



Working Group on Typologies

LAUNDERING THE PROCEEDS OF CORRUPTION

19-20 June 2011, Hotel Mexico City Reforma, Mexico

FATF-XXII

Vincent SCHMOLL, Tel.: +(33-1) 45 24 17 52, vincent.schmoll@fatf-gafi.org
Alexandra ECKERT, Tel.: +(33-1) 45 24 99 50, alexandra.eckert@fatf-gafi.org
Sergey TETERUKOV, Tel.: +(33-1) 45 24 17 72, sergey.teterukov@fatf-gafi.org

Группа разработки финансовых мер по противодействию отмыванию денег

Рабочая группа по типологиям

Отмывание доходов от коррупции

9-20 июня 2011 г., "Мехико Сити Реформ Хотел", Мексика

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ	4
	Предмет исследования	Ошибка! Закладка не определена.
	Методология.....	Ошибка! Закладка не определена.
2.	ДЛЯ ЧЕГО НУЖНА ТИПОЛОГИЯ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ ОТ КОРРУПЦИИ?	6
A.	Коррупция и экономика	7
B.	Современный взгляд на коррупцию.....	10
C.	Прочие исследования, анализирующие и рассматривающий расследования и судебные процессы, связанные с коррупцией.....	11
	1. Глобальная антикоррупционная структура	11
	2. Прочие исследования.....	13
3.	АНАЛИЗ НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫХ СПОСОБОВ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ ОТ КОРРУПЦИИ В ПРАВИТЕЛЬСТВЕ	14
A.	Структура корпоративных финансов и трасты	15
B.	Подставные лица.....	18
C.	Использование финансовых учреждений внутри страны	20
D.	Оффшорные/Иностранные юрисдикции	22
E.	Номинальные владельцы.....	22
F.	Использование наличных.....	23
4.	УЯЗВИМОСТЬ, ВЕДУЩАЯ К ПОВЫШЕННОМУ РИСКУ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ ОТ КОРРУПЦИИ.....	26
A.	Контроль над государством	26
B.	Захват финансового учреждения.....	29
C.	Неэффективная расширенная должная проверка.....	29
D.	Неэффективный обмен информацией между государствами и финансовыми учреждениями.....	33
5.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	35
6.	ПРЕДЛАГАЕМАЯ ПОСЛЕДУЮЩАЯ РАБОТА	37
	ПРИЛОЖЕНИЯ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ПРЕДМЕТНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ КОРРУПЦИИ В ПРАВИТЕЛЬСТВЕ	40
	ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕЙСТВИЙ ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ АКТИВОВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ БЫВШИМ ГЛАВАМ ГОСУДАРСТВ, ИХ ОКРУЖЕНИЮ И ОПРЕДЕЛЕННЫМ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПОД ИХ КОНТРОЛЕМ	44
	БИБЛИОГРАФИЯ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

1. ВВЕДЕНИЕ

1. Данная типология основана на представлении практиков о том, что борьба с коррупцией тесно связана с борьбой с отмыванием денег; что похищенные активы коррумпированных общественных деятелей бесполезны до тех пор, пока они не вывезены, спрятаны и повторно запущены в глобальные финансовые сети так, чтобы не вызвать подозрений. В некоторых случаях, государственный чиновник (известный как политически значимое лицо)¹, который собирает огромные суммы денег с помощью коррупции, является более уязвимым, чем другие преступники. Торговец наркотиками может полагаться на то, что он сохранит анонимность с огромным количеством денег; государственный чиновник начинает привлекать нежелательное внимание, как только его имя связывают со значительными суммами из неустановленных источников. Таким образом, уязвимость коррумпированных политически значимых лиц дает возможность органам по противодействию отмыванию денег, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT), а также по борьбе с коррупцией (AC) применить санкции.

2. Данная типология отличается от других таких типологий, выпущенных ФАТФ, так как она составлена на основе общедоступной работы, проведенной экспертами. На самом деле, цель заключается в том, чтобы понять такие работы и сделать обоснованные заключения на их основе. Совокупность работ, которые мы проанализировали, представляет собой обширный опыт по противодействию отмыванию денег, накопленный отдельными лицами и организациями по всему миру. Таким образом, в общем, цель – использовать опыт других для того, чтобы понять коррупцию, ее механизмы и уязвимость, с точки зрения AML/CFT.

Предмет исследования

3. Поручение рабочей группы по типологиям включало выявление новых рисков (угроз и уязвимости) и проведение исследования по отмыванию денег и способов финансирования терроризма. Отчет по типологиям, составленный ФАТФ, обычно выявляет, описывает и объясняет характер методов и угроз отмывания денег и финансирования терроризма, таким образом, увеличивая осведомленность общественности и расширяя возможности раннего выявления. В свете данного поручения, проектная группа сфокусировалась только на способах отмывания доходов от коррупции. Она не пыталась описать выявленные способы взяточничества и иной коррупции; так как обсуждение могло бы выйти далеко за пределы предмета исследования данной статьи.

4. При отсутствии повсеместно признанного правового определения коррупции, наиболее распространенным определением является - использование государственной должности в личных целях. Конвенции ООН,² ОЭСР,³ и Совета Европы⁴ устанавливают виды правонарушений для ряда

¹Глоссарий по рекомендациям FATF 40+9. /Рекомендации описывают политически значимых лиц как “физических лиц, которые наделены государственными полномочиями в зарубежной стране, например, главы государств, или правительств, политики высшего звена, судебные или военные чиновники, представители исполнительной власти государственных корпораций [и] важные политические стороны ... Определение не относится к среднему звену или младшим лицам в указанных категориях.”

² Конвенция ООН против коррупции.

коррупцированных моделей поведения. Конвенции устанавливают международные стандарты криминализации коррупции путем перечисления определенных видов правонарушений, а не посредством общего определения или правонарушения я, связанного с коррупцией.⁵ Такие правонарушения могут варьироваться от незначительной и систематической коррупции, при которой государственные чиновники или служащие получают деньги в обмен на выполнение (или невыполнение) официальных действий, до “коррупции в правительстве,” при которой на политическом уровне или уровне принятия решений на уровне правительства лица используют свои должности в целях личного обогащения, а также к выгоде своих семей и окружения.⁶

5. Вследствие ограниченности времени и ресурсов по данному проекту, проектная группа ограничивается анализом коррупции в правительстве. Так как отсутствует точное определение официального статуса или иного различия между коррупцией в правительстве и систематической коррупцией, должности политически значимых лиц в соответствующих делах, представленных в нашем отчете, варьируются от старшего законодателя и губернаторов до премьер-министров и президентов. Все изученные дела содержат правонарушения, которые подпадают под любую из соответствующих международных конвенций в отношении отмывания денег, а также общее определение, указанное выше. Там, где это возможно, предметные исследования выявляют тип коррупцированных действий, которые являются источником доходов. Виды коррупции, включающие взяточничество и выплату части незаконно полученных денег, как иностранными, так и отечественными чиновниками, а также хищение (при котором деньги, непосредственно принадлежащие государству, используются в личных целях с помощью различных способов), вымогательство (при котором государственный чиновник использует угрозы применения официальной власти для получения денег) и сделки с заинтересованностью (при которых коррупцированные политически значимые лица имеют личную финансовую заинтересованность в действиях и решениях, которые он совершает или принимает, занимая официальную должность).

Методология

6. При проведении анализа, проектная группа полагалась на описание и анализ случаев, проведенный иными лицами. Включение или невключение случаев в отчет зависело от надежности представленной информации. При изучении данных, группа изучала автора анализа, источник его информации, доступность исходных документов, и, наконец, цель проведения анализа. Судебные решения с заключениями на основании фактов в отношении деталей определенной схемы, например, считались в высшей степени надежными, так как документы были подготовлены правоохранительными органами на основе расследований. Проектная группа также использовала описания случаев, которые были основаны на первоисточниках, например, правительственные отчеты и судебные разбирательства по возврату активов. Как и в случае с иными типологиями, составленными ФАТФ, уголовное обвинение или официальное признание виновности не являлось требованием для включения, хотя в большинстве случаев, упомянутых в исследовании, дело обстояло именно так. Целью включения случая не было заключение о виновности

³ Конвенция ОЭСР о борьбе со взяточничеством иностранных госчиновников при проведении международных сделок.

⁴ Совет Европы, Уголовное законодательство по коррупции.

⁵ ОЭСР, Коррупция: глоссарий международных стандартов уголовного права, 2008.

⁶ U4, Центр антикоррупционных ресурсов, финансируемый рядом правительств, выявляет коррупцию в правительстве. “Относится в большей мере не к суммам денег, а к уровню, на котором они получены.” <http://www.u4.no/document/faqs5.cfm#grandcorruption>. Иное использование имеет то же значение: “Незначительная коррупция обычно имеет дело с рутинными процедурами, которые применяются быстрее—или не применяются вовсе. Коррупция в правительстве влияет на принятие решений.” Муди-Стюарт, *Цена коррупции в правительстве*, Экономические реформы сегодня (1996), http://www.cipe.org/publications/ert/e22/E22_05.pdf.

соответствующего лица; скорее это было заключение о возможных методах отмывания доходов от коррупции.

7. Проектная группа сопоставляла данные по участникам, включая соответствующие страны, уровень политически значимого лица и характер коррумпированного действия. По каждому случаю, проектная группа изучала наличие методов, повсеместно используемых для отмывания денег, например структуры корпоративных финансов (категория, которая, по всей вероятности, включает подставные компании и трасты), иностранные финансовые учреждения, финансовое учреждение, которое было захвачено политически значимым лицом, которое контролирует его или управляет им, или использование номинальных владельцев, приближенных или членов семьи (или использование вымышленных имен). Группа также собрала данные о роли подставных лиц – юристов, бухгалтеров, агентов по созданию корпораций и т.д. – для расширения таких схем. И, наконец, группа пыталась определить, использовались ли наличные, что типично для других схем отмывания денег, при сокрытии коррумпированных действий.

8. Кроме структур, используемых при отмывании доходов от коррупции, группа рассматривала определенную степень уязвимости глобальной системы AML/CFT, которая допускает совершение подобных действий.

9. Собранные данные суммировались в матрице “Предметные исследования по коррупции в правительстве”, прилагаемой к данному отчету. Она представляет краткое описание 32 случаев коррупции в правительстве, на основе которых проектная группа смогла сделать заключение о характере отмывания денег и коррупции. Исходные документы для данного перечня включают сотни страниц материалов, включая анализ и подтверждающие документы.

10. Необходимо сделать несколько предостережений. Во-первых, методология требует, чтобы данные были основаны на случаях, в отношении которых велось расследование и судебное преследование (или дело о возврате активов), и в отношении которых существует достоверная информация. Ни одна типология не может изучить все дела, в которых доходы от коррупции были успешно скрыты, либо вследствие сложности схемы, либо вследствие неспособности соответствующих юрисдикций обнаружить и провести расследование. Другие модели коррупции могут быть до сих пор не выявлены, и, следовательно, не отражены в документах. Методология неизбежно упускает данные в отношении некоторых юрисдикций, которые принимают наиболее активное участие в выявлении, преследовании или возврате активов лиц, вовлеченных в коррупцию. По юрисдикциям, которые не способны или не желают проводить расследование случаев коррупции, существует недостаточно информации. Вследствие этого, заключение может быть представлено только по крупным географическим моделям, выявленным в ходе изучения коррупции.

11. Кроме этого, отчет содержит оценку объемов доходов от коррупции по каждому случаю. Такие оценки по своему характеру даются приблизительно; редко правоохранительные органы могут установить и подтвердить точную сумму украденных средств. Так как оценки неточные, проектная группа считает возможным указать их в информативных целях.

2. ДЛЯ ЧЕГО НУЖНА ТИПОЛОГИЯ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ ОТ КОРРУПЦИИ?

12. В 2009 во время проведения оперативного контроля ФАТФ было обнаружено, что политически значимые лица считаются одной из самых значительных категорий клиентов с высокой степенью риска в отношении отмывания денег. Высокая степень риска, связанная с политически значимыми лицами, в отношении отмывания денег основана на их положении; они имеют доступ к значительным государственным денежным средствам, а также обладают знаниями и способностью контролировать бюджет, государственные компании и контракты. Коррупцированные политически значимые лица могут использовать такие знания и способность для заключения контрактов в обмен на личное финансовое вознаграждение, или просто создавать структуры для выкачивания денег из государственной казны. Страны имеют различные уровни управления, культуры и правового контроля, которые могут оказать влияние на масштабы коррупции.

А. Коррупция и экономика

13. Стоит обратить внимание на коррупцию из-за ее влияния на экономику. Хотя мы и не рассматриваем подробно отношение между экономическим влиянием и коррупцией, далее мы приводим краткий обзор экономического влияния коррупции и результатов предстоящего исследования Всемирного банка об экономическом влиянии коррупции.

14. До сих пор ведется спор о том, ускоряет или замедляет коррупция экономическое развитие⁷. Согласно эмпирическим свидетельствам негативный эффект коррупции превышает любое возможное положительное влияние⁸. Существует распространенное общее мнение, что коррупция наносит ущерб экономическим результатам, так как она сокращает объем частных инвестиций, оказывает негативное влияние на количество и качество государственной инфраструктуры, сокращая налоговые доходы и препятствуя формированию кадровых ресурсов.⁹ В дополнение к неэффективности, в ходе исследования было обнаружено, что коррупция также может оказать негативное дистрибутивное влияние, так как она несоразмерно затрагивает бедное население. В странах с высоким уровнем коррупции больше неграмотного населения, высокий уровень смертности и низкая степень развития человеческого потенциала. Коррупция способствует увеличению уровня бедности населения, сокращая государственные расходы, ориентированные на интересы малоимущих, создавая искусственный дефицит услуг для населения, и стимулируя политическое предубеждение в пользу капиталоемкости, что консервирует безработицу.

⁷См. Аидт, Т (2009), "[Corruption, Institutions, and Economic Development](#)" (Коррупция, учреждения и экономическое развитие), *Оксфордский обзор экономической политики*, 25(2):271-291, Бардах, П. (1997), "[Corruption and Development: A Review of Issues](#)" (Коррупция и развитие: обзор проблем), *Journal of Economic Literature*, 35(3):1320-1346, Панде, Р. (2008), "Понятие политической коррупции в странах с низким доходом" Т Шульц и Дж. Страус (eds.), *Учебник по экономическому развитию* (Том 4), Элсевьер.

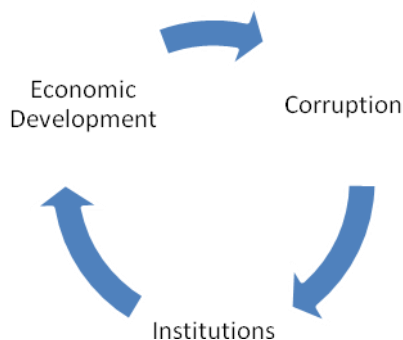
⁸См. Кампос, Науро, Димова, Ралитса, и Ахмед Селах (2010), "[Whither Corruption? A Quantitative Survey of the Literature on Corruption and Growth](#)" (Место назначения коррупции? Количественный обзор литературы по коррупции и развитию), CEPR Discussion Paper No. 8140.

⁹См. Ндикумана, Леонсе. "Коррупция и результаты развития в интересах бедных слоев населения: Свидетельства и уроки африканских стран", в *PER Working Paper Series*, № 120, декабрь 2010.

15. Кроме этого, коррупция зачастую связана с оттоком капитала. По предварительным оценкам около 50 млрд. долларов США ежегодно исчезают из казны беднейших стран в результате коррупции¹⁰. Таким образом, отток капитала, который связан с коррупцией, представляет собой перебрасывание ограниченных ресурсов из внутренних капиталовложений и прочей продуктивной деятельности.

16. Исследования устанавливают двустороннее отношение между коррупцией и экономическим развитием. Во-первых, коррупция оказывает влияние на экономическое развитие (страны бедны, так как в них процветает коррупция). И, во-вторых, экономическое развитие также определяет уровни коррупции (в странах процветает коррупция, так как они бедны). Связи между коррупцией и уровнями экономического развития также может быть представлена в виде неэффективного и эффективного цикла, который включает дополнительный элемент: организации (управление, права собственности и т.д., включая режим Противодействия легализации денег, полученных преступным путем). Политика Противодействия легализации денег, полученных преступным путем, направлена на борьбу с коррупцией, и таким образом является полезной составляющей стратегий экономического развития.

Неэффективный и эффективный цикл коррупции:



17. Существует также устойчивая корреляция между коррупцией и доходами (ВВП на душу населения). В более богатых странах уровень коррупции ниже. Страны с высоким уровнем коррупции – это развивающиеся страны и страны с переходной экономикой (бывшие соцстраны).¹¹

18. Всемирный банк, в сотрудничестве с Управлениями финансовой разведки Малави (стране с низким уровнем доходов) и Намибии (стране с уровнем доходов выше среднего), занимался изучением отношения между коррупцией, отмыванием денег (в так называемом исследовании потоков денег, добытых нечестным путем) и экономическим развитием.¹² Было выделено несколько элементов. Во-первых, коррупция может быть значительным – самым значительным – источником денег, добытых нечестным путем в пределах страны. Эксперты обеих стран согласились, что коррупция – самый большой источник денег, добываемых нечестным путем. Во-

¹⁰ См. Бейкер, Р.В., Ахиллесова пята капитализма, Нью-Джерси, 2005, с.172.

¹¹ См. Якоб Свенсон, “Восемь вопросов о коррупции” in *Journal of Economic Perspectives—Том 19, № 3—лето 2005—стр. 19–42, доступно онлайн* <http://www.sfu.ca/~akaraiva/e455/svensson.pdf>.

Однако коррупция до сих пор варьируется от страны к стране в одной и той же категории доходов. Svensson выявил устойчивую корреляцию между коррупцией и а) доходом (реальный ВВП на душу населения); б) уровнем образования (годы обучения) с) открытостью (импорт товаров и услуг в % от ВВП); d) свободой рынка (количество рабочих дней для получения правового статуса); и е) политической свободой (свобода СМИ).

¹² На основе отчета Всемирного банка ‘Деньги, добытые нечестным путем и экономика (выйдет в сентябре 2011)

вторых, коррупция также повсеместно рассматривалась как основное препятствие для экономического развития, в первую очередь из-за того, что коррупция ведет к диверсификации, отвлечению (“утечке”) финансовых ресурсов из национального бюджета и используется в личных целях. Такие личные расходы, как правило, имеют более низкое “мультипликативное воздействие”, чем, например, расходы на образование, сельскохозяйственные удобрения, здравоохранение и инфраструктуру.

19. Самым значительным экономическим эффектом коррупции, по всей вероятности, является отток денежных средств из государственного бюджета и направление их для оплаты расходов с меньшим мультипликационным эффектом. Если деньги, которые предназначены для вложения в целях экономического развития или сокращения уровня бедности, используются для покрытия частных расходов в результате растраты или иных форм коррупции – в большинстве случаев это приведет к перенаправлению на расходы с меньшим мультипликационным эффектом, например, импорт “Хаммеров” вместо лекарственных средств для больниц, или иностранной фурнитуры в новые городские дома для среднего класса вместо школьных материалов.

20. На самом деле, при проведении большей части предметных исследований проектная группа собирала подробные истории о чрезмерных, непристойных тратах политически значимых лиц из развивающихся стран. В случае восстановления активов, инициированном в Замбии, суд описал “циничные и неоправданные” расходы за счет украденных средств (выведенные через фиктивную компанию) для оплаты гардероба Фредерика Тайтуса Чилуба, Президента Замбии на тот момент. Суд отметил, что свыше 1 млн. долларов США было перечислено единственному поставщику мужской одежды, что в пять раз превышало общую сумму заработной платы Президента за десять лет службы.¹³ Сенат США и, в частности, неправительственная организация Global Witness провела подробный подсчет расходов другого политически значимого лица из западноафриканской страны – страны с доходом на душу населения, который считается одним из самых высоких в мире, хотя 77% населения страны находится за чертой бедности – миллионные расходы на личные предметы роскоши, включая дюжины экзотических автомобилей. В число расходов входят два дня 2004 года, в которые осуществлялись единовременные выплаты в долларах США 80 000 Гуччи и 51 000 долларов США Долче и Габана, и в 2003 году в парижских магазинах политически значимое лицо приобрело 30 дизайнерских костюмов.¹⁴ Такие расходы ни в коей мере не способствуют развитию экономики таких стран, и представляют собой наиболее наглядный пример воздействия коррупции.

21. Результатом коррупции является цепь проблем в сфере государственного управления: увеличивается налоговая нагрузка и сокращается объем услуг для заинтересованных лиц, подрывается вера в правительство и политические структуры в таких странах. Не случайно, что самыми коррумпированными являются беднейшие страны; и что существует прямая связь между коррупцией и риском превратиться в несостоявшееся государство.

22. С точки зрения делового сообщества коррупция увеличивает административную и налоговую нагрузку для фирм. Согласно исследованию Всемирного банка в Малави в 2009 году, “коррупция создает неблагоприятные экономические условия, подрывая эффективность деятельности фирм и увеличивая расходы и риски, связанные с осуществлением коммерческой деятельности.”¹⁵

¹³ Генеральный прокурор Замбии против Meer Care и др., (2007) (<http://www.assetrecovery.org/kc/node/4ec2e572-cd77-11dc-b471-db7db47931e5.25>)

¹⁴ PSI, Недопущение иностранной коррупции в США; Global Witness, Тайная жизнь шопоголика (2009), http://www.globalwitness.org/sites/default/files/pdfs/gw_obiang_low.pdf.

¹⁵ Обзор компаний, Профиль Малави 2009 (Всемирный банк 2009)

В. Современный взгляд на коррупцию

23. Кроме базового экономического логического обоснования уделить больше внимания коррупции, типологическое исследование по коррупции также весьма своевременно. В последние месяцы вопрос о коррупции, и, в частности, ее последствия, привлекают внимание всего мира. После смены режимов в Египте и Тунисе, беспорядков в Ливии и свержения президента Кот-д'Ивуара, в первые несколько месяцев 2011 г., финансовые центры во всем мире (Швейцария, США, Канада и ЕС) быстро отреагировали и заморозили активы, которые, по всей вероятности, приобретены незаконным путем. Кроме этого Совет безопасности ООН, резолюцией СБ ООН от 1970 и 1973 г.г., заморозил активы ливийского лидера, Муаммара Кадаффи, его окружения и нескольких ливийских финансовых учреждений и Ливийской национальной нефтяной компании.

24. Таким же образом, Группа двадцати обеспечила, чтобы основной многосторонней задачей Консультативного совета стала коррупция. В сентябре 2009 г. в Питтсбурге Группа двадцати призвала ФАТФ "помочь выявить доходы от коррупции посредством выдвижения на первый план работы по укреплению стандартов по должной проверке клиентов, доверительной собственности и прозрачности." Повестка дня Группы двадцати базируется на трех столпах: (1) общий подход для формирования эффективного глобального антикоррупционного режима, принципы которого закреплены Конвенцией ООН против коррупции; (2) особые обязательства для представления коллективного руководства посредством принятия мер в зонах с высоким приоритетом, в которых наносится ущерб экономике; и (3) обязательство непосредственного участия заинтересованных лиц частного сектора в разработке и реализации инновационных процедур и процедур сотрудничества в поддержку прозрачных условий ведения коммерческой деятельности. Группа двадцати опубликовала комплексный план антикоррупционных мер, который прилагается к Заявлению руководителей (Сеул, 2010 г.), и в рамках обширной повестки по борьбе с коррупцией, снова призвала ФАТФ уделять пристальное внимание вопросам противостояния коррупции.

25. И в заключение, неправительственные организации играют важную роль в предоставлении отчетности по глобальной коррупции, увеличивая информированность о размерах и влиянии коррупции, и проведении исследований и анализа случаев и потенциальных решений. Например, "Транспэрэнси Интернешнл" разработала определенные меры для определения пределов коррупции, которые она применяет для подготовки глобальных и станových отчетов, а также инструментария, рабочих документов, политики и экспертных заключений по различным аспектам коррупции. Ежегодно она публикует "*Глобальный отчет по коррупции*",¹⁶ характеризующий статус коррупции во всем мире и представляющий всесторонний обзор по различным вопросам, связанным с коррупцией.

26. Global Witness, неправительственная организация, которая выступает против коррупции и конфликтов, связанных с природными ресурсами, готовит обоснованные предметные исследования, например, "*Проверка ненадежности: как банки ведут дела с коррумпированными режимами*".¹⁷ В таком отчете приводится анализ коррумпированности учреждений банковского сектора вследствие ведения дел с неблагонадежными клиентами в коррумпированных государствах, и даются рекомендации с целью предотвращения использования банков для отмывания последствий коррупции. Кроме этого, Global Financial Integrity проводит исследование и пропагандирует политические изменения и национальные и многосторонние соглашения, которые уменьшают поток доходов от коррупции. В ее последнем отчете "*Незаконные финансовые потоки из развивающихся стран: 2000 – 2009*"¹⁸ используются данные для оценки объема и схем доходов

¹⁶ <http://www.transparency.org/publications/gcr>

¹⁷ http://www.undue-diligence.org/Pdf/GW_DueDilligence_FULL_lowres.pdf

¹⁸ <http://iff-update.gfip.org/>

потоков финансовых средств, полученных незаконным путем, поступающих из развивающихся стран. И наконец, Антикоррупционный ресурсный центр U4, группа, учрежденная несколькими государствами для содействия в решении проблем коррупции, так как он связан с исследовательской работой, опубликовал несколько полезных документов по данному вопросу.¹⁹ В то время, как материалы, опубликованные такими неправительственными организациями проводят полезный анализ тем, связанных с отмыванием доходов от коррупции, в данной типологии они играют второстепенную роль по сравнению с отчетами и результатами анализов, выпущенными государствами, многосторонними органами и судами.

С. Прочие исследования, анализирующие и рассматривающие расследования и судебные процессы, связанные с коррупцией.

27. Множество государств, многосторонних органов и неправительственных организаций проводят антикоррупционные исследования. Проектная группа изучает материалы, соответствующие таким отчетам, как с целью выявления предметных исследований, так и для того, чтобы понять основополагающие политические проблемы. Проектная группа выражает свою признательность тем, кто проводит такие исследования.

1. Глобальная антикоррупционная структура

28. На политической арене, Всемирный банк был вовлечен в дебаты по поводу коррупции и отмывания денег, и с 2004 года опубликовал несколько работ с анализом и рекомендациями государственному и частному сектору. В 2007 году Всемирный банк и Управление ООН по борьбе с наркоманией и преступностью (ЮНОДК) запустило Инициативу по возвращению украденных активов в сотрудничестве с развивающимися странами и финансовыми центрами с целью предотвращения отмывания доходов от коррупции и упрощения более систематического и своевременного возврата доходов от коррупции. В рамках такой инициативы разрабатываются документы, пропагандируются глобальные коллективные меры, и проводится работа с заинтересованными лицами по обнаружению и возврату похищенных активов.

29. Инициатива по возвращению украденных активов также составляет международную базу данных случаев восстановления активов, систему международных случаев с индексацией, которая будет способствовать изучению и анализу случаев восстановления активов. В рамках возвращения украденных активов также разработаны продукты знаний по политически значимым лицам и злоупотреблению корпоративными механизмами: документ, касающийся мер по укреплению политики в отношении политически значимых лиц²⁰ с рекомендациями и надлежащими практиками для банков и регулирующих органов, и последующее исследование по злоупотреблению корпоративными механизмами в значительных случаях коррупции содержит анализ и рекомендации для решения проблем в сфере установления прав собственности и контроля доходов от коррупции.

30. Управление ООН по борьбе с наркоманией и преступностью (ЮНОДК) отвечает за содействие государствам-членам в реализации Конвенции ООН против коррупции и продвижении противодействия коррупции посредством оказания технической поддержки и предоставления базовых материалов. Положения Конвенции ООН против коррупции, которые в основном применимы к государствам-членам, охватывают пять основных сфер: предотвращение, криминализация и правоохранительные меры, международное сотрудничество, возврат активов,

¹⁹ <http://www.u4.no/index.cfm>

²⁰ Гринберг и др., Политически значимые лица: Документ о политике укрепления мер противодействия (2009), <http://siteresources.worldbank.org/EXTSARI/Resources/5570284-1257172052492/PEPs-ful.pdf?resourceurlname=PEPs-ful.pdf>

техническое содействие и обмен информацией. Кроме этого, одна глава, которая важна для тех, кто сражается за возврат активов, рассматривает возврат активов, что имеет огромное значение для стран, которые оспаривают активы бывших лидеров и иных чиновников, обвиняемых или вовлеченных в коррупцию. Государства-члены также осуществляют процесс взаимной оценки, за проведение которой отвечает ЮНОДК.

31. Рабочая группа ОЭСР по взяточничеству в сфере международных коммерческих сделок, в качестве механизма отслеживания и государств-сторон, подписавших Конвенцию ОЭСР о противодействии взяточничеству, постоянно проверяет определенные элементы в рамках Противодействия легализации денег, полученных преступным путем в 38 государствах, которые подписали Конвенцию. Взяточничество иностранных государственных чиновников должно быть основным правонарушением по отношению к отмыванию денег, если это основное правонарушение, связанное с взяточничеством внутри страны, в соответствии со статьей 7 Конвенции. Процесс отслеживания Рабочей группой включает изучение случаев взяточничества иностранных государственных чиновников, которые были выявлены Управлениями финансовой разведки в контексте Противодействия легализации денег, полученных преступным путем, а также наряду с мерами, принимаемыми странами для идентификации и изъятия инструментов и доходов от подкупа иностранных государственных чиновников. В настоящее время, согласно данным правоохранительных органов, опубликованных Рабочей группой, в рамках уголовного судопроизводства в отношении 199 физических лиц и 91 организаций применены санкции по случаям получения взяток от иностранцев в 13 странах, подписавших Конвенцию.

32. В 1999 году, государства Азиатско-тихоокеанского региона реализовали инициативу по противодействию коррупции в этом регионе под совместным руководством Азиатского банка развития (АБР) и Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). В рамках инициативы, 28 стран и экономических режимов Азиатско-тихоокеанского региона приняли на себя обязательства по применению мер по противодействию коррупции: они совместно разработали план действий по противодействию коррупции в Азии и Тихоокеанском регионе и проводили совместную работу по его реализации. План действий устанавливает цели и стандарты устойчивых средств противодействия коррупции в экономической, политической и социальной сферах стран региона. Инициатива поддерживает меры государств-членов с помощью стимулирования диалога по политике, обеспечения анализа политики и наращивания потенциала. АБР/ОЭСР проводят существенную работу в отношении коррупции.²¹ В ходе Регионального семинара 2007 г. по реализации международных антикоррупционных стандартов АБР/ОЭСР выработали ряд статей и предметных исследований, которые представляют особую ценность для проектной группы.²²

33. Группа стран Совета Европы по борьбе с коррупцией была учреждена в 1999 году Советом Европы. Целью Группы стран Совета Европы по борьбе с коррупцией является укрепление способности ее членов противостоять коррупции путем отслеживания соблюдения антикоррупционных стандартов Совета Европы посредством динамичного процесса взаимной оценки и партнерской проверки. Она помогает выявить пробелы в антикоррупционной политике стран, предоставляя консультации по необходимому законодательству, институциональным и практическим реформам. Группа стран Совета Европы по борьбе с коррупцией также предоставляет платформу для обмена опытом по предотвращению и выявлению случаев коррупции.

²¹ <http://www.oecd.org/corruption/asiapacific/publication>

²² <http://www.oecd.org/dataoecd/28/47/37900503.pdf>

2. Прочие исследования

34. В 2001 г. Рабочая группа ФАТФ по типологиям сама начала отслеживать действия политически значимых лиц, связанные с коррупцией в контексте составления отчетности по работе частных банковских учреждений, и далее в отчетах по типологиям 2003-2004 г.г. уделила большое внимание политически значимым лицам. В последнее время, в своей *"Глобальной оценке вопросов отмывания денег и финансирования терроризма"* (2010) ФАТФ провела анализ политически значимых лиц в контексте общей оценки угрозы. В отчете об оценке также отмечается, что страны с высоким уровнем коррупции являются мишенью для лиц, отмывающих деньги, полученные незаконным путем, и вследствие этого подчеркивается двойственный характер угрозы со стороны коррупции: она наносит ущерб сама по себе, и также способствует отмыванию денег другими преступными лицами.

35. Подобным образом занимаются такими вопросами и Региональные органы уровня ФАТФ, также подробно и в течение некоторого времени. В 2003-04 г.г. Азиатско-тихоокеанская группа (АТГ), например, сначала рассматривала коррупцию с позиции типологии с рядом предметных исследований, и затем в 2004-05 г.г., 2007 г., 2008 г. и 2009 г. использовала последующие типологии.²³ Меры 2007 г. были особенно значительными, на их основе профессорами Дэвидом Чайкиным и Джейсоном Шарманом была составлена статья, *"Антикоррупционная исследовательская работа AML/CFT" ФЕГ/ФАТФ*.²⁴ Дополнительные предметные исследования, на которые полагалась проектная группа, были проведены Евразийской группой (ЕАГ),²⁵ Восточно- и Южноафриканской группой по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем (ESAAMLG)²⁶, и Межправительственной рабочей группой по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, в Западной Африке (GIABA).²⁷

36. Отдельные государства также опубликовали свои исследования по коррупции, как в рамках своей законодательной функции, так и в ходе расследования и судебного преследования коррумпированных лиц. Благодаря таким исследованиям были выявлены полезные детали, касающиеся способов перемещения доходов от коррупции. Сенат США, например, опубликовал три очень подробных отчета, охватывающих десятилетие, которые иллюстрируют использование международной финансовой системы для сокрытия денег.²⁸ Такие отчеты, наряду с предметными исследованиями и подтверждающими финансовыми документами, помогают найти бесценные данные по движению средств от коррупции. Правительства США, Швейцарии и Великобритании опубликовали отчеты о последствиях скандалов, связанных с коррупцией. Подобным образом, существует ряд судебных дел, как гражданских, так и уголовных, в которых решения суда подробно описывают внутреннюю схему работы данного феномена.

²³ Типологии можно просмотреть: <http://www.apgml.org/documents/default.aspx?DocumentCategoryID=6>

²⁴ Типологии APG можно просмотреть : <http://www.apgml.org/documents/default.aspx?DocumentCategoryID=6>

²⁵ЕАГ, Рабочая группа по типологиям, *Отмывание доходов, полученных в результате хищения государственных средств* (2009), http://eurasiangroup.org/restricted/embezzlement_report2_eng_1.doc

²⁶ESAAMLG, *Оценка связи между коррупцией и реализацией стратегий и мер по противодействию отмыванию денег в регионе ESAAMLG*, http://www.esaamlg.org/userfiles/Corruption_and_AML_Systems.pdf

²⁷Отчет GIABA, *Коррупция и отмывание денег: Анализ рисков и средств контроля в Западной Африке* <http://www.giaba.org/index.php?type=c&id=23&mod=30&men=3>

²⁸Сенат США, Постоянные подкомитеты по расследованиям, *Частные банки и отмывание денег: предметное исследование возможностей и уязвимости* (1999) Сенат США, Постоянные подкомитеты по расследованиям, *Отмывания денег и иностранная коррупция: Применение и эффективность Закона по борьбе с терроризмом в США* (2004) Сенат США, Постоянные подкомитеты по расследованиям, *Недопущение иностранной коррупции в США: четыре дела* (2010)

3. АНАЛИЗ НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫХ СПОСОБОВ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ ОТ КОРРУПЦИИ В ПРАВИТЕЛЬСТВЕ

37. Отмывание доходов от коррупции может иметь различные формы в зависимости от характера коррупционного действия. В контексте коррупции в правительстве, наиболее распространенными формами получения дохода являются следующие 1) получение взяток или выплата части незаконно полученных денег; 2) вымогательство; 3) сделки с заинтересованностью и конфликт интересов; и 4) хищение средств из казны страны различными мошенническими способами. Понимание типичных способов, с помощью которых политически значимые лица незаконно получают доход, помогают понять пути отмывания таких средств.

38. При взяточничестве, денежные средства перечисляются частными организациями, по большому счету, политически значимому лицу или сообщнику, в обмен на предоставление своего рода государственной концессии: контракта на товар или услуги, например, или право разрабатывать ресурсы государства. Доходы от взяточничества поступают от взяткодателя коррумпированному политически значимому лицу или его сообщнику; они могут не затрагивать страну коррумпированного политически значимого лица. Хорошим примером такой ситуации является кинофестиваль в Бангкоке, во время которого два промоутера имели возможность подкупа определенных тайских чиновников с целью получения прав на спонсирование и управление кинофестиваля, организованного правительством в Таиланде.²⁹ Взятки передавались посредством телеграфного перевода средств со счетов, открытых в США, где располагались промоутеры, на оффшорные счета в третьих странах, открытых членами семьи политически значимого лица. Взятка не проходила через Таиланд, тем не менее, эта страна являлась местом совершения коррупционного действия.

39. Однако, как отмечается далее в настоящем разделе по использованию наличных средств, иногда средства остаются в стране, где совершается акт коррупции. Например, Джозеф Эстрада, Президент Филиппин на тот момент, часто получал наличные или чеки от владельцев казино в обмен на их защиту от ареста или действий правоохранительных органов. Данные средства просто размещались на счетах внутри страны на имя подставного лица или в структуре корпоративных финансов, созданной поверенным Эстрада, и затем использовались для покрытия различных расходов.³⁰ Подобным образом, в случае с Конгрессменом США Рэндалла Каннингема, который являлся старшим членом законодательного органа, обладающим значительным контролем над военными расходами, военный подрядчик дал ему взятку чеками на имя корпорации, контролируемой Каннингемом, а также согласился приобрести недвижимость, принадлежащую Каннингему по очень завышенной цене.³¹

40. Доходы также зачастую получают посредством использования схем вымогательства. В таких схемах средства передаются жертвой политически значимому лицу. Это осуществляется в указанной стране или в любом ином месте. Павел Лазаренко, бывший Премьер-министр Украины,

²⁹ *США против Грина и др.*, (2010) материалы судебного дела. Откаты и взятки, как правило, не имеют правовых различий. В обычной практике, откаты подразумевают выплату процентов по определенному контракту, в то время как взяточничество – это просто неограниченная выплата денег.

³⁰ *Народ Филиппин против Эстрада* (2007), судебное решение.

³¹ *США против Каннингема* (2006), судебные документы.

регулярно требовал от организаций, которые намеревались вести бизнес в Украине поровну делить прибыль предприятия с ним в обмен на его влияние на ведение успешного бизнеса. Такие предприятия перевели бы часть собственности партнерам и членам семьи Лазаренко, и деньги успешно переводились бы такими компаниями на оффшорные счета, контролируемые Лазаренко.³²

41. Сделки с заинтересованностью заключается, когда политически значимое лицо имеет финансовую заинтересованность в предприятии, которое осуществляет деятельность в государстве. Политически значимое лицо способно использовать свое официальное положение для обеспечения ведения дел государством с организацией, таким образом, увеличивая размер доходов политически значимого лица. В отчете Сената США отмечена ситуация, при которой одно западноафриканское политически значимое лицо отвечало за право продажи лесоматериалов с государственных земель, и в то же время ему принадлежала та же компания, которой были предоставлены такие права.³³ В такой ситуации, деньги утекают со счетов такой компании или центрального банка на счета корпорации или организации, которая принадлежит или контролируется политически значимым лицом.

42. И, наконец, во многих случаях коррупции применяются схемы хищения. Денежные потоки образуются несколькими способами, с применением различных методов. В случае бывшего губернатора штата Плато в Нигерии, Джошуа Дарийе, например, федеральным правительством штату был предоставлен грант на экологические контракты, и средства были размещены на банковских счетах, открытых штатом. Дарийе использовал свое влияние для того, чтобы заставить банк выдать банковский переводной вексель, выставленный на счет в другом нигерийском банке, который был учрежден Дарийе под вымышленным названием приблизительно за десять месяцев до этого.³⁴ В случае Сани Абача, Президента Нигерии, Абача дал указание своему советнику по национальной безопасности оформить и представить ложные запросы на финансирование, которые санкционировал Абача. Из центрального банка были вывезены наличные для оплаты части таких запросов. Советник по национальной безопасности затем легализовал доходы через отечественные банки или нигерийских и иностранных бизнесменов на оффшорных счетах, принадлежащих членам семьи.³⁵

43. Таким образом, становится ясно, что все этапы процесса отмывания денег – размещение, разделение и интеграция – представлены в отмывании доходов независимо от акта коррупции. Особые способы, с помощью которых фактически отмываются деньги, рассматриваются ниже.

А. Структура корпоративных финансов и трасты

44. Проверка проектной группы базы предметных исследований показала, что каждое проверенное исследование имело характерные черты использования структуры корпоративных финансов, трастов или некоммерческих организаций определенного типа. В таком случае по всей вероятности это неудивительно; структура корпоративных финансов и трасты долгое время позиционировались ФАТФ как подверженные риску отмывания денег, и рассматриваются в Рекомендациях 33 и 34. В отчете 1996-1997 г.г. по типологиям отмывания денег рабочая группа по типологиям отметила повсеместное использование подставных корпораций, и преимущества, которые они дают при сокрытии личности бенефициара и трудности для правоохранительных органов в получении доступа к документам.

³² США против Лазаренко (2006), судебное решение.

³³ PSI, Недопущение иностранной коррупции в США, стр. 24-25.

³⁴ Федеральная Республика Нигерия против Джошуа Чибидарийе (2007) (Великобритания) судебные документы.

³⁵ Оконьей-Йевелава, *Нигерийский опыт* (2007) неопубликованное предметное исследование Всемирного банка

45. Рабочая группа по типологиям опубликовала отчет с подробным описанием рисков злоупотребления структурой корпоративных финансов и трастов в октябре 2006 г.³⁶ В последующие десять лет мало что изменилось. Согласно данному отчету, “особую озабоченность вызывает простота создания и сокрытия структуры корпоративных финансов в некоторых юрисдикциях, которые допускают злоупотребление такими структурами и их использование при совершении финансовых преступлений для сокрытия источников средств и их владельцев структуры корпоративных финансов.” Данная проблема снова была описана в типологии ФАТФ 2010 г. “Отмывание денег с использованием трастов и провайдеров услуг для компаний.”³⁷

46. Данные типологии, а также информация в свободном доступе, предусматривают риски отмывания денег, которые представляют данные структуры корпоративных финансов и трасты, независимо от предикатного преступления. Характеристики структур корпоративных финансов, которые несет на себе риск отмывания денег, включают:

- Простоту создания и сокрытия структуры корпоративных финансов в некоторых юрисдикциях;
- То, что структура может быть создана в рамках ряда структур со множеством юрисдикций, в которых корпорация в одной юрисдикции принадлежит одной или нескольким корпорациям или трастам в других юрисдикциях;
- Использование специализированных посредников и профессионалов для сокрытия реальных владельцев;
- Простота использования номинальных собственников для того, чтобы замаскировать владельцев, и корпораций;
- И иные механизмы, единственной целью которых является сокрытие бенефициарного владельца основного актива.³⁸

47. Более того, каждая юрисдикция располагает собственным набором требований в отношении идентификации владельца-бенефициара и обстоятельств, при которых можно получить доступ к информации. Как показали дискуссии в рамках ФАТФ по уточнению стандартов, связанных с бенефициарами, немногие юрисдикций собрали информацию о владельцах-бенефициарах информации в период создания компании, увеличивая проблемы международного сотрудничества. Каждая из таких характеристик усложняет получение информации, которая способствует точному представлению о правах собственности и контроле активов и целях проведения определенных финансовых сделок, для финансовых учреждений, регуляторов и правоохранительных органов. Некоторые структуры создаются с тем, чтобы предотвратить конфискацию активов; определенные трасты, например, требуют от доверительных собственников траста переводить активы при получении запроса от правоохранительных или регулирующих органов.

48. Легкость, с которой физическое лицо, может получить структуру корпоративных финансов, подчеркивается в недавно опубликованном рейде Дж.С. Шармана с целью изучения

³⁶ FATF (2006), *The Misuse of Corporate Vehicles, Including Trust and Company Service Providers*, found at <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/30/46/37627377.pdf>

³⁷ <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/4/38/46706131.pdf>

³⁸ См., *например*, Сенат США, Permanent Subcommittee on Investigations, Committee on Homeland Security and Governmental Affairs, *Company Formations: Minimal Ownership Information Is Collected and Available* (2006), <http://www.gao.gov/new.items/d06376.pdf>.

покупки подставных корпораций. Шарман, профессор Университета Гриффитса в Брисбана, Австралия, отметил, что он смог связаться с 45 провайдерами услуг, 17 из которых желали создать компанию только при наличии кредитной карты и почтового адреса (для получения документов).³⁹ Шарман подтвердил, что сравнительно небольшой объем выборки для его исследования “нуждается в определенной степени ограниченности по его исследованиям,” и что открытие банковского счета для корпораций без разглашения личности будет более затруднено. Тем не менее, по его словам: “Если один законопослушный гражданин с умеренным бюджетом может создать анонимные компании и открыть банковские счета через Интернет, используя относительно статусного провайдера услуг, для преступников, которые не связаны какими либо ограничениями, гораздо проще сделать это же?”

49. В контексте коррупции легко понять, почему коррумпированное политически значимое лицо может пожелать использовать структуру корпоративных финансов. В некоторых юрисдикциях на политически значимое лицо распространяются требования по раскрытию активов, правила, касающиеся участия во внешних сделках с целью предотвращения сделок с заинтересованностью и конфликтов интересов, и других моделей поведения, и этических запретов.⁴⁰ Для противодействия коррупции могут существовать специальные органы по расследованиям и группы по схемам безопасности, и во многих странах надежными средствами с целью выявления злоупотреблений виновников. Некоторые страны эффективно реализовывают Рекомендацию 6 ФАТФ, и требуют от финансовых учреждений проводить расширенную надлежащую проверку в отношении тех клиентов, которые являются политически значимыми лицами. Карьера и репутация политически значимых лиц находится под угрозой, если им принадлежит необоснованное богатство. При таких условиях, коррумпированным политически значимым лицам необходимо больше защищать свои преступные активы и предотвращать выявление их связи с ними. Таким образом, структура корпоративных финансов дает один из самых эффективных способов отделить происхождение средств, полученных незаконным путем, от факта контроля их политически значимым лицом.

50. Примером этого является случай Аугусто Пиночета, бывшего Президента Чили. Пиночету оказывал содействие его банк, базировавшийся в США (и его филиал в Великобритании) в создании структуры корпоративных финансов с целью сокрытия активов и их защиты от замораживания и конфискации или обращения взыскания в порядке гражданского судопроизводства. В частности, Пиночет смог создать оффшорные подставные корпорации и траст в 1996 и 1998 г.г., даже после того, как испанский магистрат возбудил дело против Пиночета в отношении преступлений против человечности и выдал несколько приказов по всему миру о замораживании активов.⁴¹ Такие корпорации, учрежденные в юрисдикциях, в которых на тот момент были слабые средства контроля легализации денег, полученных преступным путем, были внесены в список как номинальные владельцы счетов в банке США и иных инвестиционных структур, доходы от которых получал Пиночет и его семья. В документации банка в отношении принципа "знай своего клиента" в качестве владельцев счетов указаны только корпорации, а не сам Пиночет, несмотря на тот факт, что банк знал, что Пиночет являлся владельцем-бенефициаром (так как именно этот банк создавал такие корпорации). Против банка было выдвинуто обвинение в связи с преступными расходами, связанными с легализацией денег, полученных преступным путем.

³⁹ Дж.С. Шарман, *Приобретение анонимных подставных компаний: Проверка анонимности и преступлений в международной финансовой системе*, Journal of Economic Perspectives—Том 24, №4—Осень 2010.

⁴⁰ Многие такие обязательства государств-членов в рамках UNCAC. Хорошее описание доступной правовой и регулирующей схем, применяемых некоторыми странами, описано в Документе UNODC об инструментарии по противодействию коррупции (2004), http://www.unodc.org/documents/коррупция/publications_toolkit_sep04.pdf.

⁴¹ PSI, *Отмывание денег и зарубежная коррупция: применение и эффективность закона о борьбе с терроризмом* (2004).

51. Согласно предметному исследованию в отношении Владимиром Монтесиноса, советника по безопасности Президента Перу, он весьма эффективно использовал подставные корпорации с целью сокрытия и перемещения денег, полученных незаконным путем на основе оборонных контрактов с правительством Перу.⁴² Такая схема, с участием нескольких структур корпоративных финансов в нескольких юрисдикциях, причем каждая структура имела свои банковские счета в других юрисдикциях, создана специально для того, чтобы помешать любому финансовому учреждению, регулятору или государственным следственным органам обнаружить схему.

В. Подставные лица

52. Подставные лица в значительной степени представлены в перечне дел. «Подставные лица, как правило, - это физические лица, которые "охраняют вход в финансовую систему, через который должны пройти потенциальные пользователи системы, включая лиц, отмывающих деньги.»⁴³ Проблема подставных лиц рассматривалась ФАТФ в некоторых случаях, включая Отчет рабочей группы по типологиям 2003-2004 г.г., которая дала заключение:

Лица, отмывающие деньги, все в большей степени обращаются за консультациями или услугами специализированных профессионалов для того, чтобы упростить их финансовые операции. Такая тенденция в отношении привлечения различных экспертов в области права и финансов, или подставных лиц, в схемах отмывания денег прежде регистрировалась ФАТФ и продолжается по сей день. Работа, проведенная в течение этого года, помогла подтвердить и расширить знания ФАТФ по особым характеристикам такого сектора и понять, что же делает его уязвимым в вопросе отмывания денег. Наиболее значительные схемы предусматривали значительный уровень сложности, что было возможно только в результате содействия опытных профессионалов в процессе создания корпоративных структур для сокрытия источников и владельцев денег.

53. В 2010 г., ФАТФ опубликовал свой *Отчет о глобальном отмывании денег и финансировании терроризма*, в котором описываются подставные лица как «общий элемент» сложных схем отмывания денег. В отчете отмечается, что навыки подставных лиц ценятся при создании законных структур, которые могут быть использованы в процессе отмывания денег, также они обладают способностью эффективно управлять и осуществлять сделки и избегать обнаружения. Рекомендация 12 подтверждает роль, которую играют такие подставные лица при консультировании физических лиц по должному прохождению проверки и ведению документации при участии в определенной деятельности.

54. Обзор случаев иллюстрирует разнообразие способов, которые подставные лица, в частности юристы, используют в процессе отмывания доходов от коррупции. Они привлекаются при создании структур корпоративных финансов, открытии банковских счетов, перемещении доходов, приобретении собственности, передаче наличных и применяют иные способы для того, чтобы обойти средства Противодействия легализации денег, полученных преступным путем. Кроме этого, юристы впоследствии использовали правила адвокатской тайны для сокрытия личности коррумпированных политически значимых лиц.

⁴² *Инициатива АБР/ОЭСР по противодействию коррупции в азиатском и тихоокеанском регионах, Возврат активов и взаимное правовое содействие в Азии и тихоокеанском регионе, Протокол 6-го регионального семинара по использованию международных антикоррупционных стандартов (2008); UNODC и Всемирный банк, инициатива по возврату похищенных активов (StAR) Инициатива: проблемы, возможности и план действий (Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия, 2007).*

⁴³ FATF, WGTY, *Отчет о глобальном отмывании денег и финансировании терроризма (2010)*

55. Западноафриканские политически значимые лица: В четырех отдельных предметных исследованиях в отношении западноафриканских политически значимых лиц и их семей, Сенат США обнаружил, что юристы использовали создание структур корпоративных финансов, открывали банковские счета и приобретали собственность с явным намерением обойти средства Противодействия легализации денег, полученных преступным путем, которые предусматривались для отслеживания политически значимых лиц.⁴⁴ Например, сын Президента одной западноафриканской страны, который сам занимал должность министра в правительстве, пожелал приобрести недвижимость и самолет в США. Для этого, юрист политически значимого лица открыл банковские счета в этой стране. Однако так как банковский кодекс США требует проведения расширенной должной проверки средств, которые проходят через такие счета, некоторые банки США закрыли счета, считая, что они были использованы для осуществления подозрительных сделок. В ответ на это, юристы политически значимого лица разместили зачисленные средства на счетах "адвокат-клиент" или адвокатского бюро, и затем перевели деньги на вновь открытые счета политически значимого лица. Благодаря тому факту, что счета юристов не подвергались аналогичной должной проверке, как счета политически значимого лица, юристы смогли обойти расширенные средства контроля AML/CFR. В конечном счете, как минимум два банка смогли выявить тот факт, что счета адвокатов были использованы таким образом и закрыли такие счета, но это произошло до того, как через счета прошли сотни тысяч долларов.

56. Дело Дювалье: Активы правительства Гаити, переправленные Жан-Клодом Дювалье, были подобным образом сокрыты с привлечением юристов в качестве посредников, которые открыли счета для семьи Дювалье. В этом случае, по мнению суда Великобритании, который изучил это дело, было дополнительное преимущество в виде профессиональной тайны с целью сокрытия личности клиента.⁴⁵ Решение суда перечисляло многочисленные счета, которые были открыты юридическими фирмами для Дювалье и его семьи, как в Великобритании, так и Джерси. Профессиональная тайна использовалась при попытке предотвратить расследование происхождения средств.

57. Дело Чилуба: Подобным образом, в ходе гражданского судопроизводства по возврату активов, инициированного в Великобритании в отношении бывшего Президента Замбии, суд, по фактическим доказательствам, подробно описал привлечение определенных юристов и юридических фирм к распределению и сокрытию денег, похищенных из казны правительства Замбии.⁴⁶ Была создана специальная структура корпоративных финансов, предположительно для использования службой безопасности страны, и правительственные средства были переведены на счета, владельцами которых являлись такие организации. После этого миллионы долларов были переведены на клиентские счета определенных юридических фирм, с которых юристы производили выплаты после получения инструкций от замешанных политически значимых лиц. Такие выплаты перечислялись на другие счета, открытые как в Замбии, так и других странах, а также производилась оплата личных расходов и приобретения активов для правительственных чиновников и их семей. Как отметил суд в своем заключении: "Это основание для использования клиентского счета для расчетов по любым чистым валютным сделкам. Это деньги, которые ведут к [Министру финансов Замбии]. Это классический пример отмывания денег через [адвокатские] клиентские счета для сокрытия их источника и окружения их аурой респектабельности."

58. Суд также отметил случай, в котором юрист политически значимого лица снял 30 000 фунтов стерлингов – сумму, которая намного превышала годовую зарплату Президента -- и доставил ее лично Президенту. Перемещение денег через адвокатские счета скрывает тот факт, что

⁴⁴ PSI, *Недопущение иностранной коррупции в США*

⁴⁵ Республика Гаити против Дювалье, 1990 Великобритания

⁴⁶ *Генеральный прокурор Замбии против Meer Cares и др.*, Судебное решение Великобритании (2007)

деньги с правительственных счетов, и затрудняет отслеживание источника доходов. Суд отметил, что вовлеченные юристы не предприняли никаких попыток для определения источников или назначения денег: “И тем не менее [юрист] не поинтересовался каким образом Президент может просто взять такую крупную сумму денег. Честный юрист не будет участвовать в такой сделке без получения полного представления о ее характере для того, чтобы убедиться, что она законна. [Юрист] не потрудился выяснить это, так как он не желал задавать вопросов, так как боялся услышать ответ”. Кроме этого, привлеченные юристы зарегистрировали иностранные подставные корпорации, которые впоследствии использовались для приобретения собственности на деньги правительства в пользу коррумпированных чиновников.

С. Использование финансовых учреждений внутри страны

59. Сегодня, как правило, основной задачей в отношении политически значимых лиц является обеспечение проведения расширенной должной проверки в отношении иностранных политически значимых лиц как источников средств, размещенных в финансовых учреждениях – иными словами, применение мер по предотвращению отмывания доходов коррумпированными политически значимыми лицами через счета иностранных банков. Например, Третья директива ЕС требует проводить расширенную должную проверку только в отношении иностранных политически значимых лиц. Однако Конвенция ООН против коррупции не проводит различий между иностранными политически значимыми лицами и политическими фигурами в пределах учреждений собственной страны. Политика Всемирного банка по политически значимым лицам отмечает, что многие финансовые учреждения не проводят различий между иностранными и отечественными политически значимыми лицами.⁴⁷

60. Пояснительная записка к Рекомендации 6 призывает юрисдикции расширить свои требования EDD по отношению и к отечественным политически значимым лицам. В последнее время ФАТФ рассматривает меру, в которой отечественные политически значимые лица должны быть объектами расширенной должной проверки. WGEI, при рассмотрении вопроса, рекомендовала, чтобы к отечественным политически значимым лицам применялся подход с учетом потенциального риска, и чтобы иностранные политически значимые лица продолжали проходить расширенную должную проверку.⁴⁸

61. После изучения некоторых типологий проектная группа сделала вывод о том, что отечественные политически значимые лица могут представлять значительную угрозу в отношении отмывания денег, полученных от коррупции. Профессор Ясон Шарман, давая краткое резюме по статье АБР/ОЭСР по политически значимым лицам, назвал "мифом" тот факт, что отечественные политически значимые лица не представляет угрозу в отношении отмывания денег.⁴⁹ Анализ проектной группы по предметному исследованию перечня выявил, что политически значимые лица не только используют иностранные финансовые учреждения для перевода и сокрытия доходов от коррупции. Политически значимые лица также используют отечественные финансовые учреждения для отмывания денег.

62. Возможно, наиболее очевидным примером этого является Президент Филиппин Джозеф Эстрада, который был обвинен в разграблении своей страны. В постановлении суда по этому делу было отмечено, что значительная часть денег, которые Эстрада получил в результате выплаты части незаконно полученных денег от незаконного игорного бизнеса и налогов на акцизы на табак,

⁴⁷ Гринберг и др., *Политически значимые лица*

⁴⁸ FATF/PLEN/RD(2011)3

⁴⁹ Шарман, *Политически значимые лица*, статья представлена в рамках антикоррупционной инициативы АБР/ОЭСР по Азиатского и тихоокеанскому региону (9 сентября 2009), <http://www.OESR.org/dataOESR/49/28/44442190.pdf>

в конце концов, привели к банковскому счету в Филиппинах на имя вымышленного лица, Хосе Веларде. Суд отметил, что Эстрада использовал счет и просто подписывался именем Веларде для депонирования квитанций, зачастую в присутствии персонала банка. Деньги, которые проходили через этот счет, использовались для приобретения различных активов, включая недвижимость, в интересах Эстрада.⁵⁰

63. Сенат США, в своем расследовании 2010 г. В отношении использования банков США для отмыывания доходов от коррупции, описал в двух различных отчетах банковские операции и операции по приобретению активов Президентом западноафриканские страны, добывающей нефть, а также его сына, который также занимал высокий пост в правительстве. Сын, например, при приобретении за наличные дома в США за 30 млн. долларов, переведенные деньги, шестью различными траншами по 6 млн. долларов, с личного банковского счета, который от открыл в своей стране, через счета во Франции и затем в США. Официальная месячная зарплата сына составляла около 6 000 долларов США.

64. В деле по активам, похищенным Джошуа Чибидарийе, также использовались счета внутри страны, по меньшей мере, на начальных этапах более сложной схемы. Дарийе, губернатор штата Плато в Федеративной Республике Нигерия с мая 1999 г. по май 2007 г., совершил хищение средств, принадлежащих государству, несколькими способами. Чеки, выданные центральным банком Нигерии штату Плато на экологические работы, были получены Дарийе и, вместо их размещения на правительственном счете, были переведены на счет в Нигерии, который был открыт Дарийе на вымышленное имя. Деньги затем были переведены на счета, открытые на имя Дарийе Великобритании. Подобным образом, Дарийе приобрел недвижимость, используя средства, предназначенные для размещения на счете штата Плато на счет в Нигерии на имя контролируемой им корпорации. Эта корпорация, в свою очередь, перевела деньги на счета в Великобритании на имя корпорации для приобретения недвижимости.⁵¹

65. Рауль Салинас, брат Президента Мексики, подобным образом смог перевести деньги из своей страны, используя мексиканский филиал международного банка, базирующегося в США. Чиновник банка в США представил "невесту" Салинаса чиновнику филиала банка в Мехико. Невеста, используя вымышленное имя, передала кассовые чеки в филиал, где они были конвертированы в доллары США и затем перечислены на счета в США.⁵²

66. Политически значимым лицам нужны счета в своей стране для финансирования их статуса, и существуют примеры, когда политически значимое лицо, после сокрытия денег зарубежом, затем перемещало деньги обратно в свою страну. Сенат США, в своем расследовании 2004 г. по отмыыванию денег, связанному с коррупцией, представил один такой пример. Аугусто Пиночет, Чили, несмотря на скромную официальную зарплату, смог сокрыть миллионы долларов на счетах в Великобритании и США, часто используя вымышленные имена и членов семьи. В 1998 г. Испанский магистрат выдал по всему миру приказы о замораживании активов в результате расследования роли Пиночета в нарушении прав человека и иных преступлениях, после чего ему были предъявлены обвинения в Испании и Чили. Однако Пиночет смог получить 1,9 млн. Долларов кассовыми чеками (по 50 000) со своего счета в США, которые он смог обналичить через банки Чили.⁵³

⁵⁰ *Народ Филиппин против Джозефа Эстрада*, судебное решение

⁵¹ Федеральная Республика Нигерия против Джошуа Чибидарийе (2007)(Великобритания)

⁵² PSI, *Частные банки и отмыывание денег*

⁵³ PSI, *Отмыывание денег и зарубежная коррупция*

D. Оффшорные/Иностранные юрисдикции

67. Коррупцированные политически значимые лица стремятся переместить деньги за пределы своей страны, что является основой Рекомендации 6, требующей проведения расширенной должной проверки для иностранных политически значимых лиц. В ходе изучения предметных исследований по коррупции было выявлено, что почти в каждом случае в рамках схем использовались иностранные банковские счета. Начиная с одного из самых ранних дел по Маркосу, Филиппины, рассматривая значительную и вопиющую деятельность Сани Абача и ряда нигерийский губернаторов, и недавнее изучение Сената США в отношении трех западноафриканских руководителей стран, коррупцированные политически значимые лица почти во всем мире пытаются переместить свои деньги за пределы своей страны. Такие деньги обычно перемещаются из развивающихся стран в финансовые учреждения в развивающихся странах или в странах со стабильным инвестиционным климатом.

68. Это не говорит о том, что коррупция существует только в развивающихся странах, и что деньги неизбежно перемещаются в такие страны. Проектная группа провела анализ случая судебной коррупции Нино Ровелли, например.⁵⁴ Около 575 млн. долларов было выплачено физическим лицам в виде взяток судебным чиновникам в Италии. В конце концов, был осуществлен перевод и сокрытие денег в ходе ряда финансовых сделок с участием счетов и структур корпоративных финансов в США, на Британских Виргинских островах, в Сингапуре, на островах Кука и в Коста-Рике. Подобным образом, деньги не обязательно предназначены для зачисления на счет в развивающейся стране. В деле о взятничестве Titan Corporation, например, взятки от корпорации США Президенту Бенина, предназначенные для получения государственных контрактов по телекоммуникациям, были переведены наличными непосредственно в Бенин.⁵⁵

69. Причины такого предпочтения очевидны. Преимуществом иностранных счетов является то, что для вовлеченной страны их труднее выявить, такие счета воспринимаются как более стабильные и безопасные, и к ним проще получить доступ, чем к счетам в стране, в которой находятся политически значимые лица. Более того, политически значимое лицо “перетасовать” иностранные юрисдикции: банковский счет в одной стране может принадлежать корпорации в другой юрисдикции, которая в свою очередь принадлежит трасту в третьей юрисдикции. Любая дополнительная страна усложняет расследование, уменьшает шансы на успех и увеличивает время, необходимое для завершения расследования.

E. Номинальные владельцы

70. Использование приближенных лиц или номинальных владельцев --- доверенных приближенных лиц или членов семьи, но не обязательно юристов и бухгалтеров, описанных в разделе "Подставные лица" --- для оказания содействия политически значимому лицу в сокрытии и перемещении доходов от коррупции достаточно распространенное явление. ФАТФ регистрировал использование таких номинальных владельцев прежде. Ежегодный отчет рабочей группы по типологиям за 2003 – 2004 г. упомянут в пункте 78:

Политически значимые лица, с учетом высокой степени визуальной доступности их положения как внутри страны, так и за ее пределами, часто привлекают комиссионеров или иных посредников для проведения финансовых операций от их имени. Вполне обычным явлением для близких приближенных лиц, друзей и семьи политически значимого лица заключать отдельные сделки или иным образом

⁵⁴ *США против доходов от преступлений, переведенных на определенные финансовые счета в отечественных банках* (2007), материалы судебного дела

⁵⁵ *США против Titan Corporation* (США)(2005), материалы судебного дела

владеть активами или перемещать их от своего имени в пользу политически значимого лица. Такое привлечение комиссионеров не обязательно само по себе свидетельствует о незаконной деятельности, так как зачастую такие комиссионеры также привлекаются в случаях, когда бизнес или доходы политически значимого лица являются абсолютно законными. Однако в любом случае использование комиссионеров для защиты политически значимого лица от нежелательного внимания может также препятствовать проведению должной проверки клиента, которая должна проводиться в отношении каждого клиента. Может возникнуть еще одно препятствие, если лицо, действующее в интересах политически значимого лица или политически значимое лицо само обладает некоторым особым статусом, например, дипломатическим иммунитетом.

71. Примером типичного использования номинальных владельцев является дело Арнольдо Алемана. Алеман смог "слить" государственные средства через некоммерческую организацию под названием Никарагуанский демократический фонд (FDN), которая была учреждена женой Алемана в Панаме. Кроме этого, Алеман и его жена создавали как подставные компании, так и некоммерческие организации для перечисления денег. В конце концов, Алеман смог обмануть правительство при продаже телекоммуникационных частот частным организациям, используя компании, созданные его советниками. Алеману также помогали при хищении и последующем перемещении денег благодаря активному участию Бирона Жереза, отечественного посредника по налогам на тот момент.⁵⁶

72. Схема, разработанная высокопоставленными политически значимыми лицами в стране Центральной Америки подобным образом зависела от успешного содействия, как со стороны членов семьи, так и иных приближенных лиц. Политически значимое лицо отвлекает средства, которые предназначаются для перечисления в казну государства с использованием ряда сделок, которые затем ведут к счетам в иностранных банках на имя бывшей жены и дочери политически значимого лица.⁵⁷

Г. Использование наличных

73. Использование наличных, и их размещение в финансовой системе, долгое время считалось способом отмывания преступных доходов. На самом деле, после того, как ФАТФ впервые выпустила сорок рекомендаций в 1990 г., многие меры предотвращения были сфокусированы на выявлении отмывания денег на этапе получения наличных. Анонимный характер наличных, с учетом отсутствия документов, является привлекательным и некоторые из предикатных преступлений, например, трафик наркотиков, исторически являются наличными операциями. На самом деле, даже для преступлений, при которых не генерируются наличные, которые требуется разместить в финансовой системе, рабочая группа по типологиям отметила (Отчет по типологиям отмывания денег, 2000-2001 г.г.), некоторые схемы отмывания денег, в которых доходы конвертируются в наличные с целью предотвращения регистрации на бумаге.

74. Будучи сравнительно небольшой по масштабу, хроническая коррупция (при которой деньги предоставляются государственным чиновникам низкого или среднего уровня с целью выполнения или невыполнения их официальных обязанностей), генерирует наличные с необходимостью размещения, дела о коррупции в правительстве не подразумевают значительные суммы наличных. Выплаты наличными политически значимым лицам, конечно, разрушают цепь банковских записей, но требуют от политически значимых лиц критиковать средства контроля

⁵⁶ США против \$125,938 (США)(2008) материалы судебного дела

⁵⁷ США против Альфансо Портилло (США)(2009) материалы судебного дела

AML/CFT, предназначенные для предотвращения размещения в системе наличных, полученных незаконным путем. Это включает возможность, что сделки политически значимого лица (а также сделки его семьи и приближенных лиц) проходят расширенную должную проверку в соответствии с Рекомендацией 6. В каждом таком случае, когда политически значимое лицо получает наличные, оно должно проводить расчеты для определения соотношения рисков, связанных с размещением – включая возможность EDD на основании статуса политически значимого лица – и преимуществ от нарушения цепи. Оказывается, что в большинстве случаев, коррумпированное политически значимое лицо желает получить наличные и, более того, способно разместить такие наличные, не привлекая излишнего внимания.

75. Расследование Сената США по отмыванию денег, связанному с коррупцией, выявило причастность Президента одной из богатых нефтяных западноафриканских стран, для которой банк США разместил около 13 млн. долларов наличными за трехлетний период на счетах, которые контролировались Президентом или его женой. В отчете отмечается, что суммы некоторых таких депозитов составляли около миллиона долларов за один раз, и валюта была упакована в целлофановую оболочку. В отчете не установлен законный источник такой валюты. Тот же банк также предоставил политически значимому лицу из южноамериканской страны кассовые чеки на сумму 1.9 млн. долларов, где девичья фамилия жены политически значимого лица была указана в графе получателя. Такие кассовые чеки в итоге были обналичены в стране политически значимого лица. Банк-соучастник был оштрафован, и против него было возбуждено уголовное дело по таким нарушениям, в результате чего он был закрыт.⁵⁸

76. Судебное разбирательство по возврату активов в Замбии, упомянутое выше, также подчеркивает использование наличных. В рамках схемы, президент Замбии дал указание своему юристу, базирующемуся в Великобритании, снять 30 000 фунтов стерлингов наличными со счетов с государственными средствами и доставить их ему лично. Также были иные значительные выплаты наличными, включая 250 000 долларов с перемещенного счета послу Замбии в США, которые он затем перевез в чемодане в Швейцарию и передал руководителю службы безопасности Замбии, и сотни тысяч долларов наличными были использованы для приобретения собственности в Великобритании или другом месте. Суд признал, что для снятия крупных сумм наличными не было законных оснований.⁵⁹

77. Прочие предметные исследования показали наличие значительных сумм неустановленных наличных. Было выявлено, например, что Диепрейе Аламиесейха держал в своей квартире в Великобритании более 1 000 000 фунтов стерлингов на момент ареста, несмотря на тот факт, что губернатор штата Байелса в Нигерии, его зарплата составляла лишь незначительную часть этих денег. Другой губернатор штата Нигерии, занимавший пост приблизительно в это же время, Джошуа Чибидарийе, который упоминался выше, разместил на своих счетах в Великобритании свыше 480 000 фунтов стерлингов за четыре с половиной года. Согласно отчету Сената США по данному делу, сразу после смерти Сани Абача в 1998 г., его жена была задержана в аэропорту Лагоса с 38 чемоданами, полными наличных, а его сына было обнаружено 100 млн. долларов наличными. Согласно исследованию Всемирного банка он смог разместить значительные суммы наличных в финансовой системе с помощью своих сообщников. И наконец, Монтесинос использовал курьеров по перевозке наличных для перемещения средств из Швейцарии в Мексику и Боливию.

78. Политически значимые лица обладают преимуществами, которые, как правило, недоступны для большинства людей: использование (и злоупотребление) так называемой

⁵⁸ PSI, *Отмывание денег и зарубежная коррупция*

⁵⁹ Генеральный прокурор *Замбии против Meer Cares, и др.* (Великобритания)(2007), судебное решение

“дипломатической почты.” Предназначенная для защиты свободного обмена сообщениями между дипломатами и их иностранными миссиями, дипломатическая почта защищена от досмотра или изъятия Конвенцией о дипломатических отношениях, 1961 г.⁶⁰ Дипломатическая почта может быть использована только для официальных материалов и, так как Конвенция защищает ее от досмотра, она не освобождает курьера от необходимости соблюдения законов страны, в которую он въезжает, включая требования о декларировании валюты при пересечении границы.

79. Такую ситуацию описал Сенат США в своем отчете по финансовым делам одного западноафриканского политически значимого лица. Его дочь, которая завершила учебу в США, попросила свой банк в США пересчитать наличные, которые она хранила в своей ячейке. Банк обнаружил 1 млн. долларов наличными столларовыми банкнотами, завернутыми в пластиковые упаковки. На вопрос о происхождении средств, дочь ответила, что ее отец, политически значимое лицо, дал ей деньги, когда приезжал в США, и что он часто привозит наличные в США. Политически значимое лицо никогда не декларировало перевозку наличных, как того требует законодательство США.⁶¹

⁶⁰ http://untreaty.un.org/ilc/texts/instruments/english/conventions/9_1_1961.pdf

⁶¹ PSI, *Недопущение иностранной коррупции в США*.

4. УЯЗВИМОСТЬ, ВЕДУЩАЯ К ПОВЫШЕННОМУ РИСКУ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ ОТ КОРРУПЦИИ

А. Контроль над государством

80. Центральной проблемой, с которой сталкиваются те, кто пытается предотвратить и выявить коррупцию – и это может быть уникальным по отношению к коррупции в правительстве – это ситуации, в которых участвующие политически значимые лица обладают достаточным контролем над государством, что позволяет хищение денег (или взяточничество и выплату части незаконно полученных денег) и, вследствие того, что их власть над государством настолько велика, что они способны использовать эту власть для безнаказанного отмыывания денег. В условиях диктатуры политически значимое лицо может полностью контролировать все государственные механизмы: судебную власть, СМИ, полицию, войска и бюрократию регуляторов. Этот же контроль, который позволяет политически значимому лицу оставаться у власти – это тот же контроль, который позволит ему скрывать и перемещать свои деньги. Проектная группа отметила ряд случаев, когда коррумпированное политически значимое лицо создавало или использовало системы в рамках собственного государства в целях сокрытия или перемещения денег.

81. На самом деле, в каждом изученном нами крупном деле о коррупции в правительстве, политически значимое лицо имело возможность контролировать правительство страны для того, чтобы предотвратить обнаружение и позволить скрыть и переместить деньги. Только после потери власти политически значимым лицом, несмотря на смену режима, например, могла ли страна обнаружить степень отмыывания денег и преступления.

82. Одним из примеров такого контроля коррумпированной сети был выявлен в Перу во время срока президентства Альберто Фухимори, см. предметное исследование Гильермо Хорхе в отчете АБР/ОЭСР его регионального антикоррупционного семинара, 2007 г. Несмотря на случаи увольнений и протекций, вымогательства, взяточничества и коррупции в ходе выборов, Монтесинос и Фухимори захватили контроль над полицией, вооруженными силами и судебной властью и, как следствие, страной.

83. Как отметил особый прокурор Перу, Луис Варгас Вальдивия, в предметном исследовании АБР/ОЭСР:

При контроле почти всех государственных органов -- исполнительной, законодательной и судебной ветви власти; национальное министерство; коллегия всеобщих выборов ; конституционный суд ; служба финансового контроля; и армия, среди прочих -- Фухимори и Монтесинос значительно ослабили, и в некоторых случаях упразднили, роль таких органов в контроле правительства.⁶²

84. Деньги, похищенные у страны, были перемещены с помощью разнообразных схем в Швейцарию, США и на Каймановы острова. Монтесинос использовал свое влияние для

⁶² *Протокол АБР/ОЭСР*, стр. 223.

культивирования коррумпированных взаимоотношений с банком на Каймановых островах, которому он позволил работать в Перу без авторизации. Впоследствии власти Перу пришли к заключению, что этот банк, по крайней мере, молчаливое одобрение банковских органов. Монтесинос использовал подобное влияние со вторым банком на Каймановых островах посредством взяточничества и обмена любезностями. Отношения с руководителем этого банка были таковы, что руководитель консультировал его в отношении лучшего способа сокрытия денег в оффшорах. Власть Монтесиноса была настолько велика, что ни полиция, ни организация, контролирующая отмыwanie денег или банковские регулирующие органы не могли обнаружить, и тем более остановить, такую преступную деятельность. Говорят, что схемы Монтесиноса вышли на свет только после того, как о том, что он дал взятку политику, которую Монтесинос зарегистрировал как страхование, сообщили по независимому кабельному телеканалу Перу.

85. Подобным образом, Абача контролировал правительство Нигерии, что позволяло ему похищать государственные средства и также обеспечивать их безопасное отмыwanie. Энрико Монфрини, в своем предметном исследовании по Абаче, назвал коррупцию в пределах страны “закоренелой и систематической.” Деньги похищались различными способами, один из которых заключался в том, что Абача давал указание своему советнику по национальной безопасности оформлять и представлять ложные запросы на выделение средств, которые санкционировал Абача. Наличные из центрального банка, переданные советнику по национальной безопасности, и затем легализованные через отечественные банки или нигерийских и иностранных бизнесменов на оффшорные счета на имя членов семьи. Вследствие того, что Абача контролировал все государственные аспекты Нигерии, отечественные регуляторы, правоохранительные органы или финансовые учреждения не могли предотвратить кражу денег.⁶³

86. Лазаренко в достаточной степени контролировал украинское правительство, чтобы потребовать от предприятий страны отдавать ему половину прибыли. Он также мог использовать деньги, предназначенные для оплаты поставок пшеницы в страну, для собственных нужд, и мог переводить средства от клиентов, которые оплачивали природный газ, на счета оффшорных подставных компаний, контролируемых Лазаренко. Лазаренко, как было отмечено ранее, использовал финансовые учреждения, которые он контролировал, для перевода украденных денег на различные иностранные счета. Вследствие того, что Лазаренко контролировал все сферы деятельности страны, он мог разрабатывать схемы, не беспокоясь, что регулятор или отечественные правоохранительные органы смогут либо предотвратить, либо обнаружить его преступления.

87. Каково же чистое воздействие, в целях AML/CFT, коррумпированных политически значимых лиц на управление страной? Мягко говоря, финансовые учреждения и страны противостоят ряду единственных в своем роде проблем. Рассмотрим, например, ситуацию, в которой политически значимое лицо заявляет, что ему законом (или декретом) предоставлено право на получение доходов из казны страны. В расследовании Сената США 1999 г. по делу об отмывании денег через частные банки, выделяется один пример. Банк США открыл счет физическому лицу, которое, как они понимали, бесспорно является политически значимым лицом из Западной Африки. В данных клиента банка значилось, что источником средств политически значимого лица были государственные фонды, и что Президент имел “свободу действий в отношении своих государственных фондов.”⁶⁴ Global Witness подобным образом отмечает дело другого политически значимого лица из Западной Африки, которое утверждало, что имеет право на участие в сделках с заинтересованностью со своим правительством – в частности, что политически значимое лицо может вести дела с государством с участием в доходах от правительственных контрактов. Этому политически значимому лицу принадлежали компании по добыче природных

⁶³ Монфрини, *Дело Абача*, опубликовано в Плиете, *Возврат украденных активов* (2008)

⁶⁴ PSI, *Частные банки и отмыwanie денег*, стр. 14-15.

ресурсов, которым были предоставлены права на добычу со стороны правительства. В свою защиту в суде, политически значимое лицо заявило:

“Кабинет Министров и государственные служащие . . . в соответствии с законодательством могут владеть компаниями, которые, через консорциум с иностранными компаниями, могут участвовать в тендере на получение государственных контрактов, и если компания выигрывает такой тендер, то процент в общей стоимости контракта, который получает компания, зависит от договоренности сторон. *Однако, в любом случае, это означает, что кабинет министров завершает сделку с существенной частью стоимости контракта на своих банковских счетах.*⁶⁵

88. Указанное отсутствие запрета в отношении конфликта интересов и сделок с заинтересованностью, даже если это фактически соответствует законодательству страны политически значимого лица, противоречит Статьям 7 и 8 Конвенции ООН о предотвращении конфликта интересов, и на практике является лицензией на кражу.

89. Так внутренний контроль или надзор за деятельностью коррумпированных политически значимых лиц отсутствует, политически значимое лицо может “планировать игру” в своей собственной стране. Это увеличивает давление на иностранные финансовые учреждения, и усложняет понимание источника и характера денег, зачисленных на счета такого учреждения. К несчастью, источник информации, доступный финансовому учреждению, может быть ограничен. В своем анализе, при рассмотрении дела Монтесиноса, Гильермо Хорхе, установил существование фундаментальной проблемы, с которой сталкиваются иностранные юрисдикции и финансовые учреждения, которые ведут дела с такими режимами:

[Ч]то бы произошло, если бы швейцарские банки сообщили о Монтесиносе в 1998 г.? Можно делать догадки о том, что, со швейцарской стороны, было бы инициировано расследование в отношении отмывания денег и запрос на содействие Перу был бы перенаправлен для определения происхождения активов. Однако, в 1997 г., когда Монтесинос был у власти, любой мог быть почти уверен, что Перу не сможет представить точную информацию о происхождении активов.⁶⁶

90. Власть политически значимого лица позволяет ему создавать структуры корпоративных финансов и предотвращать обоснованные запросы финансовых учреждений или регуляторов по владельцу-бенефициару таких компаний. Такой проблеме было уделено внимание в расследовании Сената США 2004 г. в отношении отмывания денег, связанном с коррупцией. В ходе расследования в отношении финансовых сделок политически значимого лица западноафриканской страны, финансовое учреждение США обнаружило ряд переводов на общую сумму 34 млн. долларов со счета прибыли от добычи нефти на счета в третьих странах, которые принадлежали двум корпорациям, зарегистрированным в стране политически значимого лица. Политически значимое лицо отказалось раскрыть информацию о владельцах-бенефициарах таких счетов и, по причине того, что политически значимое лицо контролировало правительство, ни банк, ни регуляторы, ни правоохранительные органы за пределами страны политически значимого лица не смогли установить личность получателя денег, или назначение платежей.⁶⁷

⁶⁵ *Тайная жизнь шопоголика*, стр. 12.

⁶⁶ *Протокол АБР /ОЭСР*, стр. 211.

⁶⁷ *Отмывание денег и зарубежная коррупция*, стр. 54-55.

В. Захват финансового учреждения

91. То, что финансовое учреждение могут захватить преступные элементы, которые безнаказанно могут отмыть деньги, общеизвестно. Как только рабочая группа по типологиям опубликовала отчет 1996-97 г., ФАТФ была озабочена рисками, связанные с таким "захватом" финансового учреждения. ФАТФ, в своих Рекомендациях 23 и 24, потребовал от регуляторов принять меры для обеспечения того, чтобы банки и казино не были подвержены преступному влиянию, в частности в отношении права собственности и управления. Такие рекомендации не охватывают политически значимые лица, а также отсутствуют стандарты, которые запрещают политически значимому лицу, прямо или через бенефициара, владеть финансовым учреждением.

92. Проектная группа обнаружила, что такой захват финансового учреждения подвергает риску всю систему всемирного противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, что представлено на примере бывшего Премьер-министра Украины, Павла Лазаренко. Как отмечалось в решении суда по уголовным делам США, подтверждающим его обвинение, он и его приближенные смогли получить контроль над двумя банками, Европейским федеральным кредитным банком ("Еврофед") и Постабанком, оба из которых были зарегистрированы в иностранных юрисдикциях. Эти банки, в свою очередь, располагали корреспондентскими и иными счетами, во многих банках по всему миру, и Лазаренко мог использовать такие счета для беспрепятственного перемещения миллионов в финансовых системах по всему миру. Характерно, что оба банка находились в иностранных юрисдикциях, и в ходе анализа дела не подтверждено, что статус Лазаренко как политически значимого лица способствовал получению контроля над такими банками.

93. Подобным образом, согласно предметному исследованию Владимирто Монтесиноса, входящего в отчет регионального антикоррупционного семинара АБР/ОЭСР, 2007 г., Монтесинос вместе со своими приближенными мог контролировать использование средств из пенсионного фонда и своих собственных средств для приобретения контрольного пакета банковского учреждения Перу, *Financiera del Sur (FinSur)*. Использование такого учреждения давало Монтесиносу и Фухимори беспрецедентную возможность перемещать и скрывать средства. Благодаря тому факту, что банк располагался в собственной юрисдикции политически значимого лица, выяснилось, что статус Монтесиноса как политически значимого лица повлиял на его способность контролировать банк.

С. Неэффективная расширенная должная проверка

94. Рекомендация 5 и пояснительная записка к ней устанавливает характер проводимой должной проверки по открытию счетов и проверке сделок для обычных держателей счетов. Посредством Рекомендации 6, ФАТФ признает, что в случае иностранных политически значимых лиц риск более значителен, чем в случае обычных клиентов, и что финансовые учреждения должны принимать меры для понимания и более тщательного отслеживания финансовых сделок политически значимых лиц, а также их семей и приближенных. Рекомендация требует от систем определять, является ли клиент политически значимым лицом, для обоснованного выявления источника средств, и проводить расширенную постоянную проверку связей.

95. Другие также признают централизованность процесса EDD для политически значимых лиц. *Wolfsberg Group*, организация, состоящая из крупнейших банков, выпустила руководство, которое дает логическое обоснование такого правила:

Связи с политически значимыми лицами могут представлять повышенную степень риска вследствие возможности того, что физические лица, занимающие такие

должности, могут злоупотреблять своей властью и влиянием в личных интересах или для получения личной выгоды или преимуществ для семьи и близкого окружения. Такие лица могут также использовать свои семьи или близкое окружение для сокрытия средств или активов, которые были получены незаконным путем в результате злоупотребления официальным положением или в результате взяточничества и коррупции. Кроме этого, они могут также стремиться использовать свою власть и влияние в целях представления их интересов и/или получения доступа к юридическим лицам, или контроля над ними в аналогичных целях.⁶⁸

96. Во многих случаях проектная группа обнаружила, что привлеченные финансовые учреждения не проводят какую-либо должную проверку для того, чтобы определить имеют ли они дело с политически значимым лицом, и следовательно, не выявляют источник средств или не проводят отслеживание связей. В иных случаях, они понимают, что имеют дело с политической чиновниками, но, тем не менее, не выясняют происхождение состояния. Либо на основании фактов, либо по запросу государства, мы смогли сделать вывод, что, если бы был направлен обоснованный запрос в отношении политически значимых лиц или соответствующих сделок, финансовому учреждению не нужно было бы выявлять и предотвращать отмывание доходов от коррупции. Более того, как минимум в одном случае, банк принял меры для сокрытия того факта, что соответствующее политически значимое лицо, имело счет в таком учреждении, и далее предприняло шаги для сокрытия определенных финансовых сделок. При других обстоятельствах, соответствующие учреждения с готовностью удовлетворяют просьбы политически значимых лиц о сохранении тайны.

97. Для убедительности проектная группа учла другие дела, как например дело Павла Лазаренко, в котором централизованная сеть структур корпоративных финансов и захваченных финансовых учреждений по всему миру могла оспорить даже более тщательную проверку следователей. И, наконец, в некоторых случаях, отсутствовали достаточные данные для заключения, стала ли должная проверка причиной, позволившей политически значимым лицам разместить похищенные деньги в финансовой системе.

98. Руководство по проведению должной проверки в отношении политически значимых лиц общедоступно. Как и в случае с возвратом украденных активов группа отметила в своем отчете, *Политически значимые лица*:

Идентификация клиентов, которые являются политически значимыми лицами, обычно является результатом стандартных процессов CDD банка. В зависимости от запрашиваемого вида продукта или услуги, географической зоны ведения операций или источника средств, CDD может также включать опрос клиента о том, является ли он или она политически значимым лицом. Определенные ответы, как правило, влияют на дальнейшую проверку.

99. Дело Абача входит в число наиболее наглядных примеров последствий непроведения должной проверки финансовым учреждением, что позволило подозрительным деньгам свободно перемещаться по счету. История преступлений бывшего Президента Нигерии Сани Абача подробно описывается в предметном исследовании, в результате которого составлен отчет АБР/ОЭСР 2007 г.,

⁶⁸ Wolfsberg Group, Часто задаваемые вопросы по политически значимым лицам (2008), <http://www.wolfsberg-principles.com/pdf/PPE-FAQ-052008.pdf>

а также в неопубликованном предметном исследовании Всемирного банка.⁶⁹ Размер сумм, похищенных Абача, оценивается на уровне 2-4 миллиардов долларов за четыре с половиной года правления.

100. По меньшей мере, правительства трех стран, которые получали деньги от Абача – США, Великобритания и Швейцария – пришли к заключению, что их финансовые учреждения провели несоответствующую должную проверку при открытии и управлении такими счетами. В отчете Швейцарской федеральной банковской комиссии 2000 г., например, рассматриваются действия швейцарских банков на предмет “подтверждения того, что они [банки] полностью соблюдали требования к проведению должной проверки . . . в соответствии с банковским и иным применимым законодательством при зачислении и управлении средствами приближенных бывшего Президента Нигерии, Сани Абача.” Это обзор, идентифицирующий пять банков, с “недостатками” и шесть банков, в которых были “случаи серьезного бездействия и серьезной индивидуальной халатности.” Сюда входят игнорирование признаков возможного подозрительного происхождения средств, нарушение обязанности по передаче соответствующей информации высокопоставленным должностным лицам банка и неправильная оценка отношений с клиентом. Комиссия не заметила, что только один счет был открыт на имя Абача, и что ни один владелец счета не указал, что он является видной политической фигурой, тем не менее, банки должны были быть более осторожными, в особенности при заключении сделок с регионами, в истории которых есть случаи коррупции.⁷⁰

101. Подобным образом Великобритания провела в 2001 г. расследование в отношении денег Абача, проходящих через финансовые учреждения Великобритании. 23 банка Великобритании были проверены на предмет существования возможной связи со счетами Абача, средства контроля отмывания денег пятнадцать из них были признаны слабыми. В таких банках, УФУ выявил 44 личных и корпоративных счета, которые были связаны с семьей и близким окружением Абача. По предварительным оценкам, что совокупный денежный поток по таким счетам с 1996 по 2000 г. Составил 1.3 миллиардов долларов.⁷¹

102. Сенат США подобным образом обнаружил, что банк в США (с филиалами в Великобритании) не провел должную проверку на надлежащем уровне в отношении средств, перемещаемых через счета двух сыновей Сани Абача. Сенат отметил, что профили клиентов по таким счетам отсутствовали на тот период, когда через счета прошло 47 млн. долларов, и когда профили были созданы, они повторно не прошли внутреннюю проверку качества в банке. Банк подтвердил, что документация “знай своего клиента” по таким счетам не соответствовала необходимой политике банка.⁷²

103. Другое дело с участием бывшего чилийского президента Аугусто Пиночета. В этом случае в США, который открыл счета для Пиночета, понял, что Пиночет на самом деле являлся политически значимым лицом. Профиль банка “знай своего клиента” составлялся в период с конца 90-х годов 20-го века по 2002 г. показывал, что Пиночет являлся политической фигурой, что его состояние составляет около 50-100 млн. долларов, и что на его счетах в банке размещено 6.3 млн. долларов. Кроме определения того, что его состояние сформировано за счет официальной зарплаты и “состояния семьи,” не предпринималось никаких попыток определения источника состояния. В

⁶⁹ Оконью-Йевеала, *Нигерийский опыт* (2007), неопубликованное предметное исследование Всемирного банка

⁷⁰ *Отчет швейцарского федерального банковского общества* (2000), <http://www.finma.ch/archiv/ebk/e/archiv/2000/pdf/neu14a-00.pdf>

⁷¹ Управлении финансовых услуг, *УФУ публикует результаты по расследованиям случаев отмывания денег* (2001), <http://www.УФУ.gov.uk/Pages/Library/Communication/PR/2001/029.shtml>

⁷² PSI, *Частные банки и отмывание денег*

другом случае, как мы отмечали в разделе по структуре корпоративных финансов, банк фактически создал подставную корпорацию в оффшорной зоне со слабыми средствами контроля отмывания денег, которая являлась номинальным владельцем счетов. Профиль "знай своего клиента" по таким счетам просто указывал корпорации, а не Пиночета, в качестве владельцев, несмотря на тот факт, что сам банк знал, что политически значимое лицо является владельцем-бенефициаром. В течение некоторого времени в этот период, банк подал запрос EDD по политически значимым лицам; в ранние годы он был необходим, в любом случае, для проведения должной проверки с целью обеспечения того, что деньги, которые размещались в данном учреждении, не были получены незаконным путем.⁷³

104. Как в случае с Пиночетом, банк Рауля Салинаса оказывал ему активное содействие. Банк предоставил Салинасу подставную корпорацию, учрежденную в юрисдикции, которая на тот момент располагала слабыми средствами контроля отмывания денег, так как владелец счета, который открыл Салинас в банке. Такая фиктивная компания, в свою очередь, имела в Совете директоров три другие подставные компании из других юрисдикций со слабыми средствами контроля отмывания денег, и в качестве должностных лиц и основных акционеров еще три подставные корпорации. Сам банк контролировал все шесть корпораций, чьей единственной целью было сокрытие владельца-бенефициара. Впоследствии, банк учредил траст, которому принадлежала подставная корпорация, секретным бенефициаром которой являлся Салинас.⁷⁴

105. Согласно расследованию Сената США, Салинас стал клиентом банка без какого-либо предварительного изучения его истории и без установления источника средств, которые были размещены на его счету. На самом деле, проверка профиля Салинаса после его ареста показала, что он чист. Структура, которую банк создал для Салинаса, позволяла ему перевести 67 млн. долларов за два года из Мексики на счета в Швейцарии, Великобритании и США.⁷⁵

106. Другие случаи показали, что банки полностью понимают, что деньги, которые проходили через счета политически значимых лиц являлись деньгами из национальной казны. Один банк США, например, указал как источник состояния для Президента африканской страны с богатыми запасами нефти "результат должности," и подтвердил, что такие средства получены на основе личного доступа Президента к таким средствам. Собственный анализ банка в 1997 г. "знай своего клиента" выявил существенный дефицит, и банк подтвердил, что профиль "знай своего клиента" "полностью не соответствует.", на тот момент, СМИ сообщили, что французское правительство начало расследование, связанное с взятками, выплаченными французской нефтедобывающей компанией данным чиновникам страны, включая президента.⁷⁶

107. Несмотря на публикацию данного отчета в 1999 г., банки США продолжали обслуживать семью этого Президента. Например, другой банк в США, позволил дочери Президента, иностранной подданной, разместить свыше млн. долларов наличными на ее счету, несмотря на ее статус безработной студентки-выпускницы. Если некоторые сделки являлись срочными, менеджер филиала говорил персоналу отдела по противодействию легализации денег, полученных преступным путем, что она - "принцесса [] африканской королевской семьи." После этого должная проверка отделом банка по противодействию легализации денег, полученных преступным путем, сводилась к телефонному звонку дочери, которая с готовностью подтверждала получения таких средств от своего отца, который дал ей деньги на поездки в США. Дальнейшая проверка подтвердила, что имя дочери не было внесено в перечень политически значимых лиц, который был

⁷³ PSI, *Отмывание денег и зарубежная коррупция; США против Riggs Bank*, (США) (2005) материалы судебного дела

⁷⁴ PSI, *Частные банки и отмывание денег*

⁷⁵ PSI, *Частные банки и отмывание денег*

⁷⁶ PSI, *Частные банки и отмывание денег*

предоставлен банку. Счет был в конечном итоге закрыт два года спустя, когда дочь, чей отец находился под французским следствием за взяточничество, попыталась приобрести кассовые чеки на сумму 1 млн. долларов, используя наличные, размещенные в двух депозитных ячейках банка.⁷⁷

108. Другие дела показали, что результат отсутствия должной проверки в идентификации клиентов и отслеживании счетов. Например, Президент Филиппин Джозеф Эстрада, открыл счет, через который он отмывал взятки и наличные за откаты, под псевдонимом. В одном случае, работник банка видел, что Эстрада подписывает не своим именем различные банковские документы; в других случаях, личный секретарь президента депонировал наличные. При таких обстоятельствах, трудно представить законные причины для участия в таких сделках президента страны на законных основаниях.

109. Были и другие случаи, в которых проектная группа заметила, что простота, с которой деньги были впоследствии заморожены, указывала на то, что личности владельцев-бенефициаров были очевидны. Например, дело Монтесинос существенно продвинулась после представления видеозаписей подкупа Монтесиносом конгрессмена, которые были показаны по местному телевидению. Эта и последующая видеозаписи стали причиной скандала, как в Перу, так и во всем мире. Банки в финансовых центрах незамедлительно заморозили и сообщили о существовании счетов; деньги были конфискованы и возвращены Перу. Как отмечалось в отчете АБР/ОЭСР по делу Монтесиноса, “то, что Монтесинос записывал свои встречи, привлекло к его делу международные СМИ, которые в свою очередь существенно увеличили риск для финансовых учреждений.”⁷⁸ Недавно, как отмечалось ранее, банки по всему миру идентифицировали и заморозили подозрительные активы, связанные с недавним арестом лидеров нескольких стран Центрально Европы. Отсюда следует очевидный вопрос: Как банки смогли идентифицировать такие счета так быстро? Такой факт дает право полагать, что информация, касающаяся статуса Монтесиноса как политически значимого лица, либо была в распоряжении банков, либо была доступна по требованию.

110. Истинный глобальный режим расширенной должной проверки почти всегда заставляет коррумпированных политически значимых лиц больше полагаться на другие средства сокрытия доходов, полученных незаконным путем, например, использование структуры корпоративных финансов, подставных лиц и окружения. Более того, как уже упоминалось в отчете ранее, если политически значимое лицо успешно контролирует правительство, политически значимое лицо может получить открытый доступ к международным финансовым системам для отмывания своих доходов.

D. Неэффективный обмен информацией между государствами и финансовыми учреждениями

111. Отмывания денег, в отношении предикатных правонарушений, является проблемой всемирного масштаба. Связь между государствами является ключевым элементом повышения эффективности и увеличения использования ограниченных ресурсов. Во многих предметных исследованиях, деньги отмывались с использованием счетов во многих юрисдикциях, держателями которых являлись юридические лица, зарегистрированные в других юрисдикциях. В деле Абача,

⁷⁷ PSI, *Недопущение иностранной коррупции в США*

⁷⁸ Валдивия, *Коррупция и криминальные организации: Перуанский опыт*, инициатива АБР/ОЭСР по противодействию коррупции в азиатском и тихоокеанском регионах, Возврат активов и взаимное правовое содействие в Азии и тихоокеанском регионе, Протокол 6-го регионального семинара по использованию международных антикоррупционных стандартов (2008)

например, участвовали деньги по меньшей мере в двенадцати различных юрисдикциях. Такая сложная финансовая структура создавалась намеренно, так как лица, отмывающие деньги и коррумпированные политически значимые лица, возможно, рассчитывали на то, что каждый уровень схемы с участием другой страны, уменьшит шансы регуляторов, следователей или финансовых учреждений – полагаясь на процедуру обмена информацией, которая редко используется – способных понять и предотвратить отмывание доходов от коррупции.

112. Проектная группа не выявила каких-либо случаев обнаружения иностранным Управлением финансовой разведки, регулятором или правоохранительным органом подтверждений коррупции и предупреждения соответствующей страны. Это может быть следствием характера коррупции в правительстве; как отмечалось ранее, вероятнее всего, что уведомление страны, которая управляется коррумпированным политически значимым лицом, о подозрительных сделках всего лишь послужит предупреждением для поиска лучших способов сокрытия средств. Это также может привести к тому, что характер материалов, изучаемых проектной группой, в качестве способа, которым соответствующая страна подвержена коррупции, зачастую не обсуждается. Однако, может быть просто иностранный правоохранительный орган не ищет такие доказательства, или после их выявления, не передает их соответствующей стране. Необходимо отметить, что время на возврат активов, обмен информацией и доказательствами между компетентными органами зачастую измеряется месяцами и годами (а иногда десятилетиями). Так как нет оснований считать, что меры по выявлению и предотвращению различаются, коррумпированные политически значимые лица, которые способны перевести деньги со скоростью 21-века, всегда будут идти с поднятой рукой.

113. Даже в пределах одной и той же страны, существующие препятствия обеспечивают эффективность противодействия легализации денег, полученных преступным путем. Отчет Сената США по определенному политически значимому лицу Западной Африки пересматривает ситуацию, при которой политически значимое лицо имело счета в трех различных финансовых учреждениях на свое имя или в структуре корпоративных финансов, владельцем которой он являлся. Каждое финансовое учреждение в конечном итоге приняло решение о закрытии счетов по причине проведения подозрительных финансовых сделок, хотя ни один из банков не знал о существовании или подозрительном характере счетов в другом финансовом учреждении. В другом случае, финансовое учреждение в США знало, что дочь президента африканской страны является политически значимым лицом, и подвергла ее счета проверке EDD. Учитывая противодействие легализации денег, полученных преступным путем, оно решило закрыть счета и предоставило дочери два кассовых чека на сумму балансов по счетам свыше 800 000 долларов. Дочь просто открыла счет в другом учреждении в том же городе, разместив кассовые чеки из первого банка. Второй банк очевидно никогда не интересовался ее обстоятельствами закрытия счетов в предыдущем банке и не знал, что она является политически значимым лицом до того момента, когда следователи спросили его об этом.⁷⁹

⁷⁹ PSI, *Недопущение иностранной коррупции в США*

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

114. В случае отмывания денег, связанных с коррупцией, прослеживаются сходные черты, как и при отмывании доходов от других видов преступлений, однако также существуют важные различия. Коррумпированные политически значимые лица, как и преступники, нуждаются в сокрытии доходов от своих преступлений, и используют разнообразные способы с разной степенью сложности. Коррумпированные политически значимые лица могут получить определенные преимущества при отмывании своих средств, недоступных другим преступникам: они могут контролировать механизмы государства, позволяющие им поглотить тех лиц и учреждения, которые, по всей вероятности, помогут предотвратить и обнаружить такие преступления; их политическая власть дает им возможность нанимать квалифицированных приближенных в своей стране и привлекать их к участию в сделках, делая свои доходы неотличимыми от денег, полученных законным путем; и они зачастую придают видимость респектабельности для того, чтобы избежать подозрения.

115. С другой стороны, коррумпированные политически значимые лица также сталкиваются с рисками, которым не подвержены другие преступники: простая связь политически значимого лица с крупной суммой необъяснимых доходов могут привести к началу расследования; часто существует больше информации в отношении состояния и доходов политически значимых лиц, которая позволит провести более точную оценку характера и источника определенных сделок; и в настоящее время стоит уделять больше внимания данной проблеме.

116. Дела, рассмотренные в данном исследовании, отражают такой факт, подобно иным изобретательным преступникам, коррумпированные политически значимые лица используют множество методов для сокрытия доходов. Коррумпированные политически значимые лица скрывают свои права собственности посредством структуры корпоративных финансов и трастов и использования подставных лиц и номинальных владельцев для отмывания своих доходов через отечественные и иностранные финансовые учреждения. Они используют свою власть для приобретения активов, контроля правоохранительных органов и захвата банков. И, наконец, прошлые дела демонстрируют, что стандарты противодействия легализации денег, полученных преступным путем стандартов, не всегда реализуются финансовыми учреждениями; а законы и положения о противодействии легализации денег, полученных преступным путем, не применяются регулирующими органами. Последовательность случаев показывает, насколько финансовые учреждения не соблюдают стандарты противодействия легализации денег, полученных преступным путем – как во время выявления и отслеживания политически значимого лица, так и сборе надлежащей информации по принципу "знай своего клиента", получая информацию из источников доходов/средств – и таким образом коррумпированные политически значимые лица продолжают получать доступ к всемирной финансовой системе.

117. Предотвращение и выявление доходов от коррупции подразумевает рекомендации ФАТФ. В то время, как Рекомендация 6, в отношении политически значимых лиц, по всей видимости, является базовой для успешного антикоррупционного режима, наше исследование показывает, что отмывание денег, основанное на коррупции, также требует эффективной реализации юрисдикциями Рекомендаций по структуре корпоративных финансов и трастов (Рекомендации 33 и 34), полномочиям (включая независимость) компетентных органов (Рекомендации 26, 27 и 28);

использование курьера для перевозки наличных (Специальная рекомендация IX), подставных лиц (Рекомендация 12); и необходимости сохранения целостности в рамках самого финансового учреждения (Рекомендация 23). Более того, как отмечается ниже, может быть, полезно просмотреть снова такие рекомендации в свете данных исследований проектной группы.

6. ПРЕДЛАГАЕМАЯ ПОСЛЕДУЮЩАЯ РАБОТА

118. Можно проделать дополнительную работу. Проблема отмывания денег, связанных с коррупцией, достаточно уникальна, сложна и представляет значение для общественности, что является основанием для последующей работы. Так как коррумпированные политически значимые лица сталкиваются с рисками выявления и перемещения денег, которые могут быть отсутствовать по другим видам преступлений, дальнейшее изучение способов отмывания денег и уязвимость текущей системы может привести к большей эффективности мер AML/CFT и антикоррупционных мер.

119. В частности, проектная группа предлагает, чтобы рабочая группа по типологиям ФАТФ учитывала проведения исследования в следующих областях, либо вместе, либо по-отдельности:

120. Приоритет: При условии, что текущий проект даст рабочей группе по типологиям представление о способе, которым коррумпированные политически значимые могут перемещать и скрывать деньги, рабочая группа по типологиям может выразить пожелание понять приоритет, который имеют финансовые сделки. Так как ФАТФ получает преимущества в ходе изучения частного сектора в данной области, такая работа включает консультирование с частным сектором, включая финансовые учреждения и неправительственные организации.

121. Идентификации, предотвращение и обеспечение правовой санкцией, в частности в отношении противодействия легализации денег, полученных преступным путем: Так как проект фокусируется исключительно на существующих типологиях, в нем не рассматриваются исследования об успешном предотвращении легализации денег, полученных преступным путем, или выявлении случаев отмывания доходов от коррупции. Проверка правоохранительных органов, регуляторов и Управлений финансовой разведки членов ФАТФ, в случаях, когда существующие средства контроля успешно применяются (или, наоборот безуспешны) могут быть полезны при определении необходимых изменений.

122. Географический риск и риск по отраслям: Данный отчет рассматривает, что неспособность некоторых юрисдикций соблюдать основным антикоррупционным принципам, которое сочетается с иными факторами, например незначительный опыт успешного управления или легкий доступ к источникам государственных доходов, поможет противостоять рискам противодействия легализации денег, полученных преступным путем. ФАТФ может пожелать учесть соответствующий ответ финансовых учреждений и органов AML/CFT по финансовым сделкам, происходящим из страны, которая не соблюдает основные антикоррупционные стандарты.

123. Оригинальные типологии и иные способы отмывания не учитываются в обзоре типологий: Проектная группа просто изучает типологии и описание случаев, сделанных другими. Исследование может носить особый характер, по глубине. Исследование выявляет использование некоторых методов отмывания денег, таких как, недвижимость, приобретение предметов роскоши, злоупотребление дипломатическими или суверенными привилегиями или иммунитетом, и перемещение металлов и камней через границу.

124. Возврат активов: Данная типология сфокусирован на методах, используемых коррумпированными политически значимыми лицами для перемещения своих средств, но не

рассматривает возврат активов в страну, пострадавшую от коррупции. Меры правительств по возврату украденных активов были подробно изучены правительствами, Региональным органом уровня ФАТФ, неправительственными организациями и многосторонними органами.⁸⁰ Так как средства противодействия легализации денег, полученных преступным путем, важны при возврате активов, они могут принести облегчить понимание данной области.

125. Систематическая и незначительная коррупция: Проектная группа ограничила свое исследование в вследствие ограниченного времени и ресурсов коррупцией в правительстве. Хотя так называемая “незначительная” коррупция проявляется повсеместно и влечет за собой многие экономические и административные обязательства, как и коррупции в правительстве. Незначительная коррупция также подлежит исследованию типологии с целью получения представления о методах отмыывания доходов от такого вида коррупции.

126. Кроме этого, рабочая группа по типологиям может выразить пожелание сотрудничать с иными рабочими группами ФАТФ и за пределами агентств:

127. Оценка Рекомендаций ФАТФ: Как отмечалось выше, данное исследование выявляет недостатки эффективности или соблюдения широкого ряда Рекомендаций, и оно может быть полезно, в сотрудничестве с WGTМ, в случае необходимости внесения существенных изменений в сами Рекомендации.

128. Сотрудничество с экспертами по противодействию коррупции: в получении лучшего понимания отношений между коррупцией и отмыыванием денег могут оказать содействие оперативные эксперты по противодействию коррупции. Заседание экспертов по коррупции от февраля 2011 г. под председательством Президента ФАТФ стало важным началом в обмене информацией между двумя сообществами, и ФАТФ может выразить пожелание по проведению таких заседаний.⁸¹

129. Накопленный опыт: WGTМ обязуется написать статью по накопленному опыту в сфере коррупции, и обзоры на основе таких типологий могут помочь в этом.⁸² Рабочая группа по типологиям должна рассмотреть возможность сотрудничества с WGTМ по такому вопросу.

⁸⁰ См., *пример*, Инициатива по похищенным активам Мирового банка и UNODC, www.worldbank.org/star; Базельский институт управления, Международный центр по возврату активов, <http://www.baselgovernance.org/icar/>; центр антикоррупционных ресурсов U4<http://www.u4.no/themes/uncac/asset-recovery.cfm>.

⁸¹ FATF/WGTМ/A(2011)2/REV3

⁸² FATF/PLEN/RD(2011)5; FATF/PLEN(2011)33

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ПРЕДМЕТНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ ПО КОРРУПЦИИ В ПРАВИТЕЛЬСТВЕ

Имя	Даты	Страна-источник	Страна назначения	Приблизительная сумма (доллары США, млн.)	Чиновник	Характер действия	захват государства	доверенное лицо	учреждения	ипостратипии	счета	Счета внутри страны	корпоративных финансов	фирм/компанию	Наличные	Члены семьи / окружение?	Номинальные владельцы/вымышленное имя?
Фредерик Тайтус Чилуба	1995-2001	Замбия	Великобритания, Джерси, США	\$72 М	президент	хищение	Д	Д	Н	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	
Диепрейе Аламиесейха	1999-2005	Нигерия	Великобритания, Южная Африка	\$17 М	Губернатор штата	хищение	Д		Н	Д	Н	Д			Д		
Джошуа Дарийе	1999-2006	Нигерия	Великобритания, Нигерия	\$17 М	Губернатор штата	хищение	Д	Д	Н	Д	Д	Д			Д	Д	Д
Павел Лазаренко	1992-1997	Украина	США, Швейцария, Антигуа, Польша, Багамские острова	\$44 М	Премьер-министр	хищение; вымогательство	Д	Д	Д	Д		Д				Д	
Владимирс Монтесинос/Альберто Фухимори	1990-2000	Перу	Швейцария, США, Каймановы острова	\$ 250 М	Премьер-министр	взяточничество; сделки с заинтересованностью	Д	Д	Д	Д	Д	Д				Д	
Рабочая группа по типологиям 2003-04 дело 16	неизвестно	"бывшая диктатура "	Внутри страны	\$ 6 М	Министр нефтяной отрасли	хищение	Н		Н		Д						Д
Западноафриканское политически значимое лицо #1	2005-2011 г.	Экваториальная Гвинея	США	\$80 М	Сын президента	хищение; сделки с заинтересованностью	Д	Д	Н	Д	Д	Д					
Западноафриканские политически значимое лицо #2 (жена, взрослые дети, невестка)	1985-2009	Габон	США, Мальта, Швейцария, Франция, Великобритания	\$130 М	Президент (сын)	хищение					Д	Д	Д		Д	Д	

Имя	Даты	Страна-источник	Страна назначения	Приблизительная сумма (доллары США, млн.)	Чиновник	Характер действия	захват государства	доверенное лицо	учреждения	ипостратипы	счета	Счета внутри страны	корпоративных финансов	фирмально	компанию	Наличные	Члены семьи / окружение?	Номинальные владельцы/вымышленное имя?
Аттику Абубакар	2000-2008	Нигерия	США, Гернси	\$40 М	вице-президент	сделки с заинтересованностью	Д	Д			Д		Д				Д	
ЕАГ #1 (р. 14)	2003-04	Россия	Дело	\$500,000	Администратор программы	хищение	Н	Н	Н	Н		Д	Д	Д				
ЕАГ#2 (р. 15)		Украина	"за рубеж"	\$4 М	чиновники национальной компании	сделки с заинтересованностью	Н	Н	Н		Д	Д	Д	Д	Н			
Сани Абача (и сыновья)	1993-2000	Нигерия	Великобритания, Швейцария, США, Джерси, Люксембург, Лихтенштейн, Австрия, Франция, Ливан, Кения, Каймановы острова, Багамские острова	\$3,000 - 5,000 М	президент	хищение; вымогательство; сделки с заинтересованностью	Д	Д	Д		Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	
Фердинанд Маркос	1965-1986	Филиппины	Сингапур, Швейцария, США	\$5,000 - 10,000 М	Президент	хищение; взяточничества	Д				Д		Д	Д			Д	
Жан-Клод Дювалье	1971-1986	Гаити	Великобритания, Швейцария	\$300 М	Президент	хищение	Д	Д			Д						Д	
Ао Манн Лонг	1999-2006	Маккау, Китай	Гонконг, Маккау, Великобритания	\$100 М	Министр транспорта и общественных работ	взяточничество	Н		Н		Д	Д	Д	Д	Н	Д	Д	Н
Чен Шиу-Биен	2000-2008	Тайвань	Швейцария, США	\$14 М	Президент (жена)	взяточничество	Н	Д			Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	
Политически значимое лицо из страны в южной Азии (муж)	1995-1997	Пакистан	Великобритания, Швейцария, Британские Виргинские острова	\$40 М	Премьер-министр (муж)	взяточничество		Д	Н		Д		Д	Д			Д	
Аугусто Пиночет	1973-1998	Чили	Чили, США, Великобритания,	\$27 М	Президент	неизвестно	Д		Д		Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	

FATF/WGTY(2011)16

Имя	Даты	Страна-источник	Страна назначения	Приблизительная сумма (доллары США, млн.)	Чиновник	Характер действия	захват государства	доверенное лицо	учреждения	ипостратипии	счета	Счета внутри страны	корпоративных финансов	фирм/компанию	Наличные	Члены семьи / окружение?	Номинальные владельцы/вымышленное имя?
Западноафриканское политически значимое лицо #3	2000-04	Экваториальная Гвинея	США, Багамские острова		Президент	взятничество, хищение, сделки с заинтересованностью	Д				Д	Д	Д	Д	Д	Д	
Рауль Салинас	1998	Мексика	США, Швейцария, Великобритания, Каймановы острова	\$80-100 М	Президент (брат)	хищение	Н		Н	Д	Д	Д	Д			Д	
Арнольдо Алеман	1997-2002	Никарагуа	Никарагуа	\$100 М	Президент	хищение	Д		Н	Д			Д	Д		Д	
Евгений Адамов	1993-2003	США, дело	США, Монако, Франция	\$15 М	Министр по атомной энергетике	хищение	Н		Н	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	
Ксуу Чаофан, Ксу Гуоджун, и Ю Зендонг (Банк Китая хищение)	1992-2001	Китай	США, Канада, Гонконг, Китай	\$485 М	банк чиновники	хищение	Н			Д	Д	Д	Д			Д	
Джозеф Эстрада	1998-2001	Филиппины	Филиппины	\$11 М	Президент	взятничество; хищение	Н	Д	Н	Н	Д	Д				Д	Д
Денис Кристель Сассу Нгуессо	2004-2006	Конго	НК		Президент	хищение		Д		Д			Д	Д			
политически значимое лицо в центральной Америке	2000-2004	Гватемала	США, Франция, Люксембург, Великобритания, Швейцария, Лихтенштейн	\$15 М	Президент	хищение	Н		Н	Д			Д		Д	Д	Н
Халеда Зия/Арафат Рахман	1991-2001	Бангладеш	Сингапур, Австрия, Кипр	\$3 М	Премьер-министр (сын)	взятничество	Н		Н	Д			Д	Д		Д	
Карлос Гарсия	1993-2004	Филиппины	США	\$6.8 М	Генерал (сын)	взятничество	Н		Н	Д	Д				Д	Д	
Ютмас Сииван /Грин (кинофестиваль в Бангкоке)	2002-2007	Таиланд	США, Джерси, Сингапур, Великобритания	\$1.8 М	Министр туризма	взятничество	Н		Н	Д			Д		Д	Д	

FATF/WGTY(2011)16

Имя	Даты	Страна-источник	Страна назначения	Приблизительная сумма (доллары США, млн.)	Чиновник	Характер действия	захват государства	доверенное лицо	учреждения	ипострадавшими	счета	Счета внутри страны	корпоративных финансов фирм/компанию	Наличные	Члены семьи / окружение?	Номинальные владельцы/вымышленное имя?
Нино Ровелли	1990-1993	Италия	США, Великобритания, Швейцария, Канада, Каймановы острова, Коста Рика	\$500 М	судьи	взятничество	Н	Д	Н	Д	Н	Д	Д	Н	Д	Н
Взятничество Titan – Бенин	1999-2001	США	Бенин	\$3.5 М	президент	взятничество			Н	Н	Д	Н	Н	Д	Д	
Рэндал Каннингем	2000-2005	США	США	\$2.4 М	старший законодатель	взятничество	Н	Н	Н	Н	Д	Д	Н	Д		Н

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНЫХ ДЕЙСТВИЙ ПО
ЗАМОРАЖИВАНИЮ АКТИВОВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ БЫВШИМ ГЛАВАМ
ГОСУДАРСТВ, ИХ ОКРУЖЕНИЮ И ОПРЕДЕЛЕННЫМ ГОСУДАРСТВЕННЫМ
ОРГАНИЗАЦИЯМ ПОД ИХ КОНТРОЛЕМ**

- 6 января 2011 г.: США заморозили активы президента Кот-д'Ивуара Лорана Гбагбо, его жены и близкого окружения после того, как Гбагбо отказался уйти в отставку после президентских в Ноябре.
- 14 января 2011 г.: Политический комитет и комитет безопасности Европейского Союза заморозил активы Гбагбо, его семьи и окружения.
- 17 января 2011 г.: Три организации гражданского общества (Арабская комиссия по правам человека, Transparency International и SHERPA) подали жалобу на имя генерального прокурора Франции в отношении замораживания активов Бен Али и семьи Трабелси во Франции. Целью жалобы, согласно пресс-релизу Transparency International, было начало официального судебного расследования и формальное замораживание активов, которые могут быть похищены государственными средствами.
- 19 января 2011 г.: Правительство Швейцарии объявило, что оно заморозило активы, связанные с Бен Али. Замораживание активов распространяется на период в три года. Правительство Швейцарии впоследствии объявило, что оно получило запрос о содействии от властей Туниса. Швейцария впоследствии объявила, что 69 млн. долларов ,связанные с Бен Али, были заморожены.
- 19 января 2011 г.: Правительство Швейцарии объявило, что оно заморозило активы Гбагбо, его семьи и окружения. Активы будут заморожены на период в три года. Швейцария впоследствии объявила, что активы на 81.5 млн. долларов, связанные с Гбагбо, были заморожены.
- 24 января 2011 г.: Французский правительственный институт l'Office central pour la repression de la grande delinquance financiere (OCRGDF, Центральный офис по подавлению крупных финансовых преступлений) и агентство по противодействию отмыванию денег в рамках министерства экономики, Tracfin (Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins) начало расследование по активам, принадлежащим Бен Али.

- 24 января 2011 г.: Канада заявила, что она готовится сотрудничать с ООН или Тунисом по замораживанию активов семьи Бен Али в Канаде, включая дом за 2.8 млн. канадских долларов в районе Вестмаунт в Монреале и банковских счетов.
- 31 января 2011 г.: Совет Европейского Союза заморозил активы Бен Али, его жены и окружения. Информация по этому была обновлена 5 февраля 2011 г.
- 6 февраля 2011 г.: Немецкие власти арестовали несколько счетов и имущество во Франкфурте, принадлежащее Бен Али, его жене и 46 членам семьи. Сообщается, что арест был проведен после того, как ЕС заморозил активы.
- 9 февраля 2011 г.: ФБР и отдел противодействия клептократии Министерства юстиции США открыл предварительное расследование в отношении Бен Али и его окружения с целью определить наличие у них активов в США.
- 11 февраля 2011 г.: Правительство Швейцарии объявило, что оно заморозило любые активы в Швейцарии, принадлежащие бывшему Президенту Мубараку и его приближенным. Активы остаются замороженными в течение трех лет. Швейцария впоследствии сообщила, что активы на сумму 474 млн. долларов, связанные с Мубараком были заморожены.
- 24 февраля 2011 г.: Правительство Швейцарии объявило, что 21 февраля оно заморозило активы Кадаффи и его окружения. Это остается в силе на последующие три года. 4 марта 2011 г., Швейцария выдала дополнительный запрет на перевод средств на счета Кадаффи и иных физических лиц. Швейцария впоследствии объявила, что общая сумма активов, связанных с Кадаффи, которые были заморожены, составляет 416 млн. долларов
- 25 февраля 2011 г.: Президент Барак Обама издал Исполнительный приказ под названием "Блокирование имущества и запрет на проведение определенных сделок, связанных с Ливией" под названием Акт об экстренных экономических полномочиях и акт о чрезвычайной ситуации. Исполнительный приказ распространялся на Кадаффи, членов его правительства, членов его семьи и близкого окружения. Три дня спустя, the New York Times (ссылаясь на Министерство финансов США) сообщило, что в США были заморожены активы стоимостью 30 миллиардов долларов.
- 26 февраля 2011 г.: Совет безопасности ООН согласился заморозить активы Кадаффи и четырех чиновников.
- 27 февраля 2011 г.: Правительство Великобритании заморозило активы Кадаффи, членов его семьи и окружения. Существует пресс-релиз о том, что сын Кадаффи приобрел дом стоимостью 10 млн. фунтов стерлингов в

Хэмстед Гарден в 2009 г. через компанию, зарегистрированную на Британских Виргинских островах, Capitana Seas Ltd. В качестве законного владельца. На 4 марта 2011 г., Великобритания заморозила 3,2 миллиардов долларов, принадлежащих Кадаффи, его семье и окружению, включая активы Ливийского инвестиционного органа, суверенного фонда страны, активы которого чиновники оценивают в сумме 60 миллиардов долларов.

27 февраля 2011 г.: Канадский премьер-министр Стефан Харпер объявил, что Канада заморозит активы Правительства Ливии и ее агентств, включая Ливийский центральный банк.

28 февраля 2011 г.: Государственный прокурор Египта выдал приказ о замораживании активов Мубарака и его семьи. ВВС также сообщил, что бывший министр внутренних дел Египта Хабиб аль-Адлы, туризма Зухабар Гарана, и Ахмед аль-Магриби были обвинены в "преступлениях, связанных с коррупцией".

28 февраля 2011 г.: Европейский Союз принял резолюции о замораживании активов Кадаффи и его семьи. Срок замораживания активов распространяется на другие лица и организации с 23 марта 2011 г.

1 марта 2011 г.: CBC News (Канада) сообщил, что канадское правительство заморозило свыше 2 миллиардов ливийских активов, и продолжит выявлять активы Кадаффи и его семьи.

1 марта 2011 г.: Австрийской Oesterreichische Nationalbank (OeNB) объявил о замораживании всех активов Кадаффи, его семьи и окружения, санкционированных ЕС. OeNB сообщает, что "1,2 миллиарда евро размещено на ливийских счетах в Австрийских финансовых учреждениях." До сих пор выясняется, какая часть депозитов соответствует санкционированному перечню.

2 марта 2011 г.: Dow Jones Newswires сообщил, что Испания планирует заморозить ливийские активы в стране. Активы включают недвижимость площадью 25 квадратных миль в зоне Коста-дель-Сол в Андалузии, Испания. Согласно неподтвержденным сообщениям, активы, принадлежащие ливийскому правительству в Испании, также включают испанскую собственность и Аресбанк, небольшие испанское учреждение, в котором в последние годы проведена реструктуризация.

21 марта 2011 г.: Европейский Союз заморозил активы Мубарака и 18 его приближенных.

23 марта 2011 г.: Канада приняла закон о замораживании активов коррумпированных Иностранных чиновников для того, чтобы замораживать активы

коррупцированных лидеров, например, бывшего президента Туниса Бен Али и его семьи. Закон нацелен на политически значимые лица и их семьи и близкое окружение при наличии обстоятельств, при которых другая страна находится в ситуации “внутреннего конфликта” и замораживание активов проводится в интересах “международного сообщества.”

30 марта 2011 г.: Совет безопасности ООН заморозил иностранные активы Гбагбо, его жены и трех его высокопоставленных помощников.

БИБЛИОГРАФИЯ

Избранные источники

Инициатива АБР/ОЭСР по противодействию коррупции в азиатском и тихоокеанском регионах, *Протокол 6-го семинара регионального семинара по применению международных антикоррупционных стандартов* (2008)

Инициатива АБР/ОЭСР по противодействию коррупции в азиатском и тихоокеанском регионах, *Взаимное правовое содействие, экстрадиция и возврат похищенных средств от коррупции в азиатском и тихоокеанском регионах, тематический обзор – Окончательный отчет* (2007)

АТГ, *Ежегодный Отчет по типологиям 2003-04*

АТГ, *Ежегодный Отчет по типологиям, 2008*

АТГ, *Ежегодный Отчет по типологиям 2009*

Генеральный прокурор Замбии против Meer Cares и др., (2007) (Великобритания, судебное решение)

Бейкер, *Ахиллесова пята капитализма* (2005)

Брион, *Филлипинский опыт* (2007) неопубликованное предметное исследование (Маркос))

Чайкин и Шарман, Исследовательская работа *АТГ/ФАТФ по АС/AML/CFT* (2007)

Чайкин, *Международное законодательство по отмыванию денег* (U4, Центр антикоррупционных ресурсов, 2010)

Чайтан, *Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма* (Всемирный банк 2009)

Даниель, *Генерал Сани Абача – Национальный вор в Плиете, Возврат украденных активов* (2008)

Дюмас, *Перуанский опыт* (2007 неопубликованное предметное исследование Всемирного банка (Монтесинос))

ЕАГ, Рабочая группа по типологиям, *Отмывание доходов от хищения госсредств* (2009)

Эдвардс Ангел Палмер и Додж, *Возврат украденных активов: Предметное исследование* (статья в IBA Conference, Париж, 2008)

ЕСА Противодействие легализации денег, полученных преступным путем, оценка *связей между коррупцией и реализацией стратегий и мир противодействия отмыванию денег в Регионе ESAAMLG*,

ФАТФ, рабочая группа по типологиям, *Отчет по типологиям отмывания денег, 2001-2002* (2002)

ФАТФ, рабочая группа по типологиям, *Отчет по типологиям отмывания денег, 2003-2004* (2004)

ФАТФ, рабочая группа по типологиям, *Злоупотребление структурами корпоративных финансов, включая траст и провайдеров услуг* (2006)

ФАТФ, рабочая группа по типологиям, *Отмывания денег через трасты и провайдеров услуг* (2009)

ФАТФ, рабочая группа по типологиям, *Отчет о глобальном отмывании денег и финансировании терроризма* (2010)

Федеративная Республика Нигерия против Джозефа Дагвана, (2006) (Великобритания Дарийе документы по возврату активов)

Федеративная Республика Нигерия против Джошуа Чибби Дарийе (2007) (Великобритания Дарийе документы по возврату активов)

Федеративная Республика Нигерия против Santolina Investment Corp, (2007) (Великобритания документы по возврату активов)

Управление финансовых услуг, *УФУ публикует результаты расследования по отмыванию денег* (2001)

ГИАВА, *Коррупция - Отмывание денег: анализ рисков и средства контроля в Западной Африке* (2010)

Global Witness, *Тайная жизнь шопоголика* (2009)

Global Witness, *Международный вор среди воров* (2010)

Гордон, *Рынок или терроризм? Финансовые учреждения и поиск плохих парней* 43 Wake Forest Law Review (2008)

Гринберг и др., *Политически значимые лица, статья по укреплению мер* (Всемирный банк, 2009)

Хеллман и др., *Оценка руководства, коррупции и захвата государства* (Всемирный банк, 2000)

Гонконг против Hui Yat Sing и Wong Suet Mui, (HK 2007 (Xu Chao-fan))

Повторная экстрадиция Гарсия (2009)(США, материалы судебного дела)

Иге, *Абача и банкиры: нарушение конспирации*, Форум ЮНОДК по преступлениям и обществу, том. 2, № 1 (2002)

Kensington International Ltd. против Республики Конго (2005) (Великобритания, судебное решение)

Монфрини, *Дело Абача*, опубликовано в Plieth, *Возврат украденных активов* (2008)

ОЭСР, Рабочая группа по взяточничеству в сфере международных сделок, промежуточное исследование отчетов этапа 2 (2006)

Оконью-Йевеала, *Нигерийский опыт* (2007) неопубликованное предметное исследование всемирного банка

Палмер, *Доходы от коррупции: Роль и ответственность финансовых учреждений* (У4 Центр антикоррупционных ресурсов 2009)

Филиппины против Джозефа Эстрада (2007)(Филиппины судебное решение)

Пиет (ed.), *Возврат украденных активов* (2008)

Рид, *Проблемы организованной преступности и коррупции* (У4 Центр антикоррупционных ресурсов 2009)

Рид и Фонтана, *Коррупция и незаконные финансовые потоки* (У4 Центр антикоррупционных ресурсов 2009)

Рейтер и Труман, *Отслеживание грязных денег* (2004)

Республика Гаити против Дювалье (1988)(Великобритания судебное решение)

Шер, *Репатриация африканских миллиардов*, Африканский обзор по безопасности 14(4) (2005)

Шарман, *Приобретение анонимных подставных компаний: Проверка анонимности и преступлений в международных финансовых системах*, Journal of Economic—Том 24, Номер 4—осень 2010

Швейцарская федеральная банковская комиссия, *Деньги Абача, Швейцарские банки* (2000)

Текельскаф, *Использование структуры отмывания денег для отслеживания активов*, Международный центр по Возврату активов, Отслеживание украденных активов (Базельский институт управления 2009)

США против \$125,938 (2008)(США, материалы судебного дела (Алеман))

США против всех активов, принадлежащих Zasz Trading and Consulting (2009) (США, материалы судебного дела (Зия))

США против Альфонсо Портилло (2009)(США, материалы судебного дела)

FATF/WGTY(2011)16

США против Каннингема (2006)(США, материалы судебного дела)

США против Евгения Адамова (2005)(США, материалы судебного дела)

США против Джеральда Грина (2010)(США, материалы судебного дела)

США против Павла Лазаренко (2006)(США, материалы судебного дела)

США против доходов от преступлений (2009)(США, материалы судебного дела(Ровелли))

США против Real Property под названием 2291 Ferndown Lane (2010)(США, материалы судебного дела (Чен Шуин-Бьен))

США против Riggs Bank (2005)(США, материалы судебного дела)

США против Siemens Bangladesh (2008)(США, материалы судебного дела (Зия))

США против Titan Corporation (2005)(США, материалы судебного дела)

США против Trump Park Avenue Condominium (2004)(США, материалы судебного дела (Гарсия))

США против Xu Chaofan и др. (2006)(США, материалы судебного дела)

Сенат США, Постоянные подкомитеты по расследованиям, *Частные банки и отмывание денег: предметное исследование возможностей и уязвимости* (1999)

Сенат США, Постоянные подкомитеты по расследованиям, *Отмывания денег и иностранная коррупция: Применение и эффективность Закона по борьбе с терроризмом в США* (2004)

Сенат США, Постоянные подкомитеты по расследованиям, *недопущение иностранной коррупции в США: четыре дела* (2010)

ЮНОДК, *Техническое руководство по Конвенции ООН о противодействии коррупции* (ООН 2009)

ЮНОДК, *Антикоррупционный инструментарий ООН* (ООН 2004)

ЮНОДК и Всемирный банк, *Инициатива по возврату украденных активов: проблемы, возможности и план действий* (Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия, 2007)

Вонг против независимой комиссии по коррупции (2009) (Гонконг, судебное решение (Ао Ман Лонг