

# §7

## АДМИНИСТРАТИВНОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРАВО И БЕЗОПАСНОСТЬ

10.7256/1999-2807.2013.02.9

Д.В. Сочнев, М.М. Абасов

### ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА СТРАН ЗАПАДНОЙ ЕВРОПЫ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В центре правовой и политической дискуссии, развернувшейся в Германии после террористических актов в США 11 сентября 2001 г., особое место занимают вопросы контроля над денежными потоками и доступа к имущественным ценностям, полученным противоправным или сомнительным путем. Разработанные за последние десять-пятнадцать лет основы для борьбы с организованной преступностью, центральное внимание в которых уделяется законодательству по борьбе с отмыванием денег, используются также для борьбы с международным терроризмом, который до недавних пор в Германии понимался как самостоятельный феномен, не сравнимый и не связанный с организованной преступностью. Смещению акцентов способствовало установление того факта, что финансовые транзакции, которые осуществлялись предположительно сетью Аль-Каиды в преддверии сентябрьских актов терроризма в США, по большей части, были легальными (во всяком случае, опровержений этому в научной литературе не приводится). Поэтому в тот момент речь еще не шла о грязных деньгах террористических организаций.

Иначе дело обстояло в 1970-х и в начале 1980-х гг. в Германии, где члены террористической организации «Фракции Красной Армии» (RAF) добывали деньги, необходимые для террористической деятельности, путем совершения различных преступлений, в том числе и ограблений банков<sup>1</sup>.

И лишь после 11 сентября 2001 г. среди криминологов Германии стало доминировать мнение о том, что если бы в США был надлежащий контроль над отмыванием денег и имущества, добытых преступным путем, то эти террористические акты можно было бы предотвратить<sup>2</sup>. Полагаем, что это заблуждение. Такие суждения немецких ученых можно считать следствием того, что именно события 11 сентября поставили перед мировым сообществом (а оно перед национальным законодателем, в том числе и немецким) проблему тотального контроля над движением капитала. Через две недели после террористических нападений, совершенных в Соединенных Штатах, Совет Безопасности ООН принял резолюцию № 1373 (2001), которая налагает на все государства обязательства не допускать оказания террористическим группам какой-либо финансовой поддержки (п. 1(a), (b), (c) и (d)); отказывать террористам в предоставлении убежища, средств к существованию или какой-либо поддержки (пп. 2(a), (c), (d), (g) и 3(f) и (g)); включить в национальные законодательства положения, предусматривающие уголовную ответственность за активное и пассивное оказание содействия терроризму, и привлекать тех, кто нарушает эти положения закона, к судебной ответственности (п. 2(e)).

Во исполнение Резолюций ООН в Германии, как и в других странах Евросоюза, были заморожены счета лиц из ближайшего окружения Бен -Ладена. Это стало возможным вследствие предписаний Европейского

<sup>1</sup> Кожушко Е.П. Современный терроризм: анализ основных направлений / Под общ. ред. А.Е. Тарасова. – Минск, Харвест, 2000. – С. 60.

<sup>2</sup> Kilchling M. Die Praxis der Gewinnabschöpfung in Europa. Freiburg i.Br. 2002. S. 21.

Сообщества от марта-июля 2001 г.<sup>3</sup> Эти решения базировались на ст. 60 и 301 Договора ЕС (GASP)<sup>4</sup>, замораживание счетов было реализовано в виде внешнеэкономических правовых санкций (бойкота), направленных против движения «Талибан» в Афганистане. Это не уголовно-правовые меры против конкретных лиц, а меры, регламентированные по существу криминологическим законодательством.

Целью конфискации и расширенной конфискации является лишение лица, совершившего наказуемое деяние, средств для продолжения преступной деятельности после его осуждения, а также пополнение государственного бюджета за счет изъятия имущества и прибылей у преступных организаций (преступных сообществ). В случаях же, когда было произведено замораживание счетов Аль-Каиды, целью было предупреждение использования находящихся на них денежных средств в деятельности, которая только лишь предположительно является преступной.

Законодательство Германии, преследующее отмыwanie денег и оказание финансовой поддержки террористическим организациям, не исчерпывается нормами уголовного права. Составной частью этих нормативно-правовых актов являются инструкции в области банковского дела для контроля над денежными потоками в общем, за наличными транзакциями в особенности. В частности, Законом о наказуемости укрывания источников происхождения прибылей, полученных преступным путем от 25.10.1993 г.,<sup>5</sup> на банковские учреждения наложена обязанность идентифицировать делового партнера при сделках, заключаемых на сумму свыше 20 тыс. евро<sup>6</sup>. Федеральное управление финансового контроля (Finanzdienstleistungsaufsicht, BAFin) регулярно распространяет среди всех кредитных и финансовых учреждений Германии имена лиц и организаций, включенных в сводный перечень Контртеррористического комитета СБ ООН. Если какое-либо учреждение поддерживает дело-

вые отношения с любыми включенными в перечень лицами и организациями и, в частности, ведет счета подобных лиц или организаций, оно обязано незамедлительно уведомить об этом Федеральную финансовую службу (Бундесамтфин), направив ему подробный доклад.

Перед таможенной службой Германии поставлена задача контролировать импорт, экспорт и транзит товаров с целью обеспечения того, чтобы никакие экономические ресурсы не попали в руки лиц и организаций, включенных в сводный перечень. Для этого Федеральное ведомство финансов распространило подробные правила: в ходе контроля за передвижением товаров через границу таможенные службы обеспечивают такое положение, при котором никакие прямые или косвенные поставки товаров не производятся ни включенным в перечень лицам и организациям, ни от этих лиц или организаций. С этой целью таможенным службам электронным способом направляются обновленные перечни. При выявлении подозрительных обстоятельств уведомляется соответствующая следственно-таможенная служба, отвечающая за борьбу с уголовными преступлениями, связанными с внешней торговлей, которая принимает решение о необходимости принятия дальнейших мер (возбуждение уголовного дела, изъятие товаров). В тех случаях, когда невозможно выявить никаких четких свидетельств связей с террористической организацией и в то же время нельзя полностью исключить наличие подобных связей, таможенная служба отказывает в пропуске импорта/экспорта и требует предоставить более подробную документацию, в частности идентифицирующие документы лиц и организаций. Затем эти документы передаются в соответствующую службу безопасности для изучения. За нарушение данного порядка предусматривается наказание в виде лишения свободы на срок от 2 до 15 лет в соответствии с п. 4 ст. 34 Закона о внешней торговле и выплатах в сочетании с Постановлением Совета Европы № 881/2002.

Сразу же после террористических нападений в Соединенных Штатах 11 сентября 2001 г. федеральное правительство Германии приняло ряд срочных мер, состоящих из нескольких пакетов законов, позволяющих ему гибко реагировать на изменяющуюся ситуацию в плане безопасности от террористических угроз.

Целью первого пакета законодательных норм Германии по борьбе с терроризмом было расширить полномочия правительства по запрещению экстремистских религиозных организаций и идеологических объединений в соответствии с Законом, регулирующим частные объединения, т.е. полномочия по отмене того, что в данном Законе называется религиозной привилегией (с 8 декабря 2001 г.). В соответствии с новым законом деятельность религиозных или идеологических

<sup>3</sup> VO (EG) № 467/2001 Совета от 6 марта 2001 г. о запрете на вывоз определенных товаров и услуг в Афганистан, о расширении запрета на авиаперелеты и расширении замораживания денег и других финансовых средств афганских талибанов, Abl.L 67/1 от 9.3.2001, доп. VO (EG) № 1354/2001 Совета от 4 июля 2001, Abl.L 182/15 от 5 июля 2001.

<sup>4</sup> Единый европейский акт. Договор о Европейском союзе. – М.: Право, 1994. – С. 45-246; Действующее международное право. Т. 3. – М.: Московский независимый институт международного права, 1997. – С. 211-224.

<sup>5</sup> Das Gesetz der Strafbarkeit ... // Der Bericht der föderalen Gesetze 1, 1770.

<sup>6</sup> Уголовный кодекс Федеративной республики Германии // Науч. ред. и вступ. статья докт. юрид. наук, профессора Д.А. Шестакова. – СПб.: «Юридический центр Пресс», 2003. – С. 15.

ассоциаций может быть запрещена, если их цели и деятельность направлены на нарушение закона или против закрепленного в Конституции порядка, или против идеалов международного взаимопонимания. Отмена религиозной привилегии никоим образом не носит антирелигиозного или антиисламского характера. Религиозные или идеологические организации, которые исповедуют свои идеи в соответствии с законодательством Германии, не подвергаются запрету.

1 января 2002 г. в Германии вступил в силу Закон о борьбе с терроризмом<sup>7</sup>. Этот Закон расширяет полномочия служб безопасности посредством, в частности, предоставления федеральному управлению криминальной полиции полномочий по проведению расследований серьезных случаев фальсификации данных. Федеральное управление по защите Конституции было уполномочено для сбора информации из кредитных и финансовых учреждений с целью расследования потоков капитала и сбора информации из авиационных, почтовых и телекоммуникационных компаний. Полномочия по сбору банковской и телекоммуникационной информации были также предоставлены федеральной службе разведки.

Закон о борьбе с терроризмом предусматривает более строгие меры относительно иностранцев, включая отказ от выдачи виз или видов на жительство в случае наличия угрозы безопасности либерально-демократическому строю, а также предусматривает возможность высылки иностранцев — участников террористических сетей.

Существенные поправки, внесенные в Закон о центральном реестре иностранцев, расширили доступ к информации, содержащейся в этом реестре. Если ранее база данных о визах содержала лишь информацию, касающуюся заявлений на получение виз, то теперь она расширена за счет включения решений по визам с целью улучшения проверки въезжающих в страну лиц. При возникновении косвенных угроз органы полиции получили более широкий доступ к этой базе данных. Например, при проведении обычных проверок личности полиция через базу данных без задержки может выяснить, проживает ли тот или иной иностранец в Германии на законных основаниях. Возможность доступа к информации о группах населения предоставляется лицам с утвержденным статусом постоянно проживающих и обеспечивается в случае возникновения косвенных угроз. В целях повышения эффективности деятельности службы безопасности получили возможность автоматического доступа ко всей базе данных, включая и базу данных о группах населения.

Кроме того, Закон о борьбе с терроризмом расширяет основания для запрета объединений в соответствии с Законом, регулирующим деятельность частных объединений, разрешая принимать меры против объединений иностранцев, поддерживающих насильственные или террористические организации за рубежом, содействующих созданию параллельных обществ или подрывающих мирное сосуществование в Германии. В законодательство о паспортах и удостоверениях личности были внесены поправки с целью улучшения компьютерной идентификации лиц и предотвращения использования документов другими людьми с похожей внешностью. В паспорта и удостоверения личности, кроме фотографии и подписи, могут включаться другие биометрические данные, в том числе в закодированном виде. Это позволяет выявлять, соответствует ли личность какого-либо лица первоначальным данным, включенным в этот документ.

В декабре 2003 г. в Федеральном министерстве внутренних дел была создана проектная группа («Всеобъемлющая стратегия предотвращения»). Перед этой группой поставлена задача собирать на министерском уровне всю имеющуюся информацию об экстремистских организациях, обобщать ее и при необходимости выступать инициатором принятия необходимых мер, скоординированных с Федеральным министерством юстиции, Управлением Генерального прокурора при этом министерстве и другими министерствами и землями. В тех случаях, когда в распоряжение этой проектной группы поступает достаточный объем информации о причастности какой-либо организации к финансированию терроризма, принимаются меры по аресту ее активов. В зависимости от обстоятельств каждого отдельного случая, в целях наложения ареста на эти активы могут применяться меры, предусмотренные законом о деятельности частных ассоциаций (Vereinsgesetz), либо меры, изложенные в уголовном законодательстве.

Государства — члены Целевой группы по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег (ЦГФМ) обязались к июню 2002 г. включить в национальное законодательство восемь специальных рекомендаций по противодействию финансированию терроризма, утвержденных на специальном заседании ЦГФМ в Вашингтоне в октябре 2001 г. Даже до наступления этой даты в Германии существовали всеобъемлющие правила и положения о борьбе с отмыванием денег, в частности Закон об отмывании денег (Geldwäschegesetz, GwG)<sup>8</sup> и Закон о банковской дея-

<sup>7</sup> Gesetz zur Bekämpfung des internationalen Terrorismus (Terrorismusbekämpfungsgesetz – TerrorBekG). Vom 09.01.2002 (BGBl. I S. 361).

<sup>8</sup> Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (GwG) vom 25. Oktober 1993. Zuletzt geändert durch Art. 11 Investmentmodernisierungsg vom 15. 12. 2003 (BGBl. I S. 2676) (BGBl. I S. 1770).

тельности (Kreditwesengesetz, KWG)<sup>9</sup>. Германия приняла дополнительные законодательные меры для выполнения рекомендаций ЦГФМ путем утверждения четвертого Закона об укреплении финансового рынка (Viertes Finanzmarktförderungsgesetz), который вступил в силу 1 июля 2002 г., и Закона о предупреждении отмывания денег (вступил в силу 15 августа 2002 г.).

В соответствии с Законом «Об укреплении финансового рынка» в Закон «О банковской деятельности» была включена новая статья (ст. 24), регламентирующая так называемую автоматическую процедуру поиска основных данных по счетам<sup>10</sup>. Положения этой статьи предусматривают внедрение современной системы поиска данных для того, чтобы обеспечить Федеральному управлению финансового контроля (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BAFin) доступ электронными средствами к имеющимся у банков основным данным по счетам. С этой целью банки обязываются хранить эти данные в центральной базе данных (имя и номер счета держателя, имя другого лица, уполномоченного пользоваться этим счетом, и экономического бенефициария, кроме этих указанных лиц). Доступ к данным позволяет Федеральному ведомству финансов принимать оперативные меры для борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, с незаконными подпольными банковскими операциями и с несанкционированным предоставлением банковских и финансовых услуг. Кроме мер надзора за банковской деятельностью, эта система позволяет замораживать финансовые активы определенных лиц и организаций с целью борьбы с терроризмом в соответствии с соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН и постановлениями ЕС. Кроме того, информацию могут запрашивать органы контроля за финансовым рынком в третьих странах, следственные органы и суды, а также органы, ответственные за ограничение операций с капиталом и платежами в соответствии с Законом о внешней торговле и платежах.

Конкретная функциональная обязанность учреждений — бороться с отмыванием денег — основывается на ст. 25а Закона «О банковской деятельности». Это положение обязывает учреждения использовать систему внутренней безопасности, которая не связана с подозрительными сделками, для проведения обзоров деловых

операций с учетом групп риска и их отличительного характера и подготовки надлежащих систем обеспечения коммерческой безопасности и безопасности, связанной с клиентами. Учреждения должны соблюдать международный принцип «знай своего клиента» и активно проводить расследования с упором на категории деловых отношений и группы риска, в отношении которых имеется подозрение в том, что они могут заниматься отмыванием денег, финансированием терроризма и мошенничеством. С этой целью учреждения должны использовать компьютерные системы, которые позволяют проверять счета, исходя из особых данных и с учетом конкретной деловой структуры учреждения. Банки должны сами с учетом своего собственного фактора риска определять, какие деловые отношения и операции считать подозрительными.

Функциональные обязанности кредитных учреждений определены в ст. 25b Закона о банковской деятельности. В соответствии с данной нормой кредитные учреждения, проводящие операции по безналичным выплатам со странами, не являющимися членами Европейского союза, должны обеспечить регистрацию и передачу данных о сделке с клиентом, а также проверку неполных данных о сделке и при необходимости восполнение недостающих данных. В случае расследования цель этой нормы — не допустить разрыва «бумажного следа», в результате которого учреждение-получатель, а также следственные и контрольные органы не смогут отследить операции, связанные с отмыванием денег или финансированием терроризма, до их источника.

С принятием Закона о предупреждении отмывания денег от 15 августа 2002 г.<sup>11</sup> Федеральное Правительство получило значительную законодательную основу для борьбы с международной преступной деятельностью и финансированием терроризма. Оно включает в себя следующие основные мероприятия:

- использование категорий «механизмов отмывания денег» для борьбы с финансированием терроризма на основе решений, принятых на специальном заседании Целевой группы по финансовым мероприятиям (ЦГФМ), состоявшемся в Вашингтоне в октябре 2001 г.;
- учреждение при Федеральном управлении криминальной полиции Группы финансовой разведки Германии (ГФР) для улучшения сотрудничества с иностранными ГФР, что означает создание клирингового и аналитического потенциала Группы и при-

<sup>9</sup> Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG). In der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998. Zuletzt geändert durch Art. 1 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg7 vom 21. 12. 2004 (BGBl. I S. 3610).

<sup>10</sup> Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG). In der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998. Zuletzt geändert durch Art. 1 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg7 vom 21. 12. 2004 (BGBl. I S. 3610).

<sup>11</sup> Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (GwG) vom 25. Oktober 1993. Zuletzt geändert durch Art. 11 Investmentmodernisierungs G vom 15. 12. 2003 (BGBl. I S. 2676) (BGBl. I S. 1770).

нятие мер для обмена данными с ГФР за рубежом. С этой целью банки и финансовые органы должны представлять ГФР доклады о подозрительных сделках, которые могут быть связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма;

- использование опыта, накопленного к настоящему времени, по применению Закона об отмывании денег. Во внимание принимается более активное использование новых средств для совершения финансовых сделок;
- включение в число лиц, на которых распространяется действие Закона о предупреждении отмывания денег в соответствии с директивой ЕС о борьбе с отмыванием денег, которая вступила в силу 28 декабря 2001 г., таких новых профессий, как агенты по недвижимости, адвокаты, государственные нотариусы, консультанты по налогам и дипломированные ревизоры;
- включение в Закон «О банковской деятельности» новой ст. 25(b), направленной на выполнение специальной рекомендации № 7 ЦГФМ о борьбе с финансированием терроризма. Она предусматривает, что в тех случаях, когда безналичные сделки осуществляются с государствами за пределами Европейского союза, тогда финансовые учреждения должны обращаться к сводкам данных, содержащих полную и точную информацию (имя, адрес и номер счета клиента).

Для выявления и идентификации активов, относящихся к Бен-Ладену и к членам «Аль-Каиды» или к движению «Талибан» или к связанным с ними организациям, лицам, используемых в их интересах, Германия четко следует принципу «знай своего клиента». Механизм идентификации держателей банковских счетов и проверки их предшественников заключается в следующем. Основное требование Закона об отмывании денег (Geldwäschegesetz, GwG) состоит в установлении личности человека на основе имеющейся документации. В соответствии со ст. 1(5) Закона личность клиента устанавливается путем проверки с использованием действительного удостоверения личности или паспорта, имени, даты и места рождения, гражданства и адреса. Должны регистрироваться тип, номер удостоверяющего личность документа и выдавший его орган. В соответствии со ст. 9 (1) Закона об отмывании денег все эти данные заносятся в архив и, по возможности, снимается копия документов, предоставленных с целью установления личности.

Принцип «знай своего клиента», а также требования установления личности на основе представленной документации означают, что проверяемые лица должны присутствовать при этом, поскольку только

таким способом можно проверить их личность. Личность юридических лиц устанавливается при помощи официальных публикаций или официального реестра. Если кредитное учреждение не может на достаточных основаниях, особенно в случае прямых банковских операций, установить личность клиента, подобная идентификация может осуществляться от имени учреждения надежными третьими сторонами (такими, как другие банки, страховые компании, предоставляющие полисы на страхование жизни, государственные нотариусы, агентство немецкой почты, посольства или консульства в случае стран — членов ЕС). Ответственность за правильную и полную идентификацию в соответствии со ст. 1 (5) Закона «Об отмывании денег» лежит на первоначальном кредитном учреждении.

Контроль за деятельностью банков и других финансовых учреждений осуществляется Федеральным управлением финансового надзора при Федеральном ведомстве финансов (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin). Этот орган, осуществляющий контроль за деятельностью банков, страховых компаний и других финансовых учреждений в Германии, разослал имеющиеся обязательную силу циркуляры во все контролируемые учреждения, указав в них конкретные имплементационные обязанности этих учреждений относительно борьбы с финансированием терроризма<sup>12</sup>.

В соответствии с резолюциями СБ ООН №№ 1267 (1999), 1333 (2001) и 1390 (2002) в Германии в 2001-2003 гг. было заморожено, в общей сложности, 10 счетов на сумму 4 млн. 935,75 тыс. евро. При этом банки и другие финансовые учреждения (например, страховые компании) постоянно информируются при помощи циркуляров Центрального банка Германии (Deutsche Bundesbank) и Федерального управления финансового

<sup>12</sup> Гарантии по предупреждению незаконного использования кредитных и финансовых учреждений в целях отмывания денег лицами и организациями, подозреваемыми в участии в террористических нападениях на учреждения в США (Rundschreiben. 08.2001); Гарантии по предупреждению незаконного использования кредитных учреждений и учреждений, предоставляющих финансовые услуги, для целей отмывания денег в связи с террористическими нападениями 11 сентября 2001 г. на учреждения в США; Просьба о предоставлении информации в соответствии со статьей 44(1) Закона о банковской деятельности (Rundschreiben. 13. 2001. 3terNachtrag); Просьба о предоставлении информации в соответствии со ст. 44(1) Закона о банковской деятельности в связи с террористическими нападениями 11 сентября 2001 г. на учреждения в США (Rundschreiben. 15.2001); Просьба о предоставлении информации в соответствии со ст. 44 (1) Закона о банковской деятельности в связи с действиями по борьбе с финансированием терроризма (Rundschreiben. 12.2002) и др.

надзора (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin), когда постановления ЕС или национальные распоряжения о замораживании вступают в силу.

Когда учреждениям становятся известны факты финансовых операций, используемых для целей преступного отмывания денег, то в соответствии со ст. 11 Закона об отмывании денег они обязаны безотлагательно сообщить о подобных актах компетентным уголовно-следственным органам. Статьи 13 и 16 данного закона возлагают аналогичные обязательства на органы контроля за финансовым рынком<sup>13</sup>.

В ст. 11 Закона об отмывании денег были внесены поправки в соответствии с руководящими указаниями БаФин от 30 марта 1998 г. относительно мер, которые кредитные учреждения должны принимать для борьбы и предупреждения отмывания денег. В части VI.23.-31. описывается процедура, которой следует придерживаться в подозрительных случаях.

В соответствии со ст. 31b Налогового кодекса (Abgabenordnung, AO)<sup>14</sup> обязанность сообщать о подозрительных сделках распространяется на органы по налогам и сборам. Эта мера повышает эффективность борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, поскольку именно органы по налогам и сборам при выполнении своих официальных функций чаще всего сталкиваются со свидетельствами отмывания денег.

#### Библиографический список:

1. Кожушко Е.П. Современный терроризм: анализ основных направлений / Под общ. ред. А.Е. Тарасова. — Минск, Харвест, 2000.
2. Kilchling M. Die Praxis der Gewinnabschöpfung in Europa. Freiburg i.Br. 2002.
3. VO (EG) № 467/2001 Совета от 6 марта 2001 г. о запрете на вывоз определенных товаров и услуг в Афганистан, о расширении запрета на авиаперелеты и расширении замораживания денег и других финансовых средств афганских талибанов, Abl.L 67/1 от 9.3.2001, доп. VO (EG) № 1354/2001 Совета от 4 июля 2001, Abl.L 182/15 от 5 июля 2001.
4. Единый европейский акт. Договор о Европейском союзе. — М.: Право, 1994. С. 45-246; Действующее международное право. Т. 3. — М.: Московский независимый институт международного права, 1997.
5. Das Gesetz der Strafbarkeit ... // Der Bericht der föderalen Gesetze 1, 1770.
6. Уголовный кодекс Федеративной республики Германии // Науч. ред. и вступ. статья докт. юрид. наук, профессора Д.А.Шестакова. — СПб.: «Юридический центр Пресс», 2003.
7. Gesetz zur Bekämpfung des internationalen Terrorismus (Terrorismusbekämpfungsgesetz — TerrorBekG). Vom 09.01.2002.

<sup>13</sup> Кернер Х., Дах Э. Отмывание денег. Путеводитель по действующему законодательству и юридической практике. М., Международные отношения, 1996.

<sup>14</sup> Grunderwerbsteuergesetz (GrWStG) In der Fassung der Bekanntmachung vom 26. Februar 1997. Zuletzt geändert durch Art. 18 Richtlinien-Umsetzungsg vom 9.12.2004 (BGBl. I S. 3310). (BGBl. I S. 418, Ber. S. 1804).

Любое лицо, желающее заниматься банковским делом и оказывать финансовые услуги в Германии, должно иметь письменное разрешение Федерального финансового ведомства. Лица, занимающиеся банковским делом или оказывающие финансовые услуги без подобного разрешения (подпольная банковская деятельность, «хавала»), подлежат уголовному преследованию в соответствии со ст. 54 (1) № 2 Закона о банковской деятельности (Kreditwesengesetz, KWG). Согласно п. 1 ст. 1 этого Закона для осуществления безналичных платежей и клиринговых операций (операций жиро) необходима лицензия. Требуют лицензии и подлежат постоянному контролю, в соответствии со ст. 1 (1a) Закона операции по переводу финансовых средств (альтернативные услуги по переводу средств), и сделки с иностранной валютой и кредитными картами.

В Германии некоммерческие организации существуют, главным образом, в виде зарегистрированных ассоциаций (e.V.). Некоммерческий характер ассоциации проверяется лишь в том случае, когда она просит освободить ее от уплаты корпоративного подоходного налога.

Таким образом, Германия после событий 11 сентября 2001 г., приняла комплекс законодательных мер, в своей совокупности позволяющий на ранней стадии выявлять и пресекать возможности использования легальных финансовых механизмов в преступных, в том числе и террористических, целях.

8. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten(GwG) vom 25. Oktober 1993. Zuletzt geändert durch Art. 11 Investmentmodernisierungsg vom 15. 12. 2003 (BGBl. I S. 2676).
9. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz — KWG) . In der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998. Zuletzt geändert durch Art. 1 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg vom 21. 12.
10. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz — KWG) . In der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998. Zuletzt geändert durch Art. 1 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg vom 21.12.2004.
11. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten(GwG) vom 25. Oktober 1993. Zuletzt geändert durch Art. 11 Investmentmodernisierungsg vom 15.12.2003.
12. Кернер Х., Дах Э. Отмывание денег. Путеводитель по действующему законодательству и юридической практике. — М.: Международные отношения, 1996.
13. Grunderwerbsteuergesetz (GrWStG) In der Fassung der Bekanntmachung vom 26. Februar 1997. Zuletzt geändert durch Art. 18 Richtlinien-Umsetzungsg vom 9. 12. 2004 (BGBl. I S. 3310). (BGBl. I S. 418).
14. Коков Ю.А. Правовое регулирование деятельности подразделений органов внутренних дел по пресечению экстремистских проявлений// Административное и муниципальное право. — М., 2012. — № 12.
15. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. — М.: Вече, 2012.

#### References (transliteration):

1. Kozhushko E.P. Sovremennyyj terrorizm: analiz osnovnyh napravlenij / Pod obshh. red. A.E. Tarasova. — Minsk, Harvest, 2000.
2. Kilchling M. Die Praxis der Gewinnabschöpfung in Europa. Freiburg i.Br. 2002.
3. VO (EG) № 467/2001 Soveta ot 6 marta 2001 goda o zaprete na vyvoz opredelennyh tovarov i uslug v Afganistan, o rasshirenii zapreta na aviaperelety i rasshirenii zamorazhivaniya deneg i drugih finansovyh sredstv afganskih talibanov, Abl.L 67/1 ot 9.3.2001, dop. VO (EG) № 1354/2001 Soveta ot 4 ijulja 2001, Abl.L 182/15 ot 5 ijulja 2001.
4. Edinyj evropejskij akt. Dogovor o Evropejskom sojuze. — М.: Pravo, 1994. S. 45-246; Dejstvujushhee mezhdunarodnoe pravo. T. 3. — М.: Moskovskij nezavisimyj institut mezhdunarodnogo prava, 1997.
5. Das Gesetz der Strafbarkeit ... // Der Bericht der föderalen Gesetze 1, 1770.
6. Ugolovnyj kodeks Federativnoj respubliki Germanii //Nauch. red. i vstup. stat'ja dokt. jurid. nauk, professora D.A.Shestakova. — SPb.: «Juridicheskij centr Press», 2003.
7. Gesetz zur Bekämpfung des internationalen Terrorismus (Terrorismusbekämpfungsgesetz — TerrorBekG). Vom 09.01.2002.
8. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten(GwG) vom 25. Oktober 1993. Zuletzt geändert durch Art. 11 Investmentmodernisierungsg vom 15. 12. 2003 (BGBl. I S. 2676).
9. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz — KWG). In der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998. Zuletzt geändert durch Art. 1 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg vom 21. 12.
10. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz — KWG). In der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998. Zuletzt geändert durch Art. 1 Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsg vom 21. 12. 2004.
11. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten(GwG) vom 25. Oktober 1993. Zuletzt geändert durch Art. 11 Investmentmodernisierungsg vom 15. 12. 2003.
12. Kerner H., Dah Je. Otmывanie deneg. Putevoditel' po dejstvujushhemu zakonodatel'stvu i juridicheskoij praktike. М., Mezhdunarodnye otnosheniya, 1996.
13. Grunderwerbsteuergesetz (GrWStG) In der Fassung der Bekanntmachung vom 26. Februar 1997. Zuletzt geändert durch Art. 18 Richtlinien-Umsetzungsg vom 9. 12. 2004 (BGBl. I S. 3310). (BGBl. I S. 418).
14. Kokov Ju.A. Pravovoe regulirovanie dejatel'nosti podrazdelenij organov vnutrennih del po presecheniju jekstremistskih pojavlenij// Administrativnoe i municipal'noe pravo. — М., 2012. — № 12.
15. Rekomendacii FATF. Mezhdunarodnye standarty po protivodejstviju otmyvaniyu deneg, finansirovaniyu terrorizma i finansirovaniyu rasprostraneniya oruzhija massovogo unichtozhenija / Per. s angl. — М.: Veche, 2012.