Например, террорист может создать кампанию по сбору средств на специализированной платформе краудфандинга, поделиться этой кампанией в социальных медиа и запросить оплату в виртуальных активах (ВА).

- **Злоупотребление гуманитарными, благотворительными или некоммерческими целями**. Краудфандинг по своей сути зависит от доброй воли поддерживающих, желающих пожертвовать на конкретную инициативу. Гуманитарные, благотворительные и некоммерческие цели могут служить эффективной маскировкой для сбора денежных средств и в некоторых случаях быть использованы в целях финансирования терроризма. В данном отчете выявлены три способа проявления таких действий: физические лица (не связанные с зарегистрированными благотворительными организациями или некоммерческими организациями) запускают финансовую кампанию в поддержку гуманитарного или социального дела, но собранные средства на самом деле используются для поддержки преступлений террористичес-

© FATF/OECD 2023

кого характера или их участников. В других случаях благотворительная организация запускает кампанию по сбору средств, но не осуществляет заявленную гуманитарную деятельность и переводит все или часть средств на финансирование терроризма. Наконец, также существует риск того, что некоммерческие организации, собирающие средства через краудфандинг для законных целей, могут стать жертвами вымогательства или мошенничества, если они действуют в опасной среде, контролируемой террористическими группировками.

- **Использование специализированных платформ для краудфандинга.** В 2022 году по всему миру было создано более 6 миллионов краудфандинг-кампаний[1]. Объем и разнообразие деятельности на платформах краудфандинга делают трудным обнаружение незаконной деятельности. Эффективное саморегулирование в этой сфере важно, чтобы гарантировать, что деятельность на платформах легальна и не противоречит условиям использования. К сожалению, появились специализированные платформы, которые предоставляют услуги людям, которые были забанены на основных платформах. Отдельные экстремисты и экстремистские группы радикального толка используют эти платформы, чтобы собирать деньги на различные виды деятельности, некоторые из которых могут быть охраняемы законом (например, сбор средств на юридические издержки, поддержку политических кампаний, оплату членских взносов и финансирование протестов). Эти лица, в частности, могут использовать краудфандинг для деятельности, которая пропагандирует ненависть или насилие, но не обязательно подпадает под определение терроризм.

- **Использование социальных медиа платформ и приложений обмена сообщениями**. Сайты социальных медиа и онлайн-сервисы обмена сообщениями позволяют пользователям связываться с местными или глобальными сообществами, усиливать свое сообщение и генерировать движение в поддержку своих инициатив. Однако эти сайты также имеют столь же критическое значение для успеха краудфандинг-кампаний и, следовательно, используются лицами, связанными с террористической деятельностью для целей ФТ. Эти лица делятся ссылками на кампанию по сбору средств или инструкциями по оплате с их последователями, набирают сторонников, делятся советами по избежанию обнаружения и используют функции, такие как шифрование, для передачи чувствительной информации. Используя сложные алгоритмы социальных медиа, пользователи направляются на контент, основываясь на своих поисковых запросах, что в контексте терроризма может способствовать подкреплению экстремистских убеждений и привести пользователей к конкретным благотворительным целям, о которых они иначе бы не узнали.

- **Взаимодействие краудфандинга с виртуальными активами**. По мере развития цифровых форм платежей в масштабах всего мира, отрасль краудфандинга также внедряет варианты финансирования, связанные с использованием виртуальных активов (ВА). Хотя наиболее известным виртуальным активом является Bitcoin, все чаще упоминаются и другие виды ВА, такие как анонимные монеты, что создает серьезные проблемы для следователей. Службы, улучшающие анонимность, такие как смесители

[1] Статистика краудфандинга: размер рынка и его рост. Источник: www.fundera.com/resources/crowdfunding-statistics

© FATF/OECD 2023

и миксеры, также могут быть использованы лицами, связанными с террористической деятельностью для дополнительного скрытия происхождения и назначения средств, связанных с финансированием терроризма. Однако использование ВА может также иметь некоторые ограничения для финансирования терроризма, так как конвертировать ВА в фиатные валюты не всегда удобно, и стоимость некоторых ВА может сильно колебаться. Поэтому использование ВА в кампаниях по краудфандингу для целей ФТ может различаться и этот вопрос должен быть дополнительно изучен странами.

Хотя некоторые юрисдикции и участники рынка принимают проактивные меры по смягчению этих рисков, регулирование в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) неоднородно во всем мире. Краудфандинг на основе пожертвований, который согласно странам-членам Глобальной сети является наиболее уязвимым для злоупотреблений в целях финансирования терроризма из-за своих характеристик, часто не подпадает под регулирование ПОД/ФТ. Одной из причин этого является то, что многие страны не оценивают риски, связанные с краудфандингом на систематической основе, и поэтому отсутствует полная картина о злоупотреблениях в этой сфере. Разнообразие краудфандинговой индустрии, использование нескольких краудфандинговых моделей и быстрое развитие платежных технологий также объясняют различные регулятивные подходы, существующие на данный момент в разных юрисдикциях.

Отчет подчеркивает сложности, с которыми сталкиваются органы государственной власти и заинтересованные стороны в экосистеме краудфандинга при выявлении и предотвращении финансирования терроризма. Органы правопорядка, расследующие подозрительные случаи финансирования терроризма, связанного с краудфандингом, сталкиваются с трудностями в доказывании того, что средства были использованы в целях, связанных с террористическими преступлениями. Сложность операций в краудфандинге, отсутствие данных и использование методов анонимизации также осложняют усилия правоохранительных органов, организаций, информирующих об операциях, и контролирующих органов при выявлении следов финансирования терроризма. Платформы-посредники, предоставляющие услуги краудфандинга, могут испытывать трудности в выявлении таких операций на своих сайтах из-за ограниченных знаний и экспертизы у персонала в вопросах финансирования терроризма и зачастую, вследствие отсутствия механизмов направления сообщений для предупреждения о потенциальном финансировании терроризма. Меры по недопущению использования краудфандинга в целях ФТ варьируются от компании к компании.

Страны привели примеры передовой практики в решении этих проблем, например, путем улучшения понимания характера и объема национальной краудфандинговой индустрии и включения краудфандинга в проводимую ими национальную оценку рисков. Взаимодействие с краудфандинговым сектором также доказало свою эффективность в улучшении выявления и направления сообщений о потенциальных случаях финансирования терроризма. Эффективные механизмы обмена информацией на международном и национальном уровне, а также взаимодействие между государственным и частным секторами являются основой эффективной борьбы с терроризмом и отмыванием денег.

© FATF/OECD 2023

В этом отчете рекомендуется, чтобы юрисдикции и все заинтересованные стороны, участвующие в краудфандинг-индустрии, выявляли и понимали риски финансирования терроризма, связанные с этой деятельностью, и принимали соответствующие пропорциональные меры для предотвращения возможного злоупотребления в соответствии с Резолюцией 2462 Совета Безопасности ООН. Учитывая международный охват краудфандинга, страны должны быть осведомлены о трансграничной природе сбора средств и противодействовать использованию своей юрисдикции для финансирования терроризма за рубежом. Страны также должны учитывать тот факт, что сектор развивается и, следовательно, риски финансирования терроризма могут меняться со временем.

Обмен информацией между государственным и частным секторами также должен быть приоритетом для стран, и они должны активно осуществлять просветительскую работу с заинтересованными сторонами из частного сектора. Эта практика повышает обнаружение потенциальных случаев финансирования терроризма, способствует лучшему взаимопониманию между отраслью и механизмами контроля и помогает защитить законные операции краудфандинга от ограничений. Учитывая связь краудфандинга с другими финансовыми и негосударственными секторами, страны должны полностью реализовывать соответствующие стандарты ФАТФ в отношении виртуальных активов, некоммерческих организаций и денежных переводов, а не рассматривать краудфандинг как изолированный сектор. Наконец, страны должны обеспечить многосторонний подход, который включает национальные органы власти, частный сектор, гражданское общество и академическую среду при разработке стратегий по уменьшению рисков, связанных с краудфандингом, для обеспечения соблюдения прав человека и предотвращения введения ограничений на законную деятельность по сбору средств.

Отчет также содержит список индикаторов риска, чтобы помочь государственным и частным организациям и общественности выявлять подозрительные действия, связанные с краудфандингом.

© FATF/OECD 2023

Введение

История вопроса

1. Цифровые технологии непрерывно изменяют способы взаимодействия с глобальной финансовой системой. Технологические инновации в финансовых продуктах и услугах предлагают важные экономические возможности и необходимы для стимулирования развития, повышения доступа к финансовой системе, увеличения эффективности проведения транзакций и обеспечения безопасности в финансовой системе. Однако новейшие финансовые технологии также подвергаются риску незаконного использования, включая риск финансирования терроризма[2]. Хотя такие технологии в основном используются для законных целей, преступные элементы также могут использовать их в своих целях. Эти преступные элементы и экстремисты процветают в сети, где они могут анонимно связываться с людьми из разных стран и привлекать поддержку для своих целей, включая финансовую.

2. Активность краудфандинга растет в последние годы, и эксперты ожидают, что она будет продолжать возрастать. По некоторым оценкам, глобальный рынок краудфандинга в 2020 году составил 17,2 миллиарда долларов США, и ожидается, что к 2026 году он достигнет 34,6 миллиарда долларов США[3]. В 2022 году во всем мире было проведено более 6 миллионов кампаний краудфандинга[4]. События по всему миру показали, что определенные виды краудфандинга (связанные с платформами, где собираются пожертвования, или сбор средств через социальные сети и мессенджеры) также используются для незаконных целей различными криминальными лицами. Предыдущие исследования ФАТФ показали, что сбор средств через онлайн-краудфандинг является известным методом финансирования терроризма, с анализом, включенным в отчет о новых рисках финансирования терроризма (ФАТФ, 2015), отчет о финансировании этнически или расово мотивированного терроризма (ФАТФ, 2021)[5] и соответствующими данными, включенными в регулярные обновления ФАТФ о финансировании Исламского государства Ирака и Леванта (ИГИЛ), Аль-Каиды и их аффилированных структур.

3. Кроме того, отчет Европола о ситуации и тенденциях в сфере терроризма в Европейском союзе (ЕС) за 2022 год отмечает, что некоторые экстремистские праворадикальные группы перешли к онлайн-методам финансирования, включая краудфандинг[6]. Были выявлены конкретные примеры случаев краудфандинга, используемого для финансирования террористической деятельности, в рамках совместного отчета Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ) и Группы по разработке финансовых мер на Ближнем Востоке и Северной Африке (МЕНАФАТФ)[7], касающегося вопросов использования социальных сетей для финансирования терроризма (2019 год). В ответ на эти эволюционирующие риски и с учетом недостатков в реагиро-

---

[2] *Деларация Дели ООН (2022 год) о борьбе с использованием новых и развивающихся технологий для террористических целей:* www.un.org/securitycouncil/ctc/sites/www.un.org.securitycouncil.ctc/files/ctc_specia l_meeting_outcome_document.pdf

[3] Исследовательский отчет о глобальном рынке краудфандинга. Ресурс: www.marketdataforecast.com/market-reports/crowdfunding-market

[4] Статистика о краудфандинге: размер рынка и его рост. Ресурс: www.fundera.com/resources/crowdfunding-statistics

[5] www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ethnically-racially-motivated-terrorism-financing.html

[6] *Отчет о ситуации и тенденциях в сфере терроризма в Европейском союзе (EU) (2022 год)* www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/Tesat_Report_2022_0.pdf

[7] Отчет АТГ/МЕНАФАТФ (2019) о социальных медиа и финансировании терроризма, www.apgml.org/methods-and-trends/news/details.aspx?pcPage=1&n=1142 FINAL-TM-SF-en.pdf

© FATF/OECD 2023

вании на риски[8], Совет Безопасности Организации Объединенных Наций (ООН) призвал все государства-члены оценить и принять меры по учету потенциальных рисков, связанных, в том числе, с платформами краудфандинга[9]. Декларация Дели (2022 год) Комитета по борьбе с терроризмом Совета также заявляет о важности этого вопроса[10].

4. Таким образом, цифровые технологии для сбора средств могут быть использованы различными террористическими организациями в разных формах. Кроме того, многие страны не включают платформы краудфандинга в систему борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), что делает их более уязвимыми для злоупотреблений со стороны террористов, стремящихся привлечь средства.

5. В исследованиях, проведенных ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), были отмечены риски и приведены случаи финансирования терроризма, связанные с краудфандингом. Однако методы и техники пока не были подвергнуты всестороннему международному исследованию. Это особенно относится к онлайн-сбору средств, который пересекается с новыми финансовыми технологиями и является быстро развивающейся областью. Глубокие знания о характере рисков, связанных с краудфандингом, позволят глобальной сети ФАТФ адаптировать подходы, основанные на риске, и улучшить усилия по предотвращению, выявлению, расследованию, судебному преследованию и противодействию финансированию терроризма, связанному с краудфандингом.

Цели

6. Основная цель этого отчета - углубить знания о методах и техниках, используемых отдельными террористами, террористическими организациями и экстремистами при использовании краудфандинга для финансирования всех видов террористической деятельности. Таким образом, отчет будет также способствовать общему пониманию разных типов краудфандинговой активности, с особенным вниманием к тем, которые представляют наивысший риск финансирования терроризма.

7. Эта работа направлена на то, чтобы помочь компетентным органам (включая юрисдикции, которые не являются прямыми объектами террористических актов, финансирования терроризма или экстремизма, но возможно уязвимы в отношении процесса краудфандинга) лучше понять характер этой деятельности. Она также нацелена на то, чтобы помочь международному сообществу найти соответствующий баланс в вопросе регулирования этой деятельности, чтобы поощрять доступ к финансовой системе и инновациям, эффективно сдерживая риски финансирования терроризма, без отрицательных последствий для отрасли или для тех, кто использует эти платформы для легитимного сбора средств, включая некоммерческие организации (НКО).

8. Предлагая более детальное понимание способов использования краудфандинга для целей финансирования терроризма и/или праворадикального экстремизма, этот отчет подчеркивает пробелы в национальных законодательствах,

---

[8] Исполнительное управление Комитета ООН по противодействию терроризму (CTED) (2022), Тематическое резюме оценки пробелов в реализации ключевых положений Совета Безопасности по противодействию финансированию терроризма, www.un.org/securitycouncil/ctc/sites/www.un.org.securitycouncil.ctc/files/cted_202 2_cft_gaps_assessment_final.pdf

[9] Резолюция Совета Безопасности ООН 2462 (пункт 20 (д)).

[10] *Делийская декларация ООН (2022) о противодействии использованию новых и развивающихся технологий в террористических целях* www.un.org/securitycouncil/ctc/sites/www.un.org.securitycouncil.ctc/files/ctc_specia l_meeting_outcome_document.pdf

© FATF/OECD 2023

новые уязвимости и возникающие типологии, которые должны быть учтены членами глобальной сети ФАТФ, стремящимися к укреплению своих соответствующих систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также рабочим группам ФАТФ.

Методология

9. Эксперты из Канады и Испании возглавляли команду проекта с поддержкой секретариата ФАТФ. Команда проекта включала в себя экспертов из 12 членов глобальной сети ФАТФ и одного наблюдателя[11].

10. Основные выводы в данном отчете основываются на:

    - Анализе уже существующей литературы и открытых данных по этой теме, включая отчеты ФАТФ, региональных РГТФ, а также членов и наблюдателей ФАТФ.
    - Результатах анкетирования членов глобальной сети ФАТФ. Сорок делегаций предоставили информацию по различным темам, включая индикаторы риска и конкретные примеры использования краудфандинга для финансирования терроризма.
    - Обсуждении и исследованиях, проведенных среди членов и наблюдателей ФАТФ, в академических кругах, «мозговых» центрах и частном секторе на совместной экспертной встрече ФАТФ в Индии (апрель 2023) и на семинаре по противодействию финансированию терроризма, организованном Испанией (сентябрь 2023).
    - Письменной информации, полученной от частного сектора и глобальной коалиции НКО по вопросам ФАТФ.

11. Отчет использует термины «терроризм» и «экстремизм» и относится к лицам, упоминаемым в отчетах ФАТФ, таких как Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ), Аль-Каида, их аффилированным структурам, а также праворадикальным экстремистским группировкам. Предыдущие отчеты ФАТФ и конкретные примеры, предоставленные делегациями, показывают, что краудфандинг был использован для финансирования террористических групп, внесенных в международный список Организации Объединенных Наций по резолюции Совета Безопасности ООН 1267, а также экстремистских групп и отдельных праворадикальных экстремистов включенных в национальные списки в соответствии с UNSCR 1373. Некоторые действия, связанные с краудфандингом применительно к праворадикальным экстремистским группам, не всегда подпадают под определение «терроризм» и даже могут быть легальными и защищенными законом в некоторых юрисдикциях, например, сбор средств для оплаты юридических услуг или финансирования избирательной кампании.

12. Несмотря на то, что данный отчет фокусируется на рисках, связанных с финансированием терроризма (ФТ), многие из выявленных рисков также были определены юрисдикциями как актуальные для усилий по борьбе с отмыванием денег (ПОД).

[11] Канада, Европейская комиссия, Франция, Греция, Индия, Италия, Япония, Филиппины, Испания, Турция, Организация Объединенных Наций (КТК ООН) и Соединенные Штаты.

© FATF/OECD 2023

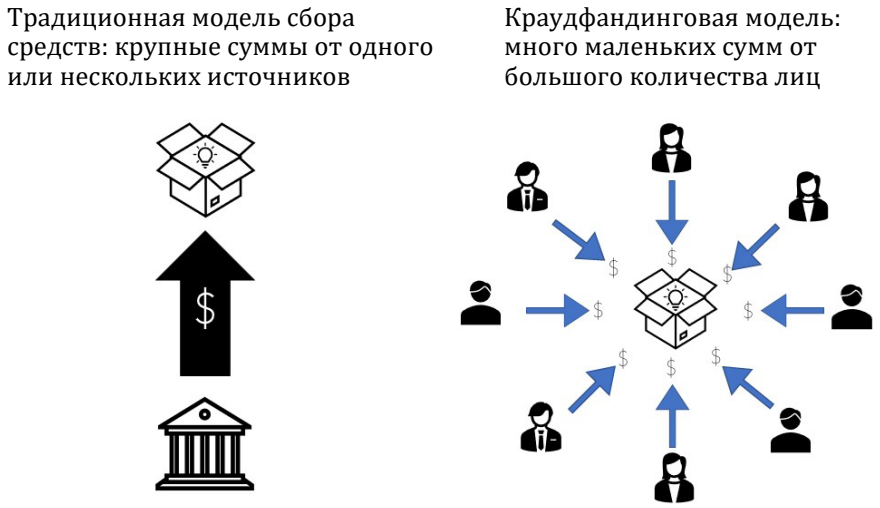
Охват исследования и терминология

Определение краудфандинга

13. Как отмечает ФАТФ в 2021 году[12], краудфандинг является полностью законным способом сбора средств и осуществления финансирования, и большинство видов краудфандинга является законным.

14. Краудфандинг помогает собирать деньги для финансирования личных, коммерческих, некоммерческих, не правительственных и других инициатив. Он может быть использован для различных целей, включая помощь при стихийных бедствиях, поддержку общинных целей и организаций, политических кампаний, финансирования бизнеса в стадии запуска, поддержки творческих начинаний и генерации инвестиций.

Рисунок 2.1. Традиционный сбор средств в сравнении с краудфандингом



15. Одной из главных составляющих традиционного сбора средств является запрос на определенную сумму у ограниченного числа источников, в то время как в краудфандинге идея или проект финансируется через онлайн-платформу, то есть интернет, социальные сети и другие средства коммуникации, которые используются для связи людей, которые могут внести относительно небольшие суммы для бизнес-идеи, проекта, благотворительных целей и т.д.

16. Онлайн-краудфандинг включает три ключевых элемента: вкладчик, который вносит деньги в цифровой форме, получатели, которые получают деньги цифровым способом, и метод оплаты для перевода денег от донора к получателю[13]. Основное преимущество краудфандинга перед традиционными финансовыми механизмами в том, что это позволяет заявителю добраться до большого числа потенциальных доноров. Даже маленькие отдельные вклады могут суммироваться и оказать существенное влияние.

[12] ФАТФ (2021), Финансирование терроризма на этнической или расовой основе, www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Ethnically-racially-motivated-terrorism- financing.html

[13] Раймер, С. и Редхед, М. (2021), Проект CRAAFT: Следуя за толпой: Определение риска финансирования терроризма в европейском краудфандинге, www.projectcraaft.eu/research-briefings/following-the-crowd

© FATF/OECD 2023

Модели и методы краудфандинга

17. Основные типы краудфандинга, выделенные в литературе и законодательством национальных юрисдикций, следующие:

    - **Краудфандинг на основе займов:** заинтересованные стороны инвестируют в проекты инициаторов, предоставляя займы или финансовую поддержку с целью возвращения денег с процентами и получения прибыли, как в случае с традиционным кредитом.
    - **Краудфандинг на основе акций или инвестиций:** заинтересованные стороны приобретают обыкновенные или привилегированные акции, облигации или другие ценные бумаги в обмен на свой финансовый вклад.
    - **Краудфандинг на основе вознаграждения или предварительной продажи:** инвесторы вносят деньги и предоставляют инициатору проекта финансовую поддержку в обмен на получение нематериальных преимуществ в будущем.
    - **Краудфандинг на основе пожертвований:** инвесторы делают пожертвования без намерения получить что-либо взамен. Этот тип краудфандинга может быть разделен на следующие категории:
        - ***Физические пожертвования,*** то есть операции, связанные с личным участием и пожертвованиями, такие как сбор средств на мероприятиях, через культурные движения, религиозные или другие общественные объединения. Традиционно они связаны с использованием наличных средств. Однако современные технологические решения все больше позволяют соединять физические пожертвования и цифровое участие, что приводит к личному физическому участию, но с использованием цифровых методов финансирования. Например, личное участие и сбор средств могут быть дополнены цифровыми инструментами (например, QR-кодами), которые предоставляют людям инструкции по оплате, перенаправляют их на веб-сайты или адреса электронных счетов, включая использование виртуальных активов (ВА).
        - ***Цифровые пожертвования*** — это операции, проводимые полностью онлайн и осуществляемые через специализированные платформы для краудфандинга, социальные сети, частные или самостоятельно управляемые веб-сайты, платежные процессинговые системы или другие онлайн-каналы. Средства могут быть доставлены быстро и напрямую с использованием электронных средств платежа и финансовых технологий. Эти операции охватывают глобальную аудиторию и позволяют преодолеть любые географические ограничения по сбору средств.

18. Эти различные модели также могут быть сгруппированы по типу того, что они предлагают взамен своим пользователям:

    - **Модели нематериального вознаграждения,** где взамен участник либо не получает ничего (пожертвование), либо получает какие-либо товары или услуги (модель на основе вознаграждения).
    - **Модели финансового вознаграждения,** где участники ожидают финансового вознаграждения в форме доходов или ценных бумаг (финансирование на основе акций), или процентов по займам (финансирование на основе

© FATF/OECD 2023

займов). Это включает краудфандинг инвестиций в недвижимость, при котором средства, собранные от индивидуальных инвесторов, используются для инвестирования в недвижимость и генерации дохода для инвесторов.

19. Среди различных форм краудфандинга, краудфандинг в форме пожертвований (донорский) был идентифицирован участниками Глобальной сети ФАТФ как наиболее вероятный для использования в целях финансирования терроризма или экстремистской деятельности. В отличие от других форм краудфандинга, получение взамен материальной выгоды, займа или вознаграждения менее важно, когда цель кампании заключается в сборе средств для незаконной деятельности, например, терроризма. Все примеры, предоставленные юрисдикциями для этого исследования, связаны с донорским краудфандингом, поэтому этот тип краудфандинга будет иметь больший вес в данном отчете.

Ключевые роли и участники в краудфандинге

20. Хотя модели краудфандинга могут различаться, основные участники кампаний по краудфандингу как правило следующие:

- **Инициатор проекта:** любое физическое или юридическое лицо, которое ищет финансирование через кампанию краудфандинга. Инициатор предлагает проекты, требующие финансирования, организуя кампанию на специализированной платформе или организуя ее в социальной сети, на веб-сайте или в другом цифровом приложении.
- **Инвестор:** в моделях инвестиционного или займового краудфандинга инвестором является любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее займы или приобретающее ценные бумаги или инструменты, квалифицирующиеся для краудфандинга. Инвесторы отвечают за финансирование предложенного проекта. Они могут быть опытными инвесторами с подтвержденными знаниями и прошедшими обучение, или могут быть неопытными инвесторами.
- **Донор:** в моделях краудфандинга, основанных на пожертвованиях, донором является любое физическое или юридическое лицо, которое делает пожертвование на краудфандинговую компанию.
- **Поддерживающий:** в контексте краудфандинга на основе вознаграждения, поддерживающим является любое физическое или юридическое лицо, которое обязуется заплатить определенную сумму в поддержку проекта в ожидании получения вознаграждения, если кампания будет успешной.
- **Посредническая организация:** любое физическое или юридическое лицо, объединяющее инициаторов проектов и инвесторов/доноров через онлайн-платформу или другими способами. Посреднические организации могут быть разделены на:
    - Краудфандинговые платформы, как это регулируется во многих юрисдикциях.
    - Социальные сети, которые позволяют собирать средства или пожертвования для определенных проектов или целей. В некоторых случаях они могут содержать интегрированные платежные механизмы. В таких случаях социальные сети осуществляют деятельность аналогичную или дополняющую функции краудфандинговых платформ.

© FATF/OECD 2023

- Культурные, религиозные или другие ассоциации, которые через создание своих собственных веб-сайтов собирают средства от широкой сети сторонников, тем самым действуя как краудфандинговые платформы.
- Платежные шлюзы и электронные платежные процессоры: Многие краудфандинговые платформы используют сторонние платежные процессоры для облегчения движения средств от доноров, инвесторов и поддерживающих к инициаторам проектов.

21. Следует отметить, что заинтересованные стороны краудфандинга также часто взаимодействуют с другими секторами экономики, такими как финансовые учреждения (ФУ), которые в конечном итоге могут предоставлять банковские или транзакционные услуги любым участникам в краудфандинговой экосистеме.

Понимание механизмов цифровых платежей в краудфандинге

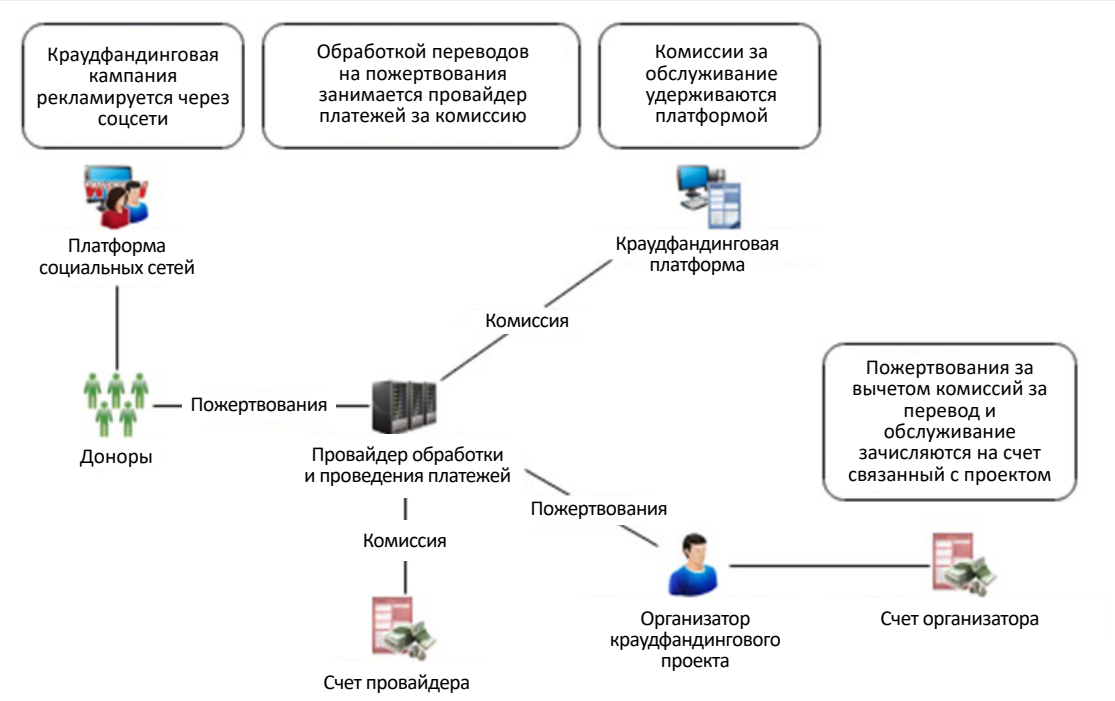
22. Учитывая широкий спектр деятельности, которая может попасть под термин «краудфандинг», важно более детально рассмотреть характер финансовых потоков и возможные механизмы платежей.

23. Многие, а возможно, большинство краудфандинговых платформ, используют сторонние платежные процессинговые системы для создания и обеспечения инфраструктуры для проведения платежей в рамках краудфандингового проекта. В зависимости от своего местонахождения, эти платежные процессинговые системы могут подпадать под обязательства по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ) и также могут быть подотчетными организациями. В базовом сценарии денежные переводы и платежи требуются для:

- получения денег от доноров для продвижения проекта, что включает перевод денег с банковских счетов, кредитных карт или электронных кошельков на счет (счета), открытые владельцами проекта.
- оплаты краудфандинговой платформе за ее услуги.
- оплаты комиссий за транзакции платежной процессинговой системе, предоставляющей финансовую инфраструктуру.
- помощи торговцам в обработке платежей, идущих на пожертвования:
  - авторизация (подтверждение продажи) - поставщики услуг по обработке платежей (ПУОП) соединяют торговцев с платежными сетями для авторизации транзакции.
  - расчет (перевод денег на счет торговца) - ПУОП соединяют торговцев с платежными сетями для проведения расчетов. Они также могут предоставлять технологии, оборудование и услуги, позволяющие торговцу принимать различные способы платежей, включая кредитные карты, дебетовые карты, электронные кошельки и межбанковские переводы.

© FATF/OECD 2023

Кейс. Финансовые потоки, связанные с краудфандинговой кампаний по сбору пожертвований через социальную сеть и краудфандинговую платформу



Источник: Канада

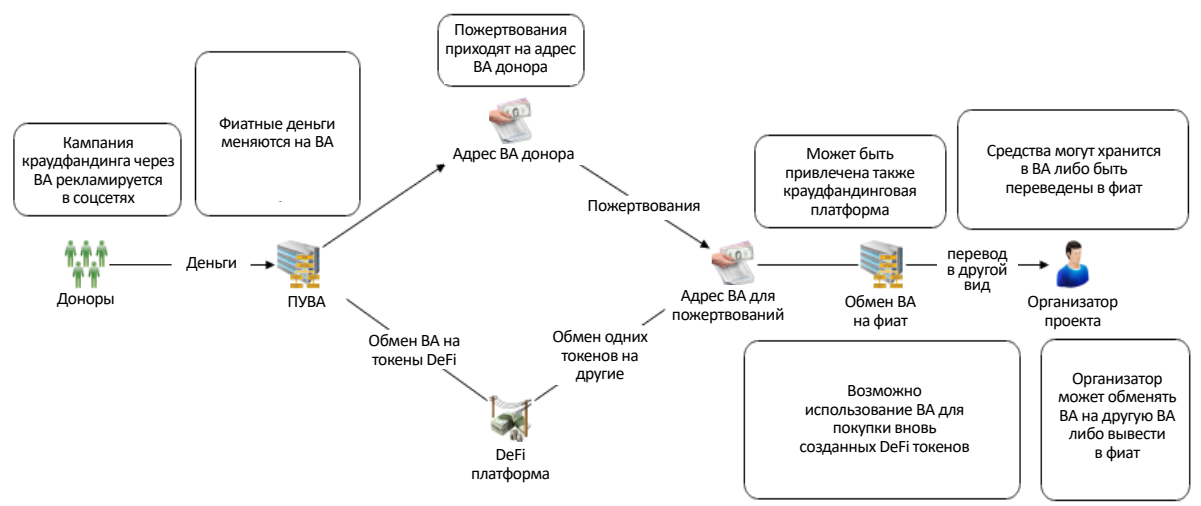
24. Платформы краудфандинга, основанные на пожертвованиях в виртуальных активах, позволяют участникам сделать пожертвования прямо из своих кошельков виртуальных активов (ВА) на кошельки, связанные с краудфандинговой кампанией. Стандартный сценарий включает конвертацию фиатной валюты (обмен фиатной валюты такой, как евро, на виртуальные активы) через провайдеров услуг виртуальных активов (ПУВА), таких как биржи виртуальных активов, пиринговые (P2P) биржи/маркетплейсы[14] или виртуальные банкоматы, на виртуальные активы, а затем пожертвование этих ВА посредством перевода на кошелек кампании, открытый в виртуальных активах. Люди, уже имеющие виртуальные активы, не используют процесс конвертации фиатной валюты, а просто переводят свои виртуальные активы на кошелек кампании. После того, как пожертвования поступают на кошелек кампании, инициатор сбора средств может вывести виртуальные активы обратно в фиатную валюту через одного или нескольких ПУВА или оставить их на кошельке виртуальных активов для последующего использования. Вариация краудфандинга в виртуальных ак-

[14] Платформы P2P (peer-to-peer) могут включать в себя биржи или маркетплейсы, которые облегчают транзакции между пользователями и могут подпадать под определение ПУВА в соответствии с стандартами ФАТФ. Эти платформы отличаются от самостоятельных P2P-транзакций, которые представляют собой прямой перевод виртуальных активов между пользователями, без использования или вовлечения ПУВА или другой стороны (например, переводы виртуальных активов между двумя нехостинговыми кошельками, пользователи которых действуют от своего имени). Такие P2P-транзакции не включают в себя биржи или маркетплейсы P2P. Подробнее см. стандарты ФАТФ (2023), Виртуальные активы: Расширенное обновление по применению стандартов ФАТФ в отношении ВА и ПУВА (fatf-gafi.org), стр. 32.

© FATF/OECD 2023

тивах включает возможность создания нового токена виртуальных активов. В этом случае доноры покупают новый токен виртуальных активов от инициатора кампании с использованием уже существующих токенов или виртуальных активов, таких как Bitcoin Token (BTCT), который инициатор затем обменивает на фиатную валюту с использованием одного или нескольких ПУВА.

Кейс. Финансовые потоки, связанные с краудфандинговой кампаний по сбору пожертвований через социальную сеть и краудфандинговую платформу



Источник: Канада

25. Еще один пример того, как работают финансовые потоки в области краудфандинга, связан с использованием финансовых технологий (финтех). Несколько человек, будь то в рамках сети или кластера, открывают розничные банковские счета на платформе финтеха, чтобы принимать средства для краудфандинговой кампании. Счета могут быть открыты за пределами страны проживания с использованием «паспортного» банкинга. Детали банковского счета публикуются, часто через социальные сети, чтобы привлечь внимание к кампании. Это можно сделать в децентрализованном порядке, чтобы избежать сосредоточения большого количества операций и больших сумм на одном счете. Организатор кампании либо выводит накопленные средства наличными и/или сосредоточивает их на основном счете краудфандинга, например, с помощью специализированной платформы или определенного банка. Лица, получающие средства, могут затем конвертировать их из фиатной валюты в виртуальную валюту. Организатор кампании также имеет возможность перевести средства на соответствующие банковские счета финтеха на территории своей страны.

26. Важно отметить, что краудфандинговая индустрия будет продолжать развиваться вместе с нововведениями в области цифровых платежей, поэтому модели финансовых потоков, описанные здесь, не следует рассматривать как исчерпывающие.

© FATF/OECD 2023

Стандарты ФАТФ и краудфандинговая деятельность

27. Надзор за краудфандинговой отраслью в мире до сих пор фрагментирован, включая вопросы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

28. В зависимости от своего функционирования, Рекомендации ФАТФ могут применяться к платформам краудфандинга и другим социальным сетям, занимающимся аналогичной деятельностью. Краудфандинговая деятельность сама по себе не охватывается стандартами ФАТФ, однако в некоторых случаях платформа, предлагающая услуги краудфандинга, может быть приравнена к финансовому институту. В целом, платформы для сбора пожертвований, которые являются фокусом данного исследования, представляют собой административные площадки, связывающие доноров со сборщиками средств. Они сотрудничают с платежными процессорами или сервисами по переводу денег или ценностей, которые определены как финансовые институты по стандартам ФАТФ, чтобы обеспечить возможность легко совершить пожертвование, не осуществляя хранение или управление деньгами. Однако некоторые платформы краудфандинга, основанные на инвестициях, имеют разрешение на самостоятельное управление деньгами клиента и, следовательно, несут ответственность за прием денег от клиента и передачу их получателю[15]. В случае, если платформа краудфандинга признается финансовым институтом (например, платформы, предлагающие услуги по сбору средств через продажу долей и ценных бумаг), страны должны озаботиться адекватной лицензией, регистрацией и надзором в рамках стандартов ФАТФ в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Через операторов сервисов по переводу денег и ценностей, которые подпадают под требования ФАТФ в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма по Рекомендации 14, также может осуществляться онлайн-краудфандинг. Кроме того, если страны оценили краудфандинговый сектор как высокорисковый, они должны принять соответствующие меры по снижению рисков.

29. На основе ответов на вопросы анкеты, полученные в марте 2023 года от 40 участников в международной сети ФАТФ, приблизительно 23% ответивших стран заявили, что они не регулируют краудфандинг в рамках своих режимов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Еще 45% отметили, что они регулируют краудфандинг только в случае, если он предлагает определенные типы услуг, такие как сбор средств через продажу долей или ценных бумаг. Некоторые юрисдикции также регулируют краудфандинг через пожертвования, а также краудфандинг на основе продажи долей или ценных бумаг, но не в рамках норм противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (8%).

[15] Perzhanovskiy, N. (2021), *Транзакции в краудфандинге: два вида финансового потока для исследования,* www.lenderkit.com/blog/transactions-in-crowdfunding-two-types-of-money-flows-to-explore/

© FATF/OECD 2023

30. Только четыре юрисдикции глобальной сети ФАТФ регулируют как инвестиционный, так и донорский краудфандинг в рамках своих норм противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма[16]: Франция[17], Монако, Португалия и Великобритания[18].

31. В некоторых случаях страны сообщили, что они не регулируют краудфандинг в рамках норм противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, потому что они считают, что краудфандинг не представляет достаточного риска в этой стране. В то же время, 28% ответивших стран отметили, что они в настоящее время работают над законодательством, которое будет регулировать всю краудфандинговую активность в рамках своих норм противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

32. Разнообразие краудфандинговой отрасли, множество используемых моделей краудфандинга и быстро меняющаяся природа этой отрасли помогают объяснить, по крайней мере частично, различные подходы к регулированию, существующие в различных юрисдикциях.

33. Более подробно о том, как регулируется краудфандинговая деятельность в каждой юрисдикции, можно узнать в Приложении Б.

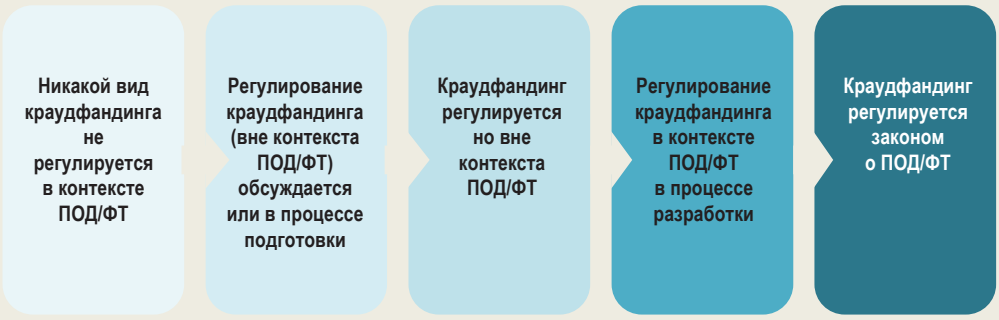
[16] По состоянию на ноябрь 2023 года, переходный период регулирующего документа Европейского союза о поставщиках услуг краудфандинга истекает, и положения начнут действовать во всех странах-членах ЕС. Этот режим регулирует платформы краудфандинга, ориентированные на инвестиции и кредитование, и включает некоторые проверки для снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Пакет мер Европейской комиссии по борьбе с отмыванием денег включает предложения о распространении требований в области ПОД/ФТ на посредников в краудфандинге, не попавших под регулирующий документ Европейского союза о поставщиках услуг краудфандинга. Это означает, что посредники в краудфандинге, такие как платформы краудфандинга для сбора пожертвований, станут субъектами отчетности в целях ПОД/ФТ. Сейчас эти предложения находятся на обсуждении.

[17] После вступления в силу регулирующего документа Европейского союза о поставщиках услуг краудфандинга, посредники, ориентированные на краудфандинг для сбора пожертвований, будут по-прежнему подлежать французскому регулированию в области ПОД/ФТ. Сейчас в ЕС также ведутся переговоры о дальнейших предложениях, которые расширили бы сферу действия на другие типы краудфандинга, чтобы справиться с рисками отмывания деньги и финансирования терроризма во всех типах краудфандинга.

[18] В Великобритании регулирование включает в себя краудфандинг, ориентированный на инвестиции и благотворительные пожертвования.

© FATF/OECD 2023

Регулирование краудфандинга в глобальной сети ФАТФ



Исключение непреднамеренных последствий

34. Краудфандинг сам по себе не подпадает под стандарты ФАТФ, однако многие участники процесса краудфандинга подпадают под эти стандарты (например, провайдеру услуг по переводу денег и ценностей и финансовые институты). Стандарты ФАТФ также распространяются на некоторых поставщиков услуг по обработке платежей, выполняющих любой из видов деятельности, перечисленных в определении ФАТФ в отношении финансовых институтов, а не только предоставляющих программное обеспечение для проведения переводов.

35. ФАТФ осведомлен о возможных непреднамеренных последствиях, возникающих из-за неправильной реализации его глобальных стандартов. Краудфандинг — это законная финансовая деятельность. Это пример инновационного и эффективного решения в области платежей, которое является неотъемлемой частью развития, доступа к финансам и экономических возможностей во всем мире.

36. В соответствии с риск-ориентированным подходом стандартов ФАТФ, юрисдикции должны обеспечить, чтобы любой регуляторный подход в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в краудфандинге применял выверенные меры по снижению рисков, которые не препятствуют законным видам деятельности. Любые меры в области противодействия финансированию терроризма должны учитывать потенциальные последствия для секторов или групп, которые могут столкнуться с преградами при доступе к традиционным источникам капитала, такие как некоммерческие организации, работающие в конфликтных зонах. Странам рекомендуется обратиться к рекомендациям Специального докладчика ООН по вопросам продвижения и защиты прав человека и основных свобод в борьбе с терроризмом[19].

[19] Документ ООН 2023 года «Международное право о защите прав человека в контексте регулирования краудфандинга, виртуальных активов и новых платежных технологий в целях борьбы с финансированием терроризма» www.ohchr.org/sites/default/files/documents/issues/terrorism/sr/activities/2023-06-09-CFT-New-Payment-Tech-Position-Paper.pdf

© FATF/OECD 2023

Риски финансирования терроризма и радикального экстремизма при использовании краудфандинга

37. Краудфандинг предназначен для того, чтобы связать людей с конкретной инициативой и облегчить перемещение финансовых ресурсов между донором/инвестором и конечным получателем средств. Поскольку мировой платежный и технологический ландшафт продолжает развиваться, меняются и механизмы, с помощью которых возможен краудфандинг (например, веб-сайты, специализированные платформы, социальные сети, мессенджеры, и т.д.).

38. Среди всех существующих форм краудфандинга, донорский краудфандинг (сбор пожертвований) был определен участниками глобальной сети ФАТФ как наиболее подверженный злоупотреблению с точки зрения финансирования терроризма и радикального экстремизма. Все кейсы, предоставленные юрисдикциями, связаны с донорским краудфандингом и его злоупотреблением для финансирования терроризма или радикального экстремизма.

39. Лица, поддерживающие террористов и их финансирующие могут быть заинтересованы в привлечении средств через краудфандинг, потому что это относительно быстрый и простой способ получения пожертвований от сторонников из разных стран мира. Следующие уязвимости, связанные с финансированием терроризма, были выявлены глобальной сетью ФАТФ в сфере краудфандинга:

    - Разношерстный состав организаций, участвующих в организации краудфандинга, и как следствие, ответственность за меры по борьбе с финансированием терроризма размыта. Это особенно актуально в случае отсутствия соответствующего регулирования, которое подразумевает наличие стандартов должной осмотрительности.
    - Информация о клиентах и сделках может быть фрагментированной у организации, которая предоставляет интерфейс для краудфандинга и любыми поставщиками услуг платежей или денежных переводов, участвующих в перемещении средств.
    - Может отсутствовать достоверная информация относительно физических лиц, стоящих за кампанией по краудфандингу, особенно если сбор средств осуществляется от имени юридического лица.
    - Реальная цель кампании по сбору средств может отличаться от заявленной. Собранные средства через краудфандинговую кампанию могут быть использованы, полностью или частично, для целей, отличных от публично рекламируемых.
    - Трудно определить, является ли источник финансирования донора законным и сложно бороться с попытками затруднить выявление незаконного происхождения средств во время сбора средств.
    - Человек, в конечном счете получающий средства, может отличаться от организатора проекта (особенно в случае краудфандинга в подарочных или благотворительных целях).

40. Несмотря на известные уязвимости, следует отметить, что краудфандинг также имеет ограничения при его использовании для финансирования терроризма. Краудфандинг по своей сути является открытым для общественности и может привлекать больше внимания и контроля, чем другие подходы к сбору средств.

© FATF/OECD 2023

Финансисты и сторонники терроризма могут учитывать это, разрабатывая свои кампании или делая пожертвования в рамках инициированных кампаний. Террористические организации, находящиеся в соответствующих списках, в особенности могут использовать данный способ для маскировки настоящих целей краудфандинговой кампании, чтобы не привлекать внимание со стороны частных или государственных органов[20].

41. Кампании по краудфандингу также могут провалиться из-за неспособности организаторов проекта привлечь необходимую поддержку от своей аудитории или из-за мер, принимаемых платформами краудфандинга, платежных процессинговых операторов и других, в тех случаях, когда аккаунты признаются нарушающими условия предоставления услуг и деактивируются.

[20] ФАТФ (2021), *Финансирование терроризма на этнической или расовой основе,* www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Ethnically-racially-motivated-terrorism-financing.html

© FATF/OECD 2023

Типологии злоупотреблений

42. Террористические группы и радикальные экстремисты используют различные методы финансирования для достижения своих оперативных целей. В целом, эти методы определяются средой и контекстом, в которых они и их потенциальные сторонники находятся.

43. Ниже перечислены типологии злоупотреблений, которые показывают способы неправомерного использования краудфандинга, особенно того, который основан на сборе пожертвований, в глобальной сети ФАТФ. Важно отметить, что эти типологии не исключают друг друга. Террористы и радикальные экстремисты могут объединять их, чтобы достигнуть конкретных финансовых целей, исходя из характера своей оперативности, финансовых потребностей, других источников финансирования, географического расположения и уровня риска. Например, если террористическая группировка уже подвержена повышенному вниманию правоохранительных органов, она может выбрать стратегии финансирования, которые не привлекают так много внимания, как краудфандинг. В следующих примерах особо стоит отметить то, как часто краудфандинг сочетается с другими формами финансирования.

44. Хотя там, где это возможно, указаны характеристики террористических и радикальных экстремистских групп, объем доступной информации недостаточен для того, чтобы сделать выводы о том, какая конкретная типология наиболее часто используется определенными типами террористических/радикальных экстремистских групп. Аналогично, распространенность этих типологий в общем контексте схем финансирования терроризма остается информационным пробелом на международном уровне.

Злоупотребление гуманитарными, благотворительными или некоммерческими целями

45. Участники глобальной сети ФАТФ описывают случаи мошеннических гуманитарных мероприятий в рамках краудфандинга, как типологию финансирования террористических организаций. В таких случаях люди притворяются, что собирают средства на благотворительные цели, например, на оказание социальной или медицинской поддержки или на строительство инфраструктурных проектов. Средства могут также собираться под предлогом проведения общественных мероприятий, например, фальшивых спортивных событий[21]. Однако, собранные средства вместо того, чтобы быть использованы в благотворительных целях, направляются на финансирование террористических группировок и лиц, например, членов ИГИЛ или их сетей.

46. Средства могут собираться через социальные сети или специализированные платформы для краудфандинга, но инициаторами кампаний могут быть злоумышленники, которые обманывают людей и представляются сборщиками средств для гуманитарной помощи, но на самом деле средства попадают в руки террористических групп.

[21] Hall, R. (2019) *Подозреваемые в связях с ИГИЛ в Сирийском лагере собрали тысячи долларов через краудфандинговую онлайн кампанию* www.independent.co.uk/news/world/middle-east/isis-syria-camp-al-hol-paypal-telegram-online-crowdfunding-a9021006.html

© FATF/OECD 2023

Пример. Риски, связанные с анонимностью при использовании благотворительных взносов

Исследование, проведенное в Германии в 2020 году в отношении рисков использования НКО в целях ФТ, выявило риски использования нерегулируемых онлайн-платформ и краудфандинг-инициатив для финансирования террористических организаций. Это ведет к анонимности и затрудняет мониторинг деятельности соответствующих организаций со стороны властей и потенциальных доноров. В такой среде террористические организации могут использовать онлайн-платформы и краудфандинг для сбора средств, маскируя свои действия под благотворительность, что создает риски для безопасности общества и экономической стабильности. В Германии были зарегистрированы случаи, когда террористические организации использовали онлайн-платформы и краудфандинг для сбора средств на финансирование своей деятельности, а также случаи, когда зарегистрированные благотворительные организации собирали средства для террористических организаций, представляя это как сбор средств для кризисных регионов Сирии и Ирака.

Источник: Германия

47. Также может возникать ситуация, когда кампании по сбору средств организуются обманными благотворительными организациями, которые являются фиктивными и участвуют в незаконной деятельности. В таких случаях организация выдает себя за гуманитарный проект, но на самом деле является фасадной структурой для финансирования террористических организаций.

48. Для того чтобы выглядеть легитимно, злоумышленники используют тактики, схожие с финансовыми стратегиями реальных гуманитарных организаций, например, создают промо-видео, устанавливают цели по сбору публичных средств, запускают призывы к действию и создают веб-сайты или страницы в социальных сетях.

49. Вместо оказания гуманитарной помощи, собранные средства направляются на предоставление материальной поддержки операциям террористических групп или на финансирование поездок так называемых иностранных боевиков-террористов (например, на авиабилеты, логистическую поддержку, мобильную связь и т.д.). В некоторых случаях только часть собранных средств может быть перенаправлена на эти цели[22].

Пример. Финансирование поездок для террористических целей

В 2013 году гражданин Австралии, являющийся предполагаемым сообщником ИГИЛ, покинул Австралию в направлении Сирии. Перед своим отъездом он собрал значительную сумму пожертвований через незарегистрированную благотворительную организацию. Благотворительная организация заявляла, что собранные средства будут направлены на гуманитарную помощь сирийским беженцам. Через страницу фейсбука поддельной благотворительной организации доноров пригла-

[22] Europol (2021) - *Три человека задержаны в Испании по обвинению в финансировании терроризма.* www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/three-arrested-in-spain-for-terrorist-financing

© FATF/OECD 2023

шали сделать прямые депозиты и электронные переводы на личный банковский счет человека в одном из крупных австралийских банков. Счет был закрыт австралийским банком после того, как этот человек публично поддержал ИГИЛ. Человек отрицал, что собранные средства были использованы для поддержки ИГИЛ.

В 2021 году тот же человек был экстрадирован в Австралию и обвинен по шести статьям террористического характера, включая поездку в Сирию с намерением участвовать в боевых действиях и быть членом сирийской, аффилированной с Аль-Каидой организацией Джабхат аль-Нусра.

Источник: Австралия

Пример. Финансирование неправительственной организации с радикализованными членами правления под прикрытием гуманитарной деятельности

Заявленной целью НКО «Y» (зарегистрированная благотворительная организация, базирующаяся в Париже) было улучшение взаимоотношений между молодыми французами разных культур и организация языковых поездок. Организация организовывала гуманитарные проекты в развивающихся странах, такие как строительство скважин, культурных центров и школ. Три члена правления организации были внесены в базу данных подозреваемых лиц из-за своих тесных связей с радикальным исламистским движением.

Анализ финансовой деятельности НКО выявил намерение скрыть ее фактические действия, связанные с получением наличных денег, онлайн-сбором средств и получением переводов из высокорисковых географических зон. За восемнадцать месяцев организация собрала на своих французских банковских счетах:

- 1 миллион евро от международных платежных сервисов;
- 40 000 евро с краудфандинговых платформ и сайтов по сбору средств;
- 200 000 евро наличными;
- 700 000 евро чеками от физических лиц, некоммерческих организаций и предприятий;
- Множество переводов от физических лиц, некоммерческих организаций и предприятий.

Более ста переводов от физических лиц составляли более 1000 евро каждый, и многие операции осуществлялись с банковских счетов за рубежом, в особенности на Аравийском полуострове, а также с малых неправительственных организаций, имеющих социальные и гуманитарные цели. Высокая частота таких транзакций свидетельствовала о том, что НКО могла быть центром посредничества, имеющим систему посредников, ответственных за создание сети сбора средств.

В то же время ПФР Франции был осведомлен о деятельности небольшой зарегистрированной благотворительной организации (НКО «Z»), подозреваемой в перераспределении средств в пользу НКО «Y». Заявленной целью НКО «Z» был сбор одежды, школьных и других материальных средств для гуманитарных целей в Африке.

© FATF/OECD 2023

В 2018 году она получила общую сумму в размере 30 000 евро от физических и юридических лиц, из которых 6 000 были наличными, а 2 000 евро поступили от строительных фирм, принадлежащих ее руководителю, мистеру А. Практически все средства, полученные НКО «Z», были перечислены на счет НКО «Y».

Мистер А также сделал личное пожертвование в размере 5 000 евро в адрес НКО «Y». НКО «Y» получило пожертвования от нескольких НКО, которые могут также выступать в качестве посредников для сбора средств. Судебные процессы все еще продолжаются, и неизвестно, использовались ли какие-либо из собранных средств для заявленных целей НКО «Y» и «Z».

Источник: Франция

50. Помимо организации мошеннических гуманитарных проектов, существует также риск того, что собранные средства в рамках легитимных краудфандинговых кампаний могут быть использованы для операций в зонах повышенного риска. В таких ситуациях НКО могут непреднамеренно стать жертвами вымогательства, присвоения средств или других принудительных действий со стороны террористических групп или радикальных экстремистских организаций, стремящихся получить ресурсы. Такие риски ФТ могут различаться в зависимости от типов, деятельности или характеристик НКО[23].

Использование специализированных платформ или веб-сайтов для краудфандинга

51. Специализированные платформы краудфандинга предоставляют собой приложения, программное обеспечение или иным образом позволяют осуществлять краудфандинговую деятельность как свою основную цель. Существуют различные модели сбора средств через эти платформы. Например, платформы, основанные на сборе пожертвований, могут позволять осуществлять одноразовые пожертвования или также предоставлять модели сбора средств по подписке, в которых доноры могут регулярно вносить взносы (например, ежемесячно) в выбранные ими кампании или переводить средства определенным получателям. У этих веб-сайтов и приложений может быть различная направленность, поскольку некоторые ориентированы на широкий спектр индивидуальных и общественных задач, а другие — на конкретные узкоспециализированные аудитории, отрасли или проекты.

52. По разным оценкам, по всему миру существует более 1 400 платформ краудфандинга[24]. Помимо основных платформ, предлагающих услуги краудфандинга, пользователи могут создавать собственные платформы или веб-сайты краудфандинга с помощью онлайн-приложений или открытых исходных кодов. Также появились специализированные платформы краудфандинга, которые предлагают услуги группам и организациям, запрещенным на основных платформах из-за нарушения правил использования[25]. Например, Hatreon был создан в поддержку крайне

[23] FATF (2023). Публичное обсуждение документа «Лучшие практики ФАТФ по борьбе с неправомерным использованием НКО. Public Consultation on the FATF Best Practice Paper to Combat the Abuse of Non-Profit Organisations (fatf-gafi.org)

[24] Finances Online (2023) – *80 статистических данных о краудфандинге, которые вы должны увидеть: Платформы 2023 года, влияние и данные о кампаниях*, www.alternatives.financesonline.com/crowdfunding-statistics/

[25] Southern Poverty Law Center (SPL) (2021) – *Финансирование ненависти: как экстремисты, подобные тем, которые напали на Капитолий, зарабатывают деньги в интернете,* www.splcenter.org/news/2021/04/01/funding-hate-how-extremists-ones-who- attacked-capitol-are-making-money-internet

© FATF/OECD 2023

правых пользователей, которые были заблокированы на основных платформах краудфандинга за нарушение условий использования[26]. Hatreon прекратил свою деятельность в 2017 году, не сумев обеспечить обработку платежей для своих услуг, но по-прежнему поддерживает страницу, на которой призывает пользователей подписаться, чтобы получить уведомление в случае возобновления своей работы. Существуют сведения, указывающие, что определенные платформы, продолжающие предоставлять услуги для пользователей, отстраненных от основных сайтов краудфандинга, получают финансовую поддержку за свои действия[27].

53. Некоторые страны сообщают о увеличении числа использования краудфандинговых платформ этническими или расистскими террористическими группами, также называемыми идеологически или расово мотивированными, радикальными экстремистскими группами или отдельными лицами. Причины для проявления экстремистских проявлений могут быть разными, но в последние годы они часто связаны с антиавторитарными настроениями, этно-националистическими убеждениями, движениями против вакцинации от коронавируса и различными теориями заговора. В таких случаях краудфандинг используется для оплаты членских взносов, поддержки политических кампаний, протестных мероприятий и оплаты юридических расходов. Модели краудфандинга, используемые в таких ситуациях, как правило, основаны на подписке.

Пример. Краудфандинг для оплаты юридической защиты

В 2021 году лидер австралийской неонацистской группы Национальная Социалистическая Сеть (не являющейся запрещенной террористической организацией) использовал социальные медиа, цифровую валюту и платформу краудфандинга, чтобы собрать средства на юридическую защиту в связи с обвинениями в нападении и беспорядках. Зашифрованное приложение для обмена сообщениями использовалось для обращения с просьбой о пожертвованиях в Monero (XMR), а сторонникам предлагалось создать личный кошелек виртуальных валют и использовать кредитную карту или предоплаченную карту для покупки токенов XMR на зарегистрированной в Сейшельских островах платформе цифровой валюты. Средства также собирались в наличной форме и с помощью микропожертвований через платформу краудфандинга.

Источник: Австралия

54. Финансирование, которое направлено на поддержку радикального экстремизма или терроризма и финансирование, которое направлено на поддержку лиц, которые продвигают радикальную этническую или расистскую идеологию, может быть сложно отличить друг от друга. Последние могут поддерживать пропаганду ненависти, но не обязательно попадать под юридическое определение терроризма. В некоторых юрисдикциях такая финансовая поддержка не является преступлением и может быть защищена законом.

[26] Hicks, W. (2017) – *Знакомьтесь: Hatreon, новый любимый сайт правых,* www.newsweek.com/hatreon-alt-right-richard-spencer-andrew-anglin-white-nationalism-white-644546, статья из Newsweek.

[27] Bergengruen, V. (2023) – *Как экстремисты собирают более 6 миллионов долларов на краудфандинговых платформах,* статья из TIME, https://time.com/6251612/extremism-crowdfunding-report/

© FATF/OECD 2023

Пример. Краудфандинг для финансирования радикальных экстремистов, связанных с террористическими организациями

В 2017 году для кампании «Defend Europe/Защитим Европу» использовался краудфандинг, организованный организацией «Идентитарное движение Австрии», которая была признана радикальной экстремистской группой. В 2016 году членам этой группы было предъявлено обвинение в участии в актах насилия, включая поджог жилого центра для беженцев. Группа использовала американскую платформу краудфандинга «Wesearchr», которая считается площадкой, на которой определенные радикальные экстремисты незаконно собирают средства. В то время, Европа столкнулась с так называемым кризисом беженцев, когда множество мигрантов пытались добраться до Европы, пересекая Средиземное море и подбираемые спасательными судами на море, которые потом высаживали их в европейских гаванях, где они подавали на убежище. Чтобы воспрепятствовать этому, кампания «Defend Europe» использовала краудфандинг для аренды судна, которое перехватывало мигрантов до их спасения и возвращало их в исходные гавани, чтобы предотвратить подачу ими заявлений на убежище. Руководитель «Идентитарного движения» предположительно имел контакты с лицом, ответственным за атаку в г. Крайстчерч, Новая Зеландия, и получил от него пожертвования на сумму свыше 1500 евро.

Источник: Австрия

55. Известно, что использование платформ краудфандинга, базирующихся в теневой части Интернета («Даркнете»), также может быть источником финансирования террористической деятельности, однако по этому вопросу в настоящее время доступна ограниченная официальная информация.

56. В целом, выбор использования специализированной платформы краудфандинга в контексте финансирования терроризма может зависеть от характера террористической или радикально-экстремистской кампании и от того, насколько вероятно ее проверка со стороны властей или самой платформы краудфандинга. Террористические организации могут стремиться использовать различные методы финансирования или различные платформы, чтобы диверсифицировать свои источники средств. Это также может означать, что они прилагают более целенаправленные и стратегические усилия при привлечении средств через краудфандинг.

Пример. Использование краудфандинга лицом, подозреваемым в финансировании ИГИЛ

Работая с другими соучастниками заговора, Юсуф создал несколько кампаний по сбору средств на краудфандинговой платформе, делая вид, что собирает деньги на благотворительные цели. Другие финансовые посредники и ВА также использовались для сбора и перевода средств.

В июле 2023 года, после проведения расследования под руководством Королевской канадской конной полиции (RCMP), Халилуллах Юсуф был обвинен в террористиче-

© FATF/OECD 2023

ских преступлениях за предполагаемое участие в международной сети сторонников ИГИЛ, которые использовали онлайн-платформы и зашифрованные сообщения для вербовки и финансовой поддержки. Расследование показало, что Юсуф создавал и распространял пропаганду ИГИЛ в социальных сетях с целью радикализации и вербовки людей в террористическую группу. Предполагается, что Юсуф также вел переговоры с членом ИГИЛ за рубежом о совершении террористических атак против иностранных посольств в Афганистане, а также предоставлял пропагандистские материалы, связанные с атаками, совершенными в Афганистане против иностранных граждан. Сотрудничая с другими злоумышленниками, Юсуф создал несколько кампаний по сбору средств на краудфандинговой платформе, притворяясь, что собирает деньги на благотворительные цели[28]. Другие финансовые посредники и провайдеры платежей также использовались для сбора и перевода средств. Юсуфу были предъявлены следующие обвинения:

- Предоставление имущества и услуг для террористических целей в нарушение Статьи 83.03 Уголовного кодекса Канады,
- Участие в деятельности террористической группы в нарушение Статьи 83.18 Уголовного кодекса Канады и,
- Пособничество террористической деятельности в нарушение Статьи 83.19 Уголовного кодекса Канады.

Международное сотрудничество стало ключевым фактором в раскрытии полной картины незаконных действий и определении ключевых лиц, замешанных в схеме. Уголовное расследование продолжается. Также в Соединенных Штатах было возбуждено уголовное дело против Юсуфа и еще трех человек.

Источник: Канада

Использование социальных сетей и мессенджеров

57. Социальные медиа платформы и мессенджеры позволяют пользователям связываться с локальными или глобальными сообществами, продвигать свое мнение и создавать импульс для своих идей. Основываясь на оценках роста рынка[29], социальные медиа также являются ключевым фактором для развития краудфандинговой индустрии. Использование социальных медиа является неотъемлемой составляющей успеха краудфандинговых кампаний и может быть использовано террористическими организациями, которые преднамеренно используют социальные медиа в своих методах краудфандинга, чтобы привлечь максимальное количество потенциальных спонсоров.

58. Использование социальных медиа и мессенджеров может включать в себя обмен данными URL, при котором пользователи отсылают потенциальных спон-

[28] В соответствии с пресс-релизом Министерства юстиции США (15 декабря 2022 года), «обвиняемые собрали и перевели около 35 000 долларов США через криптовалюту и другие электронные средства на кошельки Bitcoin и аккаунты, которые они полагали финансируют ИГИЛ». Отдел общественных связей | Четыре обвиняемых обвинены в заговоре по оказанию материальной поддержки ИГИЛ | Министерство юстиции Соединенных Штатов

[29] Отчет Fortune Business Insights (2023) о рынке краудфандинга: размер, доля и анализ влияния COVID-19, по типам (основанный на акциях, основанный на долгах, основанный на блокчейне и другие), по категориям пользователей (стартапы, НКО и физические лица) и региональные прогнозы до 2030 года. www.fortunebusinessinsights.com/crowdfunding-market-107129

© FATF/OECD 2023

соров на страницы сторонних краудфандинговых платформ, где они могут поддержать конкретную кампанию. Они также могут использовать социальные медиа и мессенджеры для того, чтобы поделится инструкциями по тому, как осуществлять оплату, которую можно осуществить через системы денежных переводов или используя банковские переводы, такие как электронные переводы по электронной почте.

59. Некоторые социальные медиа и мессенджеры предлагают защищенные шифрованные сервисы для общения и передачи документов, которые могут быть использованы террористами и экстремистами для обмена финансовыми данными, информацией о кампаниях и инструкциями по пожертвованиям для своих сетей. Шифрование помогает избежать обнаружения компетентными органами. Некоторые мессенджеры даже позволяют отправлять сообщения с функцией «самоуничтожения», которые существуют только определенное время, не оставляя следов для отслеживания[30].

60. Другие типы краудфандинговых кампаний в социальных медиа могут включать собственный механизм сбора средств, при котором спонсоры могут непосредственно пожертвовать на нужды, проекты и организации через социальную медиа платформу. Кампания по сбору средств и функции оплаты интегрированы на социальной медиа платформе, и пользователи могут пожертвовать средства, не покидая платформу. Это может включать встроенные мессенджеры на платформе или функции пожертвования подарков внутри приложений, которые в конечном итоге могут быть обменены на деньги. Комитет по реализации мер по противодействию терроризму Организации Объединенных Наций отметил в 2022 году, что в числе уязвимостей, применительно к сбору средств в социальных медиа использование функции «супер-чат», которая позволяет пользователям совершать пожертвования во время прямых трансляций или монетизировать контент, связанный с терроризмом[31].

61. Социальные медиа используют сложные алгоритмы, которые направляют пользователей к определенному контенту или каналам на основе их индивидуальных предпочтений и истории посещений. В контексте терроризма, насилия и радикализации, вызывает беспокойство то, что алгоритмы направляют уязвимых пользователей к контенту или связям, которые склонны укреплять предыдущие убеждения[32]. Эти алгоритмы и инструменты на базе искусственного интеллекта могут определить потенциальных доноров и перенаправить их к конкретным кампаниям по сбору средств, с которыми они не столкнулись бы в ином случае.

---

[30] Отчет APG/MENAFATF (2019) *о социальных медиа и финансировании терроризма,* https://apgml.org/methods-and-trends/news/details.aspx?pcPage=1&n=1142

[31] Исполнительное управление Комитета Организации Объединенных Наций против терроризма (UN CTED) (2022), *Технические сессии: основные моменты «Угрозы и возможности в связи с новыми технологиями платежей и методами сбора средств»*, www.un.org/securitycouncil/ctc/news/cted%E2%80%99s-tech-sessions-highlights-%E2%80%9Cthreats-and-opportunities-related-new-payment-technologies-0

[32] RAND (2022), *Как экстремисты орудуют онлайн,* www.rand.org/pubs/perspectives/PEA1458-2.html, p.9

© FATF/OECD 2023

Пример. Использование социальных медиа-платформ и мессенджеров в схеме краудфандинга

Человек по имени «А» участвовал в международной экономической сети, играя различные роли при передаче денег, как своих, так и от третьих лиц, для обеспечения непрерывности деятельности террористической организации ИГИЛ.

Исследование проведено испанским правоохранительным органом в июле 2020 года. Во время обыска в доме лица «А» испанские власти обнаружили доказательства террористической подготовки и материалы для вербовки и идеологического обучения, связанные с финансированием террористической деятельности, на его телефоне и компьютере. Также было установлено, что лицо находится в контакте с членом организации ИГИЛ и другим лицом, обвиняемым в намеренном финансировании ИГИЛ в Германии.

Расследования показали, что «А» использовал несколько социальных медиа-сайтов и мессенджеров для связи с большим количеством людей с целью управления краудфандинговой кампанией для финансирования террористических деятельностей и радикализации молодежи через вербовку, обучение и обмен информацией о Джихаде.

Для перевода средств «А» использовал две основные схемы: международную систему передачи денежных средств и платежные системы через социальные медиа. Кроме того, на его мобильном телефоне было обнаружено несколько приложений, включая несколько кошельков Bitcoin, которые использовались для получения и перевода средств. Власти также нашли несколько SIM-карт.

В июне 2022 года суд приговорил обвиняемого к двум с половиной годам лишения свободы и штрафу в размере 1300 евро за финансирование террористической деятельности и к трем с половиной годам за террористическую подготовку и идеологическое обучение.

Источник: Испания

Взаимодействие краудфандинга с виртуальными активами

62. Внимание к незаконному использованию виртуальных активов в целях финансирования терроризма в последние годы увеличилось. Однако по-прежнему сложно оценить истинный масштаб такой деятельности по сравнению с использованием обычной валюты.

63. Из 40 представленных ответов на вопросник 12 делегаций указали, что они наблюдают определенную активность использования краудфандинга для финансирования терроризма с использованием виртуальных активов, причем обнаружение такой активности постоянно возрастает, начиная с 2020 года. Есть множество причин, по которым террористы или радикальные экстремисты стремятся привлечь средства с помощью виртуальных активов, помимо или в дополнение к обычной валюте. Некоторые могут предпочитать виртуальные активы из-за их анонимности, особенно если используются службы, усилива-

© FATF/OECD 2023

ющие анонимность, такие как «тумблеры» и «миксеры»[33]. Это затрудняет отслеживание происхождения и назначения средств. Другие могут проявлять интерес к виртуальным активам как средству для диверсификации их существующих источников финансирования и методов.

Пример. Онлайн-кампания по сбору средств для финансирования терроризма

В августе 2020 года Министерство юстиции Соединенных Штатов объявило о ликвидации трех онлайн-кампаний, связанных с бригадой аль-Кассам, военным крылом Хамаса, экстремистской группой Аль-Каида и Исламским государством Ирака и Леванта (ИГИЛ).

Все три кампании по финансированию терроризма базировались на использовании сложных онлайн-инструментов, включая сбор пожертвований через виртуальные кошельки (ВА) по всему миру. Каждая из групп использовала ВА и социальные сети для привлечения внимания и сбора средств на свои террористические кампании. По распоряжению суда в США были осуществлены аресты и изъяты миллионы долларов, более 300 ВА аккаунтов, четыре веб-сайта и четыре страницы в социальных сетях, связанных с преступной организацией.

Источник: Соединенные Штаты

64. Исследования, проводимые участниками глобальной сети ФАТФ в период с 2019 по 2023 гг., указывают на то, что ИГИЛ и Аль-Каида прилагают все больше усилий на привлечение средств через виртуальные активы, включая сбор пожертвований на кошельки виртуальных активов через социальные медиа. Доноры могут отправлять виртуальные активы со своих личных кошельков на кошельки, связанные с кампанией по финансированию терроризма. Кроме того, некоторые платформы краудфандинга предлагают возможность совершать пожертвования с использованием виртуальных активов, которые могут быть отправлены непосредственно на виртуальный кошелек организатора сбора средств. Важно отметить, что эти способы могут различаться в зависимости от ситуации:

- Создание виртуальных кошельков: террористические организации создают кошельки для виртуальные активов, которые могут располагаться у ПУВА или финансовых институтов или быть независимыми (созданными самостоятельно без участия ПУВА и ФУ). Независимые кошельки обычно создаются анонимными пользователями или с использованием ненастоящих идентифицирующих данных для поддержания конфиденциальности и сокрытия истинных личностей людей, стоящих за ними.

[33] «Тумблеры» и «миксеры» — это сервисы, которые используют различные способы для того, чтобы скрыть связь между адресом отправителя виртуальных активов и адресом получателя. В зависимости от продуктов и сервисов которые они предлагают, они сами могут являться ПУВА.

© FATF/OECD 2023

- Сбор пожертвований: террористические группировки используют свои онлайн-ресурсы, такие как веб-сайты, профили в социальных сетях, форумы, приложения для шифрования сообщений или специализированные краудфандинговые кампании, чтобы привлечь к себе внимание целевой аудитории. Они часто акцентируют внимание на своих идеологических или гуманитарных целях и призывают людей сделать пожертвования, предоставляя обоснования для нужд, требующих финансовой поддержки, и публикуя номера или адреса своих виртуальных кошельков для широкой аудитории, включая сочувствующих, сторонников и потенциальных доноров. Краудфандинговые кампании, связанные с финансированием террористических групп, могут использовать различные механизмы для усложнения отслеживания операций правоохранительными органами, создавая новые адреса кошельков для каждой транзакции или используя ваучерные схемы. Террористические группы также могут давать инструкции донорам о том, как осуществлять перевод с использованием виртуальных кошельков, предоставляя способы повышения анонимности при передаче средств на краудфандинговые кампании. Они могут также просить делать пожертвования в определенной виртуальной валюте или на конкретной блокчейн-платформе, например, на TRON[34].

- Сбор средств: заинтересованные доноры осуществляют транзакции, переводя средства на номера общих виртуальных кошельков, предоставленные террористической группой. Средства могут поступать из разных источников, например, от отдельных людей, сторонников или поддерживающих, верящих в идеи, которые пропагандирует группировка, или желающих предоставить финансовую помощь.

- Конвертация или использование средств: после сбора средств на виртуальных кошельках или биткоин-адресах террористические группы могут использовать различные сервисы, такие как миксеры или пиринговые биржи или другие ПУВА, чтобы усложнить отслеживание и обеспечить анонимность средств. Затем они могут конвертировать ВА в фиатную валюту, что вероятно потребует участия ПУВА, или использовать средства без конвертации для своих текущих потребностей.

- Финансирование террористической деятельности: собранные средства затем используются для финансирования различной деятельности, включая вербовку, обучение, закупку оружия и снаряжения, логистическую поддержку, распространение пропаганды и планирование террористических атак. Средства также могут быть направлены на поддержку семей погибших или заключенных террористов, а также на оказание гуманитарной помощи в попытке вызвать сочувствие и поддержку.

[34] TRM. (June 2023), *Отчет о незаконной криптоэкосистеме TRM,* www.trmlabs.com/report#Darknet-Marketplaces

© FATF/OECD 2023

Пример. Краудфандинг через анонимные предоплаченные ваучеры

На основании подозрительного финансового отчета, представленного компанией, осуществляющей денежные переводы, ПФР Франции начал расследование возможной схемы финансирования терроризма, связанной с анонимной покупкой ваучеров, преобразуемых в виртуальные активы (ВА). В ходе расследования была выявлена новая типология, при которой использовались онлайн и офлайн механизмы краудфандинга для сбора средств на финансирование освобождения женщин-членов ИГИЛ, задержанных в лагерях на северо-востоке Сирии.

В частности, сеть лиц собирала пожертвования через различные офлайн-точки сбора средств во Франции. Призывы к сбору пожертвований дополнялись использованием цифровых инструментов, включая продвижение через социальные сети и зашифрованные приложения для обмена сообщениями. Также использовались предоплаченные денежные ваучеры с QR-кодами, целью которых было их преобразование в виртуальные активы. В конечном итоге виртуальные активы конвертировались в наличные в зоне конфликта.

Использование предоплаченных ваучеров, преобразуемых в виртуальные активы, и возможность покупки их анонимно представляли повышенный риск финансирования терроризма, поскольку это затрудняло идентификацию покупателей этих ваучеров Финансовым разведывательным отделом и правоохранительными органами. В 2021 году на национальном уровне было принято законодательство, запрещающее использование анонимных электронных денег для покупки виртуальных активов и обязывающее провайдеров услуг виртуальных активов (ПУВА) идентифицировать клиентов во всех операциях.

В ходе расследования было установлено, что 250 000 евро были получены от 63 доноров за десять месяцев. По результатам судебного расследования в июне 2022 года восьмеро обвиняемых были признаны в финансировании терроризма, а некоторые из них - в участии в террористической организации. Вынесенные приговоры варьировались от трех до девяти лет лишения свободы.

Источник: Франция

65. Несмотря на повышенное внимание общественности к новым технологиям платежей, все еще существуют определенные ограничения для использования виртуальных активов (ВА) в целях финансирования терроризма. Например, террористическим группировкам не всегда удобно конвертировать виртуальные активы в обычную валюту, что может быть необходимым действием в зависимости от предполагаемого использования средств. Кроме того, волатильность стоимости виртуальных активов может создавать дополнительные риски для террористических групп или радикальных экстремистов, которые могут предпочитать полагаться на более традиционные формы хранения стоимости, такие как наличные деньги. В апреле 2023 года ХАМАС объявил через зашифрованный канал обмена сообщениями, что они больше не будут принимать пожертвования в биткойнах, видимо, как ответ на усиление мер по противодействию использованию виртуальных активов для сбора пожертвований в незаконных целях[35]. Для Глобальной сети ФАТФ

[35] Reuters (2023), *«Вооруженное крыло Хамас сообщило о приостановке приема Биткоина для сбора средств»*, www.reuters.com/world/middle-east/hamas-armed-wing-announces-suspension-bitcoin-fundraising-2023-04-28/

© FATF/OECD 2023

очень важно продолжать отслеживать эволюцию использования виртуальных активов в целях финансирования терроризма и радикального экстремизма, включая активы, обладающие функциями обеспечивающими более высокий уровень конфиденциальности.

Трудности и аспекты борьбы с финансированием терроризма через краудфандинг

66. Выявленные уязвимости в главе 4 и типологии злоупотреблений, рассмотренные в главе 5, представляют собой целый ряд вызовов и вопросов применительно к борьбе с использованием краудфандинга для финансирования терроризма. Некоторые из этих вызовов затрагивают все заинтересованные стороны, в то время как другие касаются особенностей платформ краудфандинга, подотчетных организаций, сотрудничающих с такими платформами, а также правоохранительных органов. Поскольку мониторинг случаев злоупотребления краудфандингом проводится по-разному в рамках Глобальной сети ФАТФ, в данном разделе рассмотрены конкретные аспекты, актуальные на сегодняшний день, о которых сообщают компетентные органы, пытающиеся противодействовать риску использования краудфандинга в целях ФТ.

Трудности, с которыми сталкиваются организации-посредники, предоставляющие услуги краудфандинга

67. По своей природе являясь быстроразвивающейся отраслью, работающей в разных юрисдикциях, имеющих разные регулирующие подходы, организации-посредники, предоставляющие услуги краудфандинга, сталкиваются с необычными сложностями в борьбе с злоупотреблением своих платформ в целях финансирования терроризма и радикального экстремизма.

Отсутствие опыта и знаний в вопросах финансирования терроризма и радикального экстремизма

68. Многие платформы, организующие прием пожертвований через краудфандинг, имеют относительно небольшие службы, ответственные за обеспечение безопасности и целостности платформы (в некоторых компаниях их называют командами доверия и безопасности). Некоторые компании также сегодня используют определенные алгоритмы для поддержки своей работы. Опыт и уровень экспертизы в этих службах варьируется в зависимости от компании, однако основное внимание обычно уделяется предотвращению мошенничества. Даже если краудфандинговая кампания или пользователь краудфандинга нарушает условия пользования, эти службы могут не иметь достаточного опыта для обнаружения связанной с финансированием терроризма деятельности в рамках сбора средств.

69. Как отмечалось в отчетах ФАТФ, обнаружение случаев финансирования терроризма и деятельности, связанной с радикальным экстремизмом, требует понимания изменяющейся угрозы терроризма и действующих лиц. В некоторых формах проявления терроризма, обнаружение такого проявления может

© FATF/OECD 2023

основываться даже на использовании определенных терминов или символики, которые не обязательно являются очевидными для обычного человека. В особенности, применительно к радикальному экстремизму, терминология, символика и даже названия групп могут меняться со временем. Поэтому очень важно, чтобы компании и государственные органы инвестировали в постоянное обучение своего персонала или повышение знаний в конкретной сфере деятельности, чтобы изучение и мониторинг краудфандинговых кампаний не осуществлялся поверхностно.

70. После обнаружения подозрительных действий, принятие мер по удалению сомнительных краудфандинговых кампаний или пожертвований в основном остается на усмотрение каждой компании, основываясь на их внутренних политиках и риск-оценке. Однако Совет безопасности ООН отмечает, что «несмотря на постоянные публичные предупреждения о злоупотреблении социальных медиа и платформ краудфандинга террористами в финансовых операциях, ни внедрение правил пользования, ни применение внутренних механизмов мониторинга на основе этих правил, значительно не улучшили ситуацию со злоупотреблением глобальных краудфандинговых платформ»[36].

71. Некоторые делегации также отметили отсутствие эффективных механизмов обмена информацией между государственным сектором и частными организациями, участвующими в краудфандинге. Даже если государственные органы знают, что определенная кампания по краудфандингу, пользователь или виртуальный кошелек могут быть связаны с финансированием терроризма, они не всегда могут передать эту информацию частному сектору. Это означает, что частный сектор может не полностью осознавать риски и, следовательно, не предпринимать необходимые меры по их устранению.

Отсутствие или ограниченность механизмов направления сообщений

72. Поскольку большинство посреднических организаций, организующих краудфандинговые пожертвования, не регулируются в рамках законодательства о ПОД/ФТ и, следовательно, не имеют обязательств по направлению сообщений, многие из них также не обладают эффективными механизмами мониторинга и/или направления сообщений, таких, как например у финансовых институтов.

73. Без действенных и непрерывно работающих механизмов мониторинга посреднические организации не могут полностью оценить потенциальную активность, связанную с финансированием терроризма и экстремизмом, на своих платформах, приложениях или веб-сайтах. Они могут упустить потенциальные «красные флажки» (риск-индикаторы) в краудфандинговых кампаниях, явно или скрытно собирающих средства на деятельность, связанную с терроризмом или экстремизмом.

74. Некоторые компании имеют разработанные правила пользования, в которых прописаны правила использования платформ или предоставляемых услуг. Характер этих правил варьируется от компании к компании. Кроме того, разные компании обладают разными ресурсами, необходимыми для обнаружения нарушений и принятия мер. Некоторые компании предоставляют конкретные примеры запрещенных действий на своем веб-сайте, но это не всегда вклю-

[36] Технические заседания КТК ООН (2022 г.), посвященные *«Угрозам и возможностям, связанным с новыми технологиями платежей и методами сбора средств».* www.un.org/securitycouncil/ctc/news/cted%E2%80%99s-tech-sessions-highlights-%E2%80%9Cthreats-and-opportunities-related-new-payment-technologies-0

© FATF/OECD 2023

чает явное упоминание терроризма или финансирования террористической деятельности[37]. Другие компании ограничиваются лишь общими рекомендациями, что создает благоприятную среду для незаконной деятельности.

Функционирование в фрагментированной платежной экосистеме

75. Клиентская активность, связанная с краудфандингом, может быть распределена по нескольким типам платформ и финансовым каналам. Это создает неопределенность относительно того, кто несет ответственность за применение мер должной осмотрительности. Некоторые организации считают, что им не следует контролировать риски финансирования терроризма, поскольку они являются только посредниками в сделке. Например, платежные сервисы сами не являются краудфандинговыми организациями, но они облегчают перемещение средств, связанных с кампаниями краудфандинга, и могут получать финансовую компенсацию за свои услуги. Это усложняется тем, что в зависимости от регулирующей среды и того, какие организации подпадают под обязательства по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, возможности платформ краудфандинга и платежных процессинговых сервисов по передаче и обмену информацией могут быть ограничены.

Трудности для подотчетных организаций и надзорных органов

76. В то время как организации-посредники сталкиваются с трудностями понимания схем финансирования терроризма и типологий, подотчетные организации (т.е. финансовые институты, с которыми они сотрудничают) сталкиваются с проблемами в отслеживании происхождения средств, когда краудфандинг осуществляется через специализированную платформу или социальную сеть.

77. Относительная сложность и фрагментация операций краудфандинга создают непростые условия для отчетных организаций для проведения процедур должной осмотрительности. Например, может быть сложно определить, являются ли источниками средств, поступивших на счет, законопослушные доноры и соответствует ли характер проводимых операций аналогичным кампаниям. Характер движения средств может изменяться в зависимости от типа краудфандинговой кампании, например, если пожертвования были одноразовыми или происходят с предсказуемой периодичностью (например, по подписке).

78. Подотчетные организации также сталкиваются с трудностями в отслеживании потенциально подозрительных транзакций в краудфандинге, так как в некоторых платформах (в основном на социальных медиа) не всегда указывается информация о счете, на который был сделан платеж.

79. Учитывая, что пожертвования часто являются небольшими и анонимными, подотчетные организации также отмечают сложности в обнаружении подозрительных краудфандинговых кампаний или отдельных транзакций среди преимущественно законной деятельности в краудфандинге.

80. Аналогично, в странах, где имеется регулирование краудфандинга, у надзирающих органов наблюдаются трудности, связанные с тем, чтобы успеть за бы-

[37] Extremism Project (2020), *CEP Policy Paper Financing of Terrorism and Social Media Platforms,* p.5-7, www.counterextremism.com/sites/default/files/2020- 12/CEP%20Policy%20Paper_Terrorist%20Financing%20und%20Social%20Media_Ap ril%202020%20FINAL%20EDIT.pdf

© FATF/OECD 2023

стро меняющимся сектором, особенно с учетом быстро растущего количества организаций, работающих в этой области. Такая информация важна для обеспечения взаимодействия с этим сектором и его регулирования с целью снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Трудности, с которыми сталкиваются следственные органы и прокуроры

81. Как и в случае с многими новыми технологиями, ПФР и правоохранительные органы также сталкиваются с общими и специфическими технологическими сложностями при попытке пресечь и расследовать финансирование терроризма и экстремизма через краудфандинг.

Доказательство наличия намерения

82. Переводы пожертвований в пользу кампаний, связанных с террористической деятельностью, люди могут осуществлять намеренно либо не намеренно. Люди, которые осознанно и намеренно делают пожертвования — это те, кто вносит вклад в краудфандинговую кампанию с полным пониманием цели и потенциальных результатов. Они осведомлены о предполагаемом использовании средств. Невольные дарители вносят вклад в краудфандинговую кампанию без осведомленности о ее незаконной цели, задачах и потенциальных результатах. Они не знают, что их пожертвование могло бы направлено на поддержку террористической группы или деятельности.

83. Организаторы сборов средств могут представлять ложную или неполную информацию о кампании, ее целях или получателях, чтобы обманным путем заставить доноров внести вклад в мошенническую кампанию, которая в конечном итоге не выполнит своей заявленной цели. Террористы могут использовать сочувствие доноров (например, сочувствие пострадавшим от природных или гуманитарных бедствий) и эксплуатировать неведение общественности, чтобы получать пожертвования. Некоторые платформы краудфандинга имеют специальные команды по доверию и безопасности, чтобы бороться с мошенническими кампаниями, но отличить законную кампанию от кампании, связанной с террористической деятельностью, для них может быть сложно, как, впрочем, и для широкой общественности.

84. Кроме того, некоторые платформы краудфандинга могут не применять необходимых процедур проверки личности, что позволяет организаторам кампаний и получателям средств сохранять анонимность. Это создает серьезные сложности для работы правоохранительных органов.

85. Доказать наличие намерения совершить действие, связанное с терроризмом или ФТ, может быть сложной задачей. В некоторых странах случаи финансирования террористической деятельности рассматриваются как экономические преступления. В ходе этого проекта члены глобальной сети ФАТФ отметили несколько случаев, когда характер и схема финансовых операций через краудфандинг вызывали подозрения в связи с терроризмом, но конечное обвинение было связано с отмыванием денег, мошенничеством, подделкой или другими видами преступлений.

© FATF/OECD 2023

Пример. Доказательство наличия намерения финансировать террористическую деятельность через краудфандинг

В Финляндии было проведено исследование, связанное с краудфандингом, чтобы выяснить намерения отправителей средств в Сирию, которые были собраны под прикрытием благотворительности у людей, не имеющих понятия о связи с террористической деятельностью. Часть денег была собрана через платформы краудфандинга и в том числе включала подозрительные международные транзакции, обнаруженные финскими властями. Глава благотворительного фонда отправился в Сирию и взял с собой собранные деньги наличными. Общая сумма пожертвований за период с 2014 по 2016 год составила почти 400 000 евро, из которых несколько десятков тысяч предположительно были зачислены на счет главы благотворительного фонда.

В ходе расследования выявились связанные с терроризмом обстоятельства, но обвинения в терроризме в итоге были отменены, и дело было рассмотрено как расследование злоупотребления благотворительностью. Обвиняемый в конечном итоге был признан виновным в совершении уголовных преступлений: отмывании денег в особо крупных размерах, нарушении бухгалтерских правил, нарушении законодательства о регистрации, подделке документов и незаконном сборе средств.

Источник: Финляндия

86. Отслеживание процесса сбора пожертвований через различные платформы для подтверждения факта отправки и использования средств для террористической деятельности требует времени, а власти сталкиваются со сложностями в получении необходимой информации. В случае сбора средств через краудфандинг, социальные медиа или мессенджеры, следователям может потребоваться дополнительная информация, такая как записи переписки, чтобы дополнить и понять движение средств, цели и намерения, которые стоят за финансированием. Однако, нередко возникают преграды при получении своевременных и полных ответов от компаний, владельцев социальных медиа. Если не удается получить соответствующие доказательства, это может затруднять возможность расследования и привлечения к ответственности.

Сложность операций

87. Сложность платежного ландшафта краудфандинга создает проблемы для следственных органов и прокуратуры. Транзакции, связанные с краудфандингом могут включать нескольких участников, таких как платформы социальных медиа, платежные процессинговые сервисы, виртуальные активы и финансовые учреждения. Часто используются различные цифровые платежные методы, которые позволяют пользователям быстро перемещать средства и использовать псевдонимы или анонимные транзакции, что затрудняет идентификацию участников. Технология цифрового сбора средств является сложной и требует специализированных знаний для расследования и отслеживания подозрительных транзакций.

88. Краудфандинговые компании работают по всему миру и имеют глобальный охват, что может создавать трудности для правоохранительных органов при расследовании финансовых транзакций, охватывающими несколько стран,

© FATF/OECD 2023

особенно когда платформа краудфандинга или провайдер услуг находятся за границей:

- Это связано с множеством финансовых технологий, разнообразием их географического присутствия и быстрым освоением террористическими организациями использования финансовых технологий в своих целях.
- Доноры или грантодатели могут быть неизвестны разведывательным службам, чтобы можно было связать их с какой-либо террористической идеологией, группой или сетью из-за расположения в разных юрисдикциях.
- Контроль и надзор за транзакциями могут быть осложнены, если организатор кампании, платформа краудфандинга и доноры находятся в разных юрисдикциях, и возникает вопрос с тем, кто имеет право расследовать потенциальную деятельность, связанную с финансированием терроризма.
- Сотрудничество и обмен информацией между всеми вовлеченными юрисдикциями могут отнимать много времени и замедлять процесс расследования. Кроме того, следователи могут не иметь полномочий для сбора информации за пределами своей юрисдикции. Когда краудфандинговые платформы не регулируются, могут возникать сложности с получением от них информации (в сравнении с подотчетными организациями).
- Как описано в главе 3, существуют значительные различия в степени регулирования краудфандинговой деятельности по всей глобальной сети ФАТФ. Краудфандинговые операции могут включать в себя несколько участников в разных юрисдикциях, которые подвержены различным степеням регулирования и которые в разной степени соблюдают существующие требования. Это может создавать неопределенность в том, кто несет ответственность за применение мер должной осмотрительности, а также создавать сложности при идентификации клиентов, выявлению подозрительной активности и обмену информацией о клиентах и транзакциях с органами власти при необходимости.
- Проведение краудфандинговых операций с использованием ВА через ПУВА, зарегистрированного в другой юрисдикции (особенно в юрисдикции, где уровень соблюдения регулирования в секторе находится на низком уровне), может затруднить получение информации о конкретных переводах.
- Преступники и их сообщники осведомлены о тех сложностях, с которыми сталкиваются правоохранительные органы при проведении международных расследований и могут использовать это в своих целях, особенно если расследование занимает значительное время, прежде чем будет достигнут результат (например, арест или конфискация средств).

89. Движение средств — это только небольшая часть более широкого паттерна онлайн-активности, связанной с краудфандингом. У организаторов сбора средств есть множество онлайн-инструментов, которыми они могут пользоваться, чтобы быстро и легко распространять и продвигать свои кампании и идеи среди широкой аудитории вне своих непосредственных сетей. На социальных сайтах или приложениях, предлагающих сервисы шифрованного обмена сообщениями, организаторы сбора средств могут безопасно делиться веб-ссылками на свои кампании на платформах краудфандинга, предоставлять информацию о платежных реквизитах и сообщать о реальной цели своей кампании сбора средств, избегая обнаружения со стороны компетентных органов.

© FATF/OECD 2023

90. Законные кампании по сбору средств не всегда легко отличить от тех, которые могут быть использованы террористическими группами. Средства, собираемые на незаконные цели, могут быть замаскированы среди легитимных пожертвований, и регулирующим или правоохранительным органам их нелегко обнаружить. Финансовые институты, которые обязаны сообщать о подозрительной транзакционной активности, могут не осознавать связи между деятельностью конкретного клиента и платформами краудфандинга или активностью в социальных сетях. Это сказывается на уровне осведомленности правоохранительных органов о такой деятельности, и возможно, указывает на то, что уровень незаконной деятельности, связанной с краудфандингом, может быть выше, чем считается в настоящее время.

91. Использование краудфандинга для финансирования терроризма может сочетаться с традиционными формами сбора средств, такими как использование традиционной банковской системы или неформальных систем передачи денег. Такие схемы финансирования терроризма могут проявляться по-разному. Это означает, что отслеживание источников и перемещения средств может требовать значительных ресурсов от правоохранительных органов, особенно если стратегии краудфандинга, используемые террористическими организациями, опираются на обширные сети сбора пожертвований.

Пример. Одновременный сбор средств в онлайн и офлайн форматах

Индийские официальные лица сообщили, что экстремистская организация, в отношении которой идет расследование, собирала средства через хорошо структурированные сети, охватывающие всю страну. Для сбора пожертвований группа использовала как онлайн, так и офлайн механизмы. В мечетях и публичных местах они просили людей отправить деньги, распространяя QR-коды и реквизиты банковских счетов. Использовались более 3000 банковских счетов и неформальные системы передачи средств. Эти счета использовались как для внутренних, так и для международных транзакций, что усложняло ход расследования. Собранные средства в конечном итоге использовались для приобретения оружия и боеприпасов, а также для обучения кадров этой экстремистской организации. Часть средств, собранных через краудфандинг, также была инвестирована в бизнес-проекты и недвижимость для регулярного дохода на террористическую деятельность. На данный момент в результате расследования задержаны восемь лиц, занимавших лидерские должности в этой организации, по обвинениям в финансировании терроризма. Заведено дело о конфискации активов на сумму 35 миллионов индийских рупий.

Источник: Индия

Нехватка данных

92. Многие страны на своем национальном уровне имеют недостаточно информации о том, насколько широко практикуется использование платформ краудфандинга для финансирования терроризма. Понимание масштабов использования краудфандинга в целях финансирования терроризма и крайнего экстремизма важно для стран, с точки зрения правильной оценки своих рисков и применения соответствующих мер. Это включает в себя применение риск-ориентированного подхода в части эффективного распределения ресурсов и сосредоточения внимания на тех типах краудфандинга, где риски выше.

© FATF/OECD 2023

93. Даже среди стран, где существует некоторое регулирование краудфандинга, контроль может осуществляться несколькими регулирующими органами, не все из которых выполняют функции по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это может привести к фрагментированному контролю и проблемам в сотрудничестве и обмене информацией, особенно в условиях проведения сложных транзакций, в которых участвуют несколько субъектов и юрисдикций.

94. Понимание масштаба проблемы может помочь платформам краудфандинга лучше распознавать индикаторы риска финансирования терроризма и выявлять его на ранней стадии. Также это может способствовать международному сотрудничеству и обмену информацией между юрисдикциями, что особенно важно в связи с возможностью участия людей из разных стран в одной кампании краудфандинга.

Технологии анонимизации

95. Когда денежные средства, собираемые в рамках краудфандинга, дробятся среди нескольких платформ и сайтов по сбору средств, поток денег становится фрагментированным. Это затрудняет задачу следователей по восстановлению всей цепочки движения денежных средств и получению полной картины по проведенным транзакциям. Технология шифрования может использоваться для того, чтобы затруднить доступ к контекстуальной информации касательно деталей транзакций, включая данные отправителя и получателя средств, суммы отправленных средств и любой переписки между ними. Правоохранительным органам в этой связи крайне сложно получить и проанализировать необходимую информацию. Кроме того, различные платформы могут иметь разные правила относительно конфиденциальности и обмена данными, что может усложнить доступ к важной информации для проведения расследования. Эта проблема становится еще более сложной, когда имеют место быть международные переводы, в связи с различиями в законодательстве между юрисдикциями.

96. В онлайн-платформах для сбора средств может не требоваться проверка личности организаторов сбора средств, поскольку средства, как правило, собираются через платежные платформы. Это может затруднить процесс получения информации о бенефициарах собираемых средств и затруднить расследования правоохранительных органов.

97. Несколько известных зарубежных экстремистских организаций размещают просьбы о финансовой поддержке на социальных медиа. Оплату, как правило, просят делать через различные, часто зашифрованные, платежные платформы, которые скрывают детали транзакции, включая сумму и стороны, участвующие в переводе средств.

© FATF/OECD 2023

Лучшие практики, которые используются сегодня

98. Помимо выявления типологий злоупотребления краудфандингом для финансирования терроризма и экстремизма, некоторые юрисдикции начали разрабатывать лучшие практики в отношении противодействия финансированию терроризма и краудфандингу. Изучение опыта этих юрисдикций позволило выявить несколько лучших практик, которые помогут успешно выявлять, пресекать, предотвращать и расследовать случаи финансирования терроризма через краудфандинг:

- **Повысить уровень знаний о характере и масштабе национальной краудфандинг-индустрии.** Некоторые страны начали включать краудфандинг в свои национальные оценки рисков[38]. Другие страны проводят опросы, которые позволяют их надзорным органам более эффективно оценивать риски в секторе. Для других стран масштабы рисков, связанных с краудфандингом остаются неизвестными, включая риски финансирования терроризма. Отсутствие данных не обязательно означает отсутствие риска, при этом наличие базовой информации поможет понять масштаб, характер и появляющиеся риски в секторе.
- Учесть факторы, которые могут увеличить риск финансирования терроризма и экстремизма.
- Власти вдруг могут обнаружить, что те же самые провайдеры услуг краудфандинга упоминаются в контексте их расследований по линии противодействия финансированию терроризма. Это будет индикатором того, насколько достаточны существующие меры по снижению риска.
- Нерегулируемые платформы краудфандинга для сбора пожертвований могут по умолчанию представляют повышенный риск использования в целях финансирования терроризма и экстремизма, поскольку они с одной стороны не являются финансовыми организациями, а с другой стороны, за ними не осуществляется надзор (пруденциальный и в сфере ПОД/ФТ).
- Степень, в которой платформа краудфандинга позволяет использование виртуальных активов для сбора средств через нерегулируемые каналы, использование криптовалют повышенной анонимности или технологий, обеспечивающих конфиденциальность и затрудняющих идентификацию информации о пользователе или источнике средств.
- Политика платформы для краудфандинга в части обеспечения соблюдения пользователями условий и правил пользования, и степень доведения этой политики до всех участников. Если провайдер внедрил слабые меры по обеспечению доверия и безопасности, риск злоупотребления в целях финансирования терроризма становится более вероятным.
- **Найти баланс между мерами по снижению риска отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) и инновациями, не нарушая законную финансовую деятельность.** При рассмотрении вопроса о внедрении механизмов контроля в сферу краудфандинга власти должны ис-

[38] Обзор 68 национальных оценок риска (НОР), участников глобальной сети ФАТФ, показал, что пять стран проводили детальную оценку рисков финансирования терроризма применительно к использованию краудфандинга. Шестнадцать других стран подтвердили наличие рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с краудфандингом, хотя риск финансирования терроризма сам по себе не был детально оценен.

© FATF/OECD 2023

пользовать доказательную методику, основанную на понимании рисков для своей юрисдикции. Некоторые страны уже регулируют краудфандинг и создают надзорные органы, чтобы гарантировать надлежащий контроль над участниками этого сектора. Другие страны могут еще не иметь конкретных законодательных мер в отношении краудфандинга, но могут использовать полученный опыт и знания в ходе работы и изучения других технологий, таких как виртуальные активы, чтобы определить, как решать проблемы, возникающие в связи с эволюционированием финансовой платежной системы. При определении соответствующих механизмов надзора и контроля страны должны руководствоваться рекомендациями Организации Объединенных Наций о применении процедуры должной осмотрительности применительно к правам человека[39].

- **Провести информационную работу для повышения осведомленности о рисках финансирования терроризма в данной сфере.** Это поможет подотчетным организациям лучше выявлять и сообщать о подозрительных операциях, а также повысить степень соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. В юрисдикциях, где пока не регулируется данная сфера, информационная работа также может стать эффективным способом повысить осведомленность частного сектора о незаконной деятельности, а также помочь властям понять, как краудфандинг сервис-провайдеры предотвращают злоупотребления на своих платформах. Характер такого взаимодействия может варьироваться в зависимости от размеров сектора и объема деятельности, начиная от неформальных обменов информацией до более формальных надзорных проверок или аудита.

Пример. Неформальное государственно-частное сотрудничество во Франции

Для адаптации к быстрому росту индустрии краудфандинга французские надзорные органы и ПФР проводят информационно-разъяснительные мероприятия, чтобы дополнить информацию, содержащуюся в национальной оценке рисков.

Эта деятельность, проводимая с 2019 года, включает обмен информацией между государственными и частными структурами о том, что нового происходит в краудфандинге, проведение конференции, посвященной изучению уроков и опыта, полученного краудфандинговыми платформами, находящимися под надзором со стороны Авторите де Контроль Прудансиелье де Ресолюсьон (АКПР), в связи с их обязательствами по соблюдению мер по ПОД/ФТ, а также встречи с французскими представителями индустрии краудфандинга для повышения осведомленности об их рисках отмывания денег и финансирования терроризма и получения обратной связи по их отчетности (СПО). Целью этой деятельности является повышение понимания рисков отмывания денег и финансирования терроризма на краудфандинговых платформах и обеспечение соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

Источник: Франция

[39] КТК ООН (2022), www.un.org/securitycouncil/ctc/sites/www.un.org.securitycouncil.ctc/files/cted_2022_cft_gaps_assessment_final.pdf
ООН (2023), www.ohchr.org/sites/default/files/documents/issues/terrorism/sr/activities/2023-06-09-CFT-New-Payment-Tech-Position-Paper.pdf

© FATF/OECD 2023

- **Поощрять разработку мер по ПОД/ФТ со стороны частного сектора.** Это может включать поддержку инициатив частного сектора, направленных на укрепление практик доверия и безопасности в индустрии, проведение тренингов, понимание регулирующих рамок и выявление подозрительной активности. Например, в 2021 году организации Indiegogo и GoFundMe основали Союз Доверия в Краудфандинге, который является своего рода «призывом к командам, занимающимся доверием и безопасностью в краудфандинге, объединяться и обмениваться практиками для достижения общей цели – исключить негативные элементы и способствовать доверию и безопасности в наших онлайн-обществах»[40]. Также существует НКО «Глобальный интернет-форум по противодействию терроризму» (GIFCT), который предотвращает эксплуатацию цифровых платформ террористами и экстремистами путем сотрудничества в технических вопросах и обмена знаниями. Он предлагает различные инструменты и направления работы для своих членов[41]. Наконец, инициатива «Технологии против терроризма» также создана глобальной технологической отраслью для борьбы с использованием интернета террористами, с учетом соблюдения прав человека[42]. Хотя эти инициативы не направлены непосредственно на противодействие финансированию терроризма, они играют важную роль в этой области.

- **Применять всесторонний подход при рассмотрении злоупотребления краудфандингом.** Экосистема краудфандинга разнообразна, и способы ее функционирования создают уникальные уязвимости. В то время как платформы краудфандинга могут не регулироваться в некоторых юрисдикциях, они часто сотрудничают с финансовыми учреждениями или посредниками, которые подвержены регулированию. Это означает, что для того, чтобы отследить движение средств обычно требуется отслеживание их движения через различные типы финансовых организаций. Несмотря на то, что финансовые посредники могут находиться в лучшем положении для анализа финансовых потоков, платформы краудфандинга и социальных сетей более точно осведомлены о характере поведения клиентов. При расследовании случаев потенциального злоупотребления, государственные органы (например, правоохранительные органы и регулирующие органы) должны принимать всесторонний подход и учитывать следующие аспекты:
    - Исследовать финансовые потоки от момента платежа до конечного получателя (который может не всегда быть организатором краудфандинговой кампании).
    - Учитывать тип используемой платформы краудфандинга и посредников, которые могут участвовать в процессе обеспечения перевода средств.
    - Учитывать поведенческие паттерны клиента на любой используемой платформе.
    - Учитывать характер самой краудфандинговой кампании и любые риск-сигналы или нехарактерные проявления, которые могут от нее исходить.

[40] Страница Indiegogo в альянсе по доверительному краудфандингу, https://entrepreneur.indiegogo.com/crowdfunding-trust-alliance/
[41] О Глобальном форуме интернета по противодействию терроризму (2023), https://gifct.org/about/
[42] Технологии против терроризма (2023) www.techagainstterrorism.org/about/

© FATF/OECD 2023

- **Внедрять механизмы сотрудничества для обеспечения лучшего обмена информацией о финансировании терроризма и экстремизма.** Крайне важно для государственных органов сотрудничать с самой индустрией для противодействия злоупотреблению краудфандингом террористами и экстремистами. Такое сотрудничество может быть реализовано в рамках официального партнерства государственного и частного секторов, рабочих групп или неформальных форумов для обсуждения вопросов. Последние могут включать обмен мнениями об использовании краудфандинга, с участием экспертов, регулярные двусторонние встречи или конференции для обсуждения основных тенденций. В контексте партнерств государственные органы могут помогать провайдерам краудфандинга в выявлении новых тенденций финансирования терроризма и риск-индикаторов. Это поможет частным компаниям лучше обнаруживать сомнительные операции и действовать в соответствии с мерами, подходящими для данной юрисдикции. Юрисдикции, разрешающие регулируемым компаниям обмениваться информацией друг с другом, также могут изучить возможность использования механизмов такого сотрудничества для более эффективного выявления и сообщения об операциях финансирования терроризма.
- **Обеспечивать ясные и понятные механизмы для выявления и сообщения о случаях злоупотреблении краудфандингом.** Краудфандинговые платформы и их посредники получают плату за предоставление услуг и зарабатывают на своей деятельности. Поэтому им необходимо выполнять должную осмотрительность, чтобы убедиться, что их платформа не используется для сбора средств на незаконные действия, в том числе на финансирование терроризма. Они должны применять подходящие практики идентификации и верификации, чтобы предотвратить анонимность доноров или получателей средств в краудфандинговой деятельности. Также они должны учитывать запрещенные виды деятельности и последствия, вытекающие из обнаружения таких видов деятельности, в своих правилах пользования платформой, чтобы отпугнуть потенциальных злоумышленников и привлекать легальных организаторов сбора средств и доноров. Если возникают подозрения на финансирование терроризма, важно, чтобы краудфандинговые платформы информировали соответствующие органы в соответствии с законодательством своей юрисдикции.

© FATF/OECD 2023

Заключение и рекомендации

99. В центре подхода ФАТФ к борьбе с финансированием терроризма лежит риско-ориентированный подход, поощряющий страны к постоянному мониторингу того, как криминальные элементы и террористы собирают, используют и перемещают деньги.

100. В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ компетентные органы должны убедиться, что они выявляют, оценивают и понимают риски отмывания доходов и финансирования терроризма для своих стран и принимают меры для эффективного снижения данных рисков. Это подразумевает, что любые появляющиеся риски, связанные с финансированием терроризма, как, например, риски присущие краудфандинговой деятельности, должны быть выявлены. Важно, чтобы страны имели соответствующие данные, которые бы обосновано доказывали необходимость принятых решений.

101. Страны должны **оценить характер, размер и риски, связанные с каждым типом и методом краудфандинга** в своей конкретной юрисдикции, включая компании, физические лица или любой другой тип организации, которые могут предоставлять аналогичные и/или дополнительные услуги по краудфандингу. Кроме того, страны должны учитывать то, как этот сектор может меняться со временем. Страны также должны учитывать анализ рисков в секторе на более глобальном уровне в связи с трансграничным характером кампаний краудфандинга и связанных с этим финансовых переводов. В частности, страны должны понимать, что даже если их юрисдикция не подвержена повышенным рискам террористической деятельности внутри страны, она все равно может использоваться в качестве транзитной точки для финансовых потоков.

102. В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ, компетентные органы должны принимать соответствующие меры и обеспечивать, чтобы законы были действенными против ФТ, чтобы снизить риски финансирования терроризма в соответствии с риск-ориентированным подходом, с учетом изменяющихся угроз. Где это возможно, согласованный подход между странами и регионами в регулировании краудфандинговой деятельности поможет избежать географического арбитража.

103. С учетом связей между краудфандингом и другими финансовыми и нефинансовыми секторами и механизмами оплаты, страны должны **полностью реализовывать стандарты ФАТФ,** относящиеся к ВА, НКО и провайдерам услуг по переводу денег и ценностей.

104. Признавая важность обмена информацией между государственным и частным сектором, страны должны проводить постоянную работу, направленную на повышение осведомленности и заинтересованности краудфандинг-провайдеров и организаторов сборов в отношении рисков финансирования терроризма, типологий и риск-индикаторов. Государственно-частные партнерства могут оказаться особенно полезными для разработки наилучших методов обнаружения рисков ФТ, которые соответствующим образом откалиброваны для снижения рисков, и в то же время направлены на то, чтобы избежать нежелательных последствий.

105. Страны также должны принимать меры **по информированию индустрии краудфандинга об имеющихся возможностях для направления сообщений**

© FATF/OECD 2023

о подозрительных транзакциях, связанных с финансированием терроризма. Соответствующие провайдеры услуг краудфандинга должны обеспечивать должную подготовку персонала по обнаружению случаев потенциального финансирования терроризма в благотворительных кампаниях и принимать меры для их устранения. Они также должны предусмотреть на своих сайтах возможность сообщить о подозрительных лицах или контенте, который требует проверки со стороны компании.

106. Страны должны обеспечивать подход, который включает в себя участие всех соответствующих национальных органов, частного сектора, гражданского общества и научных кругов при разработке мер воздействия, направленных на снижение рисков финансирования терроризма связанных с краудфандингом, а также рассмотрение того, насколько эти меры эффективны, в том числе для того чтобы соблюсти права человека[43]. Кроме страны должны рассмотреть возможность использования партнерств на трех уровнях: государственно-государственные, государственно-частные и партнерства с иностранными юрисдикциями и международными организациями, чтобы глубоко понимать многоаспектную природу рисков и надлежащим образом реагировать на них, применяя лучшие практики, изложенные в данном отчете.

[43] Директор Контртеррористического Комитета ООН (2022) Тематическая оценка недостатков в реализации основных положений резолюций Совета Безопасности по противодействию финансированию терроризма. www.un.org/securitycouncil/ctc/sites/www.un.org.securitycouncil.ctc/files/cted_202

© FATF/OECD 2023

Приложение А. Индикаторы риска

Риск-индикаторы финансирования терроризма и экстремизма через краудфандинг

1. Риск финансирования террористической деятельности через краудфандинг значительно различается среди участников Глобальной сети ФАТФ. В некоторых юрисдикциях такой риск или случаи не были выявлены, в то время как в других было выявлено несколько случаев использования краудфандинга террористическими организациями, и краудфандинг был определен как «высокий» риск в национальной оценке риска.

2. Аналогично, хотя не все виды краудфандинга одинаково подвержены злоупотреблению в целях терроризма или радикального экстремизма, краудфандинг на основе пожертвований, по всей видимости, является наиболее уязвимым. Большинство риск-индикаторов в данной главе относятся к выявлению случаев финансирования терроризма и/или экстремизма через краудфандинг, связанный с пожертвованиями.

3. Нижеперечисленные индикаторы не являются исчерпывающим списком. Один отдельный показатель риска сам по себе не обязательно является явным признаком финансирования террористической деятельности, но он может стать основанием для дальнейшего мониторинга и анализа. Наличие нескольких показателей в отношении клиента или сделки требует дополнительного изучения. Ни один из этих показателей не должен использоваться для дискриминации определенного этнического сообщества, религии, страны или типа учреждения.

4. Нижеперечисленные индикаторы перечислены в соответствии с различными ролями, которые существуют в официальной и неформальной экосистеме краудфандинга (см. главу 2.3). Все эти индикаторы могут быть полезны подотчетным организациям и компетентным органам, а также многие из них могут быть полезны для самих краудфандинговых платформ или других заинтересованных сторон частного сектора, стремящихся создать внутренние механизмы мониторинга и направления сообщений.

Индикаторы, связанные с посреднической организацией

5. Следующие риск-индикаторы могут помочь подотчетным организациям и компетентным органам обнаружить потенциальные случаи финансирования террористической деятельности или радикального экстремизма применительно к посредническим организациям:

   - Проекты финансируются через платформы краудфандинга, которые имеют слабые процедуры проверки участников и/или их правила пользования явно не запрещают содержание, подстрекающее и поддерживающее терроризм или экстремизм (особенно когда владельцы проекта принимают любые поступающие средства, независимо от того, направлены ли они на достижение целей финансирования).

© FATF/OECD 2023

- Из общедоступной информации известно, что краудфандинг платформы ФинТех и/или адреса кошельков виртуальных активов используются лицами или группами, связанными с терроризмом и/или радикальным экстремизмом.
- Пожертвования, вероятно, делаются с использованием механизмов, позволяющих скрывать личности или источник средств, или маршрут их движения слишком сложен.
- Платформа краудфандинга или посредническая организация организовывает или обеспечивает организацию других проектов, связанных с экстремизмом или радикализмом.
- Использование специализированных платежных и краудфандинговых платформ, которые явно заявили о своей готовности (или организовали свою бизнес-модель) предоставлять услуги, связанные с финансированием терроризма, который базируется на этнической или расовой неприязни (включая финансовые услуги и размещение форумов или чатов).
- Платформы, которые позволяют или требуют проведение платежей через нерегулируемые финансовые учреждения.
- Организация поощряет использование методов сбора пожертвований, которые пытаются скрыть информацию о транзакции с помощью использования криптовалют, повышающих анонимность, также известных как приватные монеты.

Индикаторы, связанные с краудфандинговой кампанией

6. Краудфандинговые кампании работают различными способами (см. главы 2 и 4), начиная от использования специализированных платформ краудфандинга до запуска более неформальных кампаний в социальных сетях. Предоставленная информация на этих платформах, включая контекстную информацию о кампании и ее участниках, может иметь ключевое значение для определения того, вызывает ли эта деятельность опасения в связи с возможным финансированием терроризма. Компании краудфандинга, которые проводят проверки на предмет возможных нарушений условий предоставления услуг, подотчетные организации, которые направляют сообщения о подозрительных операциях, и компетентные органы, которые проводят расследования, должны принимать во внимание следующие индикаторы как потенциальные сигналы высокого риска:

- Недостаток информации о целях, задачах и конечных получателях краудфандинговой кампании.
- Описание проекта или его рекламные материалы содержат риторику, разжигающую ненависть, образы или символику, которые, могут указывать на поддержку террористических или экстремистских целей.
- Кампания просит сторонников делать пожертвования через различные платформы или дает инструкции по фрагментации платежей.
- Небольшой проект собирает деньги у лиц, которые связаны между собой в реальной жизни (например, члены небольшой местной общественной организации, жители одного района и т. д.), несмотря на высокие комиссии, которые взимает платформа краудфандинга.
- Среднее количество пожертвований или цель сбора средств необычны или не соответствуют характеру других проектов того же типа.

© FATF/OECD 2023

- Методы сбора пожертвований, которые затрудняют определение источника средств, в частности, через использование уникальных ссылок для перехода чтобы сделать пожертвование, таким образом усложняя процесс отслеживания средств[44].
- Некоммерческие организации или сообщества, подозреваемые в поддержке известных террористических или экстремистских организаций, участвуют в краудфандинговой кампании.
- На той же социальной медиа-сети или сайте, где организуется кампания по сбору средств, есть посты или комментарии, восхваляющие террористическую или экстремистскую организацию.
- Есть признаки того, что краудфандинговая кампания связана с запрещенными организациями или организациями, находящимися под наблюдением национальных внутренних разведывательных служб[45].
- Кампания активно собирает средства или организует социальные мероприятия в дни символического значения для террористических или экстремистских организаций.
- Краудфандинговая кампания собирает средства для оплаты юридических услуг по защите лиц, связанных с совершением террористических преступлений.
- Кампанию по сбору средств проводят лица или группы, не связанные с зарегистрированными благотворительными организациями, она имеет неясное описание и утверждает, что ищет финансирование для общегуманитарных целей, например, помощи детям в зонах конфликта.
- Лица, участвующие в краудфандинговой кампании, ранее проходили по материалам расследований и уголовных дел в связи с преступлениями, связанными с терроризмом или экстремизмом.
- Расписки, запрашиваемые суммы или другие элементы краудфандинговой кампании содержат символы, широко используемые известными террористическими и экстремистскими организациями.
- Краудфандинговый проект кажется фиктивным, то есть он имеет название, похожее на ассоциацию или другую известную краудфандинговую кампанию, или копирует ее.
- Целью кампании является поддержка конкретной группы людей, обычно это узкая группа сторонников или родственников террористов, а не оказание помощи всему сообществу. Например, поддержка женщин и детей иностранных террористических бойцов в определенной области, а не всего сообщества в этой области.

---

[44] Согласно последнего отчета TRM 2023 года, недавно выявленной тенденцией является существенное увеличение случаев использования децентрализованной операционной системы TRON на основе блокчейна среди террористических групп и связанных с ними кампаний по сбору средств в 2022 году, причем некоторые использовали исключительно только ее. Подавляющее большинство этих групп собирало пожертвования в стейблкоине Tether (USDT). Среди лиц, финансирующих терроризм, отслеживаемых TRM Labs в 2022 году, было отмечено увеличение числа использования Tether на 240% по сравнению с предыдущим годом, в то время как использование биткоина выросло всего на 78%. Отчет TRM (2023), *«Незаконная крипто-экосистема»*. https://trmlabs.com/illicit-crypto-ecosystem-report-2023

[45] Это особенно важно для следователей, которые имеют доступ или возможность обмениваться такой информацией с национальными разведывательными службами.

© FATF/OECD 2023

Индикаторы, связанные с организатором проекта

7. Практика проверки клиента крайне важна для понимания финансового поведения клиента и помогает в выявлении нетипичных ситуаций, которые могут указывать на незаконную деятельность. При разработке или оценке целевых индикаторов риска, власти и частный сектор должны учитывать информацию из различных источников, включая, но не ограничиваясь, анализом внутренних данных о финансовых транзакциях, обзором данных о интернет-протоколах, анализом подозрительных данных, особенно связанных с потенциальным финансированием терроризма или экстремизма, а также информацию, предоставленную правоохранительными органами.

8. Надлежащая проверка клиента начинается до установления деловых отношений и продолжается путем мониторинга за изменениями в поведении клиента и его экономическим профиле (включая изменения в источниках средств и расходах). В этом смысле знание клиента, включая историю финансовых транзакций клиента, может играть важную роль при возникновении подозрения в финансировании терроризма.

9. Индикаторы, которые могут указывать на подозрительные действия в связи с финансированием терроризма и/или экстремизма через краудфандинг, включают:

   - Организатор проекта не знаком с проектом или выглядит как сторонний лицо, не связанное с целью сбора средств.
   - После внесения депозитов с площадок краудфандинга, происходят быстрые структурированные операции по снятию наличных денег.
   - Депозиты поступают или аккумулируются с множества счетов, а затем сразу же перечисляются на цели краудфандинговых кампаний.
   - Личные счета, на которые поступают депозиты и чеки от неустановленных и не имеющих отношение к этому счету лиц, например лиц, не являющихся родственниками, не имеющих деловых связей, особенно поступающие из высокорисковых регионов, с последующим переводом средств на сайты краудфандинга.
   - Цели финансирования краудфандинговой кампании быстро достигаются, а затем страница кампании быстро закрывается или организатор проекта внезапно заканчивает проект до установленного срока.
   - Организатор краудфандинговой кампании стремится получать оплату исключительно через виртуальные активы, в особенности через анонимизированные монеты.
   - Организатор краудфандинговой кампании использует банковские счета или других финансовых посредников, которые географически никак не связаны с рекламируемым проектом.
   - Организатор проекта не является контактным лицом в проекте и, есть подозрения, что сбор пожертвований осуществляется от имени третьего лица.
   - Организатор проекта переводит средства способом, не соответствующим цели проекта или кампании по сбору средств, например, собранные средства переводятся стороннему третьему лицу, снимаются наличными, отсутствует взаимосвязь между использованием собранных средств и причиной их сбора.

© FATF/OECD 2023

- Проект и связанная с ним информация исчезают с веб-сайта, то есть какое-либо лицо или организация использует платформу краудфандинга и социальные медиа для сбора пожертвований, но онлайн-присутствие проекта исчезает после завершения сбора средств.
- Используются личные счета для сбора пожертвований, которые затем переводятся за границу.
- Перевод через посредника, который получает средства из различных источников через одного или нескольких ПУВА, что затрудняет определение источника средств или затрудняет их отслеживание.
- В течение короткого периода времени на один счет поступает чрезмерно большое количество переводов, в которых указывается что они якобы поступают родственников.
- Обнаруживается соответствующая негативная информация, связанная с организаторами или спонсорами проектов краудфандинга, которая указывает на их прошлое, связанное с распространением ненависти, поддержкой террористических организаций, содействием террористической деятельности, подстрекательством к насилию или участием в террористических актах или террористических организациях.
- Счет, на который обычно поступает только несколько небольших платежей, получает большое количество крупных переводов от различных людей в течение определенного периода времени.

Индикаторы, связанные с донорами

10. Финансирование терроризма, особенно через краудфандинг с помощью пожертвований, может привлечь как осведомленных о таких целях, так и неосведомленных спонсоров. В первом случае, существует большое количество данных – большинство из которых можно получить через изучение открытых источников информации – которые могут указывать на подозрительную деятельность, связанную с финансированием терроризма или экстремизмом. В этом контексте важно рассматривать поведение доноров, а также их потенциальные связи (в случае расследования).
11. В некоторых случаях законные кампании по краудфандингу на основе пожертвований могут привлечь донора с связями с незаконной деятельностью. Однако это само по себе не указывает на то, что цель кампании – сбор денег на терроризм или готовность к насильственному экстремизму.
12. Тем не менее, информация об одном или нескольких донорах с подозрительным поведением может вызвать дополнительное расследование в отношении кампании по краудфандингу. При оценке потенциальных подозрительных действий, связанных с финансированием терроризма или экстремизмом, следует учитывать следующие индикаторы:
    - Доноры применяют избыточные меры безопасности и/или меры, скрывающие их личность или источник средств, что нехарактерно для аналогичных проектов, использующих краудфандинг.
    - Известные участники экстремистских организаций получают финансовую поддержку от третьих сторон в виде кредитов, которые не имеют экономического обоснования или не относятся к коммерческой сделке.

© FATF/OECD 2023

- Существует несоответствие между профилем донора и суммой пожертвований (например, студент посылает большие суммы денег, якобы на благотворительные цели).
- Множество транзакций осуществляется с якобы гуманитарными организациями, ассоциациями или некоммерческими структурами, связанными с радикальной, экстремистской или пропагандирующей насилие деятельностью.
- Кампания получила пожертвования от известных идеологически, этнически или расово мотивированных экстремистских блогов и веб-сайтов, распространяющих экстремизм или терроризм.
- Донор выглядит фиктивным либо потому, что сбор средств для определенного проекта осуществляется с одного и того же IP-адреса или нескольких повторяющихся IP-адресов; и/или один аккаунт используется сразу для нескольких кампаний по краудфандингу.
- Донор связан с террористическими организациями или другими организациями, пропагандирующими экстремизм.
- Источник средств неизвестен или доноры совершают транзакции с использованием средств, обеспечивающих дополнительную конфиденциальность, например, наличные деньги, виртуальные активы, предоплаченные карты.
- У донора много транзакций с одной кредитной карты или с нескольких разных карт.

Показатели, связанные с географическими рисками:

13. Из-за своего географического расположения определенные регионы могут иметь более высокий риск финансирования терроризма или экстремизма, могут являться как страной-источником, страной-получателем или транзитной страной применительно к денежным средствам. Географические риски всегда должны учитываться, например, когда отправитель перевода или получатель средств связаны с высокорисковой юрисдикцией или регионом. Географические риски также могут относиться к гражданству, месту жительства или месту ведения бизнеса отдельного лица. Индикаторы географического риска включают:

- Кампания по краудфандингу собирает средства для организации, связанной с зонами конфликта или соседними регионами и получает необычно крупные пожертвования.
- Кампания по краудфандингу проходит в странах (или в пользу стран), которые не имеют строгого законодательства по борьбе с финансированием терроризма и/или регулирования краудфандинга или находятся под санкциями.
- Кампания по краудфандингу проходит в странах с плохой имплементацией стандартов ФАТФ, касающихся виртуальных активов, некоммерческих организаций или услуг по передаче денег или ценностей, а также в странах с низким уровнем надзора за индустрией краудфандинга.
- Кампания по краудфандингу проходит в географических зонах, где действуют террористические организации.

© FATF/OECD 2023

- Собранные средства поступают из стран, считающихся высокорисковыми с точки зрения финансирования терроризма или экстремизма.
- Собранные средства переводятся в страны, считающиеся высокорисковыми с точки зрения финансирования терроризма или экстремизма.
- Платеж или инструкция по передаче пожертвования были направлены с IP-адреса, находящегося в стране или географической зоне, считающейся высокорисковой с точки зрения финансирования терроризма или насильственного экстремизма.

© FATF/OECD 2023

Приложение Б. Таблица регулирования сферы краудфандинга по странам

Делегация	Регулирование краудфандинга
Аргентина	Краудфандинг регулируется в Аргентине в рамках компетенции, предоставленной Законом N°27.349. Национальная комиссия по ценным бумагам (Comisión Nacional de Valores - CNV) является национальным органом, ответственным за лицензирование и надзор за «Платформами Коллективного Финансирования» (Plataformas de Financiamiento Colectivo - PFC). Она устанавливает требования, которым они должны соответствовать, чтобы получить разрешение и регистрацию на весь срок действия, а также информационную систему, которую они должны соблюдать. В этом отношении, нормативные акты CNV (Н.Т. 2013 года и изменения, Титул XIV) содержат нормативные акты CNV для деятельности платформ краудфандинга. Цель регулирования платформ коллективного финансирования (краудфандинга) - поддержка инвестиционного капитала через инвестиционный рынок с особым режимом. Кроме того, такие платформы являются подотчетными организациями и как таковые обязаны представлять отчетность в ПФР Аргентины в рамках закона о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения ОМУ (статья 20, пункт 5, Закон 25.246).
Австралия	Провайдер услуг краудфандинга (CSF) должен иметь лицензию австралийской финансовой службы (AFS). Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC) осуществляет общее регулирование в соответствии Законом о корпорациях 2001 года (Corporations Act), включая главу 6D, которая относится к сбору средств через выпуск или продажу ценных бумаг.
Австрия	Австрийский Закон об альтернативном финансировании (только для лиц, которые продвигают кампанию и являются ее потребителями, и проектов до 5 миллионов евро в течение 12 месяцев) направлен на развитие краудлендинга и краудинвестирования путем устранения существующих правовых препятствий и выработки требований с учетом рисков. Для финансирования краудфандинговых проектов объемом до 250 000 евро не требуется предоставление информации, для объема собранного капитала до 2 миллионов евро требуются основные требуется предоставление базовой информацмм, а для упрощенного проспекта рынка капитала требуется соблюдение порога в 5 миллионов евро. В то же время, устанавливаются стандарты для обеспечения защиты инвесторов - например, установлен предельный лимит инвестиций одного инвестора в один проект. В общем, австрийский Закон об альтернативном финансировании направлен на облегчение доступа к финансированию для малых и средних предприятий реальной экономики и на финансирование публичных проектов, начиная от 150 инвесторов. Проекты могут быть выпущены напрямую предпринимателем или компанией, а также косвенно через посредника (платформу краудфандинга).
Багамские острова	На Багамских островах краудфандинг регулируется Комиссией по ценным бумагам Багамских островов в соответствии с Правилами о предпринимательском капитале 2021 года (Business Capital Rules). Правила о предпринимательском капитале применяются к лицам: i. ищущим предпринимательский капитал в качестве уполномоченных лиц; ii. организующим, участвующим или намеревающимся организовать или участвовать в краудфандинге на основе акций путем распределения ценных бумаг; iii. инвестирующим в уполномоченные лица; iv. зарегистрированным или намеревающимся зарегистрироваться как платформа для краудфандинга на основе акций или ограниченного рынка. Уполномоченное лицо означает лицо, зарегистрированное в соответствии с Законом о компаниях, отнесенное к категории малого (годовой валовой доход до 1,5 миллиона долларов) или среднего предприятия (годовой валовой доход от 1,5 миллиона до 3 миллионов долларов). Однако, Правила о предпринимательском капитале не применяются к международным бизнес-компаниям и публичным эмитентам или краудфандингу на основе пожертвований, долгов или вознаграждений.

© FATF/OECD 2023

	В соответствии с Правилами о предпринимательском капитале, уполномоченные лица, желающие осуществлять краудфандинг на основе акций, должны представить документ о предложении краудфандинга на платформу (компанию, зарегистрированную в Комиссии по ценным бумагам как компанию, занимающуюся, оформляющую сделки, управляющую и консультирующую по ценным бумагам), которая рекламирует и управляет вопросами краудфандинга. Платформа несет ответственность за предварительную оценку заявок на краудфандинг до начала рекламной компании или размещения кампании краудфандинга на платформе. Оценка включает следующее: • ясность и достоверность предоставленной инициатором проекта информации; • соблюдение инициатором проекта Правил о предпринимательском капитале; • выполнение распределения в соответствии с Правилами о предпринимательском капитале, основываясь на предоставленной информации; • результаты проверки клиента, проверки руководителей, высших должностных лиц, исполнительных лиц и инициаторов проекта на наличие уголовной истории и проверки прошлых лет. Платформа также несет ответственность за представление документа о предложении вместе с другими требуемыми документами и оплатой комиссии в пользу Комиссии по ценным бумагам.
Бельгия	Закон от 18 декабря 2016 года, а также Регламент о провайдерах европейского краудфандинга (ЕС) 2020/1503 (ECSPR) предусматривают полноценный режим авторизации (или лицензирования) и устанавливают следующие основные требования: • адеватная организация, • оценка квалификации и добросовестности исполнительного руководства, • оценка держателей квалифицированных долей, • правила поведения и • предоставление информации инвесторам. Так как провайдеры краудфандинга (CSPs), авторизованные в соответствии с ECSPR, не являются подотчетными субъектами в смысле законодательства по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) финансовый регулятор (финансовый орган по рынкам и услугам) отвечает только за инвестиционных и кредитно-ориентированных провайдеров краудфандинга, которые попадают в сферу действия регулирования или закона от 18 декабря 2016 года. В настоящее время нет других типов деятельности краудфандинга, определенных в бельгийском или европейском законодательстве.
Бутан	Краудфандинг регулируется в Бутане. Краудфандинговые платформы лицензируются в соответствии с Правилами и Регламентами по краудфандингу 2019 года, выданными Королевским валютным управлением Бутана. В настоящее время существует только одна лицензированная краудфандинговая платформа под названием «Бутан Краудфандинг», разработанная Королевской Фондовой Биржей Бутана. В Бутане нет однозначного определения краудфандинга. В соответствии с Правилами и Регламентами 2019 года, эмитент может привлекать средства через лицензированную краудфандинговую платформу: • путем продажи ценных бумаг; • путем пожертвований; и • путем предоставления вознаграждений. Согласно Министерству внутренних дел и культурных дел Бутана (MoHCA), разрешается обращаться за сбором пожертвований только общественно-гражданским организациям, религиозным организациям и тем, которые были проверены и одобрены соответствующими учреждениями. Например, если кто-то просит пожертвования на медицинские нужды через социальные медиа-платформы, Департамент по правопорядку (DLO), который действует под руководством MoHCA, то здесь установлены определенные требования. Согласно этим требованиям, необходимо получить письменное разрешение от DLO, после чего департамент откроет для человека новый банковский счет. Как только собрана одобренная сумма, дополнительные взносы будут приостановлены в сотрудничестве с Королевским Валютным Управлением. Все платежи на медицинские нужды будут проводиться через официальные банковские каналы, чтобы гарантировать, что пожертвования не будут зачислены на личный счет.

© FATF/OECD 2023

Канада	В Канаде краудфандинг на основе пожертвований регулируется в рамках Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (PCMLTFA). Регулирующие акты были опубликованы 27 апреля 2022 года, и они признают компании, предлагающие услуги платформы краудфандинга и определенные платежные услуги, в качестве компаний предлагающих услуги по проведению платежей. Термины «платформа краудфандинга» и «услуги платформы краудфандинга» определены в разделе 2 Регулирующих актов о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма следующим образом: • Платформа краудфандинга означает веб-сайт, приложение или другое программное обеспечение, которое используется для сбора средств или виртуальной валюты путем пожертвований. • Услуги платформы краудфандинга означают предоставление и обслуживание платформы краудфандинга для использования другими лицами или организациями для сбора средств или виртуальной валюты для их собственных нужд или для указанных ими лиц или организаций. Как и компании предлагающих услуги по проведению платежей эти виды бизнеса обязаны соблюдать юридические обязательства в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и соответствующими регулирующими актами. Эти обязательства включают следующее: • Регистрацию в Финансовом управлении транзакций и отчетности Канады (FINTRAC), ПФР Канады. • Разработку и поддержание программы внутреннего контроля. • Выполнение требований «знай своего клиента», включая проверку личности физических и юридических лиц для определенных операций и транзакций. • Хранение определенных данных, включая данные о транзакциях и идентификации клиентов. • Направление в ПФР Канады сообщений об определенных операциях. Целью этих регулирующих мер является снижение риска злоупотребления канадскими финансовыми учреждениями и платформами краудфандинга на основе пожертвований в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Надзор со стороны регулятора также способствует улучшению качества и количества финансовой информации, получаемой ПФР Канады в отношении этих механизмов финансирования. Требования, применяемые к компаниям предлагающих услуги по проведению платежей, относятся к услугам, предлагаемым как в фиатной, так и в виртуальной валюте. В Канаде также существует механизм регулирования краудфандинга по привлечению инвестиций, который осуществляется через провинциальные или территориальные органы, регулирующие обращение ценных бумаг.
Китай	Закон о благотворительности, Правила управления публичными сборами средств благотворительными организациями и Административные меры по оказанию услуг публичной финансовой платформы и другие юридические положения обеспечивают управление в сфере благотворительных организаций и регулируют деятельность платформ. Министерство гражданских дел, Министерство промышленности и информационных технологий и другие ведомства отвечают за надзор в данной области.
Европейская комиссия	В 2020 году Европейский союз ввел новый всеевропейский режим для краудфандинга **(Регулирующий акт в отношении европейских поставщиков услуг краудфандинга (ЕС) 2020/1503, также известный как ECSPR),** который охватывает как инвестиционный, так и заемный краудфандинг. Режим, который начал действовать в ноябре 2021 года, применяется только к краудфандинговым сервисам для бизнеса и предпринимателей. Краудфандинговые платформы, занимающиеся потребительским кредитованием, регулируются на основании существующей **Директивы ЕС о потребительском кредите 2008/48/ЕС.** Режим ECSPR также применяется только к поставщикам услуг краудфандинга, которые предлагают краудфандинговые услуги в отношении одной или нескольких краудфандинговых кампаний на сумму менее 5 миллионов евро (рассчитываемых за 12 месяцев). «Краудфандинговые услуги» определяются в статье 2(1)(a) ECSPR. Для инвестиционного краудфандинга эти услуги определяются как прием и передача заказов клиентов и размещение ценных бумаг без твердого обязательства. Для заемного краудфандинга они представляют собой выдачу кредитов и индивидуальное управление портфелем кредитов. Данный режим также включает требования для поставщиков краудфандинговых услуг (платформ), включая лицензирование и авторизацию; операционный капитал и страхование; запасные меры; конфликты интересов; направление сообщений об операциях и раскрытие информации в отношении проекта (и владельца проекта); защиту инвесторов; платежи. **Кроме того, хотя ECSPR-платформы не включены в список «подотчетных лиц» в рамках европейского законодательства о борьбе с отмыванием денег, были введены требования для реагирования на риски отмывания денег.**

© FATF/OECD 2023

	1. Обеспечить, чтобы все платежи (или удержание средств), связанные со всеми финансовыми операциями, проведенными на платформе, обрабатывались через подотчетных субъекты, указанных в директиве об отмывании денег (AMLD) (имеющие лицензию как субъекты Директивы об услугах оказания платежей или кредитные учреждения). Следовательно, платформа краудфандинга никогда не обрабатывает деньги напрямую, если она не является подотчетным субъектом, определенным в законе AMLD. 2. Внедрение требований о раскрытии информации для владельцев проектов и самих проектов, в дополнение к требованиям по проведению платежей и предоставлению информации о сделках компетентным органам. 3. Внедрение требований о наличии хорошей репутации для менеджеров и владельцев проектов, что подразумевает отсутствие нарушений в прошлом в сфере борьбы с отмыванием денег. С 10 ноября 2023 года истечет переходный срок для имплементации режима ECSPR, и он будет полностью применим во всем Европейском Союзе. Пакет предложений в сфере противодействия отмыванию денег по директиве Комиссии Европейского Союза от июля 2021 года, касающейся расширения сферы действия обязательных субъектов включает поставщиков услуг краудфандинга, отличных от тех, которые уже регулируются на уровне Европейского Союза (то есть отличных от тех, которые осуществляют заемный и инвестиционный краудфандинг). Обратите внимание, что эти предложения находятся в процессе обсуждения, и окончательные положения могут отличаться от исходных предложений Комиссии Европейского Союза.
Финляндия	Согласно Закону о сборе средств (863/2019), все сборы средств проводятся с использованием счетов по сбору средств. Под сбором средств понимается деятельность, при которой средства собираются без вознаграждения, обращаясь к общественности (например, краудфандинг на основе добровольных пожертвований). Действующие поставщики услуг работают в соответствии с национальным Законом о краудфандинге (734/2016, действующим до 10 ноября 2023 года и доступным только на финском и шведском языках). Все кампании по сбору средств в дальнейшем проходят мониторинг через анализ счетов по сбору средств. Счет должен быть представлен органу, выдавшему разрешение, в течение шести месяцев после окончания срока действия разрешения, и орган должен провести аудит и одобрить этот счет.
Франция	Краудфандинг регулируется во Франции с 2014 года, включая полный режим борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Изначально существовали два типа участников, регулируемых национальным законодательством: • **Краудфандинговые консультанты по инвестициям.** • **Краудфандинговые посредники, специализирующиеся на краудлендинге и добровольном краудфандинге.** У них был разный надзорный орган, но оба типа подпадали под обязательства, связанные с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма (с 2016 года эти обязательства также распространяются на платформы краудфандинга по сбору пожертвований). Принятие Регулирующего акта Евросоюза 2020/1503 применительно к европейским поставщикам услуг по краудфандингу для бизнеса изменило французскую правовую базу. С ноября 2023 года будет действовать новая классификация: • Европейский режим для поставщиков услуг краудфандинга (CSP): см. описание ЕС выше. • Французский режим для IFP (Intermédiaires en financement participatif, посредников краудфандинговых кампаний). Эти участники должны зарегистрироваться в Orias, едином реестре страховых, банковских и финансовых посредников, прежде чем начать свои операции. Регистрация позволяет открыть платформу, предлагающую финансирование проектов через беспроцентные займы или пожертвования. Поставщики услуг краудфандинга в рамках европейского режима не включены в список подотчетных лиц, однако они подчиняются требованиям, направленным на снижение рисков отмывания денег и финансирования терроризма, включая обработку всех платежей подотчетным лицом, требованиям к раскрытию информации о проектах и владельцах проектов, а также требованиям к репутации менеджеров и владельцев проектов. Посредники краудфандинговых кампаний (IFP) должны соблюдать правила поведения и требования к организациям, определенные во французском законодательстве, и подпадают под обязательства, связанные с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также находятся под надзором ACPR (надзорный орган), за исключением проектов на сумму менее 150 евро.

© FATF/OECD 2023

Германия	В Германии краудфандинг на основе инвестиций и займов регулируется согласно Европейскому регулирующему акту об оказании провайдерами услуг краудфандинга (EU) 2020/1503 (ECSPR) и части 5b немецкого закона о торговле ценными бумагами (Wertpapierhandelsgesetz, WpHG). В соответствии с этим регулированием устанавливаются требования к разрешению, паспортизации международных услуг в рамках ЕС, оценке членов управляющего совета и держателей квалифицированных долей, предоставлению услуг краудфандинга, эксплуатации платформы краудфандинга, а также прозрачности и маркетинговым коммуникациям в отношении услуг краудфандинга. Платежные услуги в этом контексте могут предоставляться только в соответствии с Директивой (EU) 2015/2366. Провайдеры услуг краудфандинга, работающие исключительно в рамках ECSPR, не подпадают под немецкое законодательство по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Однако в соответствии с Art. 45 ECSPR Комиссия будет рассматривать необходимость включения провайдеров краудфандинговых услуг в национальное законодательство в соответствии с директивой (EU) 2015/849 по борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма. Вне рамок ECSPR услуги краудфандинга на основе инвестиций также могут квалифицироваться как инвестиционные услуги в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов (MiFID), или вместе с краудфандингом на основе займов могут подпадать под немецкое регулирование торговли (Gewerbeordnung, GewO).
Греция	В Греции краудфандинг на основе инвестиций и займов регулируется в соответствии с статьями 148-160 Закона 4920/2022 и Регламентом (EU) 2020/1503. Краудфандинг на основе пожертвований подпадает под статью 122 Гражданского кодекса, касающуюся комитетов по сбору средств и Закона 5101/1931 о сборе средств или лотереях, благотворительных ярмарок или других законов, например, статьи 19 Закона 2889/2001 о сборе средств для пациентов с неизлечимыми заболеваниями и т.д. Однако для краудфандинга на основе вознаграждений и пожертвований нет разработанного регулирования.
Гонконг, Китай	В настоящее время, лица или организации, использующие краудфандинговую деятельность для осуществления незаконных действий (таких как отмывание денег, мошенничество, кража, действия и деятельность, угрожающие национальной безопасности, провоцирование, пособничество или предоставление финансовой помощи или имущества другим лицам для совершения преступлений, угрожающих национальной безопасности), подпадают под регулирование соответствующих уголовных законов в Гонконге и могут быть привлечены к уголовной ответственности. Эти требования действуют независимо от того, были ли незаконные действия совершены онлайн или офлайн. Текущие регулирующие меры по краудфандингу подробно изложены в параграфах 1.6-1.8 и 1.11-1.15 консультационного документа о «Публичных консультациях по регулированию деятельности краудфандинга», выпущенного Финансовым ведомством и Казначейством правительства Специального административного района Гонконг (https://www.fstb.gov.hk/fsb/en/publication/consult/doc/Crowdfunding_consultation_paper_Eng_final.pdf). Публичное обсуждение вопросов по улучшению регулирования краудфандинга завершено в первом квартале 2023 года. В настоящее время правительство Гонконга консолидирует и анализирует полученные мнения.
Израиль	В Израиле существует два типа краудфандинга как способа финансирования проектов или предприятий, где маленькие суммы денег собираются от большого количества людей: «Классический» краудфандинг и инвестиционный краудфандинг (также «эквити» краудфандинг). В последние годы развилось еще одно направление краудфандинга – P2P-кредитование. С помощью этих кредитов частные лица предоставляют деньги другим частным лицам через веб-сайты. «Эквити» краудфандинг находится под наблюдением Израильской комиссии по ценным бумагам (ISA) и регулируется «Правилами по ценным бумагам» от 27 декабря 2017 года. Компания, которая хочет собрать деньги через эквити краудфандинг («компания-эмитент»), не может обращаться к общественности напрямую, но должна обратиться к брокеру - компанию, которая управляет интернет-платформой, позволяющей предлагать через нее ценные бумаги различных эмитентов по модели краудфандинга. Брокер обязан зарегистрироваться в ISA, что является необходимым условием для начала своей деятельности. Для того чтобы власти зарегистрировали компанию как брокера, она должна соответствовать условиям, установленным в правилах.

© FATF/OECD 2023

	Например, она должна продемонстрировать наличие технических навыков и соответствующих средств для работы используемой интернет-платформы, обеспечить свою ответственность перед инвесторами, разместить депозит в размере 100 000 шекелей на счете доверенного лица и заплатить регистрационный сбор. Кроме того, правила устанавливают различные требования квалификации и ограничения в отношении правления и должностных лиц брокера. Брокер обязан внедрить и следовать процедурам по различным темам и опубликовать их на интернет-платформе, которой он управляет. Некоторые из них представлены как часть ежегодного отчета, который также публикуется на платформе брокера. Процедуры, которые должны быть опубликованы, касаются, в частности, способа выбора инвестиционных предложений, предотвращения мошенничества, хранения документов, обеспечения информационной безопасности и обеспечения непрерывности деятельности брокера. Правила не накладывают ограничений на тип компаний, которые могут использовать эту платформу, за исключением требования, что они были зарегистрированы в форме корпораций в Израиле. Также имеются ограничения в отношении суммы, которую эмитент может собрать через эту платформу. «Классический» (донорский или на основе вознаграждения) краудфандинг не регулируется или не контролируется Израильской комиссией по ценным бумагам, поскольку пожертвование не считается «ценной бумагой».
Италия	В Италии поставщики услуг краудфандинга не включены в число подотчетных субъектов, подпадающих под действие закона о ПОД/ФТ, и не подлежат надзоры в части ПОД/ФТ. На данный момент поставщики услуг краудфандинга на основе собственного капитала регулируются и контролируются Комиссией по ценным бумагам и биржам (Consob). Управление платформами краудфандинга (которые могут предлагать акции и облигации, выпущенные малыми и средними предприятиями) предоставлено сторонам, внесенным в соответствующий реестр, который ведет Consob в соответствии со статьей 50-Указа no. 58/1998. Итальянское законодательство о краудфандинге содержится в Указе no. 58/1998 и в Регулирующем акте no. 18592/2013, выпущенном итальянским органом, ответственным за регулирование итальянских финансовых рынков (Consob). Инвестиционный краудфандинг имеет ясное и понятное регулирование. Что касается краудфандинга на основе займов, краудфандинга на основе пожертвований и краудфандинга на основе вознаграждений, то такого четкого регулирования нет. Итальянский законопроект в этой сфере в настоящее время находится на рассмотрении в соответствии с европейским регулирующим актом (EU) No 1503/2020 (пожалуйста, см. окончательное решение итальянского Совета министров от 10 марта 2023 года) в отношении краудфандинга на основе займов (при условии, что это не услуги, связанные с кредитами потребителям). Однако краудфандинг на основе пожертвований и вознаграждений не охватываются данным актом. Согласно текущему законодательству о ПОД/ФТ, финансовые учреждения являются подотчетными субъектами, даже когда они участвуют в краудфандинге. Дополнительные требования по ПОД/ФТ для провайдеров услуг краудфандинга будут установлены Евросоюзом в рамках нового регулирующего документа о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования террористической деятельности, который в настоящее время находится на обсуждении. Тем не менее, существуют различные формы дисциплины применительно к разным категориям. В частности: • акции: соответствующий рынок регулируется с 2012 года, в частности: a) интернет-платформы должны быть одобрены Consob, b) заявитель должен быть инновационной стартап-компанией, c) предложение должно быть ниже предельного значения 8 миллионов евро. В 2017 году группа заявителей была расширена на категорию микро, малых и средних предприятий (ММП). В 2018 году платформы получили разрешение на продажу миниоблигаций. Заявители и подписчики могут получить налоговые льготы • Кредитование, не существует конкретного уставного документа, но Банк Италии установил требование о соблюдении общих правил банковской системы (Текущий кодекс банковского дела – TUB). • Недвижимость: регулирование такое же, как для двух предыдущих типов, в зависимости от конкретной платформы, которую субъекты используют для проекта.

© FATF/OECD 2023

	• Вознаграждение: не существует определенного регулирования. Если это ориентировано на предпродажу новых товаров, можно это рассматривать как электронную коммерцию. • Пожертвование: не существует определенного регулирования. Европейские поставщики услуг краудфандинга (ECSP) не могут удерживать деньги инвесторов, а также не могут осуществлять указания клиентов о подписке. Суммы денег, соответствующие суммам, которые одобрили клиенты, должны быть внесены на независимый счет, открытый в финансовом учреждении на имя компании, собирающей деньги. Деньги остаются заблокированными до окончания кампании по привлечению средств. Участие финансовых посредников гарантирует, что каждая компания, собирающая средства, подлежит проверке в раках НПК и соблюдает обязательства по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма, включая направление отчетов о подозрительных операциях. С 10 ноября 2021 года применяется Регулирующий Акт (ЕС) 2020/1503 (Акт о провайдерах услуг краудфандинга для бизнеса - ECSP). Провайдеры, желающие управлять краудфандинговыми платформами, основанными на инвестициях (инвестиционные) и займах (займовые), должны запросить специальное разрешение и должны подчиняться европейским правилам. В соответствии со статьей № 48 Акта ECSP, провайдеры услуг краудфандинга, уже работающие в соответствии с национальными режимами, могут продолжать предоставлять краудфандинговые услуги в соответствии с применимым национальным законодательством до 10 ноября 2023 года или до выдачи разрешения, указанного в статье № 12 ECSP, в зависимости от того, что произойдет раньше. Следовательно, начиная с 11 ноября 2023 года, только провайдеры услуг краудфандинга, получившие разрешение в соответствии с Актом ECSP, смогут продолжать свою деятельность в Италии. Комиссия по биржам и ценным бумагам (Consob) и Банк Италии назначены компетентными органами для авторизации и надзора за провайдерами услуг краудфандинга (прилагаемый законодательный декрет в процессе принятия).
Япония	Краудфандинг подлежит регулированию в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, если его деятельность осуществляется определенными бизнес-операторами, указанными в законе о проведении проверки клиентов и предоставлении информации о подозрительных операциях. Кроме того, предоставление или сбор средств для финансирования терроризма через краудфандинг является преступлением по Закону о терроризме. Следовательно, конкретный краудфандинг подпадает под соответствующее регулирование в области противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, если он попадает под любые законы об ОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные такими регламентами.
Либерия	Глава 15.2.3 криминализирует финансирование терроризма во всех формах, включая поддержку, финансирование, вклад, помощь, содействие, попытку сговора совершить финансирование терроризма или террористические акты и т.д. Краудфандинговая деятельность, вызывающая подозрение или уличенная в финансировании терроризма, будет преследоваться в соответствии с этим Законом.
Мальта	Мальта, как член Европейского союза, внедрила Регулирующий Акт (EU) 2020/1503 Европейского Парламента и Совета от 7 октября 2020 года о краудфандинговых сервисах для бизнеса, а также внесла изменения в Регламент (EU) 2017/1129 и Директиву (EU) 2019/1937 («Регламент»). Национальным правовым механизмом является подзаконный акт 330.15 к Закону о Мальтийских Финансовых Услугах (Глава 330 Законов Мальты). Подзаконные акт устанавливает лицензионную систему, регулируемую Мальтийским Агентством Финансовых Услуг, которое является назначенным компетентным органом на Мальте, ответственным за выполнение функций и обязанностей, предусмотренных в Регулирующем Акте ЕС. В статье 2 Регулирующего Акта ЕС нет определения краудфандинга как такового, и этот термин также не имеет определения в мальтийском законодательстве. Однако в Акте ЕС различаются разные типы краудфандинга, в результате чего только определенные типы краудфандинга охватываются лицензированием провайдерам краудфандинга осуществлять свою деятельность. Регулирующий Акт ЕС применяется к краудфандингу с использованием кредитования и краудфандингу на основе инвестирования (передача ценных бумаг). Другие типы краудфандинга исключаются, такие как: i. Краудфандинг на основе пожертвований, в котором доноры не получают никакого вознаграждения взамен;

© FATF/OECD 2023

	ii. Краудфандинг на основе вознаграждения, в котором финансирующие получают вознаграждение, которое не является материальным; iii. Краудфандинговые предложения с вознаграждением свыше 5 миллионов евро за период в 12 месяцев; iv. Краудфандинговые услуги для владельцев проектов, являющихся их же потребителями.
Мексика	Краудфандинг или коллективное финансирование регулируется в законе о финансовых технологиях. В этом законе в главе III, разделе I установлено, что люди, намеревающиеся осуществлять деятельность, связанную с институтами коллективного финансирования (IFC), должны запросить соответствующее разрешение у Национальной Комиссии по банковской деятельности и ценным бумагам (CNBV). Кроме того, данный закон устанавливает, что институты коллективного финансирования, получившие разрешение, обязаны соблюдать положения законодательства о предотвращении отмывания денег и борьбы с финансированием терроризма, применимые к данному сектору.
Монако	Все деятельность, связанная с краудфандингом, должна быть надлежащим образом разрешена правительством Монако. Кроме того, эта деятельность должна соответствовать законодательству о предотвращении отмывания денег и борьбе с финансированием терроризма на основании пункта 21°) статьи 1 закона № 1.362.
Норвегия	Финансовый надзорный орган (FSA) опубликовал руководство для платформ краудфандинга.
Филиппины	На Филиппинах краудфандинг используется как способ сбора средств, который обычно проводится через онлайн-платформу и часто используется для инвестирования в стартапы и малые и средние предприятия. Это регулируется Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC), которая опубликовала Меморандум № 14, от 2019 года, содержащий общие правила и нормы для краудфандинга, а не конкретно для противодействия финансированию терроризма. Министерство социального обеспечения и развития (DSWD) регулирует проведение общественных кампаний по сбору средств, выдавая разрешение или полномочие на проведение такой деятельности, как на региональном, так и на национальном уровне в пределах срока действия, выданного заявителю. Краудфандинг с целью совершения преступления наказуем. Законом предусмотрено, что подотчетные лица, обязаны соблюдать правила и нормы, должны проводить проверку легитимности транзакций по счету владельца или держателя счета в данной подотчетной организации субъекте.
Португалия	Португальское законодательство в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Закон № 83/2017 от 18 августа) применяется к управляющим компаниям платформ краудфандинга. Это законодательство распространяется на управляющие компании платформ краудфандинга привлекающие займы и инвестиции, под надзором Комиссии по ценным бумагам и рынкам (CMVM) (статья 5(b)(i) и статья 92(b) Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма) и на управляющие компании платформ по сбору вознаграждений и пожертвований, под надзором ASAE (статья 5(b)(ii) и статья 92(c)(i) Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма). Согласно статье 144 Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, которая определяет особые обязанности платформ краудфандинга: 1. Управляющие компании краудфандинговых платформ по привлечению займов и инвестиций должны убедиться, что для каждого проекта сохранена следующая информация: (a) полная идентификация инвесторов и получателей средств; (b) суммы инвестиций, разбитые по инвестору и операции; (c) даты осуществления инвестиций, включая даты полного или частичного возврата средств; (d) полная идентификация лиц, осуществляющих полный или частичный возврат инвестированных средств, если операция не выполняется получателем средств; (e) суммы доходов, акций или дивидендов и общей прибыли, разбитые по инвестору. 2. Управляющие компании краудфандинговых платформ по приему вознаграждений и сбору пожертвований должны убедиться, что по каждому проекту сохранена следующая информация: (a) полная идентификация получателей и доноров, (б) суммы пожертвований, разбитые по донору и операции.

© FATF/OECD 2023

	3. Управляющие компании краудфандинговых платформ по привлечению займов и инвестиций должны сохранять информацию, предусмотренную в предыдущих пунктах, на жестком носителе на протяжении семи лет. 4. Управляющие компании краудфандинговых платформ по привлечению займов и инвестиций должны немедленно сообщать правоохранительным органам и ПФР о любом подозрении в том, что определенные средства могут быть связаны с финансированием терроризма или другой преступной деятельностью, сохраняя конфиденциальность относительно отправленных сообщений и личности лица, направившего их. Надзорный орган ASAE опубликовала Положение № 686/2019 от 2 сентября, в котором устанавливаются правила идентификации управляющих платформой. В случае, если они являются юридическими лицами, необходимо собирать информацию о названии, месте нахождения, учетном номере юридического лица и коде классификации его экономической деятельности; полной идентификации получателей и спонсоров; сумм предоставленных взносов, в разбивке по спонсору и операции, а также способу платежа. Что касается лиц, управляющих платформами краудфандинга, в статье 4 Постановления № 686/2019, делается акцент на их обязанности обеспечить, для каждого проекта, независимо от его стоимости, фиксацию информации, такой как: полная идентификация получателей и спонсоров; сумм предоставленных средств, в разбивке по спонсору и по операции; а также способу платежа.
Румыния	На национальном уровне Закон № 244/2022 об установлении мер, имплементирующих Постановление (ЕС) 2020/1503 Европейского парламента и Совета от 7 октября 2020 года о европейских провайдерах услуг краудфандинга для бизнеса и о внесении изменений в Постановление (ЕС) 2017/1129 и Директиву (ЕС) 2019/1937, содержит положения, касающиеся, по меньшей мере, следующего: • назначение Национальной финансовой комиссии Румынии (ROFSA) компетентным органом в Румынии, ответственным за исполнение функций и обязанностей, предусмотренных Регулирующим актом Европейского парламента и Совета об услугах краудфандинга, а также назначение Национальной финансовой комиссии единой контактной точкой для международного сотрудничества между компетентными органами; • условий и процедуры авторизации провайдеров услуг краудфандинга Национальной финансовой комиссией и регистрация в Реестре, а также положения об уведомлении о значительных изменениях, произошедших в организации и функционировании провайдеров услуг краудфандинга; • требований к маркетинговым коммуникациям, • надзорных и следственных полномочий Национальной финансовой комиссии в качестве компетентного органа в соответствии со статьей 29 Регламента об услугах краудфандинга, а также положения о сотрудничестве с другими компетентными органами в Румынии или в других государствах-членах и с Европейским органом по ценным бумагам и рынкам (ESMA), • режим санкций за нарушение правовых положений относительно условий авторизации и деятельности, которые могут предусматривать штрафы, административные меры и/или отзыв авторизации. В Румынии нет определения краудфандинга, и поэтому применяется определение из европейского регулирования. В соответствии со статьей 2 Регламентирующего акта об услугах краудфандинга, «услуга краудфандинга» означает сочетание предоставления инвестиций бизнесу со стороны инвесторов и владельцами проектов с использованием платформы краудфандинга и включает любой из следующих видов деятельности: (i) помощь в получении займов; (ii) (размещение на безусловной основе, как определено в пункте (7) раздела А Приложения I к Директиве 2014/65/ЕС, обращаемых ценных бумаг и признанных инструментов для целей краудфандинга, выпущенных владельцами проектов или специальным ведомством, а также прием и передача клиентских ордеров, как определено в пункте (1) этого раздела, в отношении этих обращаемых ценных бумаг и признанных инструментов для целей краудфандинга).
Россия	Операторы инвестиционных платформ являются подотчетными лицами в соответствии с пунктом 4 статьи 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Это означает, что, подобно финансовым учреждениям, на них распространяются все требования по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Операторы инвестиционных платформ подвергаются надзору со стороны Банка России.

© FATF/OECD 2023

	Согласно статье 16 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Банк России ведет реестр операторов инвестиционных платформ и контролирует соблюдение ими законодательства Российской Федерации, проводит проверки их деятельности, выдает обязательные инструкции операторам инвестиционных платформ, запрашивает предоставление документов и информации. Кроме того, согласно пункту 6 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ функции оператора инвестиционной платформы или лица, которое имеет право непосредственно или опосредованно (через контролирующих его лиц) распоряжаться 10 процентами или более голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы, а также единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) или совета директоров (наблюдательного совета) оператора инвестиционной платформы не могут осуществляться организацией или физическим лицом, включенным в список лиц, в отношении которых имеются сведения о их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) или в списках организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового поражения, составленных в рамках осуществления полномочий, предусмотренных Главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН. Согласно Федеральному закону № 259-ФЗ, термин «инвестиционная платформа» означает онлайн-информационную систему, используемую для заключения инвестиционных соглашений с использованием информационных технологий и технических средств этой информационной системы, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы; «оператор инвестиционной платформы» означает предприятие, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по привлечению инвестиций и включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.
Саудовская Аравия	В 2020 году Саудовское-Арабское Финансовое Ведомство (SAMA) опубликовало Правила для участия в краудфандинге на основе долговых обязательств, которые были обновлены в декабре 2021 года. Правила включают лицензионные требования, которые должны быть выполнены перед выдачей компаниям лицензий. Кроме того, компании, предоставляющие услуги по краудфандингу на основе долговых обязательств, должны выполнять все требования по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма. В соответствии с Правилами для участия в краудфандинге на основе долговых обязательств Финансовое ведомство определило займовый краудфандинг как «привлечение средств от участников через цифровую платформу для выдачи институциональному получателю согласно договору займа. В Королевстве Саудовская Аравия краудфандинг различается на займовый и инвестиционный краудфандинг. Саудовское-Арабское Финансовое Ведомство надзирает за всеми компаниями, предоставляющими услуги по краудфандингу на основе долговых обязательств, в то время как Комиссия по рынку капитала регулирует инвестиционный краудфандинг.
Сербия	В настоящее время краудфандинг не регулируется в Республике Сербия, за исключением краудфандинга, основанного на виртуальных (цифровых) активах, особенно цифровых токенах, то есть инвестиционных и утилитарных токенах. Дополнительную информацию можно найти в ответе на вопрос 1. Кроме упомянутого Закона о цифровых активах, некоторые виды краудфандинга могут быть основаны на Законе о рынке капитала и Законе об альтернативных инвестиционных фондах. Работа по созданию правовой базы для краудфандинга ведется. Национальный банк Сербии разрабатывает проект Закона о краудфандинге. Разработка основана на детальном анализе положений Регулирующего акта (ЕС) 2020/1503 Европейского парламента и Совета от 7 октября 2020 года о европейских провайдерах услуг краудфандинга для бизнеса и о внесении изменений в Регламент (ЕС) 2017/1129 и Директиву (ЕС) 2019/1937. Таким образом, данный сектор, который Национальный банк Сербии признал важным (особенно для малых и средних предприятий), будет систематически регулироваться. После согласования проекта Закона со всеми соответствующими внутренними законами, он будет представлен общественности, которая будет своевременно информирована, чтобы все заинтересованные стороны могли представить свои предложения/замечания по проекту.

© FATF/OECD 2023

Сенегал	Правил краудфандинга пока не существуют. Однако работы ведутся на уровне финансового регулятора по разработке правовой базы для регулирования этой деятельности. Что касается сбора средств через электронный кошелек, создание и предложение продуктов, связанных с краудфандингом, эта деятельность подлежит предварительному разрешению со стороны Центрального банка.
Словения	Регулирующий акт Евросоюза (EU) 2020/1503 устанавливает единые правила в ЕС для предоставления услуг краудфандинга, основанных на инвестициях и займах, для финансирования бизнеса. Новая система направлена на развитие трансграничного предоставления услуг краудфандинга в качестве потенциальной альтернативы банковскому финансированию для стартапов и малых и средних предприятий (МСП), обеспечивая при этом должную защиту инвесторов по всему Союзу. Краудфандинг определяется в акте (EU) 2020/1503 как сочетание интересов инвесторов и владельцев проектов в области финансирования бизнеса с помощью платформы краудфандинга, и включает в себя следующие виды деятельности: • помощь в получении займов и • размещение без твердого обязательств со стороны фирмы, как указано в пункте (7) раздела А Приложения I к Директиве 2014/65/EU, торгуемых ценных бумаг и инструментов для целей краудфандинга, выпущенных владельцами проектов, а также прием и передачу клиентских поручений, как указано в пункте (1) этого раздела, в отношении указанных трансферных ценных бумаг и учтенных инструментов для целей краудфандинга. Сфера действия акта (EU) 2020/1503 разграничивает два вида краудфандинга: займовый краудфандинг и инвестиционный краудфандинг. Краудфандинг на основе пожертвований регулируется Законом о защите общественного порядка. Ниже приведены соответствующие положения: • Некоммерческие юридические и физические лица могут собирать добровольные пожертвования по предварительному разрешению, выданному административным органом в территориальной единице, в которой они зарегистрированы или постоянно проживают. • Разрешение выдается в случаях, когда заявитель предоставляет обоснованные основания. Обоснованные основания могут включать стихийные бедствия, при которых заявитель понес большие материальные убытки. Некоммерческим юридическим лицам также могут быть выданы разрешение в случае, если они докажут, что собранные пожертвования будут использоваться для гуманитарных целей или для общеполезного предназначения, которое может быть реализовано в рамках законного выполнения зарегистрированных видов деятельности компании или деятельности, определенной в ее уставе или другом документе. • Разрешение не требуется в случаях, когда добровольные пожертвования собираются на территории религиозных сообществ с религиозными целями или когда разные условия для сбора пожертвований установлены в другом законодательном акте. В разрешении административный орган определит порядок сбора добровольных пожертвований и срок его действия. Последний будет определен на основе цели и способа сбора пожертвований.
Испания	Краудфандинг в Испании определяется законом 5/2015, от 27 апреля, который регулирует так называемые платформы «участнического» финансирования в целях содействия финансирования бизнеса. Эти платформы используют преимущества цифровых технологий и Интернета, действуя в качестве финансовых онлайн-механизмов, которые связывают нескольких инвесторов с создателями различных проектов. В настоящее время краудфандинг в Испании преимущественно используется для финансирования малых и средних предприятий или проектов в сфере жилой недвижимости. Другие типы крауфандинговых платформ, основанных на пожертвованиях, пока не регулируются в Испании.
Швеция	Действия, связанные с потребительским кредитованием в соответствии с Законом о потребительском кредите (определенные операции) (SFS 2014: 275), регулируются положениями Закона об отмывании денег и финансировании терроризма (предупреждении) (SFS 2017: 630) (раздел 1:2 стр. 13, Закон об отмывании денег и финансировании терроризма).

© FATF/OECD 2023

Швейцария	Краудфандинг не подлежит специальным регулирующим требованиям в соответствии с швейцарским законодательством, что означает, что действуют все действующие законы, регулирующие финансовые рынки. Поскольку бизнес-модели, основанные на краудфандинге, сильно варьируются, необходимо выяснять в каждом конкретном случае, требуется ли лицензия. В принципе, платформы краудфандинга, используемые финансистами проекта для выделения средств непосредственно разработчикам проекта, не подлежат требованиям о лицензировании в соответствии с законодательством о финансовых рынках. Однако операторы платформ должны проверять, нужно ли иметь лицензию в соответствии с Банковским законом, когда средства финансистов проекта направляются через их счета. Если оператор платформы краудфандинга принимает средства на коммерческой основе и, вместо пересылки их разработчику проекта в течение 60 дней, оставляет их на некоторое время, то до начала деятельности должна быть получена лицензия в соответствии с Банковским законом. Лицензия не требуется, если принятые для пересылки средства не превышают 1 миллион швейцарских франков, так как это уже не считается коммерческой деятельностью. Однако перед переводом средств на платформу финансисты проекта должны быть осведомлены о том, что платформа не подлежит надзору со стороны Швейцарского управления по финансовому рынку (FINMA) и их депозиты не защищены. Более того, платформе запрещено использовать средства для работы с процентной маржой. Средства, направляемые через счета операторов платформы, в большинстве случаев также подпадают под положения о противодействии отмыванию денег, если оператор предоставляет профессиональные услуги, поскольку они являются услугами платежных транзакций, требующих лицензии. (Для получения более подробной информации см. информационный листок Управления по финансовому рынку (FINMA) о краудфандинге).
Турция	Краудфандинг регулируется несколькими положениями закона о рынке капитала № 6362 и закона о сборе помощи № 2860. В рамках закона о рынке капитала № 6362 (Закон) краудфандинг (статья 3[1][z] Закона) относится к сбору денег от общественности через платформы без подчинения закону о компенсации инвесторам в соответствии с принципами, определенными Комиссией по рынку капитала (Комиссия), чтобы обеспечить нужные средства для проекта или компании-предприятия. Согласно закону о рынке капитала, Турция выделяет краудфандинг на два типа: долевой и заемный краудфандинг. Краудфандинг регулируется Комиссией путем публикации коммюнике в Официальном вестнике от 27 октября 2021 года. Это коммюнике регулирует процедуры и принципы, касающиеся долевого и заемного краудфандинга, включение платформ краудфандинга в список Комиссии и их деятельность, сбор денег из общественности через долевой и заемный краудфандинг и контроль и надзор за использованием собранных средств в соответствии с их заявленной целью. Платформы должны быть включены в список Комиссии, чтобы заниматься краудфандингом в рамках положений этого коммюнике. Платформа — это учреждение, которое посредничает в долевом и заемном краудфандинге и предоставляет услуги в электронной среде. С другой стороны, хотя нет явного определения термина «краудфандинг», статья 5 закона о сборе помощи № 2860 имеет аналогичные положения относительно методов сбора помощи. В нем указывается, что лицам и организациям, уполномоченным собирать помощь, может быть разрешено делать это путем выдачи квитанций, установки сборных ящиков, открытия банковских счетов, печати благотворительных марок, организации лотерей, культурных мероприятий, выставок, спортивных мероприятий, шоу и поездок или с помощью систем, подвергающихся автоматической или электронной обработке информации. Следовательно, пожертвования могут быть собраны различными способами.
Великобритания	Орган, осуществляющий регулирование за сбором средств (Регулятор), регулирует сбор средств благотворительными организациями, зарегистрированными в Англии, Уэльсе и Северной Ирландии, а также другими организациями с благотворительными и публичными целями. Как регулятор, он также может зарегистрировать коммерческие организации, работающие по контракту с благотворительными организациями, чтобы помочь им собирать средства, а также регулирует платформы краудфандинга. Он устанавливает и ведет добровольный кодекс поведения для кампаний по благотворительному сбору средств, включая онлайн-сбор Его полномочия наказывать за нарушение кодекса ограничены, а его основная функция в контексте нарушений заключается в том, чтобы сообщить о нарушении благотворительной организации в Благотворительную комиссию Англии и Уэльса (CCEW) или Северной Ирландии (CCNI) или полицию (в случае подозрений в совершении преступлений и т. д.).

© FATF/OECD 2023

	Онлайн-платформы должны также соблюдать законодательство Великобритании в отношении противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. CCEW и CCNI не регулируют платформы краудфандинга, за исключением немногих благотворительных организаций, которые являются благотворительными организациями по закону и зарегистрированы как таковые. Их компетенцией является контроль за тем, как организации расходуют благотворительные средства. Кодекс применяется к благотворительному сбору средств в Шотландии благотворительными организациями, зарегистрированными в Офисе шотландского благотворительного регулятора (OSCR) и действующими исключительно на территории Шотландии. Вопросы касательно сбора средств рассматривает специальная Шотландская панель по разрешению споров в сфере сбора средств на благотворительность. Однако, если сбор средств в Шотландии осуществляется благотворительной организацией или платформой краудфандинга базирующейся в Англии, Уэльсе или Северной Ирландии, то заниматься возникшими проблемами будет орган, осуществляющий регулирование за сбором средств (Регулятор). Финансовое управление Великобритании также регулирует краудфандинг на основе займов и инвестиций, а также регулирует платежные сервисы в связи с краудфандингом на основе пожертвований и предварительных платежей/наград.
США	В США регулируются только определенные виды краудфандинга. Когда краудфандинг связан с продажей ценных бумаг в соответствии с Регулированием о краудфандинге, платформы краудфандинга (брокер-дилеры и финансовые порталы) регулируются Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC)[46] и Финансовым регулирующим учреждением (FINRA) и должны соблюдать применимые законы о ценных бумагах. Закон о поддержке стартапов (JOBS Act) требует, чтобы платформы краудфандинга зарегистрировались в SEC и соблюдали определенные нормы для снижения риска мошенничества. Краудфандинг на основе пожертвований, как правило, нерегулируем, и платформы краудфандинга не несут обязательств в рамках Закона о банковской тайне США по имплементации требований законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, поскольку они в настоящее время не включены в американское определение «финансового учреждения». Однако такие платформы взаимодействуют с регулируемыми финансовыми учреждениями, включая банки и финансовые учреждения, обрабатывающие платежи, и эти финансовые учреждения подпадают под требования по ПОД/ФТ. Большинство крупных платформ краудфандинга, тем не менее, внедряют довольно жесткий внутренний контроль, но они больше направлены на предотвращение мошенничества, чем на противодействие потенциальным операциям по отмыванию денег или финансированию терроризма. Компетентные органы США видят транзакции, связанные с краудфандингом, через финансовые институты, которые обрабатывают эти транзакции.

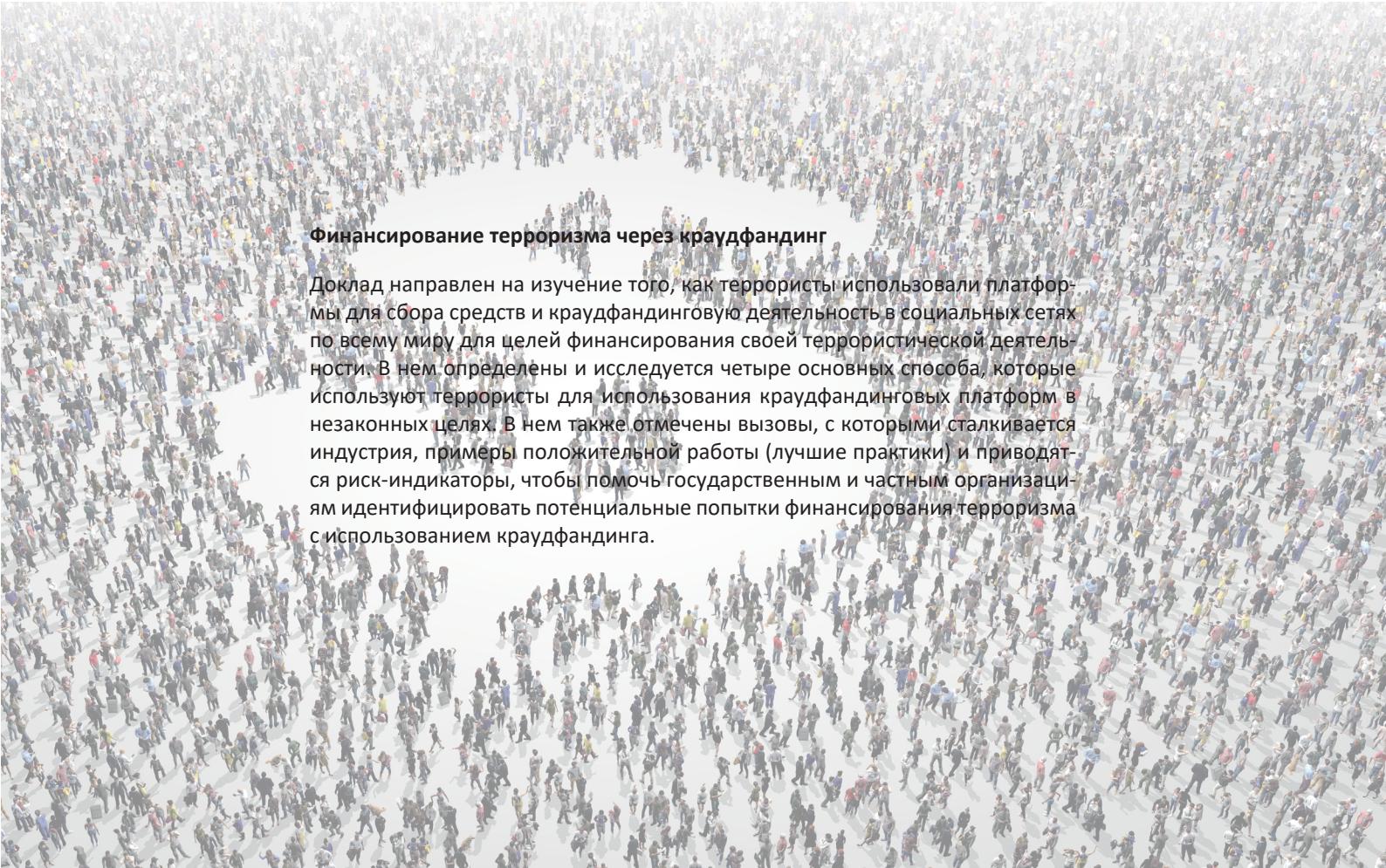
[46] SEC (2016), Final Rule: Crowdfunding, www.sec.gov/rules/final/2015/33-9974.pdf

© FATF/OECD 2023

FATF

www.fatf-gafi.org

Октябрь 2023



Финансирование терроризма через краудфандинг

Доклад направлен на изучение того, как террористы использовали платформы для сбора средств и краудфандинговую деятельность в социальных сетях по всему миру для целей финансирования своей террористической деятельности. В нем определены и исследуется четыре основных способа, которые используют террористы для использования краудфандинговых платформ в незаконных целях. В нем также отмечены вызовы, с которыми сталкивается индустрия, примеры положительной работы (лучшие практики) и приводятся риск-индикаторы, чтобы помочь государственным и частным организациям идентифицировать потенциальные попытки финансирования терроризма с использованием краудфандинга.