

ФАТФ ◊ ГМФД

Группа разработки финансовых мер  
борьбы с отмыванием денег

*Доклад ФАТФ*

# **Проблема отмывания денег через футбольный сектор**

*Июль 2009 года*

## ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

# ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, занимающейся выработкой и продвижением мер для защиты мировой финансовой системы от отмывания денег и финансирования терроризма. В рекомендациях ФАТФ определены меры уголовного правосудия и регулирования для противодействия этой проблеме. Рекомендации также включают вопросы международного сотрудничества и предупредительные меры, принимаемые финансовыми организациями и другими лицами (владельцы казино, агенты по продаже недвижимости, юристы, бухгалтеры). Рекомендации ФАТФ признаны в качестве международного стандарта по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ПФТ).

Дополнительную информацию о ФАТФ можно найти на сайте:

[WWW.FATF-GAFI.ORG](http://WWW.FATF-GAFI.ORG)

© 2009 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены

Любое воспроизведение или перевод данной публикации запрещены без предварительного письменного разрешения.

Заявки на получение такого разрешения на всю данную публикацию или ее часть следует направлять по адресу: Секретариат ФАТФ, ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция

(FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France)

(факс +33 1 44 30 61 37 или e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

**СОДЕРЖАНИЕ**

КРАТКИЙ ОБЗОР .....	4
ВВЕДЕНИЕ .....	5
Область исследования .....	5
Методология .....	6
■ ГЛАВА 1. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И СПОРТ .....	7
Какие виды спорта? .....	7
Почему футбол? .....	8
■ ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ФУТБОЛА.....	10
Руководство и управление .....	10
Финансы .....	11
■ ГЛАВА 3. УЯЗВИМЫЕ МЕСТА ФУТБОЛА .....	14
Уязвимые места, связанные с организационной структурой .....	14
Уязвимые места, связанные с финансами .....	15
Уязвимые места, связанные с культурой .....	15
■ ГЛАВА 4. ПРИМЕРЫ И ТИПОЛОГИИ .....	17
Владение клубами .....	17
Трансферный рынок и владение игроками .....	20
Тотализатор .....	24
Права на использование имиджа, спонсорские и рекламные соглашения .....	26
Другие виды незаконной деятельности .....	26
■ ГЛАВА 5. ОБЗОР ИНИЦИАТИВ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ .....	30
Международные и национальные государственные органы .....	30
Спортивные организации .....	31
■ ГЛАВА 6. ВЫВОДЫ ДЛЯ ПОЛИТИКИ .....	36
Основные результаты .....	36
Вопросы для рассмотрения .....	37
ЛИТЕРАТУРА .....	39
ПРИЛОЖЕНИЕ. АНКЕТА ФАТФ .....	41

## КРАТКИЙ ОБЗОР

1. Преступное сообщество демонстрирует незаурядную изощренность в поиске новых каналов для отмыывания доходов от незаконной деятельности, и спорт является одной из областей, где возможен большой ущерб от криминальных денег.
2. По мере увеличения экономической значимости спорта, и особенно футбола, в последние два десятилетия деньги постепенно начали оказывать серьезное влияние на мир спорта. Их приток имеет как положительные, так и отрицательные последствия.
3. Для лучшего понимания проблемы в настоящем исследовании определены уязвимые места, делающие футбол привлекательным для преступного сообщества. Это относится, в основном, к организационной структуре, финансированию и культуре футбола.
4. В настоящем исследовании проанализированы несколько примеров, демонстрирующих то, каким образом футбол используется в качестве средства для отмыывания преступных доходов. Проведенный анализ показал, что проблема отмыывания денег в футболе гораздо глубже и сложнее, нежели считалось ранее. Похоже, что анализ выявил наличие не только единичных случаев, но и более серьезных проблем, указывающих на то, что разнообразные потоки денежных средств и финансовые операции могут повысить риск отмыывания денег в футболе. Это касается владения футбольными клубами или игроками, трансферного рынка футболистов, букмекерской деятельности, прав на использование имиджа, а также спонсорских или рекламных соглашений. Примеры показывают, что футбол также используется для совершения иных преступлений, таких как коррупция, торговля людьми, незаконный оборот наркотиков (допинг) и налоговые правонарушения.
5. Диапазон методов, применяемых для отмыывания денег, очень широк – от простейших способов до изощренных схем, включая использование наличных денег, трансграничных переводов, налоговых убежищ, подставных компаний и видных политических деятелей.
6. Во многих случаях была установлена связь с другими известными типологиями легализации преступных доходов, такими как отмыывание денег через торговые операции, использование нефинансовых профессионалов и некоммерческих организаций с целью легализации доходов от незаконной деятельности, отмыывание денег через рынок ценных бумаг, сектор недвижимости и игорный бизнес.
7. Международные и национальные органы предпринимают различные инициативы по борьбе с преступлениями, в том числе и легализацией преступных доходов, которые угрожают «чистоте» футбола. Если говорить о будущем, то, похоже, имеется ряд областей, которые могут быть рассмотрены для повышения возможностей противодействия рискам отмыывания денег в футболе.

## ВВЕДЕНИЕ

8. По мере того, как финансовые организации во всем мире во все большей степени выполняют требования стандартов ФАТФ, касающихся противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, преступное сообщество демонстрирует незаурядную изощренность в поиске новых каналов легализации доходов от незаконной деятельности. Вместе с тем, глобализация финансовых рынков и развитие информационных технологий постепенно привели к росту криминальной экономики и расширили возможности для совершения экономических преступлений. В этой связи растут опасения, что различным легальным секторам экономики может быть причинен ущерб от криминальных денег.

9. Спорт является одним из множества сфер, которые могут оказаться привлекательными для преступного сообщества, и использованы для отмывания денег. С учетом больших объемов денежных операций и растущего количества лиц, вовлеченных в них, спорт заслуживает более пристального внимания

10. Для лучшего понимания процессов отмывания денег и схем, посредством которых преступный мир может быть связан с законной экономической деятельностью, а также методов проникновения криминальных денег в легальный бизнес в июне 2008 года ФАТФ приняла решение провести исследование проблемы отмывания денег в футболе.

11. Следующие страны присоединились к рабочей группе по проекту и внесли вклад в данное исследование – Аргентина, Бельгия (в качестве соруководителя проекта), Бразилия, Франция, Ирландия (в качестве соруководителя проекта), Италия, Нидерланды (в качестве соруководителя проекта), Норвегия, Швеция, Швейцария и Великобритания. Настоящий доклад был подготовлен при поддержке подгруппы ОЭСР по налоговым преступлениям и отмыванию денег.

### Область исследования

12. Целью настоящего проекта является исследование одного конкретного вида спорта для выявления схем отмывания денег, которые могут также применяться и в других видах. Для этой цели был выбран футбол\*, являющийся одним из самых распространенных и популярных видов спорта в мире. Было проведено исследование как профессионального, так и любительского футбола. Несмотря на то, что масштабы уязвимости профессионального и любительского футбола для отмывания денег различны, риски, существующие в обеих сферах, весьма схожи.

13. С другой стороны, слово «клубы» в названии проекта было изменено на «футбол», так как рассмотрение только клубов было сочтено слишком узким. Уязвимые места имеются не только в клубах, а касаются и других важных сторон футбольной отрасли. По этим причинам изначальный проект «Проблема отмывания денег в спортивных клубах» был расширен и превратился в проект «Проблема отмывания денег в футболе».

---

\* В различных странах англоязычного мира понятие «футбол» обозначается по-разному. Название *soccer* («сокер») является сокращением слова *association* («ассоциация» от названия «Ассоциация европейского футбола») и изначально использовалось только в профессиональном жаргоне. В настоящее время именно так оно («сокер») и употребляется в Соединенных Штатах, Канаде, Ирландии и Новой Зеландии. Только три национальные федерации (Канада, Самоа и Соединенные Штаты) из 45, входящих в ФИФА, в которых английский является официальным или основным языком, используют термин «сокер» официально, а остальные пользуются словом «футбол».

## Методология

14. В основе настоящего доклада лежит информация, полученная из четырех основных источников:

- исследование широкого круга публикаций;
- анализ ответов на вопросы анкеты, разосланной членам ФАТФ и региональным группам по типу ФАТФ (FSRB);
- результаты семинара по типологиям отмывания денег;
- консультации с представителями футбольного сообщества.

15. Результаты анкетирования<sup>1</sup> были получены в октябре 2008 года из 25 стран, в основном европейских, но также семи южноамериканских и двух стран из Азии и Австралии.<sup>2</sup> Страны, принявшие участие в опросе значительно различались по масштабу, роли и организации футбола в обществе (от крупных государств, имеющих большие футбольные лиги, до небольших стран, в которых существует только непрофессиональный футбол). При анализе полученных ответов также было необходимо учитывать различия в информированности, положении и интересах лиц или организаций, предоставивших ответы (национальные футбольные федерации, представители правительства, национальные службы финансовой разведки, правоохранительные или судебные органы).

16. После анализа результатов анкетирования в ноябре 2008 года в Монако состоялся семинар по вопросам отмывания денег и футбола. Он прошел в рамках заседания ФАТФ и Комитета MONEYVAL (Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма), посвященного типологиям отмывания денег. Семинар получил высокую оценку и поддержку со стороны членов ФАТФ, Комитета MONEYVAL и представителей других стран. В двухдневном секционном заседании, посвященном подробному рассмотрению проблем, приняли участие представители следующих стран и организаций: Бельгии, Бразилии, Кипра, Группы «Эгмонт» (Международной организации органов финансовой разведки), Франции, Международного олимпийского комитета (МОК), Ирландии, Италии, Монако, Норвегии, России, Словении, ЮАР, Швейцарии, Нидерландов и Великобритании.

17. Настоящее исследование также основано на опыте работы негосударственного сектора и сотрудничестве с ним. Представитель МОК принял участие в семинаре, состоявшемся в Монако в ноябре 2008 года. В январе и апреле 2009 года были проведены консультации с представителями Международной федерации футбольных ассоциаций (ФИФА) и Союза европейских футбольных ассоциаций (УЕФА). Представители этих организаций получили копии доклада и смогли высказать свои комментарии по этому документу. Кроме того, комментарии, полученные от представителей негосударственного сектора, также были приняты во внимание, когда это было признано необходимым.

18. Рабочая группа по проекту выражает благодарность всем участникам за их вклад.

<sup>1</sup> Анкета представлена в Приложении.

<sup>2</sup> Заполненные анкеты были получены из следующих стран: Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Канада, Чили, Колумбия, Эквадор, Франция, Италия, Япония, Латвия, Литва, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Португалия, Румыния, Сингапур, Швеция, Швейцария и Великобритания.

## ГЛАВА 1. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И СПОРТ

19. С древнейших времен во всем мире тратили значительные средства и ресурсы на спорт и восхищались достижениями спортсменов. Новым на сегодняшний день является волна коммерциализации спорта, беспрецедентная интернационализация рынка труда спортсменов, значительные суммы денег, поступающие от радио- и телевизионных вещательных компаний и спонсоров, крупные трансграничные инвестиции спонсоров, включая саму спортивную индустрию и иногда «сверх богатых» частных инвесторов.

20. Очень трудно дать общую экономическую оценку стоимости спорта. По некоторым европейским расчетам на долю спортивной индустрии приходится от 0,5 до 3,7 процентов общего ВВП Европейского союза, в зависимости от определения термина «спортивная индустрия».<sup>3</sup> Крупные матчи на больших стадионах, без сомнения, играют важную роль для местной экономики. Кроме того, спорт выполняет важную социальную и психологическую функцию во всех слоях общества.

21. По мере повышения экономической и социальной значимости спорта, а также доходов, которые можно получить от спортивной отрасли, деньги стали оказывать значительное влияние на мир спорта. Приток больших денег дает определенный положительный эффект: например, расширение и строительство новых спортивных объектов, а также их доступность для большего количества людей. Однако существуют и отрицательные последствия. С учетом количества вовлеченных денег увеличивается риск мошенничества и коррупции. Спорт может также использоваться в качестве канала для отмывания «грязных» денег.

22. Недавно руководящие спортивные органы, а также национальные и международные органы власти выразили озабоченность в связи с притоком «грязных» денег в спортивную индустрию. В Белой книге ЕС, посвященной спорту – первом документе Европейского союза, в котором признана важность спорта для европейского общества, опубликованном в 2007 году – заявлено: «Перед спортом стоят новые угрозы и вызовы, такие как коммерческое давление, эксплуатация молодых игроков, допинг, коррупция, расизм, незаконная букмекерская деятельность, насилие, отмывание денег и другая вредящая спорту деятельность».<sup>4</sup>

### Какие виды спорта?

23. Исследования и анализ публикаций, а также результаты анкетирования, проведенного ФАТФ, показывают, что несколько видов спорта могут быть определены в качестве уязвимых для отмывания денег. С точки зрения притока криминальных денег такими видами являются футбол, крикет, регби, скачки<sup>5</sup>, мотогонки, автогонки, хоккей на льду<sup>6</sup>, баскетбол и волейбол.

<sup>3</sup> Надежные и сравнимые макроэкономические данные отсутствуют из-за проблемы с определением «спортивной индустрии». По документу, представленному ЕС в 2006 году, на долю спортивной индустрии в Европе приходилось от 0,5% (спорт определен в узком смысле) до 3,7% (в соответствии с самым широким определением, включающим туризм, страхование и укрепление здоровья) общего ВВП Европы (см.: D. Dimitrov, C. Helmenstein, A. Kleissner, B. Moser, J. Schindler. 2006). Однако большая часть спортивной деятельности все еще приходится на некоммерческие структуры, многие из которых зависят от государственной и общественной поддержки. В то же время значительная доля растущей экономической значимости спорта связана с правами на интеллектуальную собственность (например, авторские права, коммерческие средства связи, торговые марки, а также права на использование имиджа и трансляцию).

<sup>4</sup> Комиссия Европейских сообществ. 2007.

<sup>5</sup> В ранее опубликованном исследовании ФАТФ уже отмечалось, что ставки на скачках дают широкие возможности для отмывания денег. Создаются сети для организации систематической скупки выигрышных билетов у их законных владельцев. Более того, лица могут также ставить деньги с целью их отмывания. Если их жетоны оплачиваются в конце заезда чеком, выдаваемым букмекерской конторой, они получают «выигрыш», законность которого может быть доказана. Нью-Йоркская полиция раскрыла крупномасштабную подпольную операцию по обмену мелких купюр на крупные, которая осуществлялась бандой выходцев из Ямайки в интересах семьи Гамбино («Нью-Йорк Таймс», 2001). По сведениям полиции Нью-Йорка, это типичный способ отмывания денег, изобретенный для облегчения незаконного вывоза наличных денег из страны за счет уменьшения физического объема груза (Прокуратура штата Нью-Йорк, 2001 г.). Еще одним способом отмывания денег на скачках является покупка лошадей и организация незаконных скачек.

24. Как и любой другой бизнес, спорт может использоваться преступным сообществом для отмыывания доходов или для осуществления незаконной деятельности в целях получения финансовых прибыли. Однако в отличие от других отраслей доходность сама по себе не всегда является тем, что делает спорт привлекательным для преступников. Связи, которые преступники пытаются установить в мире спорта, обусловлены не только стремлением получить деньги. Социальный престиж является еще одним важным фактором. Популярный вид спорта может превратить преступников в «знаменитостей» за счет связей с известными людьми и близости к влиятельным кругам общества.

25. Видами спорта, которые потенциально уязвимы для отмыывания денег, являются: в мировом масштабе – футбол; на национальном уровне – крикет, баскетбол или хоккей на льду, бокс, кикбоксинг или борьба (традиционно имеющие контакты с криминальной средой вследствие тесной взаимосвязи между преступлениями и насилием). Кроме того, сюда относятся дорогие виды спорта (скачки и автогонки, предоставляющие широкие возможности для отмыывания крупных сумм денег); те, в которых осуществляются дорогостоящие трансферные переходы игроков; спорт, вокруг которого «крутятся» большие деньги, что дает возможность преступным элементам перевести наличные деньги в другие активы или обменять мелкие купюры на крупные. Это означает, что, по существу, все виды спорта могут стать мишенью преступного сообщества, хотя и по разным причинам.

26. Букмекерская деятельность (спортивный тотализатор) заслуживает отдельного внимания. Он затрагивает широкий круг видов спорта. Отмыывание денег посредством законной и незаконной букмекерской деятельности рассматривается как серьезная проблема, требующая отдельного более глубокого изучения. Деятельность, касающаяся спортивного тотализатора (ставок на спортивные состязания), не входит в круг вопросов, рассматриваемых в настоящем докладе, и поэтому подробно не исследовалась.

**Почему футбол?**

27. Если мы хотим рассмотреть проблему отмыывания денег в спорте, очевидным для такого исследования является футбол. До настоящего времени футбол остается самым распространенным видом спорта в мире. Во всем мире имеются 38 миллионов зарегистрированных игроков и 5 миллионов судей и официальных лиц. В футбол играют на всем земном шаре, и во многих странах он является самым популярным видом спорта. Футбол может рассчитывать на широкую поддержку, начиная от преданных болельщиков, которые еженедельно посещают матчи своих клубов, и заканчивая просто зрителями, сидящими дома перед телевизором. Финальный матч Чемпионата мира по футболу 2006 года смотрело более 1 миллиарда человек или 15 процентов населения Земли.

**Таблица 1. Основные статистические данные, касающиеся мирового футбола (2006)**

Общее количество игроков	265 миллионов
Игроки-женщины в % от мужского населения мира	8%
Зарегистрированные игроки	38 миллионов
Судьи и официальные лица	5 миллионов
Количество клубов	301 000
20 ведущих стран с наибольшим количеством зарегистрированных игроков в 2006 году	Германия (> 6 миллионов), США (> 4 миллионов), Бразилия ((> 2 миллиона), Франция, Италия, Англия, ЮАР, Нидерланды, Япония (> 1 миллиона), Канада, Российская Федерация, Китайская Народная Республика, Украина, Чешская Республика, Польша, Испания, Австрия, Швеция, Чили и Иран ((> 0,4 миллиона)

<sup>6</sup> Национальная хоккейная лига (НХЛ), включающая 30 команд в США и Канаде и около миллиона зарегистрированных игроков, является одной из самых крупных спортивных лиг в мире и приносит миллиарды долларов дохода. Хоккей также популярен в России, скандинавских странах, и в странах Центральной Европы (Чешская Республика). По имеющимся данным российская мафия проявляет интерес к хоккею не только в республиках бывшего СССР, но и за рубежом (D. Hill, 2008). Известны различные случаи вымогательства со стороны российских бандитов в отношении русских игроков, выступающих в НХЛ. Также имеются примеры «проникновения» в профессиональные хоккейные команды криминальных элементов не только из России, но и из других стран. Ставки по интернету, связанные с договорными матчами, являются еще одним методом, с помощью которого преступники могут без всякого подозрения отмыывать миллионы долларов.

Источник: ФИФА 2007

28. С начала 1990-х годов на профессиональном футбольном рынке наблюдался значительный рост, обусловленный процессом коммерциализации. Объемы денег, вкладываемых в футбол, существенно увеличились в основном вследствие расширения прав на телевизионную трансляцию и корпоративной спонсорской поддержки. Одновременно с этим произошла беспрецедентная глобализация рынка труда для профессиональных футболистов – все большее количество игроков заключают контракты с зарубежными клубами, а трансферные выплаты достигли ошеломляющих размеров. Трансферные сделки осуществляются по всему миру. Сопровождающие трансферы трансграничные денежные потоки остаются вне контроля национальных и наднациональных спортивных организаций, что открывает возможности для перевода и отмывания денег. В то же время деньги, предоставляемые частными инвесторами, поступают в футбольные клубы для поддержания их нормального функционирования и могут обеспечить инвестору долгосрочный доход в виде прав на трансляции матчей, выручки от продажи билетов, поступлений от продажи игроков и торговых операций.

29. Ставки на спортивные состязания являются еще одним способом, позволяющим денежным потокам «течь» без контроля со стороны государственных органов. Благодаря особенностям организационной структуры, а также существенной потребности в финансировании в короткие сроки футбол является привлекательной сферой для махинаций на тотализаторе.

30. Футбол превратился из популярного вида спорта в мировую индустрию, приобретающую все большее экономическое влияние на верхнем уровне и выполняющую важные социальные функции на нижнем уровне. Футбол может являться не только источником доходов для многих людей, но и служить средством экономического развития, укрепления социальной сплоченности, передачи общечеловеческих и культурных ценностей. Частично благодаря своему бурному развитию, футбол, похоже, столкнулся с различными формами преступности и коррупции, включая отмывание денег.

31. Многочисленные примеры связи преступности с футболом были описаны и проанализированы в ряде книг<sup>7</sup>, а некоторые случаи отмывания денег, попавшие в заголовки новостей, были выявлены международными средствами массовой информации. Существуют связи между преступными организациями и миром футбола, начиная от международной организованной преступности, «проникшей» в большой футбол, и заканчивая местными преступными элементами, имеющими связи с местными низшими лигами или даже с любительским футболом.

---

<sup>7</sup> См., например, Д. Хилл (D. Hill. 2008) и Дж. Джонсон (G. Johnson. 2006). Д. Роберт (D. Robert. 2006). Также интересна публикация М. Гленни (M. Glenny. 2008) о современном распространении транснациональной преступности после распада Советского Союза и одновременном дерегулировании мировых рынков. В исследовании также рассматриваются связи между восточноевропейской преступностью и миром футбола.

## ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ФУТБОЛА

### Руководство и управление

32. Международным управляющим органом футбольной индустрии является Международная федерация футбольных ассоциаций, ФИФА (Fédération Internationale de Football Association). Целью ФИФА является распространение и развитие футбола во всем мире. Правила игры находятся в ведении ФИФА. ФИФА включает шесть конфедераций (АФК, КАФ, КОНКАКАФ, КОНМЕБОЛ, ОФК и УЕФА)<sup>8</sup>, являющимися «зонтичными» организациями для национальных футбольных федераций. Профессиональные и любительские футбольные клубы являются членами своих национальных футбольных федераций. Национальные федерации должны быть членами как ФИФА, так и конфедераций по географическому месту нахождения своих стран с целью участия в отборочных матчах для попадания на турниры, проводящиеся под эгидой ФИФА. В общей сложности, в ФИФА входит 208 национальных федераций (по одной от страны). Вся индустрия покоится на двух китах – играх футбольных клубов и играх национальных сборных.

33. УЕФА является одной из крупнейших из шести конфедераций, входящих в состав ФИФА. Она, несомненно, является самой мощной с точки зрения финансов и влияния, оказываемого на игру в мировом масштабе. Частично это связано с заработной платой, которую предлагают игрокам наиболее богатые клубы мира, в частности, в Англии, Германии, Италии и Испании. Несмотря на это, две команды из первой семерки в Мировом рейтинге ФИФА являются членами конфедерации КОНМЕБОЛ (Бразилия и Аргентина).

34. На более низком уровне конфедерации ФИФА состоят из национальных федераций, среди которых Ассоциация футбола Англии, основанная в 1863 году, является старейшей. Национальные федерации каждой страны руководят системой лиг, состоящей обычно из нескольких дивизионов. Национальные федерации являются высшим футбольным регулирующим и дисциплинарным органом в своих странах. Однако их автономность ограничена тем, что они должны соблюдать правила, установленные ФИФА и шестью конфедерациями, такими как УЕФА и КОНМЕБОЛ. В некоторых странах футбол организован в виде региональных федераций на более низком уровне. По мнению ФИФА, футбольные клубы являются краеугольным камнем в основании пирамиды.

Конфедерация ФИФА
Национальные федерации
Региональные федерации

<sup>8</sup> АФК – Азиатская конфедерация футбола в Азии и Австралии, КАФ – Африканская конфедерация футбола в Африке, КОНКАКАФ – Конфедерация футбола Северной, Центральной Америки и стран Карибского бассейна в Северной Америке и Центральной Америке, КОНМЕБОЛ – Южноамериканская футбольная конфедерация в Южной Америке, ОФК – Конфедерация футбола Океании в Океании и УЕФА – Союз европейских футбольных ассоциаций в Европе.

35. Традиционно спортивные федерации определяли правила игры, в том числе и финансовые, на международном уровне. ФИФА была основана в 1904 году в ответ на необходимость создания единого органа для управления игрой в мировом масштабе. Одной из задач ФИФА является предотвращение практики, которая может угрожать чистоте этого вида спорта. Именно по этой причине ФИФА настаивает на необходимости установить мировые футбольные правила и нормы обязательные везде и для всех без исключения.

36. Национальные правительства иногда все еще проводят политику, согласно которой особый характер спорта и важные социальные, образовательные и культурные функции отличают его от любой другой области предпринимательской деятельности. В Европе, например, Европейский Совет официально поддержал положение в Декларации, принятой в Ницце в 2000 году, о необходимости защиты независимости, автономности, саморегулирования и самоорганизации спорта в соответствии с принципом «спорт и политика несовместимы», хотя и с учетом законодательства ЕС и отдельных стран.<sup>9</sup> Регулирующие функции в спорте осуществляются частными организациями – руководящими спортивными органами, а не правительствами. По историческим и культурным причинам все страны – члены ЕС в значительном объеме, хотя и различной степени, передали функции управления спортивным органам. Считается, что это помогло устранить (или, по крайней мере, снизить) риск политического влияния и давления на спортивные дела. Европейский Совет считает, что этот принцип должен соблюдаться и в будущем.<sup>10</sup> Спорт также отличается весьма специфическими экономическими характеристиками – например, необходимостью совместного производства «продукта» (футбольных матчей, футбольных турниров) конкурентами.

#### Финансы

37. Не имеется исчерпывающих данных о финансовом объеме футбольной отрасли в мировом масштабе. Однако, согласно данным, опубликованным «Делойт» в крупнейшем ежегодном обзоре финансового состояния футбольного рынка Европы (Deloitte Annual Review of Football Finance), общий объем европейского футбольного рынка в 2007 году, по оценкам, составил 13,8 миллиардов евро (0,1 процент от ВВП Европейского союза). Исходя из этих цифр, доходы футбола можно представить в виде перевернутой пирамиды. На долю «большой пятерки» европейских лиг – Премьер-лиги в Англии, Бундеслиги в Германии, Ла Лиги в Испании, Серии «А» в Италии и Лиги 1 во Франции пришлось более половины этих доходов (см. таблицу 2).

**Таблица 2. Распределение прибыли на профессиональном футбольном рынке Европы (2007)**

	%	млрд. евро
«Большая пятерка» европейских лиг	52	7,2
«Большая пятерка» других лиг	16	2,2
Высшие лиги, не входящие в «большую пятерку» (48 стран-членов УЕФА)	15	2,1
Другие лиги, не входящие в «большую пятерку»	3	0,4
ФИФА, УЕФА и национальные федерации	14	1,9
Всего	100	13,8

Источник: «Делойт», 2008

38. Именно в этих пяти лигах можно обнаружить богатейшие мировые футбольные клубы. Говоря более конкретно, все, кроме одного клуба, включенные Форбсом в список 25 наиболее богатых футбольных клубов мира, входят в эту «большую

<sup>9</sup> В пункте 7 декларации, принятой в Ницце, говорится: «Европейский Совет подчеркивает свою поддержку независимости спортивных организаций и их права объединяться в структуры. Совет признает, что, с учетом национального законодательства Сообщества и на основе демократического и прозрачного метода работы, задачей спортивных сообществ является организация и развитие их видов спорта в отношении конкретных спортивных правил и формирования национальных команд, такими методами, которые они считают наилучшими для достижения своих целей».

<sup>10</sup> Джей. Л. Арнот (J.L. Arnaut, 2006).

пятерку» европейских лиг (исключение составляет «Селтик» в Шотландии). Другая половина доходов европейского футбола разделена между европейскими высшими и более низкими лигами, ФИФА и УЕФА.

39. В профессиональном футболе в Западной Европе имеются четыре основных источника доходов: доходы от матчей (билеты, продающиеся на матчи, и сезонные абонементы), права на телевизионную трансляцию, спонсорство (фирменные знаки на футболках и стадионах) и другие коммерческие поступления (лицензированная продажа сувенирной продукции, услуги по организации конференций и организация общественного питания). Как видно из таблицы 3 деньги от телевизионной трансляции матчей занимают особенно большое место в доходах клубов высших дивизионов в «большой пятерке» европейских лиг в зависимости от объемов телевизионного рынка (от 35 до 60 процентов от общих поступлений). Что касается клубов в странах с менее развитой экономикой, то основная часть финансовой поддержки поступает от владельцев этих клубов и иногда от национальных правительств.

**Таблица 3. Структура доходов десяти крупнейших лиг в Европе (2006–2007)**

	Всего (млн. евро)	Продажа билетов %	Трансляции %	Спонсорство %	Другое %
Англия*	2 273	35	39	26	-
Германия	1 379	22	35	26	17
Испания*	1 326	26	42	32	-
Италия	1 163	13	63	12	12
Франция	972	14	58	18	10
Нидерланды	398	30	17	40	13
Шотландия*	259	50	21	29	-
Португалия	239	33	19	13	35
Австрия	151	13	9	60	18
Швеция	87	30	28	32	10

\*Спонсорство и другие коммерческие источники доходов объединены

Источник: «Делойт», 2008, таблицы 1.3 и 1.8

40. Что касается расходов, то примерно половина средств из бюджетов профессиональных футбольных организаций уходит на заработные платы и связанные с ними расходы, т.е. на заработную плату игрокам плюс чистые трансферные платежи. Другие выплаты включают заработную плату остальных штатных работников, затраты на деятельность организаций, права на использование имиджа, премиальные, выплачиваемые при переходе в клуб, и гонорары за трансфер, включая комиссию агентам игроков. В более мелких странах и низших дивизионах игроки могут быть зачислены в клуб на пол-ставки и иметь другую работу или быть любителями.

41. Среди «большой пятерки» европейских лиг более половины доходов клубов идет на выплату заработной платы игрокам и связанные расходы – эти суммы выплачиваются избранной группе лучших игроков, агентов, менеджеров и судей. Таким образом, футбол характеризуется чрезвычайно неравномерным распределением доходов, начиная от игроков-любителей на самом низком уровне, полупрофессионалов, профессиональных футболистов и заканчивая избранной группой игроков, являющихся мировыми звездами футбола.

42. Для лучшего понимания нынешних темпов развития профессионального футбола в Европе можно привести следующие цифры – общие доходы «большой пятерки» европейских лиг выросли с 2,5 миллиардов евро в 1996–1997 годах до 7,9 миллиардов евро в 2007–2008 годах. В основном этот рост был обеспечен за счет трансляции матчей, большая часть доходов от которой пошла на увеличение заработной платы, так как в европейских лигах играет большинство лучших футболистов мира. Расходы на заработную плату выросли до уровня, превышающего 4,2 миллиардов евро, по сравнению с 1,2 миллиардами евро десять лет назад.

43. Как уже отмечалось выше, общий объем европейского футбольного рынка оценивается в 13,8 миллиардов евро, из которых 4,2 миллиарда расходуется на выплату заработной платы в «большой пятерке» европейских лиг, включающей в общей сложности всего 98 клубов. Это означает, что одна треть футбольных денег попадает в руки

нескольких тысяч избранных игроков, являющихся футбольными звездами, и их менеджеров. В мире насчитываются тысячи любительских, полупрофессиональных и профессиональных футбольных клубов, не входящих в национальную и международную элиту топ-клубов, которые имеют возможность привлекать молодых талантливых футболистов и лучших игроков, забирая их у менее богатых клубов, в том числе африканских и южноамериканских.

44. В футболе можно выделить несколько важных финансовых субъектов. Этими субъектами являются клубы (краеугольный камень футбола) и футболисты (наиболее ценный «актив» футбола). К финансовым субъектам также относятся:

- корпоративные спонсоры (являющиеся наиболее важными инвесторами на многих уровнях);
- средства массовой информации (играющие особо важную роль в высших лигах);
- индивидуальные инвесторы (выступающие в качестве «покровителей клубов»);
- местные деловые клубы и инвесторы, вкладывающие средства в талантливых игроков;
- футбольные агенты, действующие в интересах игроков или выступающие в качестве посредников на трансферном рынке.

Помимо этого, в число финансовых субъектов входят местные правительства, субсидирующие клубы и выступающие в качестве кредитора последней инстанции (иногда являющиеся владельцами стадионов); налоговые органы (в некоторых случаях клуб, терпящий убытки, задерживает выполнение налоговых обязательств в надежде избежать ликвидации) и владельцы недвижимости (стадионы не всегда принадлежат клубам или местному правительству).

Кроме того, федерации или лиги могут выступать в качестве регулирующих органов и иногда руководить «расчетным центром» для проведения трансферных платежей. В ряде стран лица, оказывающие финансовую поддержку, выделяют крупные суммы наличных денег и имеют влияние на владельцев клубов, управление и снабженческие компании, а иногда и связаны, по слухам, с организованной преступностью. И, если имеют место случаи мошенничества, коррупции, уклонения от уплаты налогов или отмывания денег, то все это происходит в рамках сложной системы взаимоотношений между указанными субъектами.

### ГЛАВА 3. УЯЗВИМЫЕ МЕСТА ФУТБОЛА

45. Что делает футбол особенно уязвимым для отмывания денег? Исходя из полученных ответов на анкету<sup>11</sup>, можно составить длинный список потенциальных уязвимых мест. Эти уязвимые места не являются исключительными для футбола или даже для спорта в целом и зависят от конкретных масштабов и структуры футбола на международном, национальном или местном уровнях. Большинство уязвимых мест касаются профессионального футбола, хотя слабые места есть и в любительском футболе, но в меньшем количестве.

46. Сочетание нескольких факторов делает футбол одной из многих сфер, являющихся привлекательными для преступного сообщества. По результатам проведенного нами анализа были выявлены три уязвимые области, связанные с организационной структурой, финансами и культурой футбола.

#### Уязвимые места, связанные с организационной структурой

47. **Легкость проникновения на рынок.** Это связано в основном со слабыми барьерами или их отсутствием на пути проникновения в футбол. Футбольные болельщики из всех слоев общества собираются на стадионах. Встречи между правительственными официальными лицами и должностными лицами корпораций, а также между законопослушными гражданами и представителями криминального мира предоставляют возможности для сговора.

48. **Сложная сеть заинтересованных сторон.** С организационной точки зрения структура футбола весьма сложна и характеризуется наличием непрозрачных групп заинтересованных лиц, а также взаимозависимостью различных субъектов. С увеличением количества международных трансферов и быстрорастущими суммами телевизионных и спонсорских денег, идущих на продажу и покупку игроков, все большее количество людей приходит в футбол в качестве менеджеров, посредников, спонсоров и компаний, владеющих игроками. Такое большое количество самых разнообразных заинтересованных сторон и денежных потоков способствует сокрытию мошеннической деятельности, в частности потому, что многие сделки и преступные операции проводятся за рубежом.

49. **Отсутствие профессионального управления.** За исключением ведущих лиг, руководство которыми осуществляется на профессиональном уровне уже несколько десятилетий, управление футболом только недавно стало изменяться, переходя от стиля, свойственного любительскому спорту, к профессиональным методам. Настоящий спортивный бизнес достаточно молод. По существу он зародился только двадцать лет назад. Даже в наши дни управление может быть построено на добровольных и непрофессиональных началах. Однако во многих случаях развитие идет в сторону профессионального управления, более соответствующего нынешним управленческим стандартам. Это присуще как любительскому, так и профессиональному футболу.

50. **Разнообразие организационно-правовых структур.** Организационно-правовая форма футбольных клубов – самая разнообразная, начиная от частных компаний и компаний с ограниченной ответственностью и заканчивая фондами. Часто управление стадионами осуществляется через другие компании. В некоторых случаях структуры, занимающиеся инвестициями в талантливых игроков (talent pools), являются отдельными юридическими лицами. Отсутствие регулирования и контроля за организационно-правовыми формами приобретения, означают, что сделать это несложно.

<sup>11</sup> Менее половины опрошенных ответили «да» на первый вопрос анкеты ФАТФ («Считаете ли Вы, что футбол в вашей стране уязвим для отмывания денег?»). Ответ «нет» был получен в основном от небольших стран, в которых нет профессиональной лиги, или стран, где футбол не является наиболее популярным видом спорта. Похоже, чем масштабнее футбольная отрасль и более глубокие корни она имеет в обществе, тем выше становится уязвимость футбола.

## Уязвимые места, связанные с финансами

**51. Значительные суммы задействованных финансовых средств.** Футбол связан с крупными потоками наличных денег и серьезными финансовыми интересами. Многие сделки связаны с крупными суммами на трансферном рынке. Имеет место жесткая конкуренция, как на национальном, так и на международном уровне. Результативность игры на футбольном поле также определяет финансовое положение клуба. Финансовые операции осуществляются через разветвленные сети в мировом масштабе, и существует риск, что международные потоки задействованных денежных средств выйдут из-под контроля национальных органов и футбольных организаций. Часто эти деньги поступают «из» и утекают «в», так называемые, налоговые убежища («налоговые гавани») или проходят через много стран. Нередко клубы, большую долю доходов которых составляет выручка от продажи билетов на стадион, получают почти все в виде наличных денег.

**52. Иррациональный характер задействованных сумм и непредсказуемость результатов в будущем.** Цены на игроков могут казаться иррациональными и не поддающимися контролю. Найдя и подготовив молодого талантливого игрока, можно получить огромный, но неконтролируемый доход. Трансферы осуществляются по всему миру, что дает широкие возможности для отмывания денег. Кроме того, спорт характеризуется высокой непредсказуемостью будущих результатов. Эта «культура непредсказуемости» может привести к терпимому отношению к очевидно иррациональным выплатам. Имеется широкий диапазон используемых методов учета. И, наконец, нематериальный характер ценности игрока привел к странным вещам – в некоторых странах исторически сложилась практика взаимной переоценки игроков двумя клубами при обмене футболистами, что приводит к завышению номинальной стоимости активов клубов.

**53. Финансовые потребности футбольных клубов.** Несмотря на бурное развитие футбола в целом, многие футбольные клубы находятся не в лучшем финансовом состоянии, и эти затруднения могут побудить их принять деньги от подозрительных лиц. Финансовая нестабильность частично обусловлена природой и характером этой игры. Большим клубам требуются крупные суммы денег для достижения успеха и покупки игроков. Спорт является типичным рынком, на котором «победитель получает все».<sup>12</sup> Здесь оплата производится не по принципу лучшего выступления, а, исходя из выступления по сравнению с другими. Проигрыш всего одной игры может привести к серьезным финансовым последствиям (сокращение доходов от средств, предоставляемых спонсорами, от прав на телевизионную трансляцию, переход в более низкий дивизион). Финансовая уязвимость может сделать футбольные клубы легкой мишенью для «грязных» денег. Клубы, стоящие перед вероятностью перехода в низший дивизион, или испытывающие материальные затруднения, могут нуждаться в «финансовом допинге». Присущая футболу финансовая нестабильность может быть усугублена вследствие последнего глобального финансового кризиса, который затруднил поиск спонсоров. Существует риск того, что клубы, имеющие долги, не будут задавать много вопросов при появлении нового инвестора. Более того, большая доля затрат в футболе приходится на налоги, что приводит часто к поиску способов уклонения от уплаты налогов и может подтолкнуть к совершению противоправных действий.

© 2009 FATF/OECD - 15

## Уязвимые места, связанные с культурой

<sup>12</sup> В некоторых профессиях лица получают оплату на рынке не по принципу абсолютных показателей работы, а исходя из показателей по сравнению с другими. Доход мойщиков окон зависит от того, сколько окон они могут вымыть, а оплата спортсменов зависит от рейтинга их выступлений (и кроме того, мойщика окон можно легко заменить другим, что невозможно сделать в случае очень талантливого спортсмена). См. например, С. Роузен (S. Rosen, 1981). Немного более талантливые мойщики окон лишь слегка улучшат чистоту и сияние стекла, однако в спорте даже небольшое преимущество может означать все для положения и финансового состояния клуба. В связи с этим вознаграждение лучших игроков непропорционально высоко, а оплата игроков, не являющихся лучшими, непропорционально низка. Люди этих профессий часто готовы работать за малое вознаграждение с тем, чтобы получить шанс побороться за ключевое положение и денежные призы, обеспечиваемые этим положением. На обычном рынке высокие доходы «суперзвезд» приведут к обострению конкуренции со стороны других лиц в попытке получить высокооплачиваемую работу. Это, в конечном итоге, приведет к понижению заработной платы до менее «экзотического» уровня. Однако на рынке, где победитель получает все, этого не происходит. Такая экономика долго превалирует в областях, в которых доминируют знаменитости – шоу-бизнесе и спорте. Глобализация привела к расширению рынка для талантов, повысив тем самым возможности богатых людей стать еще богаче. Источник: «Экономист». [www.economist.com](http://www.economist.com).

54. **Социальная уязвимость некоторых игроков.** Это особенно касается молодых футболистов. В случае плохой рекламы, такие игроки могут легко стать добычей теневого бизнеса. Это может облегчить манипуляцию некоторыми ключевыми игроками на рынке.

55. **Общественная роль футбола.** Люди неохотно расстаются с иллюзией «невинности» спорта. Поэтому люди могут часто не сообщать о случаях незаконной деятельности. Более того, имидж спорта очень важен, особенно для спонсоров, которые пытаются купить хороший имидж, поддерживая конкретный вид спорта. Слухи об отмыывании денег, вероятно, приведут к потере спонсора и его денег, а также к уменьшению числа болельщиков и доходов, которые они приносят. Это снижает вероятность того, что руководство футбольных клубов будет сообщать о случаях отмыывания денег и других преступлениях.

56. **Футбол имеет статус.** С ним хотели бы ассоциироваться и быть связаны многие люди. Преступные элементы часто пытаются утвердиться за пределами криминального мира, и футбол может предоставить возможность получить такой статус «покровителя» за счет поддержки клуба, вне зависимости от источника и происхождения вкладываемых денег. Инвестиции в футбольный клуб могут обеспечить криминальным элементам статус «покровителей». В большинстве случаев денежные вложения в футбольный клуб характеризуются высокой степенью неопределенности относительно результатов в будущем. Однако богатыми людьми, которые вкладывают средства в футбольные клубы или игроков, движут также и серьезные нематериальные стимулы. Футбольные клубы имеют глубокие корни в местных сообществах. Это делает футбольные клубы привлекательными с точки зрения обретения социального статуса в местном сообществе и получения доступа к высшим кругам. Вкладывая деньги в футбол, преступные организации могут также получить контроль над деятельностью, имеющей отношение к футболу (например, тотализатор и сектор недвижимости), а также установить контакты с местным правительством. В некоторых странах многие владельцы клубов пришли из строительной отрасли. Эта сложная комбинация финансовых и нефинансовых мотивов может сделать футбол привлекательным для преступных элементов, ищущих пути приобретения законного социального статуса. При этом отмытые деньги возвращаются назад и используются для приобретения известности и влияния, которые сами по себе имеют ценность, а также обеспечивают возможность для дальнейшего получения законных и незаконных доходов. Преступник, таким образом, покупает «входной билет» в общество. Футбол имеет долгую историю инвестиций, осуществляемых богатыми лицами и компаниями, которые добились успеха в других отраслях экономики. Однако также имеются случаи инвестирования в футбол лицами с туманным прошлым, как на самом высоком уровне футбольной пирамиды, так и на местном любительском уровне. Обретение законного статуса в обществе может быть побудительным стимулом для таких инвестиций.

## ГЛАВА 4. ПРИМЕРЫ И ТИПОЛОГИИ

57. Проведенный нами анализ использования футбола в качестве средства для отмывания доходов, полученных от преступной деятельности, показывает, что большое количество различных денежных потоков и широкий диапазон осуществляемых финансовых операций повышают риск отмывания денег. Это относится к:

- владению футбольными клубами;
- трансферному рынку и владению игроками;
- тотализатору;
- правам на использования имиджа;
- спонсорским и рекламным соглашениям.

58. Какие у нас есть свидетельства, касающиеся этих областей риска? Из полученных ответов на анкету ФАТФ мы отобрали более двадцати примеров отмывания денег в футболе, начиная от простых случаев контрабанды крупных сумм, вероятно, полученных от незаконных операций, до сложных дел, связанных с отмыванием денег на международном уровне. Кроме того, примеры отмывания денег были приведены на семинаре ФАТФ Комитета MONEYVAL, состоявшемся в 2008 году. Ряд примеров был найден при исследовании публикаций. Некоторые из наиболее интересных примеров, а также вымышленные типологии, составленные для выявления уязвимых мест в футболе, приведены ниже. Большинство случаев связано с простым отмыванием денег. Однако некоторые, приведенные ниже, связаны с другими правонарушениями и преступлениями, имеющими отношение к футболу. В этих примерах отмывание денег либо представляет потенциальный риск, либо является неизбежным последствием совершенного преступления.

### Владение клубами

59. Инвестиции в футбольные клубы могут быть использованы для интеграции денег незаконного происхождения в финансовую систему, по типу вложения доходов от преступной деятельности в недвижимость. Футбольные клубы рассматриваются преступным сообществом в качестве идеального средства для отмывания денег.

#### Пример 1. Финансирование непрофессионального футбольного клуба

Расследование показало, что у клуба постоянно имелся дефицит на банковских счетах, но он покрывался в конце сезона за счет внеплановых платежей, осуществляемых бизнесменом через ряд его компаний. Хотя этот бизнесмен являлся президентом клуба, его денежные вложения показались подозрительными по следующим причинам: финансирование предоставлялось без какой-либо оговоренной компенсации, финансовой или спортивной; финансирование предоставлялось через компании этого бизнесмена в ущерб самим компаниям – суммы, вкладываемые в футбольный клуб, уж слишком не соответствовали финансовым возможностям компаний.

В ходе дальнейшего расследования, проведенного службой финансовой разведки, выяснилось, что бухгалтерская информация некоторых компаний не была надлежащим образом оформлена в соответствии с законом. Это не позволяло проверить истинные финансовые возможности данных компаний. В конце концов, финансовое расследование выявило несоответствие между данными бухгалтерской отчетности, касающимися распределения различных платежей, направляемых для финансирования клуба, и финансовыми потоками на банковских счетах различных компаний бизнесмена, являвшегося президентом клуба. Путем увода значительных сумм денег с баланса компаний без какого-либо экономического обоснования и так, что это подрывало финансовый баланс, бизнесмен неправомерно использовал их активы, что является уголовным преступлением. Денежные средства, приобретенные в результате это преступления, были получены незаконным путем, а их использование для финансирования футбольного клуба являлось преступлением по отмыванию денег. Это дело было передано в прокуратуру на основании презумпции неправомерного использования активов компании и отмывания доходов.

*Источник: Франция*

60. Инвестиции в футбольные клубы представляют риск с точки зрения отмыwania денег вследствие непрозрачности источника финансирования. Вкладываемые деньги могут поступать из неустановленного источника, что затрудняет проверку происхождения средств. Фактически эта ситуация ничем не отличается от приобретения любой частной компании в промышленном или коммерческом секторе экономики. Предупреждающие меры, предусмотренные в Рекомендациях ФАТФ, а также во всех законах государств-членов ФАТФ, направленных на борьбу с отмыwанием денег, касаются в основном надлежащей проверки клиентов, которую должны осуществлять финансовые организации и нефинансовые работники при заключении подобных сделок. Однако подозрения, касающиеся притока «грязных» денег в футбол посредством таких «покровительственных» инвестиций, очень трудно доказать. Если частные инвестиции осуществляются во все футбольные клубы, начиная от любительских самого низкого уровня до ведущих мировых, то мишенью преступных элементов чаще всего становятся те, кто испытывает финансовые затруднения и ищет спонсоров для спасения.

**Пример 2. Инвестиции в клуб, испытывающий финансовые затруднения**

Служба финансовой разведки страны «Б» получила информацию от банка, касающуюся подозрительных финансовых операций в отношении клуба «А». Этот клуб, испытывавший финансовые затруднения, искал средства (несколько миллионов евро), чтобы избежать банкротства. Предложение поступило от финансовой группы, зарегистрированной в Южной Америке. Она была связана с человеком, который уже имел опыт вложения средств в различные зарубежные клубы. Однако возникло подозрение, что эти деньги имеют незаконное происхождение. После того, как банк поинтересовался происхождением средств, финансовая группа вышла из переговоров. Второе предложение о финансировании поступило от г-на КОКСА, являвшегося европейским инвестором, осуществляющим операции через свою компанию, зарегистрированную в «налоговой гавани». Возникшие подозрения были связаны с тем, что этот человек, незнакомый с миром спорта, неожиданно сделал предложение об инвестировании денег неизвестного происхождения в клуб «А». Полученная дополнительная информация показала, что г-н КОКС известен полиции и службе финансовой разведки по ряду дел о мошенничестве. В данном случае различные предложения об инвестировании средств в клуб «А» могут рассматриваться в качестве попыток отмыть деньги незаконного происхождения.

*Источник: Бельгия*

61. В футболе частные лица уже давно занимаются вложением денег в клубы, причем эти инвестиции делают люди сделавшими состояние в других секторах экономики, включая видных политических деятелей, но также и лицами с подозрительным или даже неизвестным криминальным прошлым. Так как футбольные клубы не всегда являются прибыльным объектом для вложений денег, а будущие доходы от инвестиций весьма непредсказуемы, вложение средств может осуществляться не только по экономическим соображениям. Инвестиции в футбольный клуб могут позволить преступнику получить статус покровителя. Вкладывая средства в футбол, преступные организации получают доступ к высшим кругам общества на местном или даже национальном уровне.

**Пример 3. Незаконный оборот наркотиков и инвестиции в футбольный клуб**

Г-н Хип, человек из простой семьи, проживавший в маленьком городке в центре страны, эмигрировал за рубеж и вернулся через пять лет с большими деньгами. Кроме этого он стал владельцем нескольких компаний, расположенных на приграничной территории (компаний, требовавших больших денежных вложений, которые очевидно были ему не по карману). Вскоре г-н Хип купил футбольную команду, прозябавшую в третьем дивизионе. Эта команда не была привлекательным объектом для инвестиций. Единственным преимуществом было то, что команда располагалась в одном из крупнейших городов страны. Однако г-н Хип перевел команду в маленький городок, население которого едва насчитывало 30 000 человек, в котором он мог ожидать более низкой прибыльности из-за меньшего количества поклонников команды. Это полностью указывало на некоммерческий характер бизнеса. Однако заработная плата и расходы на инфраструктуру, оплачиваемые новой администрацией, были выше среднего уровня, по сравнению с другими командами, занимавшими аналогичное положение, а компании, выступавшие в качестве спонсоров, были известны своей низкой платежеспособностью. Было сделано предположение, что выплата высокой заработной платы, создание новой инфраструктуры и, так называемая, спонсорская деятельность были направлены на увеличение стоимости купленной команды для того, чтобы узаконить статус инвесторов как признанных предпринимателей и влиятельных людей в спортивной отрасли. За один год эта команда пробилась из третьего во второй дивизион. Позже было установлено, что инвестор являлся лидером преступной сети, занимающейся незаконным оборотом наркотиков.

*Источник: Мексика*

62. В ряде стран было отмечено, что некоторые владельцы футбольных клубов или лица, вкладывающие деньги в клубы, часто получали подряды на строительные работы, финансируемые государством.

**Пример 4. Коррупция и видные политические деятели**

«Псевдо» бизнесмен, имеющий связи с местными правительственными чиновниками, приобрел прибыльную команду из профессиональной футбольной лиги и использовал ее как средство для привлечения политиков и чиновников различного уровня. Благодаря своей команде и футбольным матчам он получил доступ к местным чиновникам, принимавшим решения по вопросам государственных строительных работ, и использовал эти контакты для получения подрядов на большинство строительных работ в штате.

*Источник: Мексика*

63. Ниже приведены примеры того, как футбольный клуб может стать средством для отмыwania денег путем инвестиций или приобретения клуба<sup>13</sup>. С точки зрения механизма неважно, что центральной компанией выступает спортивный клуб, главное то, чтобы компанию можно было легко купить, и чтобы она осуществляла крупные и дорогостоящие сделки и операции. Любая компания или отрасль с существенным оборотом наличности будет уязвима для такого рода махинаций.

**Пример 5 (вымышленный). Отмыwanie денег с использованием ценных бумаг**

«А» является известной в международных кругах фигурой, имеющей значительные финансовые средства от коммерческих предприятий (компания «Саунд»), расположенных в регионе с «мягким» экономическим и налоговым регулированием. «А» приобретает футбольный клуб «Х» и осуществляет его рекапитализацию частично за счет заемных средств, а частично – за счет продажи новых акций. Стоимость клуба (и стоимость акций) возрастает благодаря участию «А». Он сохраняет контрольный пакет акций, а клуб погашает кредит за счет новых акций.

Затем «А» вступает в переговоры через агентов с обеих сторон с целью приобретения игроков из ряда других клубов. Агентом «А» выступает оффшорная компания, расположенная в зоне с низким налогообложением. Сделка включает секретные выплаты гонораров, осуществляемые клубом, продающим игрока агенту «А». Эти гонорары включены в цену игроков, оплачиваемую «А». Комиссия, выплачиваемая агенту «А», переводится третьему лицу, являющемуся оффшорной компанией, контролируемой «А». Сумма этой комиссии равна сумме первоначальных средств, вложенных «А». В результате «А» оказывается владельцем контрольного пакета акций футбольного клуба без каких-либо затрат со своей стороны, а также отмывает средства, потраченные на приобретение клуба.

В этом примере сумма, составляющая 1 миллион долларов США, которая проводится через несколько сделок, может являться доходом от преступной деятельности, вложенным в компанию «Саунд». Эта сумма также может быть вознаграждением, которое компания «Саунд» должна выплатить «А», а проведение сделок и операций может быть просто попыткой уклонения от уплаты налогов на зарубежные доходы.

**Пример 6 (вымышленный). Доходы от инвестиций**

«А» - бизнесмен, владеющий успешной компанией по утилизации металлолома. «А» участвует в сделках по покупке краденного металла. Он использует деньги, полученные от законного бизнеса, для приобретения футбольного клуба низшего дивизиона в своем родном городе. Затем «А» вносит 5 миллионов фунтов стерлингов в качестве нового капитала. Клуб (контролируемый «А») тратит 4 миллиона фунтов стерлингов на улучшение своей базы, строительство новых кафе и приобретения новой экипировки. Все работы и поставки осуществляются компаниями, контролируемыми «А», и оплачиваются по завышенным ценам. Деньги, полученные этими компаниями, переводятся в оффшорную посредническую управляющую компанию, также контролирующую «А».

«А» передает свои акции клуба посреднической управляющей компании и переводит их в оффшорную зону. «А» вкладывает в клуб наличные средства, полученные от незаконных сделок с краденным металлоломом, используя махинации с входными билетами на стадион и выручкой кафе. Такой приток наличности приводит к значительному увеличению доходов клуба, которые затем выплачиваются акционерам в качестве дивидендов. Большинство дивидендов выплачивается посреднической управляющей компании, владельцем которой является «А».

В этом примере «А» окупает большую часть своих изначальных капиталовложений путем продажи услуг клубу, получает контрольный пакет акций в теперь уже успешном и доходном клубе и отмывает через клуб доходы от незаконных сделок с краденным металлоломом.

64. Наличные деньги, получаемые от продажи билетов на футбольные матчи, могут использоваться для различного рода манипуляций с целью отмыwania денег путем фальсификации финансовой и бухгалтерской отчетности футбольного клуба. В этом смысле футбольный клуб ничем не отличается от компаний, получающих оплату наличными деньгами в других областях – рестораны, бары и т.д. Кроме того, в этом случае любительские клубы могут оказаться более уязвимыми по сравнению с клубами, входящими в ведущие лиги. В ведущих крупных лигах от клубов

<sup>13</sup> Вымышленные примеры составлены для того, чтобы обозначить уязвимые места футбола и служить руководством для правоохранительных органов, служб финансовой разведки и частного сектора.

требуется осуществлять, в том числе и в целях безопасности, жесткие меры контроля (с применением технических средств) количества лиц, проходящих на стадион. В некоторых странах местные федерации соглашаются предоставлять очень большое количество входных билетов. И даже если клубы заявляют, что все эти билеты проданы, на практике федерации не проверяют, так ли это на самом деле. В реальности стадион может быть заполнен не полностью, и могут оставаться свободными до 500 зрительских мест. В этом случае отмыывание денег происходит путем покупки свободных мест. Большое количество купюр крупного номинала, полученных от продаж билетов на матч, может являться свидетельством такой практики, так как для приобретения билетов люди обычно используют купюры среднего достоинства.

65. Важно получить документально подтвержденную информацию, касающуюся личности, прошлого, занятий и источников дохода и финансов каждого клуба и его владельцев. Поэтому необходимо знать, кто является реальным владельцем клуба и контролирует его. Выполнение этого требования необходимо для сохранения независимости клубов, но также может помочь в борьбе с отмыыванием денег.<sup>14</sup>

#### **Пример 7. Владение футбольным клубом**

В Италии была предпринята попытка отмыть деньги путем приобретения известной итальянской футбольной команды. Расследование,<sup>15</sup> которое привело к раскрытию этого дела, началось с судебного разбирательства в 2006 году. У органов государственной прокуратуры возникло подозрение о совершении финансовых преступлений, таких как отмыывание денег, использование инсайдерской информации и незаконное использование рыночной информации.

Вначале поползли слухи, касающиеся известной итальянской футбольной команды и намерения приобрести ее акции на рынке капитала. Практически сразу после приобретения стоимость акций стремительно возросла. Одновременно с этим судебные власти начали расследование угроз, поступающих в адрес президента этой футбольной команды, имевших целью заставить его продать акции. Между тем продолжали распространяться слухи об этой покупке, включая официальное объявление, сделанное европейской фармацевтической фирмой о капиталовложениях в размере 24 миллионов евро. Впоследствии это предложение о покупке было опровергнуто.

Расследование обнаружило свидетельства того, что деньги, использовавшиеся для покупки акций, были предоставлены криминальной группировкой, действовавшей в центральной Италии.

Затем часть этих денег, которые якобы были предложены футбольной команде в качестве спонсорской поддержки, были переведены другой компании для покупки недвижимости, которая была впоследствии конфискована судебными органами. Следователи установили, что криминальная группировка проявляла серьезный интерес к покупке футбольной команды на деньги, полученные от ряда незаконных и преступных операций.

В результате проведенного расследования попытка преступников купить футбольную команду сорвалась. Судебные разбирательства, касающиеся отмыывания денег, торговли инсайдерской информацией, вымогательства, недобросовестной конкуренции и других преступлений продолжаются.

*Источник: Италия*

#### **Трансферный рынок и владение игроками**

66. Растущая интернационализация рынка футбольных игроков повысила степень уязвимости футбола к отмыыванию денег.<sup>16</sup> На чемпионате мира 2006 года впервые в истории более половины игроков лучших национальных сборных играли в зарубежных футбольных клубах.<sup>17</sup>

©

2009

FATF/OECD

20

<sup>14</sup> Хосе Луис Арнот (José Luis Arnaut) 2006. С. 82.

<sup>15</sup> В проведении этих расследований участвовали несколько государственных органов Италии: Финансовая гвардия, Политическая полиция, Consob (Национальная комиссия по зарегистрированным на бирже компаниям и рынку ценных бумаг), итальянское Управление финансовой разведки, Прокуратура и другие органы юстиции.

<sup>16</sup> Интернационализация началась в 1930-х годах, когда национальные сборные стали принимать игроков из других стран для усиления состава своих команд (например, итальянская сборная, включавшая аргентинских игроков на Чемпионате мира 1934 года). Эта практика прижилась. На клубном уровне также было несколько примеров, когда зарубежные игроки выступали в ведущих лигах: например, в середине прошлого века в составе мадридского «Реала» играли несколько зарубежных футболистов (Сантамария из Уругвая, Пушкаш из Венгрии, Ди Стефано и Риал из Аргентины, Копа из Франции). «Реал» был не единственным клубом, привлекавшим зарубежных игроков (например, в 1960-х годах Луис Суарес перешел из Испании в миланский «Интер»). Кройф и Нескенс (Голландия) играли в 1975 году за испанскую «Барселону», в состав которой в 1970-х годах уже входили Кранкль (из Австрии) или Симонсен (из Дании). В 1970-х годах в состав мадридского «Реала» вошли немецкие чемпионы мира 1974 года Брайтнер и Нетцер и позднее Йенсен (из Дании) и Штилик (из Германии); бразильцы Лейвинья и Луис Перейра играли за «Атлетико Мадрид» в 1970-х годах. Британские клубы начали набирать зарубежных игроков только с 1978 года.

<sup>17</sup> По сравнению с 11,4% игроков иностранцев, участвовавших в национальных сборных в чемпионате мира в 1978 году, стало 27,1% в 1990 году, 33,0% в 1994 году, 42,6% в 1998 году, 48,2% в 2002 году и 53,1% в 2006 году.

*Источник: Б. Фрик (B. Frick) 2009*

67. Самые богатые европейские футбольные лиги заключают контракты с лучшими мировыми игроками, как из Европейского союза, так и из других стран. С точки зрения предложения Бразилия долгое время была крупным «экспортером» футболистов не только в Европу, но и в Азию. В последние несколько лет Африка превратилась в менее дорогостоящий источник новых талантов. Талантливые игроки из стран бывшего Восточного блока также тяготеют к богатым клубам во всем мире.

68. Либерализация рынка телевидения и развитие частных телевизионных каналов внесли большой вклад в увеличение бюджетов клубов, в рост заработной платы игроков и, как следствие, в интернационализацию рынка футбольных игроков. Также свою роль сыграли налоговые факторы. В последние годы для ведущих клубов в Великобритании или Испании иностранный игрок (т.е. игрок, не проживавший постоянно на территории Великобритании или Испании на момент перехода в клуб) обходился (и до сих пор обходится) в некоторых случаях дешевле вследствие особого налогообложения лиц, временно проживающих на территории этих стран.

69. «Правило Босмана», связанное с решением, принятым в 1995 году Европейским судом о свободном перемещении футбольных игроков между странами-членами ЕС, также способствовало интернационализации рынка труда футболистов. Это решение произвело революционный переворот в правах футболистов и привело к значительному повышению зарплат ведущих игроков.

70. Трансферный рынок является уязвимым к различным формам злоупотреблений, таким как уклонение от налогообложения, инсайдерское мошенничество и отмывание денег.<sup>18</sup> Уязвимость связана с отсутствием прозрачности, касающейся финансирования определенных трансферных сделок, и возможностью проведения оплаты в оффшорных зонах, в которых установлены ограничения на раскрытие информации, касающейся владельцев-бенефициаров счетов, на которые переводятся деньги.

71. Часто не представляется возможным оценить трансферную цену игрока в связи с тем, что в трансферных сделках задействованы крупные суммы денег, которые нередко выплачиваются в рамках одной транзакции или переводятся за рубеж, что существенно затрудняет проверку счетов, на которые они в конечном итоге поступают. Переоценка игрока соответствует методу отмывания денег, аналогичному выставлению завышенных счетов на товары или услуги, которые используются для отмывания денег в торговле. В основе этого метода лежит умышленное введение в заблуждение относительно цены на товар или услугу для получения прибавочной стоимости.<sup>19</sup>

72. Отличительной особенностью футбола является то, что трансфер игрока (прекращение контракта с предыдущим работодателем – если только срок действия такого контракта не истек – и последующее подписание контракта с новым работодателем) подразумевает выплату компенсации вторым работодателем первому.

---

<sup>18</sup> Например, в Испании (одна из четырех основных лиг) организационно-правовой формой ведущих футбольных клубов является либо «ассоциация» (как в «Барселоне» или в мадридском «Реале»), либо спортивная компания с ограниченной ответственностью (как в «Валенсии» или «Севилье»). В обоих случаях распределение доходов (дивидендов) не может быть осуществлено в соответствии с законодательством. Это означает, что, если лица, контролирурующие клуб, захотят извлечь прибыль, им придется сделать это через сделки с участием связанных сторон. Использование трансферного рынка является простейшим способом для получения прибыли директорами.

<sup>19</sup> ФАТФ (2006. С. 4)

Компенсационные выплаты могут быть весьма большими и привести к увеличению стоимости трансфера, делая таким образом подобные сделки более привлекательными для осуществления незаконной деятельности.<sup>20</sup>

#### **Пример 8. Приобретение игроков**

Футбольный клуб с большими долгами, расположенный в латиноамериканской стране «Z», подписал договор на управление с паевым инвестиционным фондом, созданным в «налоговой гавани». В соответствии с подписанным договором фонд обязался выделить средства на покрытие долгов общества и поделить прибыль.

После этого клуб приобрел игрока «Ито» у другого местного футбольного клуба (в Аргентине) за 20 000 000 долларов США. Футбольный клуб, расположенный в стране «Z», перевел денежные средства на счет, который клуб, продавший игрока, открыл в третьей стране. В результате деньги так и не попали в Аргентину. Таким образом, ничего не было известно ни о происхождении денег, ни о счете, на который они поступили в третьей стране.

Данная типология характеризуется следующим:

- неизвестные (анонимные) инвесторы, желающие выделить денежные средства;
- паевой инвестиционный фонд, зарегистрированный в «налоговой гавани»;
- покупка управляющих должностей паевым инвестиционным фондом в футбольном клубе, имеющим задолженность или находящимся в затруднительном положении и ищущим инвесторов;
- выделение средств на приобретение игроков;
- перевод денег футбольному клубу, который приобрел футболиста на счета, открытые за рубежом.

Настораживающие признаки:

- инвестиционные группы, зарегистрированные в «налоговых гаванях»;
- приобретение квот в руководстве обществ с большими обязательствами и обещанием погасить их, разделив прибыль;
- футбольным клубам в развивающихся странах, имеющих игроков на продажу, предлагают миллионные суммы;
- футбольные клубы получают оплату через компании, зарегистрированные в «налоговых гаванях», где реальные инвесторы остаются неизвестными.

*Источник: Аргентина*

73. При отмывании денег на трансферных рынках футбольные агенты часто являются главными фигурантами таких незаконных сделок. В условиях сложных законодательных норм и правил игроки (и не только они, но и спортивные клубы) все чаще прибегают к услугам агентов для согласования и подписания контрактов. На международном трансферном рынке действуют более 4 000 футбольных агентов, официально зарегистрированных ФИФА. Роль агентов ничем не ограничена. Они выступают в качестве менеджеров своих футболистов, но также могут управлять деньгами клиента (консультации по вопросам управления активами), давать советы по вопросам налогообложения (налоговый консультант), предлагать контракты на право использования имиджа или заботиться об их известности (рекламные агенты). Их роль очень важна, так как они часто решают, состоится сделка или нет (за счет влияния на игрока и связей с клубом).

74. Существуют правила, регламентирующие данную деятельность, однако некоторые страны более жестко следят за их выполнением, нежели другие. Например, в целях борьбы с недостаточной прозрачностью деятельности футбольных агентов ФИФА, будучи негосударственной организацией, установила жесткий регламент на деятельность агентов игроков. В соответствии с ним, агенты игроков должны придерживаться и выполнять требования норм, указаний и решений

<sup>20</sup> Существующая в настоящее время система трансферов в футболе стала результатом исторического развития и практики заключения контрактов. Трансферная система не является необходимым условием для организации качественных спортивных состязаний и турниров на высшем уровне, что подтверждается примерами других стран и видов спорта (например, система в США, касающаяся профессионального баскетбола, в частности соревнований, организуемых НБА). Таким образом, можно представить, что наряду с контролем за трансферной системы на предмет возможных злоупотреблений, могут быть приняты меры по изменению структуры самой системы с целью снижения ее привлекательности для отмывания денег.

компетентных органов ФИФА, федераций, а также законов, касающихся трудоустройства на территории федерации (см. главу 5).<sup>21</sup>

75. Однако многие агенты все еще работают без лицензии (игроки, например, могут выбрать в качестве своих агентов родственников или юристов) и, таким образом, не контролируются ФИФА или другой континентальной или национальной федерацией футбола. Агенты (как лицензированные, так и нелицензированные) образуют закрытую касту, что делает проверку сделок, заключаемых ими, весьма затруднительной. Поэтому, даже ужесточение регламента ФИФА не сможет полностью предотвратить отмывание денег или другую незаконную деятельность.<sup>22</sup>

#### **Пример 9. Нелицензированный агент и отмывание денег**

После получения сообщения о подозрительных операциях от банков европейская служба финансовой разведки провела расследование финансовой деятельности лица «Х» и его компании «А», специализирующейся на предоставлении консультационных услуг спортсменам. Деятельность компании наряду с международными переводами крупных сумм, поступающих на банковский счет компании «А», и личные счета «Х» и его жены, говорили о том, что «Х» является агентом игроков европейского уровня. Однако, ни у «Х», ни у его компании «А» не было лицензии ФИФА, требующейся для проведения переговоров о трансферах игроков. Деньги, поступающие на счета «Х», а также на счета его жены и компании указывали на незаконную деятельность данного лица в качестве агента игрока, что, по законам рассматриваемой страны, наказуемо в виде одного года лишения свободы и штрафа в размере 15 000 евро. Игроки и клубы, которые пользовались услугами этого нелицензированного агента, также нарушали правила ФИФА.

Дальнейшее расследование показало, что многие международные денежные переводы, поступавшие на банковский счет компании «А», отправлялись компанией «Б» и лицом «У». Человек «У» являлся лицензированным агентом из восточноевропейской страны и был известен тесными связями с организованной преступностью в своей стране. Денежные переводы, отправляемые им компании «А» и «Х», можно охарактеризовать, как операции по отмыванию денег. Организация и личности совладельцев компании «Б» были неясны. Информация, собранная службой финансовой разведки, показала, что «Х» и «У» были руководителями компании «Б» и использовали ее в качестве средства для отмывания преступных доходов. Что касается отмывания денег, что, во-первых, доходы, полученные от незаконной деятельности в качестве агента игрока без соответствующей лицензии, сами по себе являются незаконными и их использование – преступлением, связанным с отмыванием денег. Во-вторых, многочисленные денежные переводы, направляемые лицом «У», можно рассматривать как операции по отмыванию денег, так как лицо «У» было известно своими тесными связями с организованной преступностью в своей стране. Также были подозрения в коррупции, имеющей отношение к трансферам игроков в другой европейской стране. Так как лицо «Х» участвовало в руководстве компанией «Б», которая осуществляла международные переводы, эта компания могла использоваться для сокрытия происхождения переводимых средств. Дело было передано в прокуратуру на основании презумпции незаконной деятельности в качестве агента игроков и отмывания доходов от преступной деятельности.

*Источник: Франция*

76. Многочисленные финансовые операции в ходе трансферных переходов игроков приводят к еще одной проблеме. Помимо самой суммы трансфера, которая указывается в контракте, существуют еще трансферные премии и дополнительные затраты для привлечения футболиста (дом, машина, финансовые условия для семьи и т.д.). Все это может быть использовано в интересах игрока, но также и в интересах клубов, руководителей и агентов. Твердых правил, касающихся учета таких сделок, не существует. В связи с этим заключение трансферной сделки может оставаться в целом непрозрачным и предоставлять возможность для отмывания денег.

77. Относительно недавним нововведением является возможность владения игроками (или правами на них) физическими лицами или юридическими лицами, не являющимися футбольными клубами. Такие лица не попадают под прямую юрисдикцию футбольных организаций. Структурами, владеющими игроками, часто бывают компании, зарегистрированные в оффшорных зонах

© 2009 FATF/OECD - 23

<sup>21</sup> См. Футбольная федерация .2008.

<sup>22</sup> Что касается проблем, связанных с деятельностью агентов, то в настоящее время по поручению Европейской Комиссии привлеченными лицами и организациями проводится независимое исследование, касающееся деятельности агентов игроков. Целью этого исследования является проведение анализа ситуации, касающейся спортивных агентов в Европейском Союзе и выявление проблем, связанных с этой деятельностью, а также анализ решений уже предложенных общественными или частными заинтересованными лицами, с тем, чтобы дать Европейской Комиссии возможность провести оценку необходимости вмешательства. В исследовании будут рассмотрены вопросы финансовой прозрачности и этики в мире агентов игроков. Результаты исследования должны появиться к октябрю 2009 года.

со сложной, запутанной и часто непонятной структурой собственности. В результате трансферных сделок появляются большие суммы денег, которые выплачиваются юридическим лицам, владеющим конкретными игроками. Вследствие ограниченной юрисдикции футбольных организаций основания, на которых приобретаются такие права, а также торговое, финансовое и организационно-правовое положение юридических лиц, через которые осуществляются такие сделки, весьма непрозрачны и не могут быть установлены футбольными организациями.

78. Полное право на владение игроками является, в частности, южноамериканским явлением. В Европе частные инвесторы иногда получают деньги через «закрытое» инвестирование в талантливых игроков. Однако инвесторы, вложившие деньги в талантливых игроков не являются законными владельцами футболистов, а лишь имеют право (или частичное право) на доход в случае продажи игрока в другой клуб. Инвестиции в талантливых игроков являются лучшим вариантом по сравнению с инвестированием в футбольный клуб как таковой. Инвестиции в талантливых игроков могут также быть использованы для отмывания денег.

**Пример 10 (вымышленный). Инвестиции в талантливых игроков**

Клуб приобретает игрока за 10 миллионов евро, но указывает в официальных документах, что приобрел его за 5 миллионов евро. Общая сумма в 10 миллионов евро предоставляется инвесторами. Эти инвесторы вкладывают 5 миллионов евро в талантливого игрока и неофициально предоставляют еще 5 миллионов евро, которые могут быть «грязными» деньгами. Игроку нужно повышать свое мастерство, и в дальнейшем он будет продан в другой клуб, скажем, за 15 миллионов евро. Все стороны, принимающие участие в сделке, получают доход, как от приобретения, так и от продажи игрока. Клуб может приобрести лучшего игрока за дополнительные 5 миллионов евро. Инвесторы могут отмыть 5 миллионов евро и получить доход от инвестиций. Агент игрока получает хорошие комиссионные, так как его игрок был приобретен за 10, а не 5 миллионов евро, а позднее продан за 15 миллионов евро.

### Тотализатор

79. Между тотализатором и спортом существует двоякая связь. С одной стороны ставки исторически были важным источником доходов от спорта во многих странах. Но, с другой стороны, ставки всегда ассоциировались с попытками организовать договорные матчи и изменить результаты соревнований. Тотализатор может быть использован как для получения нелегальных доходов в результате договорных матчей, так и просто для отмывания денег.

80. Специальная группа ФИФА под названием «for the Good of the Game» («в интересах игры») отмечает, что «благодаря своей структуре, а также вследствие необходимости финансирования в короткие сроки футбол является соблазнительной площадкой для организации махинаций на тотализаторе. В то время как внимание средств массовой информации и публики сосредоточено на крупных соревнованиях и матчах ведущих высших лиг, махинации на тотализаторе часто встречаются на менее важных играх (включая низшие дивизионы национальных чемпионатов), где проще осуществлять незаконные действия. Недавние скандалы, в которых ставки на тотализаторе привели к организации договорных матчей, серьезно подорвали репутацию игры».

81. Хотя проблемы, связанные с тотализатором не новы, похоже, что тотализатор в спорте поднялся на новый уровень с учетом появления различных операторов, действующих одновременно в нескольких странах и континентах, а также с появлением оффшорных букмекерских компаний. Более того, использование интернета для онлайн-ставок увеличивает риск, связанный с отмыванием денег.

**Пример 11. Операции «СОГА I» и «СОГА II»**

Футбольный тотализатор является серьезной проблемой в Азии. Операция «СОГА II», недавно проведенная Интерполом, дает представление о масштабах незаконного футбольного тотализатора в этом регионе. По информации Интерпола, в ходе операции было арестовано 1 300 человек по подозрению в организации незаконного тотализатора, и было конфисковано 16 миллионов долларов США (Интерпол. 2008 г.) Было выявлено 1 088 подпольных игорных притона, большинство из которых были связаны с организованной преступностью. По оценкам, эти притоны принимали ставки на общую сумму, порядка, 1,5 миллиардов долларов США. Это была не первая операция, проведенная Интерполом в этом регионе. В 2007 году в результате проведенной операции «СОГА I» было арестовано 400 человек, обнаружено 272 подпольных притона и конфискованы ставки на общую сумму 680 миллионов долларов США (Интерпол. 2008 г.). Конечно, игорные притоны использовались не только для отмывания денег. Однако по данным Интерпола незаконный футбольный тотализатор часто связан с отмыванием денег.

*Источник: Интерпол*

82. УЕФА обратился в Европол (полицейскую службу Европейского союза) с просьбой провести расследование возможной организации договорных матчей азиатскими игорными синдикатами в ведущих лигах европейского футбола. Между тем, Европол признал угрозу, исходящую от коррупции в спорте. «По мере роста преступности, такое явление, как договорные матчи в организованном спорте, находится в центре внимания Европола»<sup>23</sup>.

83. Однако было бы неправильно говорить, что незаконный футбольный тотализатор связан исключительно с преступным миром Азии. Как раз наоборот, большинство азиатских букмекерских контор являются профессиональными и хорошо организованными компаниями, обладающими большим опытом и знаниями в своем деле. Они не ведут дела напрямую с игроками, делающими ставки, а используют для этого сеть посредников. Иными словами, они не знают физических лиц или организации, которые делают ставки. Проблема часто состоит в другом. К примеру, международные организации или синдикаты в Европе пытаются обезопасить свои деньги, вложенные в азиатский игорный рынок, путем организации договорных матчей через клубы, игроков и судей. В других частях мира также имеют место аферы, касающиеся организации договорных матчей, связанных с тотализатором. По данным УЕФА, за определенными футбольными матчами, в отношении которых имеется подозрение, что они были договорными с целью выигрыша крупных ставок, стоит международная сеть организованной преступности. Сумма денег, проходящая только через один веб-сайт на футбольный матч третьего дивизиона, может превышать 100 000 евро. По сведениям УЕФА, ставки на один матч достигают одного – двух миллионов евро и могут быть еще больше при проведении крупных турниров.

84. Поскольку в большинстве стран действуют различные правила, касающиеся азартных игр, тотализаторный рынок является непрозрачным и разнородным, включающим частные и государственные компании, которые осуществляют свою деятельность, как на национальном уровне, так и в международном масштабе. Провайдеры часто зарегистрированы в странах, в которых разрешена организация азартных игр, либо в странах, в которых отсутствует регулирование или надзор за азартными играми. В связи с этим очень трудно выдвинуть судебный иск против провайдеров, оказывающих онлайн-услуги, которые расположены за рубежом. Все это в сочетании с непрозрачностью рынка азартных игр делает тотализатор серьезным средством отмывания денег для криминальных элементов.

**Пример 12. Махинации на тотализаторе**

Группа лиц регулярно посещала казино в европейской стране «А», покупая там фишки на крупные суммы. Результаты расследования показали, что один человек, входящий в эту группу, был иностранцем, никак не связанным со страной «А». Однако другие лица имели прямое (игроки или тренеры) или не прямое (родственники игроков или тренеров) отношение к миру футбола. Не было никакого финансового обоснования, почему крупные суммы денег тратятся на покупку фишек. Полицейские источники показали, что эти лица связаны с расследованием организации договорных матчей. Иностранец подозревался в подкупе игроков перед определенными футбольными матчами. Для этих целей он использовал деньги, выигранные в результате договорных матчей. Онлайн-букмекерская компания, расположенная за рубежом, регистрировала очень высокие ставки на такие матчи. Целью этого иностранца было инвестирование денег в различные клубы для контроля и подкупа игроков с целью организации договорных матчей. Он сосредоточил свое внимание на клубах, испытывающих финансовые проблемы и ищущих спонсоров, которые помогли бы им «выжить». Чрезмерно большие ставки или необычные результаты некоторых игр (счет 8 – 0) указывали на мошенничество. Деньги, использовавшиеся для подкупа игроков и покупки фишек, могли быть получены от преступной деятельности, в которой эти лица подозревались.

*Источник: Бельгия*

© 2009 FATF/OECD - 25

<sup>23</sup> Бюллетень «World Sports Law Report», 2007.

### Права на использование имиджа, спонсорские и рекламные соглашения

85. Иногда игроки с отличной репутацией, а также другие игроки получают возможность заключить, так называемый, «договор на использование имиджа» с компаниями, чей юридический адрес обычно зарегистрирован за рубежом. Такие договоры содержат в своей основе «право на использование имиджа игрока» и являются средством для использования внешности игрока в рамках широкой рекламной компании, но также могут иметь отношение к уклонению от уплаты налогов и отмыванию денег, хотя в ходе настоящего исследования нам не удалось найти примеры доказанных случаев.

86. Деньги, подлежащие выплате, как записано в договоре, переводятся на счет компании, часто находящийся в «налоговой гавани». Это ведет к различным рискам – например, риск мошенничества для игроков, обладающих ярким имиджем, так как они могут испытывать искушение не заявить часть полученных денег в налоговой декларации, либо могут быть использованы в качестве подставных лиц в ходе осуществления финансовых операций в пользу третьей стороны. Также существует риск отмывания денег в случае игроков, обладающих не очень ярким имиджем, поскольку они могут быть использованы для отмывания денег, не связанных с их имиджем. Для успешного проведения такого рода сделок игрок должен быть их соучастником.<sup>24</sup> Еще одна схема может быть создана внутри клуба. Например, если клубу необходимо «выделить» наличные деньги для сомнительных целей, он может «официально провести» их под предлогом оплаты по договору о правах на использование имиджа, а затем получить часть этих денег обратно.

87. Еще одним возможным способом является использование фиктивных прав на имидж. В этой схеме выплата не является вознаграждением за использование прав на имидж футболистов. На самом деле эти деньги являются частью заработной платы игрока. Клуб выплачивает сумму, которая никак не связана с реальной стоимостью прав на имидж или с будущим доходом от его использования. Игроки, замешанные в такой схеме, обычно обладают хорошими футбольными качествами, но принимают очень небольшое или, даже, минимальное участие в рекламных компаниях. Поэтому получается, что клуб мало использовал или, даже, вообще не использовал права на имидж таких футболистов в коммерческих целях. «Маскируя» часть заработной платы футболиста под видом выплаты за право на использование его имиджа, клуб и игрок пытаются отсрочить или избежать налогообложения, также, как описано выше в случае увода от налогообложения реальных доходов от использования прав на имидж.

88. Еще одна область высокого риска связана с крупными денежными потоками, предоставляемыми в рамках спонсорских и рекламных соглашений. Часть доходов профессиональных футбольных клубов зависит от спонсоров, которые инвестируют средства в футбол для своих рекламных целей. Если не проверять, чем занимаются спонсоры, а также их прошлое, организованная преступность сможет использовать спонсорство в качестве лазейки для проникновения в легальный бизнес. Приобретая определенную ключевую позицию в профессиональной спортивной организации, спонсор получает доступ к ее корпоративной сети.

89. Также вопросы, касающиеся взаимоотношений между спортом и спортивными средствами массовой информации (и, в частности, телевидением) стали чрезвычайно важными, поскольку права на телевизионную трансляцию являются главным источником доходов профессионального спорта в крупных западноевропейских странах. С другой стороны, права на освещение спортивных соревнований являются основным источником доходов для многих операторов средств массовой информации. Спорт привел к появлению новых видов услуг, предлагаемых средствами массовой информации и интерактивного телевидения. Хотя доказанных случаев притока «грязных» денег в футбол через договоры со средствами массовой информации не имеется, эта сфера продолжает вызывать озабоченность руководящих футбольных органов.

### Другие виды незаконной деятельности

90. Ряд случаев указывает на то, что футбол используется в качестве средства для осуществления преступной деятельности. Она может быть связана с незаконной торговлей людьми, коррупцией, оборотом наркотиков (допингом) и преступлениями в налоговой сфере.

<sup>24</sup> Центральная служба по борьбе с коррупцией (SCPC). 2003.

### **Незаконная торговля людьми**

91. Ряд случаев, связанных с незаконной торговлей людьми, имел прямое или косвенное отношение к миру футбола. Проблема торговли молодыми игроками стала очевидной во многих европейских странах в начале 1990-х годов. В настоящее время возрастает приток населения, в основном из Африки и Латинской Америки, и обстоятельства, касающиеся привлечения и устройства игроков, не всегда ясны. Нечистые на руку агенты создают сети, которые привели к нарушению существующих норм и правил. Также они замешаны в торговле людьми. В настоящее время в футболе играют много зарубежных футболистов из африканских и латиноамериканских стран, но имеются явные свидетельства того, что это явление распространяется также на Восточную Европу и некоторые азиатские страны.

#### **Пример 13. Незаконная торговля игроками**

Г-н ЛАН, гражданин африканского государства, проживающий на своей родине, открыл банковский счет в Европе. Через этот счет проходили международные денежные переводы. Часть денег поступало на счет г-на СМО, являвшегося гражданином европейского государства. После поступления денег на счет, г-н СМО немедленно обналичивал две трети полученной суммы. Счет г-на ЛАНА также регулярно пополнялся путем внесения наличных денег. Проведенное расследование показало, что г-н ЛАН выступал в качестве агента в международных трансферах футбольных игроков. При этом г-н ЛАН не числился ни в одном официальном списке в качестве зарегистрированного менеджера. Одним из лиц, имевшим доверенность на распоряжение его счетом, оказался бывший футбольный тренер. Полицейские источники выяснили, что г-н ЛАН известен в связи с делом о незаконной торговле футболистами, в котором г-н СМО проходил в качестве соучастника. Денежные переводы, вероятно, были связаны с комиссионными, получаемыми от такой торговли. Общая сумма составила 160 000 евро.

*Источник: Бельгия*

### **Коррупция**

92. Согласно данным организации «*Play the Game*», чей целью является защита этических ценностей в спорте, рост коррупции является следствием изменяющейся роли спорта: его растущей коммерциализации и, как следствие, более широкого освещения в средствах массовой информации, увеличения доходов от рекламы и расширения масштабов корпоративного спонсорства. Зарплата спортивных звезд сравнима с заработной платой руководителей компаний и звезд шоу-бизнеса, а ведущие спортивные клубы оперируют суммами, которым могут позавидовать некоторые корпорации. Одно лишь присутствие таких денег вызывает искушение совершать противозаконные поступки. Ставки на тотализаторе способствуют неэтичному поведению, такому как подкуп судей, официальных лиц или игроков для организации договорных матчей или оказания влияния на положение команд в лиге. Строительство спортивных сооружений и приобретение большого количества снаряжения и оборудования создает благодатную почву для коррупции в сфере закупок. Коррупция часто появляется там, куда текут большие деньги. Нередко имеют место случаи организации договорных матчей для получения выигрыша на тотализаторе или оказания влияния на положение команд в лиге.

#### **Пример 14. Коррупция и организация договорных матчей**

Служба финансовой разведки европейской страны «А» направила службе финансовой разведки страны «Б» информацию, касающуюся дела о возможной коррупции, связанной с футболом, которое расследовалось в стране «Б». Эта информация касалась г-н ПИНО и г-на ФЛАЙ. Средства г-на ПИНО, составлявшие около 1 миллиона евро находились на различных счетах банка, расположенного в его стране. В течение нескольких месяцев на счет поступило несколько сот тысяч евро. Г-н ФЛАЙ также открыл счет в том же самом банке. Этот счет регулярно пополнялся путем внесения наличных денег. Проведенное расследование показало, что г-н ПИНО являлся председателем футбольного клуба и проходил по делу о коррупции, связанной с организацией договорных матчей. Г-н ФЛАЙ оказался юристом этого клуба. Г-н ПИНО и г-н ФЛАЙ имели несколько счетов в стране «Б», а также доверенности на управление и распоряжение счетами, открытыми на имя нескольких компаний. Оба эти лица внесли на различные счета наличные деньги на общую сумму в несколько сот тысяч евро. Также проводились переводы денег между счетами различных компаний, при этом часто использовались транзитные счета. Транзакции, осуществляемые в стране «Б», а также средства, размещенные за рубежом, имели отношения к преступлениям, расследуемым в настоящее время.

*Источник: Бельгия*

### **Незаконный оборот наркотиков – допинг**

93. В последние годы обострилась проблема допинга в связи с рядом случаев использования спортсменами запрещенных средств. В настоящее время имеется широкий набор средств, применяемых в качестве допинга, а купить запрещенные препараты

через Интернет не представляет проблемы. Очевидно, что организованная преступность влияет на незаконный оборот допинговых средств, пользуясь при этом методами, похожими на те, которые используются для незаконного оборота наркотиков.

**Пример 15. Допинг**

Компания «ДАЙЕТ», специализирующаяся на продаже пищевых добавок, имела счет, доверенность на право управления и распоряжения которым принадлежала ЛЕЙТУ. После внесения ряда изменений в устав компании суммы переводов на счет компании многократно возросли. За несколько месяцев на счет поступило почти 2 миллиона евро. Счет также начал использоваться для международных денежных переводов. Проведенное расследование показало, что переводы денежных средств имели отношение к ХОУНИ, являвшемуся ветеринаром, и представляли собой оплату по выставленным счетам. С учетом официальной деятельности компании «ДАЙЕТ» было непонятно, почему ветеринар является ее клиентом. ЛЕЙТ и ХОУНИ были известны полиции в связи с незаконным оборотом гормональных препаратов и проходили по делу об использовании допинга в велоспорте и футболе. Денежные переводы на банковском счете компании «ДАЙЕТ» были связаны с незаконным оборотом гормональных препаратов.

*Источник: Бельгия*

**Уклонение от уплаты налогов**

94. Одни и те же механизмы часто используются для уклонения от налогообложения и отмывания денег. Например, лицо, занимающееся отмыванием денег, может попытаться «спрятать» доходы, полученные от преступной деятельности, на счетах юридического лица, зарегистрированного в зонах с «мягким» режимом финансового регулирования или в странах с жестким законодательством, касающимся тайны банковских вкладов. Лицо, пытающееся уклониться от уплаты налогов, будет искать такие же места, в которых жестко соблюдается тайна банковских вкладов. В случае футбольного клуба направление денег для совершения трансферной сделки через компании, расположенные в зонах с мягким налоговым законодательством, может служить методом отмывания денег, и в равной степени использоваться для уклонения от налогообложения. Также вероятно, что при использовании указанной схемы могут иметь место оба преступления.<sup>25</sup>

95. Органы, ведущие финансовое расследование, столкнувшись со сложной схемой денежных переводов, в какой-то момент должны провести черту между отмыванием денег и уклонением от налогообложения в качестве цели расследования. Из этого следует, что сотрудничество и взаимодействие между органами финансовых расследований и налоговыми структурами является важной составной частью борьбы, как с отмыванием денег, так и с уклонением от уплаты налогов. Хотя уклонение от налогообложения может являться прикрытием для отмывания денег, также существует вероятность, что целью подозрительной деятельности является именно уклонение от уплаты налогов. В последнем случае эффективным методом борьбы с получением доходов от незаконной деятельности может быть применение налогового законодательства и взыскание налогов, процентов и гражданских штрафов.

**Пример 16. Уклонение от уплаты налогов через футбольных агентов**

Информация исходила от игрока, который сообщил, что полученное им вознаграждение при приеме в клуб было «замаскировано» под вид часты гонорара зарубежному агенту. Он подтвердил, что после этого агент выплатил ему 300 000 фунтов стерлингов за рубежом, не поставив предварительно в известность об этом власти Великобритании. Вероятно, что клуб, о котором идет речь, был в курсе того, что выплата агенту включала вознаграждение игроку при переходе в клуб, и выгода для клуба от этой сделки состояла в том, что такая схема позволила уклониться от оплаты взноса в фонд социального обеспечения на сумму 38 000 фунтов стерлингов.

*Источник: Великобритания*

96. Права на использование имиджа также все в большей степени применяются для «маскировки» выплат агентам. Завышенная сумма оплаты за предоставление прав на использование имиджа переводится клубом на счет агента. Как только сумма, выплаченная за предоставления прав на использование имиджа, переведена на счета оффшорной компании, агент получает причитающийся ему гонорар, не показывая реальный доход налоговым и финансовым органам своей страны.

<sup>25</sup> Помимо отмывания денег и уклонения от налогообложения могут существовать и другие причины для хранения средств на счетах в зонах и странах с «мягким» режимом финансового регулирования или жестким законодательством, касающимся тайны банковских вкладов. Иногда может возникнуть проблема недоверия к финансовой системе страны, надежности надзорных органов или к стоимости национальной валюты (например, бегство капитала).

**Пример 17. Уклонение от уплаты налогов через использования прав на имидж**

Игрок (не британец по национальности) заключил с клубом договор о передаче прав на использование его имиджа. Игрок передал эксклюзивные права на использование имиджа во всем мире компании, зарегистрированной в «налоговой гавани» в обмен на ее акции. В отличие от всех остальных игроков клуба, он был единственным, который не получил вознаграждение при приеме в клуб, бонус за лояльность и вознаграждений за выход на поле. Клуб никак не использовал имидж игрока и через два года обратился к профессиональному консультанту, который сообщил, что имидж данного игрока не имеет коммерческой ценности. Несмотря на это, через три года клуб перезаключил договоры с этим игроком на игру в команде и на передачу прав на использование имиджа, только суммы в обоих контрактах стали выше. Клуб, о котором идет речь, признал, что соглашение об использовании имиджа игрока было частью условий его найма, и был вынужден заплатить добавочную пошлину в размере 938 688 фунтов стерлингов. Кроме того, клубу предстоит выплатить еще 404 480 фунтов стерлингов в качестве добавочной пошлины до конца действия договора об использовании имиджа.

*Источник: Великобритания*

97. Общим в приведенных примерах, является то, что деньги выплачиваются за пределами «домашней» юрисдикции для сокрытия конечного назначения платежей. Права на имидж используются для «маскировки» истинного предназначения платежей.

## ГЛАВА 5. ОБЗОР ИНИЦИАТИВ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

98. Борьба с отмыванием денег стала одной из основных задач государственной политики, примерно 20 лет назад, когда правительства осознали, что широкое распространение схем реинвестирования «грязных» денег представляет реальную угрозу для социальной и экономической структуры общества во всем мире. Позднее, различные международные и национальные органы стали выражать озабоченность по поводу «чистоты» футбола, в том числе, в связи с отмыванием денег.

### Международные и национальные государственные органы

#### *Европейский союз*

99. Недавно ЕС выпустил ряд документов, в которых подчеркивается экономическая и социальная значимость спорта в целом, включая футбол, а также говорится о действиях, которые необходимо предпринять для борьбы с преступностью, в том числе, и для противодействия отмыванию денег.

100. В 2006 году в результате проведения независимого исследования футбола в Европе, инициированного под председательством Великобритании, Европейской Комиссии<sup>26</sup> был представлен соответствующий доклад. Целью этого независимого исследования было рассмотрение конкретных проблем, стоящих перед спортом, а также принятие ряда рекомендаций, касающихся того, как институты ЕС, государства-члены ЕС и европейские спортивные организации могли бы обеспечить комплексную и надежную законодательную базу для европейского спорта в целом, и футбола в частности.

101. В марте 2007 года Европарламент принял резолюцию, касающуюся будущего профессионального футбола в Европе. В ней Европарламент обратился к Совету Европейского союза с призывом разработать и принять меры по борьбе с преступной деятельностью в профессиональном футболе, включая отмывание денег, незаконный тотализатор, использование допинга, организацию договорных матчей, а также масштабную проституцию вокруг крупных футбольных соревнований.

102. В июле 2007 года Еврокомиссия опубликовала Белую книгу спорта.<sup>27</sup> В ней впервые были комплексно рассмотрены проблемы, относящиеся к спорту. Общей целью опубликованной Белой книги являлось определение стратегического направления роли спорта в Европе, поддержка обсуждения конкретных проблем, укрепление позиций спорта при определении политики ЕС и повышение информированности общественности о потребностях и особенностях спорта. В Белой книге признается, что коррупция, отмывание денег и другие виды финансовых преступлений вредят спорту на местном, национальном и международном уровнях. В Белой книге содержатся предложения, касающиеся решения проблемы трансграничной коррупции на европейском уровне, а также контроля за реализацией законодательства ЕС по противодействию отмыванию денег в спорте. В рамках реализации плана действий Пьера де Кубертена, было начато проведение ряда исследований, и еще несколько работ находятся на подготовительной стадии. Исследование, касающееся деятельности спортивных агентов, должно быть завершено в конце 2009 года. Еще одна работа, посвященная внутренним рыночным барьерам на пути финансирования спорта, будет проведена в 2010 году. В ней помимо прочего будут рассмотрены вопросы спортивного тотализатора.

<sup>26</sup> Арнот (Arnaut). 2006.

<sup>27</sup> Комиссия европейских сообществ. 2007.

### **Национальные государственные органы**

103. Государственные органы власти ряда стран принимают собственные шаги для обеспечения большей финансовой прозрачности, включая меры по предупреждению отмывания денег и уклонению от налогообложения в футболе.

104. Во Франции создан Национальный комитет по контролю и управлению (Direction Nationale du Contrôle de Gestion, DNCG), контролирующей финансовую деятельность профессиональных и любительских спортивных клубов. Комитет DNCG является добровольным органом французской федерации футбола, который стоит на страже «честности в спорте». Комитет отслеживает подведение бухгалтерского баланса за спортивный сезон. Хотя комитет DNCG и выясняет кредитоспособность инвесторов, требуя предоставления гарантий по их личным активам, он не обладает полномочиями проверять законное происхождение денег. Несмотря на это, члены комитета, будучи профессионалами, действующими в рамках закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (бухгалтеры, юристы), в соответствии с законом обязаны сообщать о подозрительных сделках и операциях французской службе финансовой разведки. Кроме того, в соответствии с кодексом по финансовой и денежно-кредитной политике, французская служба финансовой разведки имеет право получать информацию от комитета DNCG. Следует отметить, что в соответствии с требованиями французского спортивного кодекса каждая спортивная федерация в профессиональной лиге должна создать свой комитет DNCG, отвечающий как за профессиональный, так и любительский сектор. В результате уже имеются комитеты DNCG в регби, баскетболе, гандболе и т.д.

105. Определенные меры также были предприняты в Италии, где создана Комиссия по надзору COVISOC, отвечающая за финансовый контроль футбольных клубов и подчиняющаяся итальянской футбольной федерации. В Бразилии имеется добровольная рабочая группа, занимающаяся вопросами футбольных клубов, в состав которой входят представители футбольных организаций, центрального банка, службы финансовой разведки, полиции и органов юстиции. Эта рабочая группа обязана проводить оценку уязвимых мест для отмывания денег, предлагать методы решения проблемы и добиваться оперативных результатов. Начиная с середины 1990-х годов, голландские налоговые органы реализуют политику в отношении спорта, основанную на объединении усилий и сотрудничестве. Вопросами всех профессиональных футбольных клубов занимается одно подразделение – Национальное подразделение специалистов по профессиональному спорту. Руководители клубов часто консультируются с этой структурой по финансовым вопросам.

### **Спортивные организации**

#### **ФИФА**

106. По заявлениям представителей ФИФА, эта организация несет особую ответственность за обеспечение чистоты и поддержание репутации футбола во всем мире. ФИФА прилагает все усилия для защиты имиджа футбола и своего собственного имиджа от угроз, исходящих от аморальных или неэтичных методов и практик. В этой связи в 2004 году был разработан, а в 2006 году пересмотрен Кодекс этики. Пересмотр Кодекса последовал после решения, принятого Конгрессом ФИФА в июне 2006 года в Мюнхене. Согласно ему должен быть создан независимый Комитет по этике, который будет являться третьим судебным органом ФИФА.

107. В ноябре 2005 года ФИФА создал специальную группу «For the Good of The Game», в задачу которой входит расследование и противодействие деятельности, представляющей угрозу чистоте футбола. Эта группа состоит из трех рабочих групп: по соревнованиям, по политическим вопросам и по финансовым вопросам. Рабочая группа по финансовым вопросам должна «обсуждать и предлагать возможные решения проблем, касающихся коррупции, владения более чем одним футбольным клубом одним лицом или организацией, футбольного тотализатора, отмывания денег и потоков финансовых средств при трансферных переходах игроков, а также новых тенденций на трансферном рынке и в деятельности агентов игроков».

108. Это было первым случаем, когда ФИФА официально упомянула проблему отмывания денег. В рамках мероприятий по защите чистоты футбола ФИФА приняла следующие меры на основании предложений, сделанных специальной группой.

#### **Система сравнения трансферов игроков**

109. Система сравнения трансферов является веб-системой, управляемой юридическим лицом,

владельцем которого является ФИФА. Эта система касается международных трансферов профессиональных игроков и позволяет, во-первых, сравнивать контракты для обеспечения согласования деталей трансфера всеми сторонами, во-вторых, проверять правильность контрактов для обеспечения законности условий трансфера и, в-третьих – регулировать платежи. Эта система имеет два преимущества: она облегчает осуществление трансферов и показывает, откуда и куда переводятся деньги, для обеспечения большей прозрачности трансферных сделок.<sup>28</sup> К сентябрю 2010<sup>29</sup> года эта система станет источником всех международных трансферных сертификатов профессиональных футболистов. А в будущем она превратится в «расчетный центр» (сроки будут определены позднее).

*Регламент ФИФА по лицензированию клубов*

110. Исходя из положительного опыта УЕФА, касающегося введения правил лицензирования клубов, ФИФА собирается создать глобальную систему лицензирования во взаимодействии с национальными федерациями и конфедерациями. Проект регламента ФИФА по лицензированию клубов был разработан на основе Устава УЕФА по лицензированию клубов. Эти принципы были утверждены на 57 Конгрессе ФИФА, состоявшемся в мае 2007 года.

111. Основными целями системы лицензирования клубов являются – защита репутации и чистоты клубных соревнований, повышение уровня профессионализма в футболе, защита спортивных ценностей в соответствии с принципами честной игры, обеспечение безопасности на матчах, а также обеспечение прозрачности в области финансирования, владения и контроля клубов.

*Регламент по деятельности агентов игроков*

112. Самый последний вариант регламента ФИФА по деятельности агентов игроков был утвержден Исполнительным комитетом ФИФА 30 октября 2007 года и вступил в действие 1 января 2008 года. Новшества включают введение возобновляемых лицензий для агентов игроков, взамен пожизненных, как было раньше. Это было введено с целью обеспечения выполнения агентами действующих правил. Также были серьезно ужесточены дисциплинарные меры в отношении агентов, имеющих нечестные намерения, и включены положения, согласно которым игроки должны сами платить своим агентам для повышения прозрачности различных операций. Теперь агенты будут получать оплату исключительно от нанявшего их клиента.

*«Система раннего предупреждения» о махинациях на тотализаторе*

113. «Система раннего предупреждения» (EWS) является независимым дочерним подразделением ФИФА, в задачу которого входит защита футбола от организации договорных матчей с целью получения выигрышей на тотализаторе. Такая защита обеспечивается путем выявления на раннем этапе любых нарушений и махинаций в футбольном тотализаторе. Эта система предупреждения прошла испытания на Чемпионате мира 2006 года в Германии. Она также использовалась МОК для контроля всех 302 соревнований на Олимпийских играх 2008 года в Пекине. В конце мая 2007 года на Конгрессе ФИФА было принято решение о придании этой системе официального статуса и об ее использовании для контроля тотализатора в ходе отборочных игр и на основном турнире Чемпионата мира в ЮАР в 2010 году.

<sup>28</sup> В рамках надлежащего оформления трансфера клубы должны будут представлять следующую информацию: данные о клубе, с которым совершается сделка; информацию о его организационно-правовой структуре (структуре управления); ФИО игрока; тип трансфера (полный переход, аренда); общая сумма трансфера (плюс солидарная компенсация и компенсация за подготовку игрока, если предусмотрена); форма оплаты (одноразовые выплаты, выплаты по частям); информация об агенте клуба и компенсациях (если предусмотрены); информация об агенте игрока, если такой имеется; реквизиты платежа в банке, из которого переводятся деньги (из клуба), и в банке, в который переводятся деньги (в клуб); суммы и даты перевода.

<sup>29</sup> с мая 2008 года по апрель 2009 года 47 стран приступили к внедрению системы. 1-ый этап (с мая 2008 года) – Беларусь, Бельгия, Бразилия, Чили, Китай, Кот-д’Ивуар, Греция, Венгрия, Кения, Мексика, Нидерланды, Норвегия, Парагвай, Польша, Португалия, Испания. 2-ой этап (с ноября 2008 года) – Аргентина, Австралия, Австрия, Болгария, Камерун, Канада, Колумбия, Хорватия, Чешская Республика, Конго, Франция, Германия, Япония, Литва, Марокко, Новая Зеландия, Нигерия, Перу, Пуэрто-Рико, Румыния, Россия, Словакия, ЮАР, Южная Корея, Швейцария, Тринидад и Тобаго, Турция, Украина, Уругвай и США..

114. Подразделение, отвечающее за «Систему раннего предупреждения» (EWS), подписало договоры с более чем 400 букмекерами в различных странах мира. Они сообщают EWS о любых подозрительных ставках. В случае выявления таковых, информация об этом немедленно доводится до сведения ФИФА в соответствии с утвержденным планом действий в чрезвычайных обстоятельствах. Подразделение EWS предоставляет свою инфраструктуру и наработки футбольным федерациям, входящим в состав ФИФА, а также создает общую базу данных, содержащую всю информацию, касающуюся договорных матчей.

#### *Другие меры*

115. Что касается защиты несовершеннолетних футболистов, то ФИФА увеличила размер компенсации за подготовку 12-15-летних футболистов и ввела контроль футбольных школ. Кроме того, система сравнения трансферов, созданная ФИФА, также будет способствовать защите несовершеннолетних игроков. Кроме того, новые мировые антидопинговые нормы и антидопинговый регламент ФИФА вступили в силу в январе 2009 года. Эти правила включают положения об индивидуальном расследовании каждого случая, гибкие санкции и положение, касающееся предоставления командами информации о местонахождении игроков.

#### **Международный олимпийский комитет (МОК)**

116. В задачи Комиссия МОК по этике, созданной в 1999 году, входит определение и совершенствование этических принципов, основанных на ценностях, изложенных в Олимпийской Хартии, неотъемлемой частью которой является Кодекс этики. Кроме того, Комиссия занимается расследованиями по жалобам, связанными с неуважением таких этических принципов, включая случаи нарушения Кодекса этики, и предлагает Исполкому МОК, в случае необходимости, применение санкций.

117. Что касается ресурсов, то Кодекс этики МОК устанавливает, что олимпийские ресурсы, а именно, финансовая поддержка, предоставляемая МОК, должны использоваться только на олимпийские цели, и, что такое использование должно быть четко отражено в учетно-отчетной документации. Что касается угрозы чистоте Олимпийских игр, исходящей от махинаций на тотализаторе, то МОК принял решение о контроле ставок по 28 видам спорта на Олимпийских играх в Пекине. Более того, в период проведения этих Олимпийских игр МОК находился в постоянном контакте с Интерполом. К счастью, во время последних Олимпийских игр не было замечено никакой незаконной деятельности или махинаций. Несмотря на это, МОК решил продолжить контроль тотализатора на будущих Олимпиадах.

#### **Союз европейских футбольных ассоциаций (УЕФА)**

118. УЕФА недвусмысленно выразил озабоченность проблемой отмыwania денег в футболе, а также притоком в футбол отмытых криминальных денег. В 2005 году УЕФА обратился к Европейскому союзу с просьбой провести расследование происхождения сотен миллионов фунтов стерлингов, вкладываемых в футбол, в связи с растущим опасением того, что преступные элементы могут использовать клубы в качестве средства для отмыwania денег. УЕФА также призвал членов Европейского Парламента, известных как «Друзья футбола» обратиться в ФАТФ с просьбой о проведении расследования подозрительных инвестиций в этот вид спорта.

119. В июне 2006 года Уильям Гайллард (William Gaillard), директор УЕФА по общественным связям, заявил, что «нет сомнений в том, что европейский и латиноамериканский футбол может служить каналом для отмыwania грязных денег в ведущих странах. Грязные деньги наносят вред игре».

120. В своем докладе, представленном на конференции организации «Транспаренси Интернейшнл» (Transparency International) в ноябре 2006 года, Генри Ремер (Henri Roemer), советник Исполкома УЕФА, более подробно рассказал о том, что именно делает футбол настолько уязвимым для организованной преступности, которая, помимо прочего, использует клубы для отмыwania своих денег. Ремер также определил ряд шагов, которые футбольные органы могли бы предпринять совместно с неспортивными партнерами для борьбы с этими проблемами.

Ремер назвал ФАТФ в качестве первой наиболее подходящей организации для сотрудничества в решении указанных проблем.<sup>30</sup>

121. На семинаре УЕФА, посвященном дисциплинарным вопросам, состоявшемся в январе 2009 года, представители УЕФА заявили, что «все более серьезная угроза для футбола исходит от тотализатора и возможной организации договорных матчей, что ставит под угрозу чистоту футбола». Меры для противодействия этой угрозе, определенные УЕФА, включают, помимо прочего, укрепление дисциплинарных служб УЕФА путем усовершенствования системы УЕФА по выявлению случаев мошенничества за счет набора дополнительного персонала, в том числе специалистов, имеющих опыт в области уголовных расследований, а также в области тотализатора. Кроме того, УЕФА совместно с рядом специализированных организаций осуществляет мониторинг ставок на матчах, а систематический сбор оперативных официальных данных на матчах УЕФА поможет осуществлять контроль ставок на тотализаторе в будущем. Политика УЕФА, направленная на выявление мошенничества, предусматривает комплексное расследование любых подозрительных случаев с принятием дисциплинарных мер против нарушителей. Недавно делегация УЕФА встретилась с представителями крупнейших азиатских букмекерских контор для совместного поиска эффективных путей информирования о махинациях на тотализаторе, связанных с европейскими матчами.

122. Начиная с сезона 2009-2010 годов, УЕФА введет в действие общеевропейскую систему выявления случаев мошенничества, включая контроль матчей двух высших дивизионов всех европейских национальных чемпионатов и национальных кубковых матчей всех 53 национальных федераций, входящих в УЕФА. Руководство этих национальных футбольных федераций информируют о случаях мошенничества на тотализаторе в ходе проводимых ими матчей, а также будут рекомендованы меры дисциплинарного наказания.

123. В качестве недавнего примера реализации инициативы УЕФА можно привести решение, принятое УЕФА в апреле 2009 года, касающееся клуба из бывшей югославской республики Македония. Клуб был исключен из турниров УЕФА на восемь лет за организацию договорных матчей; в результате проведенного расследования президент клуба и один игрок были исключены пожизненно. Против клуба были выдвинуты обвинения на основании сообщений о махинациях на тотализаторе и показаний ряда свидетелей.

#### **Футбольные федерации**

124. В декабре 2007 года Футбольная ассоциация Англии выпустила объемное руководство для футбольных клубов под названием «Отмывание денег и доходы от незаконной деятельности».<sup>31</sup> Этот документ был подготовлен в ответ на просьбы многих профессиональных и полупрофессиональных клубов, дать им руководящие указания в этой области. В подготовленном документе предоставлен обзор основных законодательных актов Великобритании, касающихся отмывания денег и получения доходов от незаконной деятельности, определены шаги, которые клуб должен предпринять в случае подозрительной операции, а также обобщены предупредительные меры, которые клубы могут принять для своей защиты.

125. В соответствии с информацией, представленной в этом руководстве, в футбольных клубах осуществляется большое количество финансовых операций, которые потенциально могут служить для целей отмывания денег, невзирая на хорошую репутацию другой стороны, участвующей в сделке. Исходя из этого, прежде чем заключить сделку клубы должны задать себе ряд вопросов, например: «Знаем ли мы, с кем конкретно имеем дело?», «Установили и проверили ли мы личность того, с кем имеем дело?», «Знаем ли мы, каким образом покупатель (инвестор, трейдер, агент) нашли деньги, чтобы заплатить нам?»

126. Кроме того, в руководстве подчеркивается, что жесткие законы, направленные на противодействие отмыванию денег, действуют также и в отношении спортивных клубов. Что касается предупредительных мер, то в руководстве отмечается следующее. Несмотря на то, что законодательство об отмывании денег не относится непосредственно к клубам, некоторая их деятельность попадает под действие закона, касающегося определенных в Регламенте «связанных коммерческих структур», таких как банки, бухгалтерские и юридические фирмы, а

<sup>30</sup> Г. Ремер (Roemer, H.) 2006.

<sup>31</sup> Футбольная ассоциация Англии. 2008.

также других организаций, осуществляющих в деловом порядке деятельность, в которую может быть вовлечен клуб (например, прием вкладов, инвестиции, торговля любым товаром), когда проводимые операции включают получение платежей на сумму 15 000 или более евро.

127. Если в клубе имеется «назначенное лицо», то информация должна в первую очередь сообщаться такому лицу. Назначенное лицо, в свою очередь, должно передать эту информацию службе финансовой разведки. Если назначенного лица не имеется, то информация должна доводиться до сведения службы финансовой разведки непосредственно лицом, обладающим такой информацией, или членами высшего руководства клуба (если информация была передана высшему руководству).

128. Для защиты от риска, связанного с возможным отмыванием денег или оборотом доходов от незаконной деятельности, клубы должны проанализировать действующие у них системы и процедуры и, при необходимости, рассмотреть возможность принятия различных мер. Такие меры включают:

- назначение кого-либо из состава высшего руководства клуба в качестве лица, ответственного за проблемы, связанные с отмыванием денег;
- информирование футболистов и персонала о законодательстве, касающемся отмывания денег, и специальная подготовка и обучение персонала, который может участвовать в сделках, потенциально представляющих угрозу отмывания денег;
- обеспечение внутреннего контроля за заключением деловых сделок с тем, чтобы уполномоченные лица могли принимать обязательные для клуба решения;
- обеспечение своевременной и правильной регистрации всех деловых сделок и особенно тех, которые могут быть связаны с отмыванием денег;
- выяснение личности лиц, с которыми клуб имеет дело, и предварительное наведение справок до заключения сделки с ними;
- контроль деятельности клиентов, с тем чтобы в случае ее изменения была возможность оценить причины таких перемен (например, клиент, который всегда проводил платежи через электронную банковскую систему, неожиданно начал выплачивать большие суммы наличных денег) и информирование о любой подозрительной деятельности.

129. Футбольная ассоциация Англии тесно сотрудничает с правоохранительными органами. С 2007 года в Футбольной ассоциации работает контрольная группа, занимающаяся надзором и тщательным анализом трансферного рынка игроков и выплат футбольным агентам. Одним из механизмов, позволяющим Футбольной ассоциации успешно проводить эту работу, является наличие «расчетного центра» действующего под ее управлением. Благодаря этому, все деньги, выплачиваемые английскими клубами зарубежным клубам за переход футболистов, а также средства, выплачиваемые английскими клубами агентам, должны проходить через специально выделенный Футбольной ассоциацией банковский счет.

## ГЛАВА 6. ВЫВОДЫ ДЛЯ ПОЛИТИКИ

130. Цель настоящего исследования типологий – помочь выявить слабые места и лазейки в существующей системе предупредительных мер. Результаты исследования могут привести к введению или разработке мер, направленных на защиту футбола от отмывания денег, связанных с преступной деятельностью, предотвратив, таким образом, превращение футбола в привлекательную сферу для вложения денег, полученных из криминальных источников.

### Основные результаты

131. Преступное сообщество демонстрирует незаурядную изощренность в поиске новых каналов для отмывания доходов от незаконной деятельности, и существуют опасения, что различным легальным сферам угрожает риск быть использованными для отмывания денег.

132. По мере увеличения экономической значимости спорта, и особенно футбола, в последние два десятилетия деньги постепенно начали оказывать серьезное влияние на мир спорта. Такой приток денежных средств дает положительный эффект, но также имеет отрицательные последствия. С учетом количества вовлеченных денег увеличивается риск мошенничества и коррупции. Спорт может также использоваться в качестве канала для отмывания «грязных» денег.

133. Похоже, что футбол, будучи самым популярным и, поистине всемирным видом спорта, столкнулся с различными формами преступной деятельности и коррупции, включая отмывание денег. Начиная с 1990-х годов, футбол переживает небывалый рост и коммерциализацию. Приток больших денег, наряду с рядом специфических факторов, превратил футбол в одну из многих сфер, могущих стать привлекательными для отмывания преступниками доходов, полученных от незаконной деятельности.

134. В докладе определены три уязвимые области.

135. Первая область, касается структуры футбола – легкость проникновения на рынок, большое количество заинтересованных сторон и разнообразных денежных потоков, наличие различных по своей организационно-правовой форме юридических лиц и низкий уровень профессионального управления клубами.

136. Вторая уязвимая область относится к финансам футбола – серьезная потребность клубов в финансировании, а также значительные суммы денег, задействованные, в частности на международном трансферном рынке, нередко без очевидного рационального объяснения, с учетом слабости или, даже, отсутствия контроля происхождения и назначения платежей.

137. Третья область связана с культурой футбола. Определенная социальная уязвимость некоторых футболистов, особенно молодых игроков. С учетом огромной общественной роли футбола, люди неохотно расстаются с иллюзией «невинности» спорта. И, наконец, футбол дает возможность приобрести социальный статус в местном сообществе и получить доступ к высшим кругам. Сложный комплекс финансовых и нефинансовых мотивов может сделать инвестиции в футбол привлекательными для преступных элементов, ищущих возможность получить законный статус в обществе.

138. Результаты проведенного анализа показали, что отмывание денег в футболе является более серьезной проблемой, нежели считалось ранее.

139. Имеются примеры, подтверждающие использование футбола в качестве средства для отмывания доходов, полученных от преступной деятельности. Различные денежные потоки от самых разнообразных сделок повышают риск отмывания денег в футболе. Эти риски связаны как с владением футбольными клубами и футболистами, так и с трансферным рынком и игрой на тотализаторе. Примеры показывают, что футбол также используется для совершения преступных действий с целью получения «грязных» денег. Такие преступления связаны в основном с незаконной торговлей людьми, коррупцией, оборотом наркотиков (допингом) и преступлениями в налоговой сфере.

140. Диапазон методов, применяемых для отмывания денег, очень широк – от простейших способов до изощренных схем, включая использование наличных денег, трансграничных переводов, налоговых убежищ, подставных компаний, а также использование нефинансовых профессионалов и видных политических деятелей.

141. Были определены связи с другими хорошо известными типологиями легализации преступных доходов, такими как отмывание денег посредством торговых операций, через рынок ценных бумаг, сектор недвижимости и тотализатор.

142. Что касается последнего, то, похоже, что спортивный тотализатор поднялся на новый уровень с учетом появления различных операторов, действующих одновременно в нескольких странах, а также с возникновением оффшорных букмекерских компаний. Кроме того, использование интернета для онлайн-ставок повышает риск отмывания денег.

143. Международные и национальные органы принимают различные действия для борьбы с явлениями, представляющими угрозу чистоте футбола, включая, в частности, меры, направленные на установления контроля над владением клубами, получение информации, касающейся трансферов игроков, оздоровление обстановки вокруг агентов игроков, а также борьбу с незаконным тотализатором.

#### Вопросы для рассмотрения

144. Если говорить о будущем, то, похоже, имеется ряд областей, которые могут быть рассмотрены для совершенствования возможностей противодействия рискам отмывания денег, связанными с футболом.

145. **Повышение информированности.** Поскольку преступное сообщество использует изощренные схемы для получения незаконных доходов от футбола, недостаточная информированность о рисках отмывания денег, связанных с футболом, может усугубить эту проблему. Очень часто ключевые игроки просто не знают о своей ответственности в области борьбы с незаконной деятельностью. Понимание рисков отмывания денег, связанных с футболом, государственными органами и частным сектором, включая финансовые организации, является чрезвычайно важным. Это потребует выделения ресурсов для пропаганды, обучения или других совместных действий, а также может улучшить обмен информацией.

146. **Внедрение добросовестного управления и повышение финансовой прозрачности.** С ростом количества международных трансферов и увеличением сумм, выплачиваемых за трансфер, появляется все большее количество менеджеров и посредников, включая лиц с сомнительным прошлым. В связи с этим содействие развитию здорового и добросовестного финансового управления является чрезвычайно важной задачей. Можно представить, что наряду с контролем трансферной системы с целью выявления возможных злоупотреблений, могут быть проведены структурные изменения чтобы добиться снижения привлекательности этой сферы для отмывания денег.

147. **Изучение передового опыта в футболе.** Некоторые страны заявили о необходимости предоставления информации об отмывании денег национальным службам финансовой разведки. В большинстве случаев такая обязанность не распространяется на футбольные клубы. Принятие футбольной отраслью кодекса передовой практики, такого как, например, руководства британской ассоциации футбола, может быть весьма полезным.

148. **Сотрудничество с негосударственным сектором.** Спортивные организации (ФИФА, УЕФА, МОК) реализуют различные инициативы для защиты чистоты футбола и достижения максимально возможной прозрачности. Может быть продолжена разработка таких мер совместно с ФАТФ.

149. **Введение одинаковых норм и правил.** С учетом международного характера футбола, очень важно принять одинаковые нормы и правила с тем, чтобы не было возможность использования стран с «лазейками» в законодательстве. В этой связи необходимо понимание того, что спорт должен быть здоровой отраслью, которой нужна финансовая прозрачность, нормальная внешняя система учета и отчетности, надлежащее финансовое управление и эффективная нормативно-законодательная база.

150. **Международное сотрудничество является ключевым фактором.** Сложности, связанные с международным обменом информацией, являются основным препятствием на пути выявления и уголовного преследования лиц, занимающихся легализацией преступных доходов в футболе. С учетом всемирного масштаба футбола международное сотрудничество и обмен информацией являются ключевыми факторами в борьбе против использования футбола для отмыывания преступных доходов. Страны должны объединить усилия для выявления и пресечения таких случаев.

151. **Интернет-тотализатор.** Существует риск, связанный со ставками на спортивные соревнования в целом, которые делаются через Интернет. Эта проблема могла бы быть изучена в отдельном исследовании ФАТФ, посвященном типологиям.

## ЛИТЕРАТУРА

- Arnaut, J.L. (2006) *Independent Review of European Sport.2006*.
- Assemblée Nationale française (2007). *Rapport d'information n° 3741 de M. Dominique Juillot déposé en application de l'article 145 du Règlement par la Commission des affaires culturelles, familiales et sociales sur les conditions de transfert des joueurs professionnels de football et le rôle des agents sportifs*. Assemblée Nationale française. Paris.
- Belgian Senate (2002). *Rapport concernant la traite des êtres humains dans le sport*, session 2001-2002, 2-1132/1. Belgian Senate. Brussels.
- Belgian Senate (2005). *Rapport concernant la problématique du dopage dans le sport*, session 2004-2005, 3-366/1. Belgian Senate. Brussels.
- Commission of the European Communities (2008). *Report from the EU Sport Forum* organized by the European Commission in Biarritz on 26-27 November 2008. Brussels.
- Commission of the European Communities (2007). *White Paper on Sport*. COM(2007) 391 final. Brussels.
- Dimitrov, D., C. Helmenstein, A. Kleissner, B. Moser, and J. Schindler (2006). *Die makroökonomischen Effekte des Sports in Europa*. Studie im Auftrag des Bundeskanzleramts. Sektion Sport. Vienna.
- Deloitte (2008). *Annual Review of Football and Finance*. Deloitte.
- *The Economist*. www.economist.com, research tools, economics a-z.
- European Parliament (2007). *Report on the future of professional football in Europe (2006/2130(INI))*. Committee on Culture and Education. European Parliament.
- FATF (2002). *FATF Report on Money Laundering Typologies 2001-2002*. FATF.Paris.
- FATF (2006). *FATF Report on trade-based money launderin.*, FATF. Paris.
- FIFA .Task Force Report (2005). *For the Good of the Game*. FIFA. Zürich.
- Frick, B. (2009). “Globalization and Factor Mobility, The Impact of the Bosman Ruling□ on Player Migration in Professional Soccer”. *Journal of Sports Economics*. Volume 10. Number 1. Sage Publications. Thousand Oaks. CA. pp. 80-106.
- Glenny, M. (2008). *McMaffia*. The Bodley Head Ltd, London.
- Hill, D. (2008). *The Fix*, McClelland & Stewart. Toronto.

- Johnson, G. (2006). *Football and Gangsters*. Mainstream Publishing. Edinburgh.
- KPMG (2004). “Preventieve doorlichting bedrijfstak betaald voetbal”. *Fair play op en rond hetveld*, KPMG Integrity & Investigation Services 2004. KPMG. Netherlands.
- Robert, D. (2006). *Le milieu du terrain*. Editions Les Arènes. Paris.
- Roemer, H. (2006). contribution to the workshop “The business of sport and corruption” at the 12<sup>th</sup> International Anti-Corruption Conference, Guatemala City. 17 November 2006.
- Rosen, S. (1981). “Economics of Superstars”, *The American Economic Review*, Vol. 71, No. 5, American Economic Association. Pittsburgh. pp. 845-858
- SCPC (Service central de la prévention de la corruption).2003. *Rapport du Service central de la prévention de la corruption 2003*, Ministère de la Justice – SCPC. Paris.
- The Football Association (2008). *Money Laundering and the Proceeds of Crime Act: Guidance for Football Clubs*. The Football Association. London.
- World Sports Law Report (2007). <http://e-comlaw.com/wslr/index.asp>, issue 12, Cecile Park Publishing Ltd. London

## ПРИЛОЖЕНИЕ – АНКЕТА ФАТФ

1. Считаете ли Вы, что футбол в вашей стране уязвим для отмывания денег? Если да, пожалуйста, опишите уязвимые места.
2. Имеются ли у вас случаи использования футбольных клубов и их сетей для легализации преступных доходов (такие как отмывание денег через трансферы игроков, вложение незаконных денежных средств в клубы, ставки на футбольные соревнования, а также через оказание спонсорской помощи, инвестиций в талантливых игроков, организацию бизнес-клубов)? Если да, опишите такие случаи, как можно, подробнее и предоставьте информацию о замешанных в них лицах и организациях.
3. Футбольные клубы и их сети могут также служить средством для осуществления преступной деятельности, такой как мошенничество, коррупция, подкуп, организация незаконных азартных игр. В связи с этим спортивные клубы могут рассматриваться в качестве источника «грязных денег». Имеются ли у вас случаи, иллюстрирующие этот вид преступной деятельности? Если да, пожалуйста, опишите используемые схемы.
4. Каким образом были выявлены случаи отмывания денег в футбольных клубах (а именно, получение сообщений о подозрительных операциях, полицейские расследования, публикации в средствах массовой информации)? Если такие случаи имели место, пожалуйста, укажите количество полученных сообщений о подозрительных операциях, касающихся футбола и спортивных клубов.
5. Пожалуйста, приведите оценку сумм денег, которые отмывались в каждом из описанных вами случаев. Считаете ли вы эти случаи обычными или исключительными для легализации преступных доходов в футболе?
6. Пожалуйста, приведите обоснованную оценку общих масштабов отмывания денег в футболе в вашей стране (или в абсолютных цифрах, или в процентном отношении к общим масштабам отмывания денег, или в сравнении с другими схемами отмывания денег).
7. Принимают ли отдельные клубы, футбольные ассоциации, федерации или государственные органы меры по предотвращению отмывания денег и другой преступной деятельности (см. вопрос 3), включая меры в контексте международных инициатив? Если да, опишите эти меры и, если возможно, приложите текст этих инициатив. Какие меры могли бы быть полезными для предотвращения отмывания денег в футболе?
8. Какие другие виды спорта особенно уязвимы для отмывания денег в вашей стране? Пожалуйста, опишите несколько типичных схем отмывания денег в других видах спорта. Приведите обоснованную оценку общих масштабов денежных средств, отмываемых посредством этих схем.