ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем

КОМПЛЕКСНЫЕ МЕТОДЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

РЕГИОНАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

23 ФЕВРАЛЯ 2007 ГОДА

©2007 ФАТФ/ОЭСР
Все права защищены.
Копирование и перевод данного документа без предварительного письменного разрешения запрещен. Заявки на получение указанного разрешения необходимо направлять по адресу:
FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France,
факс 33-1-44306137, или по электронной почте contact@fatf-gafi.org

КОМПЛЕКСНЫЕ МЕТОДЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ
РЕГИОНАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВСТУПЛЕНИЕ.....5
Общая информация.....5
Структура отчета.....5
Проектная группа.....6
НЕБАНКОВСКИЙ СЕКТОР В РЕГИОНЕ ГАФИСУД.....7
Общая картина региона и характеристика данного сектора.....7
Регулирование.....9
Надзор.....17
ПРИМЕНИМЫЕ ТИПОЛОГИИ.....20
Незаконные арбитражные операции с иностранной валютой.....20
Перечисление незаконных денежных средств в другие страны с разбивкой общей суммы на несколько частей, не превышающих установленного порога.....24
«Песо-брокеры» (незаконные валютные взаимозачеты).....29
Имитация привлечения международных кредитов и использование незаконных средств для финансирования законных компаний.....31
Физическое перемещение денежных средств, полученных преступным путем.....34
ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ, ТРЕБУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВНИМАНИЯ.....39
Предисловие.....39
Необходимость ужесточения регулирования и надзора за физическим перемещением валюты или оборотных инструментов через границу.....39
Ужесточение регулирования и надзора в отношении компаний по переводу денежных средств.....40
Ужесточение регулирования и надзора в секторе валютообменных операций.....42
ВЫВОДЫ.....44
Вопросы, на которые необходимо обратить внимание:.....44
a. – Регулирование и надзор: общие рекомендации.....45
b. – Обучение и сотрудничество в общенациональном, региональном и международном масштабе: общие рекомендации.....45
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....47
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....48
План проекта и задачи, осуществляемые проектной группой.....48

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Проблема отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) не знает границ. Для отмывания денег преступные элементы зачастую намеренно осуществляют незаконные операции в двух или более странах с использованием международных переводов денежных средств или стоимости. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД) и иные международные организации, в рамках изучения типологий преступлений, связанных с отмыванием денег, обнаружили ряд методов, использующихся для этой цели в Южной Америке. В основу настоящей работы положены результаты таких исследований, выполненных ранее, а ее целью является определение современных типологий и методов отмывания денег с использованием международных каналов перемещения денег и стоимости.

В настоящем отчете основное внимание уделяется компаниям по переводу денежных средств, провайдерам почтовых услуг/службам доставки, лицам, занимающимся обменом иностранной валюты, и физическому перемещению валюты/оборотных инструментов через границу. Таким образом, в настоящем документе рассматриваются механизмы[1] осуществления международных переводов денежных средств, а также средства и секторы, использующиеся для этой цели.

В настоящий документ включена актуальная информация о региональных особенностях международных переводов денежных средств, указаны регионы, в которых средства контроля являются недостаточными или полностью отсутствуют. Информация, содержащаяся в настоящем документе, позволит представителям финансового сектора, ГФР и правоохранительным органам определить недостатки, имеющиеся в разных странах Южной Америки, которые могут быть использованы для осуществления комплексных операций по отмыванию денег и финансированию терроризма.

В рамках исследования типологий ОД/ФТ с использованием международных денежных переводов определены пять основных типологий такого типа:

- **Незаконные арбитражные операции с иностранной валютой;**
- **Перечисление незаконных денежных средств в другие страны с разбивкой общей суммы на несколько частей, не превышающих установленного порога;**
- **«Песо-брокеры» (незаконные валютные взаимозачеты);**
- **Имитация привлечения международных кредитов и использование незаконных средств для финансирования законных компаний;**
- **Физическое перемещение денежных средств, полученных преступным путем.**

В одной из глав настоящего отчета содержатся конкретные указания в отношении тех недостатков, позволяющих использовать рассматриваемые сектора для ОД/ФТ. В ней также даны предложения по усилению мер профилактики и обнаружения преступной деятельности.

И, наконец, в настоящем отчета представлены общие рекомендации в отношении обнаруженных слабых мест, позволяющих использовать системы международных переводов денежных средств и стоимости для ОД и ФТ.

---

[1] В настоящем документе термин «перевод денежных средств» используется по отношению к любой транзакции, совершаемой с целью предоставления определенной суммы денег лицу, находящемуся в стране, отличной от страны отправителя – независимо от типа учреждения и использующихся методов.

ВСТУПЛЕНИЕ

Общая информация

В рамках мероприятий, направленных на обнаружение и анализ методов легализации преступных доходов, в сентябре 2005 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД) предприняла попытку изучить данное явление. Группы финансовой разведки (ГФР) стран-участниц ГАФИСУД определили три типа перемещения денежных средств, представляющий особый интерес в рамках такого исследования из-за их частого использования в целях ОД в данном регионе:

- Компании по переводу денежных средств и провайдеры почтовых услуг/службы доставки;
- Сектор валютообменных операций;
- Физическое перемещение валюты/оборотных инструментов через границу.

Данные механизмы/методы были обнаружены в ходе предыдущих исследований, выполненных ГФР стран-участниц ГАФИСУД. Все они имеют общую особенность – перемещение (физическое или иное) преступных доходов, т.е. перемещение денежных средств. Другим важным моментом является то, что эти методы (как самостоятельно, так и в сочетании друг с другом) позволяют создавать относительно сложные, комплексные схемы ОД. Указанные два аспекта являются основной темой настоящего исследования.

В настоящем исследовании рассматриваются международные переводы денежных средств[2], а также средства и секторы, использующиеся для их совершения, с акцентом на трех основных механизмах/методах, использующихся (как самостоятельно, так и в сочетании друг с другом), для реализации комплексных схем ОД/ФТ. Таким образом, настоящий отчет определяет механизмы, посредством которых деньги преступных организаций могут перемещаться как в пределах данного региона, так и между странами данного региона и другими странами.

- **Компании по переводу денежных средств и провайдеры почтовых услуг/службы доставки**: в настоящем отчете обозначены меры предосторожности и контроля, разработанные в соответствии с международными рекомендациями, которые применяются (или не применяются) в рассматриваемом регионе;
- **Сектор валютообменных операций**: в отчете рассматриваются нормы, положения и надзорные механизмы, подлежащие внедрению или усовершенствованию в некоторых странах региона, а также разница между обменными курсами некоторых стран Южной Америки, которая зачастую приводит к параллельному существованию разных (регулируемых и нерегулируемых) валютных рынков;
- **Физическое перемещение валюты/оборотных инструментов через границу**: в отчете говорится о роли различных пороговых механизмов, использующихся (или не использующихся) для регулирования ввода и вывода из страны иностранной валюты при отмывании денег.

Структура отчета

Настоящий отчет состоит из четырех частей:

Во **второй** главе представлены характеристики каждого из анализируемых небанковских секторов, с упором на региональные особенности. Такая информация, собранная посредством опроса стран-участниц ГАФИСУД, может быть использована представителями финансового сектора, ГФР и правоохранительных органов в качестве справочного материала по обнаружению комплексных операций ОД/ФТ.

---

[2] В настоящем документе термин «перевод денежных средств» используется по отношению к любой транзакции, совершаемой с целью предоставления определенной суммы денег лицу, находящемуся в стране, отличной от страны отправителя – независимо от типа учреждения и использующихся методов.

В **третьей** главе рассмотрены конкретные типологии ОД/ФТ с использованием международных денежных переводов (в частности, с использованием систем денежных переводов, сектора валютообменных операций и физического перемещения валюты/оборотных инструментов через границу), применяющиеся в данном регионе. Указаны слабые места, которые могут быть использованы для ОД/ФТ.

В **четвертой** главе описаны ключевые аспекты законодательных и нормативно-правовых систем общенационального уровня, использующихся в странах ГАФИСУД. Также сделана попытка определить потенциально слабые места некоторых методов и подходов, использующихся для обнаружения и расследования комплексных операций ОД/ФТ. Следует надеяться, что данный анализ поможет повысить эффективность законодательных и нормативно-правовых систем и средств контроля, использующихся в рассматриваемых секторах, и ужесточить меры профилактики и обнаружения преступной деятельности.

В заключительной части настоящего отчета представлены выводы (сделанные на основе информации, полученной в ходе работы над отчетом) в отношении некоторых ключевых вопросов, требующих дальнейшего рассмотрения.

Проектная группа

К работе над данным исследованием были привлечены специалисты из разных стран мира – как из стран данного региона, так и из других стран. Доктор Альберто Рабинштейн (председатель Рабочей группы ГФР ГАФИСУД) подобрал необходимых сотрудников и возглавил проектную группу, включающую специалистов из Аргентины (Хорхе Мостейро, Марсело Коста и Горацио Домингез), Боливии (Виктор Гюго де ла Барра), Испании (Хуан Карма и Хосе Месегер), Уругвая (Алехандро Мартинез) и Южной Африки (Нонина Мхгади, наблюдатель).

План проекта и график работ проектной группы представлены в приложении А к настоящему отчету.

НЕБАНКОВСКИЙ СЕКТОР В РЕГИОНЕ ГАФИСУД

Общая картина региона и характеристика данного сектора

Небанковские финансовые секторы иногда используются в качестве механизма интеграции в законные системы преступных доходов с целью их дальнейшего отмывания и/или средств, имеющих законное/незаконное происхождение, предназначенных для ОД и ФТ. Необходимо отдельно упомянуть о таком секторе, как сектор обменных пунктов/агентств, компаний по переводу денежных средств, компаний-концессионеров/провайдеров почтовых услуг, компаний по переводу или перемещению валют или ценных бумаг и компаний по логистике наличности. Меры регулирования и/или надзора за указанными компаниями зачастую менее строги, чем меры, действующие в отношении кредитно-финансовых учреждений формального банковского сектора.

Для осуществления эффективного анализа, представленного далее в настоящем документе, необходимо было поставить некоторые вопросы. Ответы на такие вопросы позволили бы получить более четкое представление о работе некоторых частей небанковского сектора в странах данного региона, и определить слабые места, могущие использоваться в целях ОД/ФТ.

Страны-участницы ГАФИСУД[3] ответили на вопросы анкеты, специально разработанной для этой цели. Анкета была разделена на четыре части:

- «Общие вопросы» (информация общего характера о международных денежных переводах);
- «Физическое перемещение наличных средств»;
- «Сектор валютообменных операций»;
- «Компании по переводу денежных средств» (конкретная информация о рассматриваемых секторах, подробно представленная в справочной части настоящего отчета). Ниже указаны различные варианты или способы перевода денежных средств за границу, имеющиеся в разных странах:

Таблица 1.1. Способы перемещения денежных средств за границу

МЕТОД ПЕРЕМЕЩЕНИЯ	КОЛИЧЕСТВО СТРАН, В КОТОРЫХ ОН ИСПОЛЬЗУЕТСЯ
С помощью компаний по переводу денежных средств	**9**
Электронные, банковские переводы	**9**
Оборотные документы (чеки, платежные поручения, переводные векселя и т.д.)	**9**
Снятие денег со счетов через банкоматы, Интернет	**9**
Физическое перемещение иностранной валюты – вывоз векселей	**9**
Отправка валютных чеков по почте/через службу доставки/почтовым переводом с помощью компаний-концессионеров по оказанию почтовых услуг	**6**

Следует обратить внимание на то, что различные участники данной системы выполняют такие транзакции наряду с другими видами деятельности:

[3] На момент распространения анкеты членами ГАФИСУД являлись девять стран: Аргентина, Боливия, Бразилия, Чили, Колумбия, Эквадор, Парагвай, Перу и Уругвай.

Таблица 1.2. Участники системы

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ	КОЛИЧЕСТВО СТРАН, В КОТОРЫХ ОНИ БЫЛИ ЗАМЕЧЕНЫ
Банки	9
Компании по переводу денежных средств/фондов по договору с кредитно-финансовыми учреждениями	9
Почта или служба доставки	6
Пункты/бюро и агентства по обмену иностранной валюты	9
Биржевые маклеры, маклерские фирмы	3
Компании по логистике наличности (транспортировка, хранение и управление наличными средствами)	9

И, наконец, в таблице ниже представлена информация об агентах, осуществляющих операции данного типа в рамках определенного сектора, полученная в результате обработки анкет:

Таблица 1.3. Агент-участник: физическое перемещение наличных средств

ТИП АГЕНТА	КОЛИЧЕСТВО СТРАН, В КОТОРЫХ ОНИ БЫЛИ ЗАМЕЧЕНЫ
Компании по логистике наличных денежных средств (транспортировка, хранение и управление наличными средствами)	8
Физические лица, могущие оперировать суммами, не превышающими определенного порога	1
Физические лица, обязанные уведомлять о превышении определенной суммы	6
Компании-провайдеры почтовых услуг или службы доставки	4

Таблица 1.4. Агент-участник: сектор валютообменных операций

ТИП АГЕНТА	КОЛИЧЕСТВО СТРАН, В КОТОРЫХ ОНИ БЫЛИ ЗАМЕЧЕНЫ
Банки, финансовые корпорации/финансовые компании	9
Пункты/бюро и агентства по обмену иностранной валюты, кредитные союзы, сберегательные и кредитные компании	9
Комиссионеры, биржевые маклеры/маклерские фирмы	2
Лица, специализирующиеся на обмене иностранной валюты, неформальные торговцы валютой/торговцы валютой	5
Туристические агентства, имеющие разрешение Центрального банка/туристические агентства	2
Кредитные, финансовые и инвестиционные компании	2
Отели	1
Компании по переводу денежных средств	2

- **Компании по переводу денежных средств:**

Что качается компаний по переводу денежных средств, все респонденты согласились с тем, что такие услуги оказываются компаниями, имеющими схожие характеристики, поэтому никаких особых мнений высказано не было.

Регулирование

В начале этого раздела дано подробное описание некоторых результатов (по секторам), полученных в результате обработки анкет девяти стран-участниц ГАФИСУД. На основании указанных результатов были сделаны выводы, изложенные ниже.

Отвечая на вопросы, касающиеся органов, регламентирующих деятельность того или иного сектора, представители стран иногда говорили о наличии несколько таких органов, поэтому общее количество таких органов может не совпадать с общим количеством стран (9 стран), участвовавших в опросе.

График 2.1. Физическое перемещение валюты: регулирование в странах данного региона

График 2.2. Сектор валютообменных операций: регулирование в странах данного региона

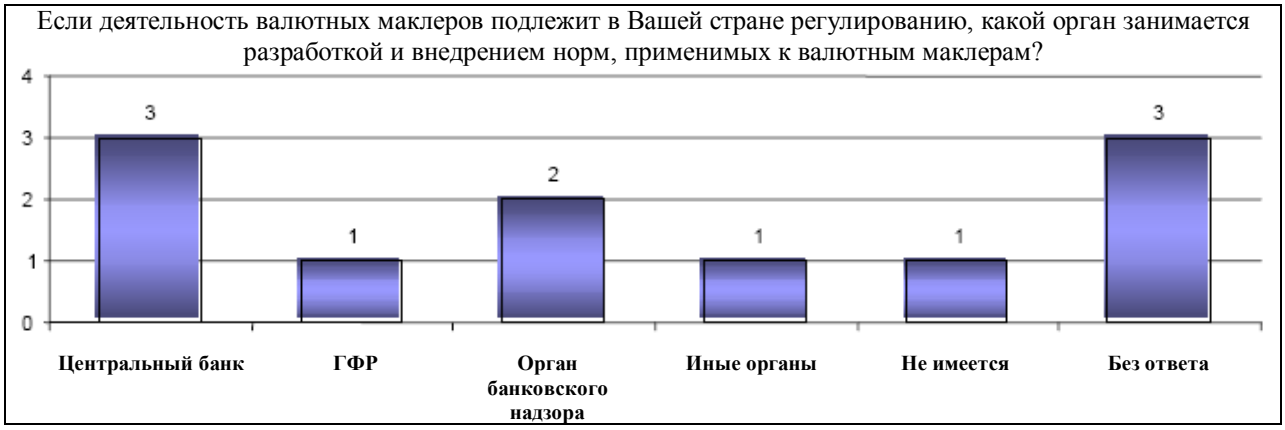
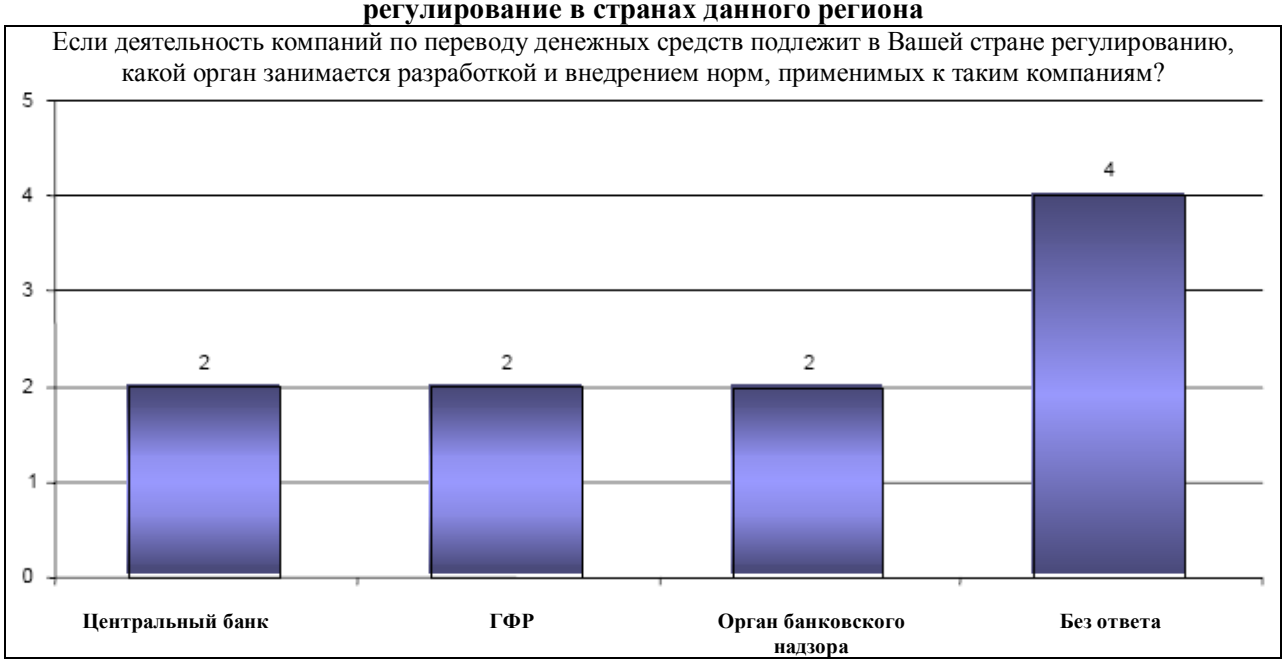


График 2.3. Компании по переводу денежных средств: регулирование в странах данного региона



Данные в таблицах указывают на то, что (в отличие от других двух секторов) ответственность за регулирование сектора физического перемещения наличности в странах данного региона возложена на множество различных органов власти. Также следует учесть, что степень объективности сравнения секторов можно повысить, сопоставив количество стран, имеющих механизмы регулирования, с количеством стран, не имеющих таких механизмов. При этом, для недопущения предвзятости при толковании данных, следует иметь в виду, что информация, представленная в графике 2.3, не свидетельствует о том, что данный сектор является по большей части нерегулируемым. На вопрос по компаниям по переводу денежных средств не ответили четыре из девяти опрошенных стран, тогда как на аналогичный вопрос по сектору физического перемещения наличности не ответило две страны, а по сектору валютообменных операций – три страны.

Что касается требований к лицензированию и выдаче разрешений, в большинстве стран-участниц ГАФИСУД существует орган, выполняющий такие функции во всех трех секторах. Чаще всего в роли такого органа выступает Центральный банк, орган банковского надзора или Министерство экономики/финансов.

График 2.4. Физическое перемещение наличных: орган, ответственный за выдачу лицензий или разрешений

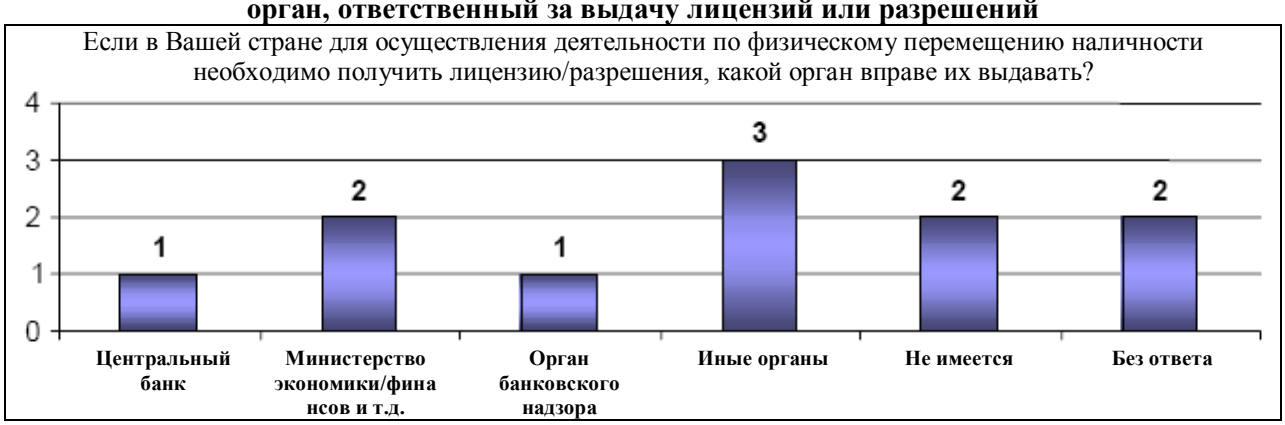


График 2.5. Сектор валютообменных операций:
орган, ответственный за выдачу лицензий или разрешений

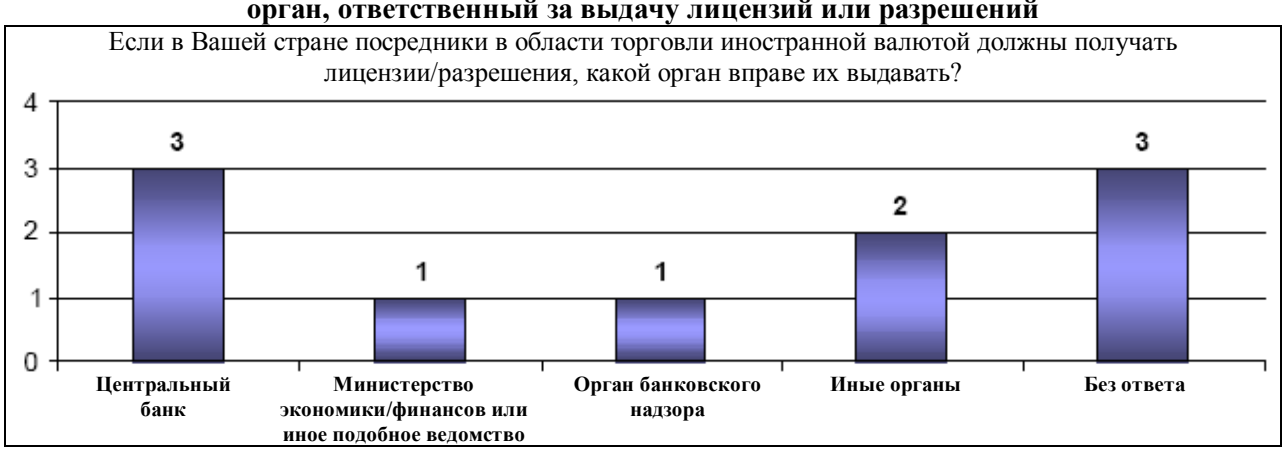


График 2.6. Компании по переводу денежных средств:
орган, ответственный за выдачу лицензий или разрешений

Что касается регистрации, большинство стран-участниц ГАФИСУД заявило о наличии регистрационного органа (в большинстве случаев им является Центральный банк, орган банковского надзора или Министерство экономики/финансов). Однако несколько стран на этот вопрос не ответили или указали другой ответственный орган – зачастую в роли такого органа выступают учреждения, осуществляющие регистрацию в налоговых и административно-хозяйственных целях, и прямого отношения к предмету настоящего отчета не имеющие. Ввиду того, что такая информация рассматривается указанными органами как финансовая или налоговая информация, органы, расследующие ОД и/или ФТ, могут столкнуться с трудностями при ее получении.

График 2.7. Физическое перемещение наличных: орган, ответственный за регистрацию в реестре

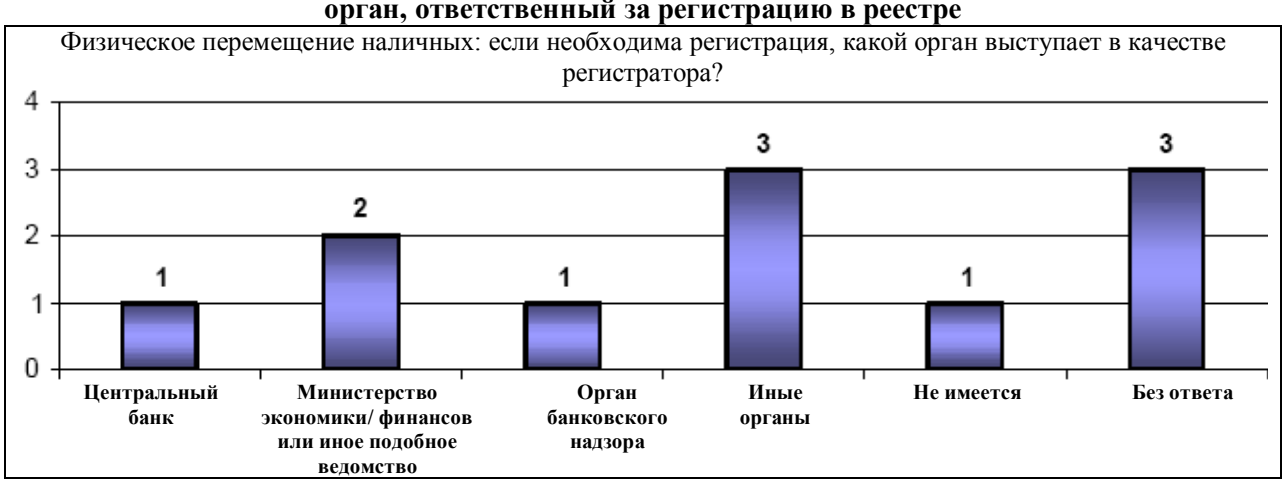


График 2.8. Сектор валютообменных операций: орган, ответственный за регистрацию в реестре

График 2.9. Компании по переводу денежных средств: орган, ответственный за регистрацию в реестре

Кроме того, было обнаружено, что в некоторых странах нормы по идентификации клиентов являются, в определенных случаях, очень строгими. И хотя это можно расценить как положительный фактор, на практике может оказаться, что обеспечить внедрение и соблюдение таких строгих норм будет очень непросто.

В связи с этим (как указано представителями некоторых стран, ответивших на вопросы анкеты) правила, действующие в отношении компаний по переводу денежных средств, в настоящее время пересматриваются – с учетом выводов, сделанных в отношении данного сектора:

Например: некоторые компании по переводу денежных средств представляли отчеты о подозрительных транзакциях, которые, по их мнению, подозрительными не являлись. Такие компании были вынуждены подавать эти отчеты только потому, что сумма или количество таких транзакций превышало сумму или количество транзакций, разрешенных к выполнению в течение одного календарного месяца. Соответственно, такие отчеты о подозрительных транзакциях объективными не являлись.

В некоторых отчетах не соблюдалось правило «Знай своего клиента» (не были указаны соответствующие анкетные данные лиц, в отношении которых подавался отчет), а в некоторых случаях организации, предоставляющие отчетность, даже не понимали цели выполняемых транзакций.

С другой стороны, результаты опроса показали, что в нескольких странах некоторые из рассматриваемых секторов вообще никак не регулируются/не существует требований об обязательном представлении отчетности о подозрительных транзакциях и/или о представлении отчетности на постоянной основе[4]. Соответствующая информация, полученная у представителей стран данного региона, представлена в таблице ниже:

Таблица 2.1. Обязаны ли лица, занимающиеся физическим перемещением наличных, отслеживать и представлять отчетность о подозрительных операциях?

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Да, в 2005 году количество полученных отчетов о подозрительных транзакциях составило от 0 до 250 отчетов	*			*					*
Без ответа					*	*	*		
Нет		Отчетность не представ-ляется						Отчетность не представ-ляется	

Таблица 2.2. Обязаны ли представители сектора валютообменных операций отслеживать и представлять отчетность о подозрительных операциях?

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Да, в 2005 году количество полученных отчетов о подозрительных транзакциях составило от 0 до 100 отчетов	*							*	*
Да, в 2005 году количество полученных отчетов о подозрительных транзакциях составило от 100 до 200 отчетов		*		*					
Без ответа			*		*	*			

[4] Вопрос о представлении отчетности на постоянной основе будет рассмотрен далее в настоящем разделе.

Таблица 2.2. Обязаны ли представители сектора валютообменных операций отслеживать и представлять отчетность о подозрительных операциях?

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Нет							Отчетность не представ-ляется		

Таблица 2.3. Обязаны ли компании по переводу денежных средств отслеживать и представлять отчетность о подозрительных операциях?

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Да, в 2005 году количество полученных отчетов о подозрительных транзакциях составило от 0 до 100 отчетов				*				*	*
Да, в 2005 году количество полученных отчетов о подозрительных транзакциях составило от 500 до 600 отчетов	*	*							
Без ответа			*		*				
Нет						Отчетность не представ-ляется	Отчетность не представ-ляется		

Также имеются свидетельства того, что некоторые страны пока еще не обеспечили надлежащее соблюдение принципа «Знай своего клиента» в некоторых сегментах рынка, имеющих отношение к вышеуказанным видам деятельности, особенно в нерегулируемом или неформальном секторе валютообменного рынка. Соответствующая информация представлена на графиках ниже.

График 2.10. Физическое перемещение наличности:
процедуры проверки в рамках правила «Знай своего клиента»

График 2.11. Сектор валютообменных операций:
процедуры проверки в рамках правила «Знай своего клиента»

ПРИМЕЧАНИЕ: Пункты/бюро и агентства по обмену иностранной валюты, работающие в нерегулируемом или неформальном сегменте, не учитывались.

График 2.12. Компании по переводу денежных средств:
процедуры проверки в рамках правила «Знай своего клиента»

Было отмечено, что отчетность подается на регулярной основе, однако получатели отчетов по разным секторам являются разными. Кроме того, какого-либо единого агентства по сбору информации, сортирующего и направляющего ее различным органам власти, получающим такие отчеты, не существует. В некоторых случаях отмечена недостаточная согласованность действий различных органов власти. Все это свидетельствует о том, что для повышения эффективности системы профилактики необходимо расширять и повышать эффективность взаимодействия между различными учреждениями. В таблицах ниже дана информация об отчетах, предоставляемых на регулярной основе.

Таблица 2.5. Регулярное предоставление отчетов о транзакциях, совершаемых в секторе валютообменных операций

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Пороговая сумма (укажите)		10 000 долл. США	Менее 10 000 долл. США	10 000 долл. США				10 000 долл. США	
Пороговый предел не применяется – отчеты предоставляются по всем транзакциям					Отчеты предостав-ляются по всем транзакциям	Отчеты предостав-ляются по всем транзакциям			Отчеты предостав-ляются по всем транзакциям
Не применяется – регулярное предоставление отчетности отсутствует	Отсут-ствует						Отсут-ствует		

Таблица 2.6. Регулярное предоставление отчетов о транзакциях, осуществляемых компаниями по переводу денежных средств

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Пороговая сумма		10 000 долл. США		Менее 1000 долл. США					
Не применяется – регулярное предоставление отчетности отсутствует	Отсут-ствует				Отсут-ствует	Отсут-ствует		Отсут-ствует	Отсут-ствует
Без ответа			Без ответа				Без ответа		

Следует отметить, что представители большинства стран региона упомянули о том, что в их странах применяются пороговые механизмы, предусматривающие декларирование суммы транзакции или проведение соответствующих проверок. Кроме того, представители некоторых стран заявили, что они работают над внедрением информационной системы онлайнового доступа к информации, представленной в отношении валюты и/или денежных документов, ввозимых в страну или вывозимых за ее пределы.

Таблица 2.4. Регулярное предоставление отчетов о транзакциях в секторе физического перемещения наличности

	Страна 1	Страна 2	Страна 3	Страна 4	Страна 5	Страна 6	Страна 7	Страна 8	Страна 9
Пороговая сумма				10 000 долл. США				10 000 долл. США	
Не применяется – регулярное предоставление отчетности отсутствует	Отсут-ствует	Отсут-ствует							Отсут-ствует
Без ответа			Без ответа		Без ответа	Без ответа	Без ответа		

Кроме того, стоит упомянуть о различиях в механизмах пограничного контроля за физическим перемещением наличности (в одних странах используются пороговые механизмы, предусматривающие декларирование как ввозимой, так и вывозимой валюты, в других странах используются пороговые механизмы, требующие декларирования только ввозимой валюты,

разные страны применяют разные пороговые суммы, в некоторых странах механизмы контроля отсутствуют вообще и т.д.).

Надзор

При анализе систем ПОД/ФТ, использующихся в данном регионе, необходимо учитывать то, как осуществляется надзор за данным видом деятельности. Составители данного отчета обнаружили, что в некоторых странах надзорные органы имеются не во всех секторах, осуществляющих международные переводы денежных средств или фондов.

В некоторых случаях мероприятия по обеспечению надзора недостаточно эффективны, так как по результатам опроса, страны, имеющие надзорные органы и внедрившие соответствующие нормы, регулярных проверок на соответствие не выполняют. Например, инспекционные проверки или не выполняются или выполняются только в отношении лишь некоторых секторов. Также известны примеры, когда личность конечного получателя и/или точность представленной информации не проверяется.

В отношении отчетности о подозрительных транзакциях составителями отчета было установлено следующее: в разных странах региона, несмотря на наличие правовой базы, позволяющей ГФР применять за непредставление такой отчетности соответствующие санкции, на практике ГФР зачастую действуют в этом отношении неэффективно, что обусловлено либо отсутствием соответствующего надзорного органа, либо низким качеством его работы.

На графиках ниже представлены, с разбивкой по секторам, результаты опроса, проведенного в разных странах региона. Здесь следует еще раз обратить внимание на то, что некоторые страны, отвечая на вопрос о надзорных органах в рассматриваемых секторах, заявляли о наличии нескольких надзорных органов. Следовательно, общее количество таких органов может не совпадать с общим количеством стран, участвовавших в опросе.

На графиках ниже видно, что некоторые недостатки такого рода характерны для сектора компаний по переводу денежных средств и сектора физического перемещения наличности. При этом для надлежащего толкования графиков следует иметь ввиду, что информацию по сектору валютообменных операций необходимо рассматривать с оговорками. Представители некоторых стран региона, заявившие о наличии надзора в данном секторе, в сносках или в прилагаемых документах по типологиям объясняли, что их ответ не включает в себя нерегулируемый или неформальный сектор валютообменных операций. Они также указали, что торговлей валютой занимается множество различных лиц (трейдеры/биржевые маклеры, отели, компании по переводу денежных средств, неформальные торговцы валютой и т. д.). При этом, по имеющейся у ГАФИСУД информации, в некоторых странах региона на долю нерегулируемого или неформального сектора приходится бóльшая часть валютообменных операций.

Говоря о секторе физического перемещения наличности, необходимо учитывать, что, отвечая на вопрос о том, какие именно органы осуществляют надзор за ввозом и вывозом валюты физическими лицами, представители большинства стран указали на таможенные органы или на органы, выполняющие схожие функции.

График 3.1. Физическое перемещение валюты:
надзор в странах данного региона

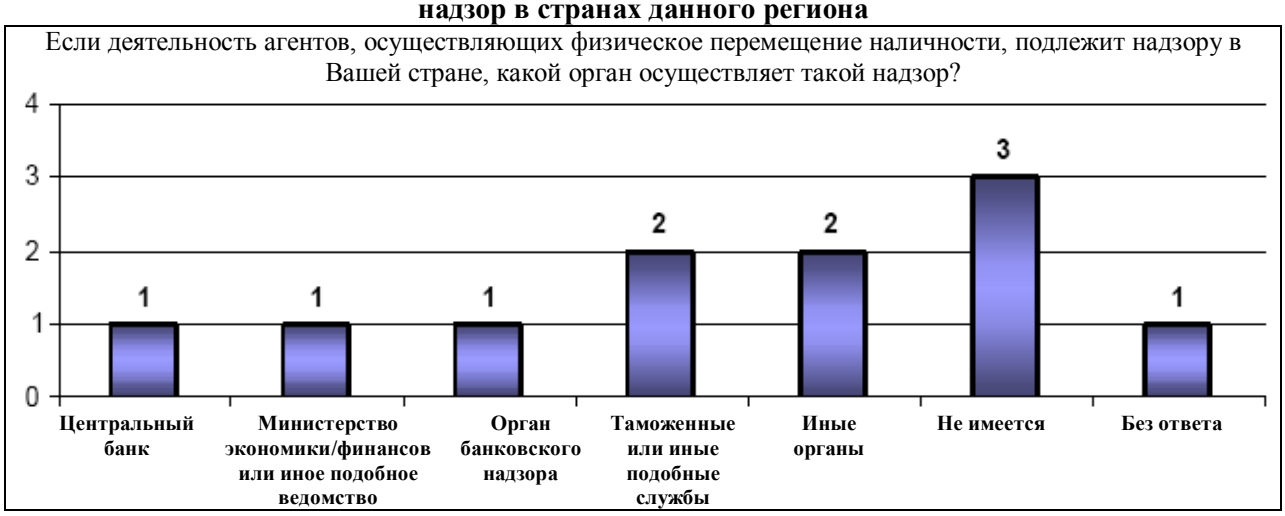


График 3.1.1. Физическое перемещение валюты:
надзор за физическими лицами, ввозящими/вывозящими наличность

График 3.2. Сектор валютообменных операций:
надзор в странах данного региона

График 3.3. Компании по переводу денежных средств: надзор в странах данного региона

ПРИМЕНИМЫЕ ТИПОЛОГИИ

Преступления, относящиеся к типологиям ОД/ФТ, о которых говорится в настоящей главе, совершаются с использованием международных денежных переводов. Данные типологии были определены на основе ответов, представленных в рамках проведенного опроса. Главной целью данного раздела является описание механизмов, позволяющих использовать слабые места, имеющиеся в рассматриваемых секторах, для отмывания денег. Материалы данного раздела могут использоваться организациями, подающими отчетность, в дополнение к имеющейся у них информации, их также можно использовать для информирования общественности о тех видах деятельности, которые могут быть связаны с ОД/ФТ.

Примеры, представленные в настоящей главе (равно как и весь материал, включенный в настоящий проект), предназначены для повышения эффективности мониторинга и определения правил, которые бы позволили компетентным органам разработать или отрегулировать механизмы противодействия ОД/ФТ.

Указанные примеры/типологии были разделены на пять основных категорий – в соответствии со своими отличительными признаками:

- **Незаконные арбитражные операции с иностранной валютой;**
- **Перечисление незаконных денежных средств в другие страны с разбивкой общей суммы на несколько частей, не превышающих установленного порога;**
- **«Песо-брокеры» (незаконные валютные взаимозачеты);**
- **Имитация привлечения международных кредитов и использование незаконных средств для финансирования законных компаний;**
- **Физическое перемещение денежных средств, полученных преступным путем.**

Следует подчеркнуть, что для осуществления вышеуказанных схем могут понадобиться значительные усилия, так как они имеют сложную и запутанную структуру, специально рассчитанную на максимальное сокрытие источника происхождения средств. Такие схемы могут осуществляться как одновременно, так и в последовательном порядке.

Страны, принявшие участие в опросе, утверждают, что представленные ими примеры основаны на реальных событиях. Информация, которая бы позволила определить конкретные лица, места или иные детали, была изменена для защиты прав невиновных лиц.

Те виды экономической деятельности, которые рассматриваются в настоящей главе, не имеют каких-либо связей с какой-либо текущей или продолжающейся деятельностью по отмыванию денег и/или финансированию терроризма. Описанные типы поведения или типологии являются всего лишь индикаторами, указывающими на существующие тренды и потенциальные риски, связанные с рассматриваемой экономической деятельностью, а также на возможность ее использования лицами, занимающимися отмыванием денег и/или финансированием терроризма.

Незаконные арбитражные операции с иностранной валютой

Схемы, использующиеся в рамках данной типологии, можно наблюдать и в других типологиях, описанных далее в настоящем разделе – например, в таких, как «незаконные валютные взаимозачеты» или «физическое перемещение денежных средств, полученных преступным путем». Однако для того, чтобы продемонстрировать особенности некоторых стран региона (в которых используются валютные курсы, упрощающие осуществление таких операций), в настоящей главе такие схемы рассматриваются в рамках типологии, вынесенной в название данной главы.

В документе Regional Typologies – GAFISUD 2005 («Региональные типологии – ГАФИСУД 2005») говорится о том, что данная типология наиболее распространена в Колумбии, однако

подобные схемы также используются и в других странах региона, через которые транзитом перемещаются незаконные денежные средства.

Существование данной типологии в Колумбии стало возможным вследствие того, что в стране существует два курса валют (что обусловлено действующими нормами и ситуацией на рынке): курс TRM (Tasa Representativa del Mercado – репрезентативный рыночный курс), устанавливаемый государственными органами по валютным операциям, и курс, формирующийся в условиях свободной конкуренции. Все это дает возможность финансовым посредникам зарабатывать прибыль на разнице между двумя курсами.

Как было сказано выше, целью данного метода является получение прибыли за счет разницы между официальным и рыночным курсом доллара США. Для этого в других странах открываются текущие или сберегательные счета, с которых впоследствии снимаются наличные через множество банкоматов.

Далее описан порядок осуществления таких операций[5]:

Ввоз иностранной валюты в страну: иностранная валюта в виде наличных, полученная в результате преступной деятельности, обычно ввозится в страну тайно, с частичным или полным несоблюдением требований о декларировании ввозимых сумм.

Приобретение иностранной валюты в стране: иностранную валюту могут покупать физические лица, предприятия или компании (экономическая деятельность которых может быть как законной, так и нет) за деньги, которые могут иметь как законное, так и незаконное происхождение.

Перемещение иностранной валюты в другую страну: иностранную валюту перемещают в другую страну в виде наличных. Такое перемещение может осуществляться как в соответствии со всеми юридическими, таможенными, валютными и налоговыми требованиями, так и скрытно, с нарушением закона.

Размещение иностранной валюты в другой стране: иностранная валюта размещается наличными в банке другой страны (для этой цели может использоваться третья страна). Такое размещение денежных средств может выполняться как с соблюдением соответствующих норм, так и тайно, с нарушением закона – в зависимости от того, каким образом осуществляется ввоз денежных средств в другую страну.

Денежные средства выдаются в местной валюте страны: денежные средства, размещенные на банковских счетах в другой стране (в третьей стране), конвертируются в местную валюту. Ее можно использовать на законных основаниях – с помощью финансовых посредников и используя законные методы – как на регулируемом, так и на свободном рынке. Ее также можно снять со счетов через банкоматы с помощью нескольких электронных карточек, владельцы которых ими больше не владеют или одолжили их для снятия наличных.

После получения наличных на руки они используются для покупки валюты в данной стране, после чего вышеописанную процедуру можно осуществлять повторно.

Пример 1: Местная инвестиционная компания, осуществляющая арбитражные операции с иностранной валютой

Несколько молодых людей из пригорода столицы, знающих о возможности получения прибыли за счет курсовой разницы, решили заняться арбитражными операциями с иностранной валютой и создали для этой цели инвестиционную консультационную компанию **X**.

---

[5] Regional Typologies, GAFISUD 2005.

С этой целью компания **X** осуществляла местные денежные переводы для приобретения в одном из приграничных городов наличной иностранной валюты.

Для получения максимальной прибыли компания **X** связалась с преступной организацией **Z**, предлагающей наличную иностранную валюту в стране компании **X** по очень выгодной цене.

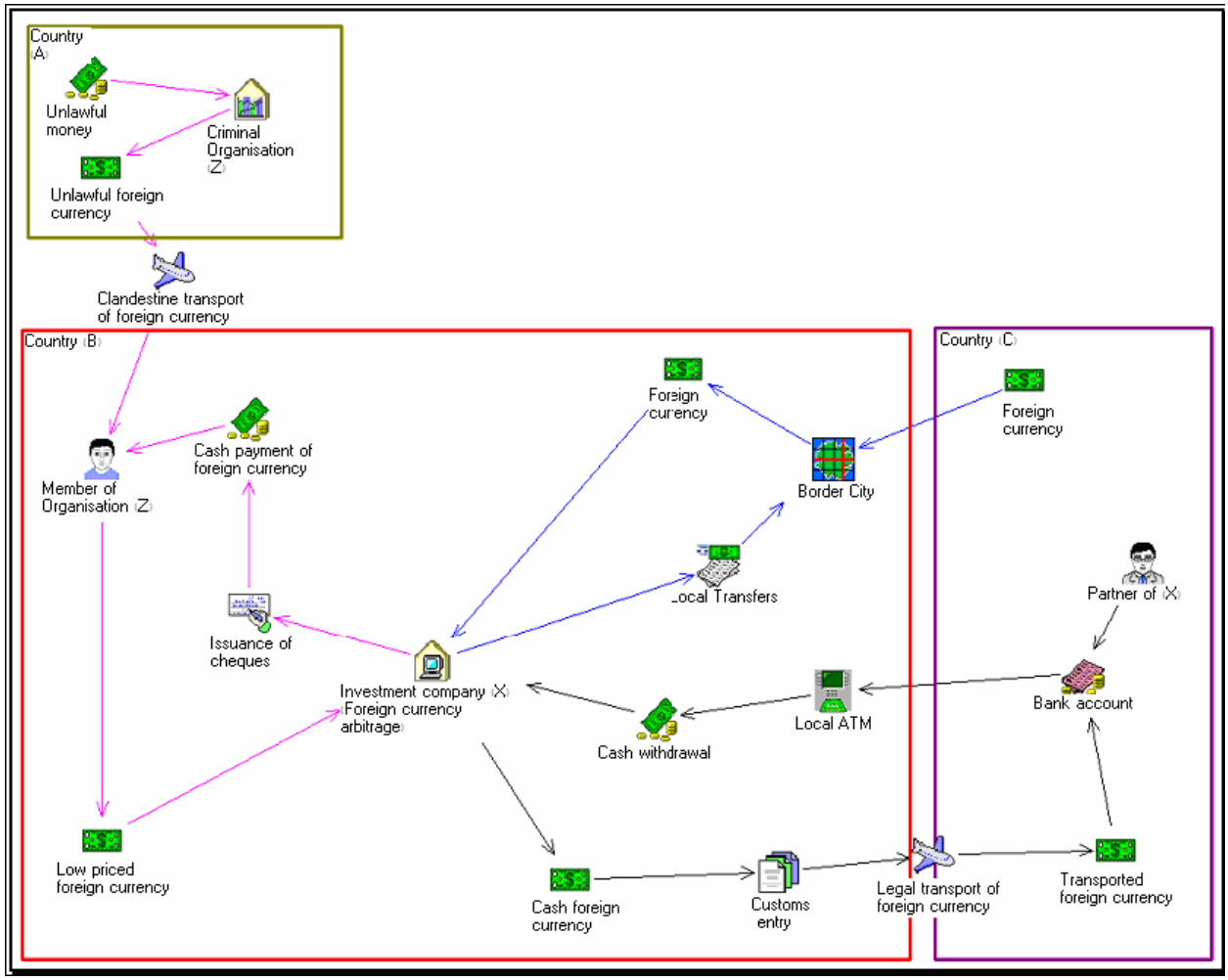
Преступная организация **Z** тайно переправила иностранную валюту в страну компании **X**. компания **X** приобрела указанную иностранную валюту, обналичив чеки через банковские счета компании.

Иностранная валюта в виде наличных была задекларирована на таможне и переправлена компанией **X** на самолете в другую страну. Там она была размещена на банковском счете одним из партнеров компании, проживающим в этой стране.

Через несколько дней компания **X** сняла эти деньги через банкомат с помощью множества транзакций, совершаемых через короткие промежутки времени. Использовалась дебетовая карточка партнера, который ранее совершил перевод.

За эти деньги компания **X** повторно приобрела у организации **Z** незаконную иностранную валюту наличными, повторив вышеописанную процедуру.

Рис. 1



Источник: Regional Typologies, GAFISUD 2005

Country (A)	Страна (A)
Country (B)	Страна (B)
Country (C)	Страна (C)
Unlawful money	Незаконные денежные средства
Criminal organization (Z)	Преступная организация (Z)
Unlawful foreign currency	Незаконная иностранная валюта

Clandestine transport of foreign currency (Z)	Тайная перевозка иностранной валюты
Member of organization (Z)	Участник организации (Z)
Low priced foreign currency	Дешевая иностранная валюта
Foreign currency arbitrage	Валютный арбитраж
Investment company (X)	Инвестиционная компания (X)
Issuance of cheques	Выписка чеков
Cash payment of foreign currency	Оплата иностранной валюты наличными
Cash foreign currency	Иностранная валюта наличными
Customs entry	Таможенная декларация
Legal transport of foreign currency	Законная перевозка иностранной валюты
Transported foreign currency	Перевезенная иностранная валюта
Bank account	Банковский счет
Partner of (X)	Партнер компании (X)
Local ATM	Местный банкомат
Cash withdrawal	Получение наличных денег

Пример 2: Имитация продаж/покупок иностранной валюты, при осуществлении руководством компании мошеннических действий, связанных с незаконным использованием средств

Следователи прокуратуры обратилась к ГФР за помощью при расследовании незаконного использования средств компании с применением мошеннической схемы.

Преступление было совершено директорами и руководителями пострадавшей компании, имевшими прямой доступ к ее счетам, включая счета, использовавшиеся для совершения платежей поставщикам и переводов денежных средств за границу.

На указанный момент преступление являлось таковым *prima facie*, так как часть средств, перечисленных за границу, к деятельности пострадавшей компании отношения не имела. Преступники скрывали реальное положение дел, умело манипулируя отчетностью компании.

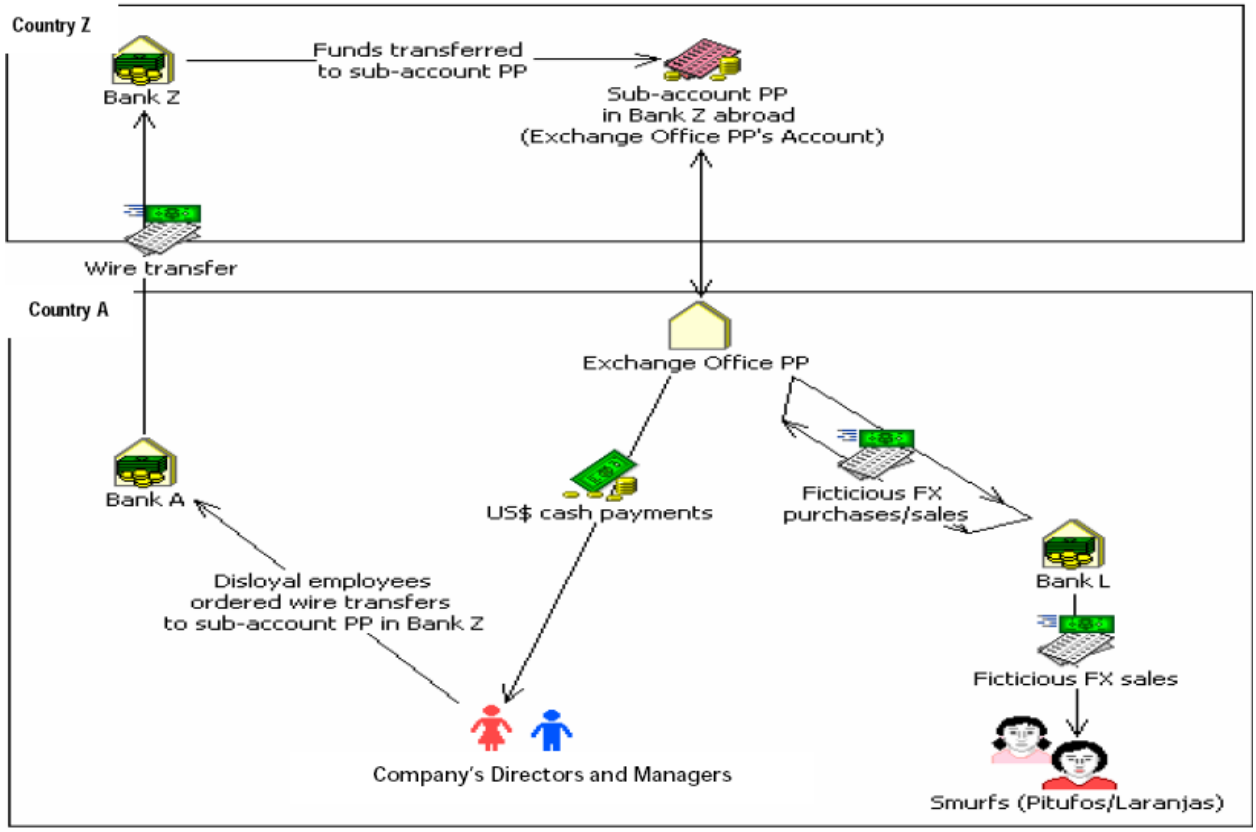
Преступники распорядились, чтобы банк **B**, в котором у компании были открыты счета, перевел денежные средства в банк страны **Z** для их зачисления на счет другой компании. Впоследствии было обнаружено, что этот счет принадлежал местному пункту обмена валюты **PP**.

После зачисления средств на указанный счет в другой стране (субсчет **PP**), местный пункт обмена валюты **PP** выдал указанные средства наличными сотрудникам компании (участникам преступной схемы), находящимся в стране **A**, что привело к несоответствию в отчетности по продажам иностранной валюты данного обменного пункта.

Для устранения данного несоответствия обменному пункту нужно было имитировать продажи иностранной валюты (долларов США), выданной сотрудникам компании.

Обменный пункт **PP**, действуя в сговоре с местным банком **L**, имитировал покупку долларов США у данного банка. В свою очередь банк **L**, с помощью поддельных квитанций, имитировал продажу долларов США реальным и фиктивным физическим лицам на суммы, не превышающие установленных пороговых значений.

Рис. 2



Country Z	Страна Z
Company's Directors and Managers	Директора и руководство компании
Disloyal employees ordered wire transfers to sub-account PP in Bank Z	Сотрудники, участвующие в преступных действиях, распорядились о переводе денежных средств на субсчет PP в банке Z
Bank A	Банк A
Country A	Страна A
Wire transfer	Международный банковский перевод
Bank Z	Банк Z
Funds transferred to sub-account PP	Денежные средства перечислены на субсчет PP
Sub-account PP in Bank Z abroad (exchange office PP's account)	Субсчет PP в заграничном банке Z (счет обменного пункта PP)
Exchange office PP	Обменный пункт PP
US cash payments	Выплата долларов США наличными
Fictitious FX purchases/sales	Фиктивная продажа иностранной валюты
Bank L	Банк L
Fictitious FX sales	Фиктивная покупка/продажа иностранной валюты
Smurfs (pitufos/laranjas)	Смурферы (путифос/ларанхас)

Перечисление незаконных денежных средств в другие страны с разбивкой общей суммы на несколько частей, не превышающих установленного порога

Для того, чтобы обойти требования об уведомлении о транзакциях, суммы которых превышают установленный порог, действующие в большинстве стран, лица, занимающиеся отмыванием денег, часто делят общую сумму денежных средств, подлежащих перечислению, на несколько частей, не превышающих установленного порога.

В большинстве случаев для того, чтобы отвести от себя подозрения, сделки осуществляются с помощью большого количества подставных лиц – так называемых смурферов (которых в по-

испански называют «путифос» (putifos), а по-португальски – «ларанхас» (laranjas)), иногда использующих фальшивые личные данные.

Аналогично, для того, чтобы обойти механизмы контроля, предусмотренные финансовой системой, используются альтернативные методы перевода денежных средств – например, с помощью компаний по переводу денежных средств и агентств по обмену иностранной валюты[6], а иногда и с помощью посредников, не имеющих на это разрешения В рамках таких отношений денежные средства перечисляются со счета отправителя на другой счет в другом кредитно-финансовом учреждении[7].

Новые технологии обеспечивают эффективное осуществление международных денежных переводов и взаимодействие систем, использующихся компаниями для оказания данной услуги, позволяя быстро и эффективно перечислять большие объемы денежных средств. Оборотная сторона медали заключается в том, что возможности обнаружения незаконных операций снижаются, так как записи и документы обычно хранятся в электронном виде, вперемешку с записями о законных операциях, усложняя их обнаружение.

Отправка денежных средств одним или несколькими отправителями одному или нескольким получателям позволяет обойти использующиеся механизмы контроля – как в стране происхождения средств, так и в стране назначения. И, наконец, денежные переводы можно получить в виде наличности, законных валют или чека. После того, как перевод попадает в страну назначения, его доставляют третьей стороне или специальному получателю, которому выплачиваются за это комиссионные.

В данном регионе системы международных денежных переводы повсеместно используется, помимо прочего, лицами, проживающими за границей, которые регулярно отправляют своим семьям законные денежные переводы, однако иногда переводы такого типа также используются и для перечисления незаконных доходов преступных организаций или для финансирования террористической деятельности.

<u>Пример 1: Использование компаний по переводу денежных средств для контрабанды наркотиков</u>

Случай, о котором пойдет речь, был обнаружен благодаря отчету о подозрительных транзакциях, поданному одной из компаний по переводу денежных средств. В нем говорилось о происхождении ряда полученных переводов, попавших в поле зрения сотрудников данной компании только из-за того, что к этим переводам имели отношение другие лица, представлявшие интерес. Цель совершения каждого перевода была заявлена как «помощь семье».

Для изучения указанной транзакции было сделано несколько информационных запросов, в т.ч. запросов в другие ГФР.

После сбора всей необходимой информации было установлено следующее:

- Группа лиц получала регулярные денежные переводы на незначительные суммы как «помощь семье». Отправителями были двое физических лиц, находящихся в другой стране.
- Каких-либо семейных отношений между отправителями и получателями перевода установить не удалось;
- Один из получателей впоследствии был обвинен в пособничестве и подстрекательстве к ввозу контрабанды при отягчающих обстоятельствах (контрабандой являлись химические прекурсоры, использующиеся для изготовления наркотиков);

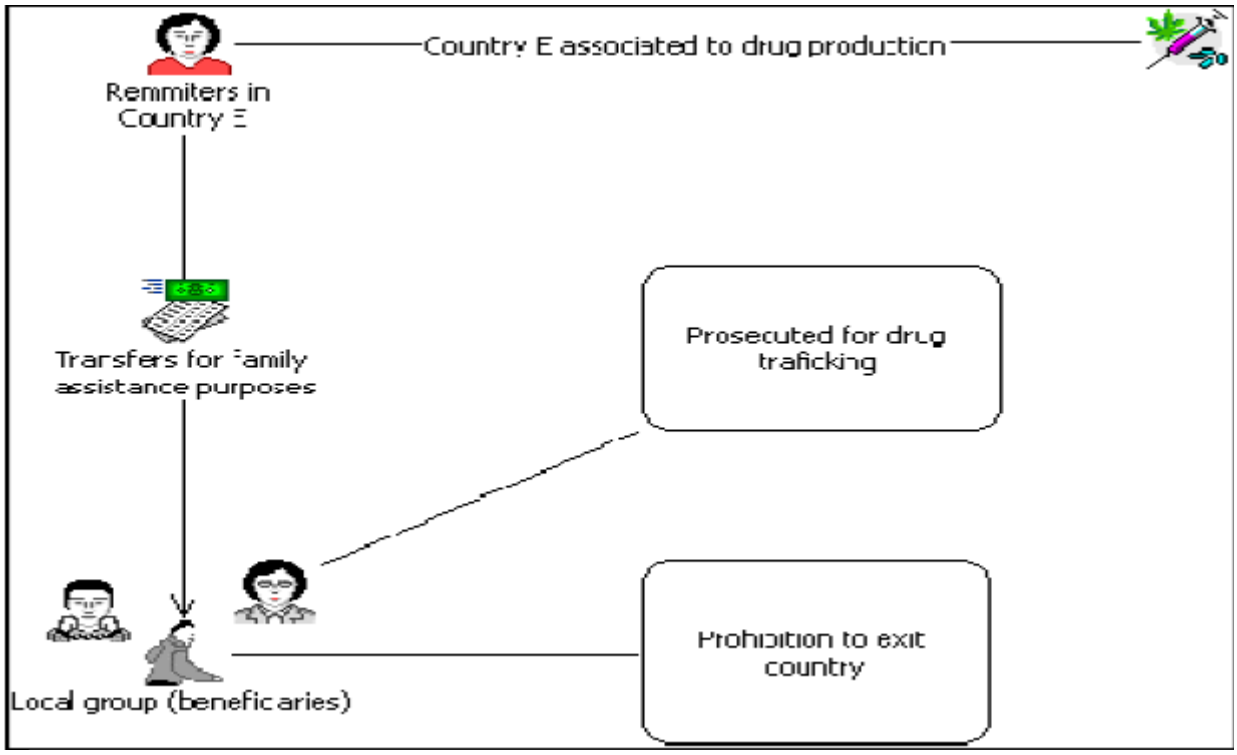
---

[6] Juana Del Carpio Delgado, “El delito de blanqueo de bienes en el nuevo codigo penal”, стр. 188.

[7] Такие приказы о переводе денег обычно делаются по системе SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей).

- Еще одному получателю был запрещен выезд из страны (в рамках другого судебного разбирательства);
- Лица, перечислявшие средства из зарубежной страны, проживали в третьей стране, связанной с производством наркотиков;
- На основании анализа данной информации был сделан вывод, что указанные денежные переводы являлись платежами из-за границы, связанными с контрабандой наркотиков.

Рис. 3



Country E associated to drug production	Страна E, связанная с производством наркотиков
Remitters in Country E	Компании по переводу денежных средств в стране E
Transfers for family assistance purposes	Переводы «помощь семье»
Local group (beneficiaries)	Местная группа (получатели)
Prosecuted for drug trafficking	Обвинение в контрабанде наркотиков
Prohibition to exit country	Запрет на выезд из страны

<u>Пример 2: Группа смурфереров, принимающая платежи из-за границы</u>

Преступной организации нужно было переправить из-за границы (страна **B**) часть денег, полученных ею преступным путем.

Один из членов данной преступной организации в стране **A** связался с группой лиц (смурферов). С ними была достигнута договоренность о том, что они получат определенное количество переводов из-за границы, с выплатой вознаграждения за каждый перевод.

Имена, личные данные и номера телефонов лиц, использовавшихся для получения денежных средств, были сообщены члену преступной организации, находящемуся в стране **B**.

Указанное лицо, находящееся в стране **B**, в течение 3 дней совершило 50 переводов (каждый перевод на сумму 900 долларов США), используя для этой цели трех операторов за границей. Денежные средства перечислялись 35 различным получателям, находящимся в двух соседних городах страны **A**, для чего по очереди использовались три местных брокера.

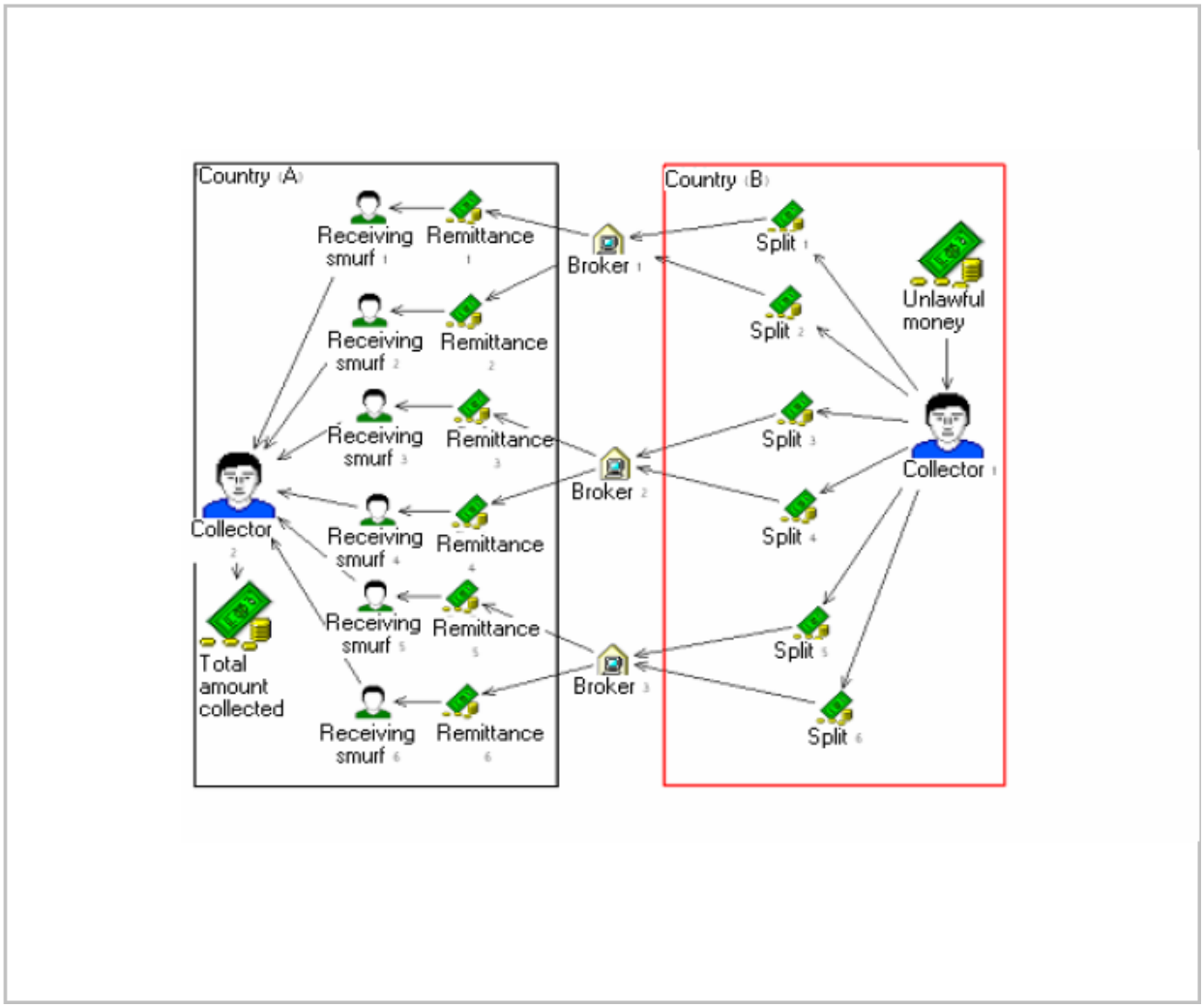
Большинство из 35 получателей проживали на окраинах обеих городов, и являлись домохозяйками, студентами или пенсионерами. Более того, некоторые из них были родственниками.

Брокеры, после получения поручения о выплате переводов, связались с каждым из получателей по телефону.

Член преступной организации в стране **A** координировал процесс получения 35 участниками данной схемы перечисленных средств наличными. С этой целью он предоставил им информацию об отправителях перевода, которая, в свою очередь, подлежала передаче брокерам.

И, наконец, тот же член преступной организации в стране **A** собрал деньги, полученные каждым смурфером, и выплатил им согласованные комиссионные.

Рис. 4



Источник: Regional Typologies, GAFISUD 2005

Country (A)	Страна (A)
Country (B)	Страна (B)
Unlawful money	Преступные деньги
Collector	Сборщик
Split	Дробление общей суммы
Broker	Брокер
Remittance	Перевод
Receiving smurf	Получающий смурфер
Collector	Сборщик
Total amount collected	Общая собранная сумма

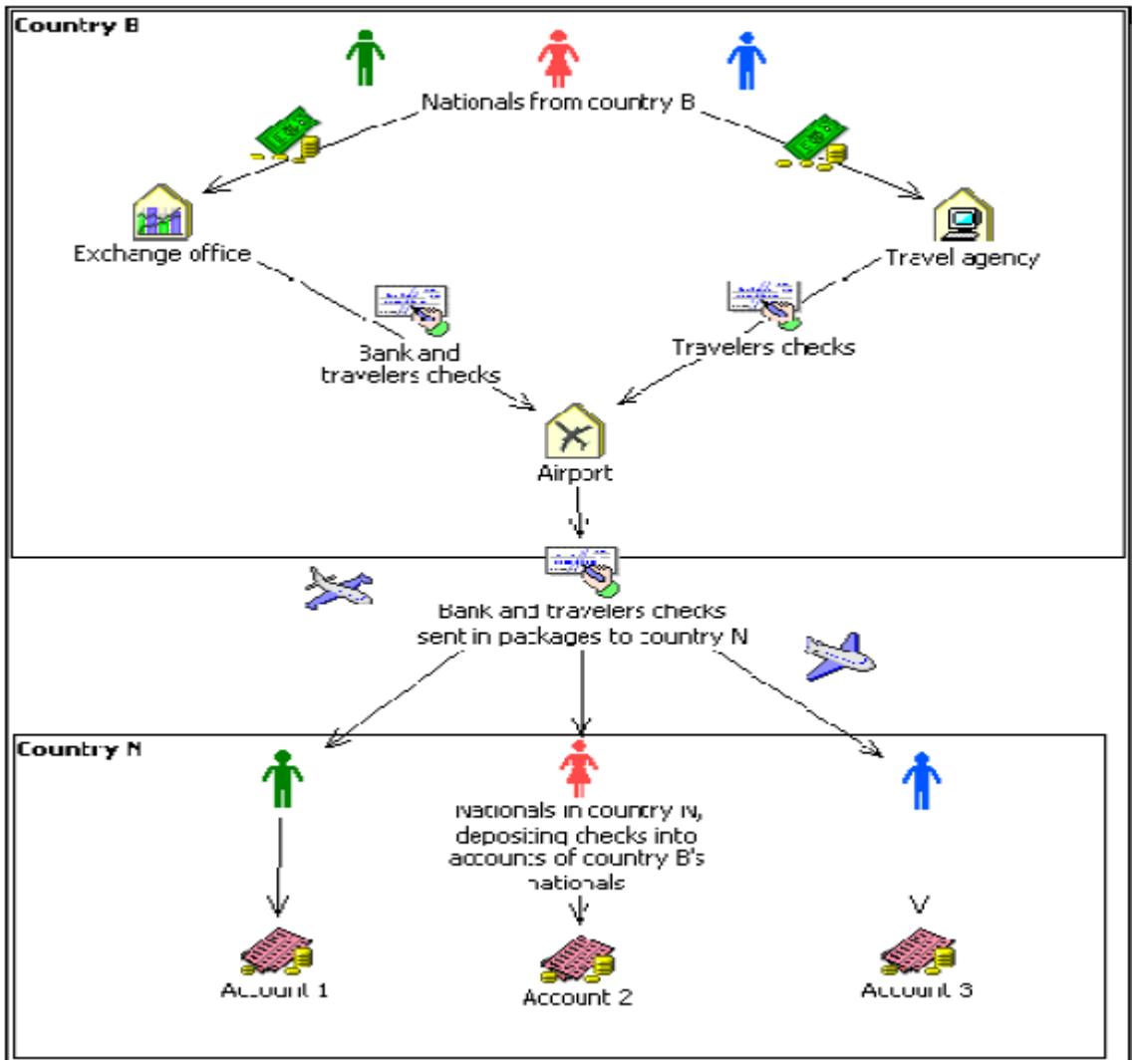
Пример 3: Нелегальное перемещение чеков с помощью служб доставки

В одном из международных аэропортов были обнаружены банковские и дорожные чеки, незаконно перевозившиеся с помощью службы доставки. В результате операции было задержано 2600 чеков, предназначавшихся для перевозки из страны **N** в страну **B**.

Граждане страны **B** перевели денежные средства в страну **N**, в банках которой у них были открыты счета, используя для этой цели пункты по обмену иностранной валюты и туристические агентства, расположенные в стране **B**. Денежные средства были переведены на банковские счета в стране **N** для их последующего перечисления в другие страны или в пределах страны **N**. Расследование показало, что граждане страны **B** намеревались использовать эти деньги для оплаты импортных товаров, объем которых был занижен.

Как было сказано выше, банковские и дорожные чеки переправлялись в посылках с помощью компаний, оказывающих услуги доставки. Посылки отправлялись авиапочтой из страны **B** в страну **N** гражданам страны **N**, которые размещали полученные средства на счета в кредитно-финансовых учреждениях страны **N**, заранее открытые гражданами страны **B**.

Рис.5



Country B	Страна B
Nationals from Country B	Граждане страны B
Exchange office	Пункт обмена валют
Travel agency	Туристическое агентство

Traveler's checks	Дорожные чеки
Bank and traveler's checks	Банковские и дорожные чеки
Airport	Аэропорт
Bank and traveler's checks sent in packages to country N	Банковские и дорожные чеки отправляются в посылках в страну N
Country N	Страна N
Nationals in country N depositing checks into accounts of country B's nationals	Граждане страны N размещают чеки на счетах граждан страны B
Account 1, 2, 3	Счет 1, 2, 3

«Песо-брокеры» (незаконные валютные взаимозачеты)

Альтернативные методы перечисления, зачастую представляющие собой *неформальные системы перемещения денежных средств* или *стоимости*, обычно используются в определенных географических регионах, поэтому и называются в зависимости от места использования: «хавала» (havala), «хунди» (hundi), «фей чьен» (fei chien), «незаконные валютные взаимозачеты».

Указанная система далеко не всегда используются для отмывания денег – в большинстве случаев перемещения денежных средств с черного рынка в законную экономику не происходит. Несмотря на это, данная система все же была включена в рассматриваемую типологию – для того, чтобы отделить ее от систем, использующихся исключительно для отмывания денег, и указать на возможность использования такой системы в качестве одного из средств финансирования терроризма[8].

По мнению многих экспертов, представленному в «Отчете о типологиях отмывания денег 2002-2003» (Report on Money Laundering Typologies 2002-2003), в большинстве случаев такие системы используются для перемещения денежных средств, полученных из законных источников, и поэтому являются важным средством перечисления денег. Более того, в некоторых регионах они являются единственным средством перечисления денег получателям, находящимся в удаленных местах и не имеющим доступа к каким-либо иным финансовым учреждениям. В рассматриваемых странах такие случаи довольно распространены.

В рамках данной типологии рассматривается система, которая наиболее распространена в данном регионе: «незаконные валютные взаимозачеты». Обязательным участником такой системы является «брокер», которому можно дать следующее определение: «неформальный финансовый посредник на рынке капитала, имеющего незаконное происхождение, перемещающего часть прибылей, полученных на международный рынке…»[9].

Некая преступная организация владеет ресурсами (депозиты, ценные бумаги, наличность), полученными в результате незаконной деятельности за пределами страны ее местонахождения. В то же время, данная организация должна выполнять определенные обязательства или обеспечивать наличие необходимых ресурсов в страны ее местонахождения и расплачиваться с местными поставщиками. С другой стороны, некое лицо в данной стране имеет определенные ресурсы (законные или незаконные), которые ему необходимо переправить в другую страну.

Неформальный посредник, так называемый «брокер», имея полную или частичную информацию, связывается или выступает посредником между организацией, владеющей незаконными ресурсами за пределами страны, и находящимся в стране лицом, которому нужно переправить денежные средства за границу. Данная преступная организация предоставляет этому лицу необходимые средства в нужном ему месте за границей, а указанное лицо, в свою очередь, предоставляет средства внутри страны.

В результате такой операции «брокер» получает комиссионные, которые обычно выплачиваются из незаконных средств. В большинстве случаев «брокер» скрывает факт получения таких комиссионных с помощью соответствующих методов, имеющихся в его распоряжении.

---

[8] Carlos Aranguez Sanchez, "El delito de blanqueo de capitales", стр. 68.
[9] Money Laundering Typologies, FELABAN, 2003.

Таким образом, данная преступная организация избавляет себя от необходимости выполнять официальный перевод денежных средств из-за границы, регистрировать валютообменные операции по месту своего нахождения в соответствии с применимыми требованиями, и минимизирует риск попадания в поле зрения властей[10].

Следовательно, данную систему можно рассматривать в качестве некоей незаконной сети, с помощью которой преступные организации осуществляют нелегальные денежные операции. Такие преступные организации зачастую осуществляют свою деятельность не по месту своего нахождения, а в других странах, при этом они тесно связаны с другими преступными организациями, и поддерживают между собой корреспондентские отношения – подобные тем, которые существуют между законными финансовыми посредниками.

Пример 1: Использование «брокера» преступной организацией[11]

В распоряжении преступной организации **Z** имелось 500 000 долларов США за границей (в стране **B**), а также капиталовложения на сумму 450 000 долларов США по месту ее нахождения – в стране **A**.

Физическое лицо **X**, известный контрабандист из страны **A**, имело свободные ресурсы в виде ценных бумаг и наличных на сумму, эквивалентную 500 000 долларам США. Кроме того, в стране **B** ему были нужны 450 000 долларов США для оплаты партии контрабандных товаров, купленных у поставщика из этой страны.

Неформальный посредник (брокер) свел организацию **Z** с лицом **X** (контрабандистом). За свое участие брокер получил комиссионные в размере 10% от суммы сделки.

Таким образом, организация **Z** оплатила обязательства контрабандиста **X** в стране **B** на сумму, эквивалентную 450 000 долларов США. Оставшиеся 50 000 долларов США составили гонорар посредника, выплаченный ему преступной организацией **Z**.

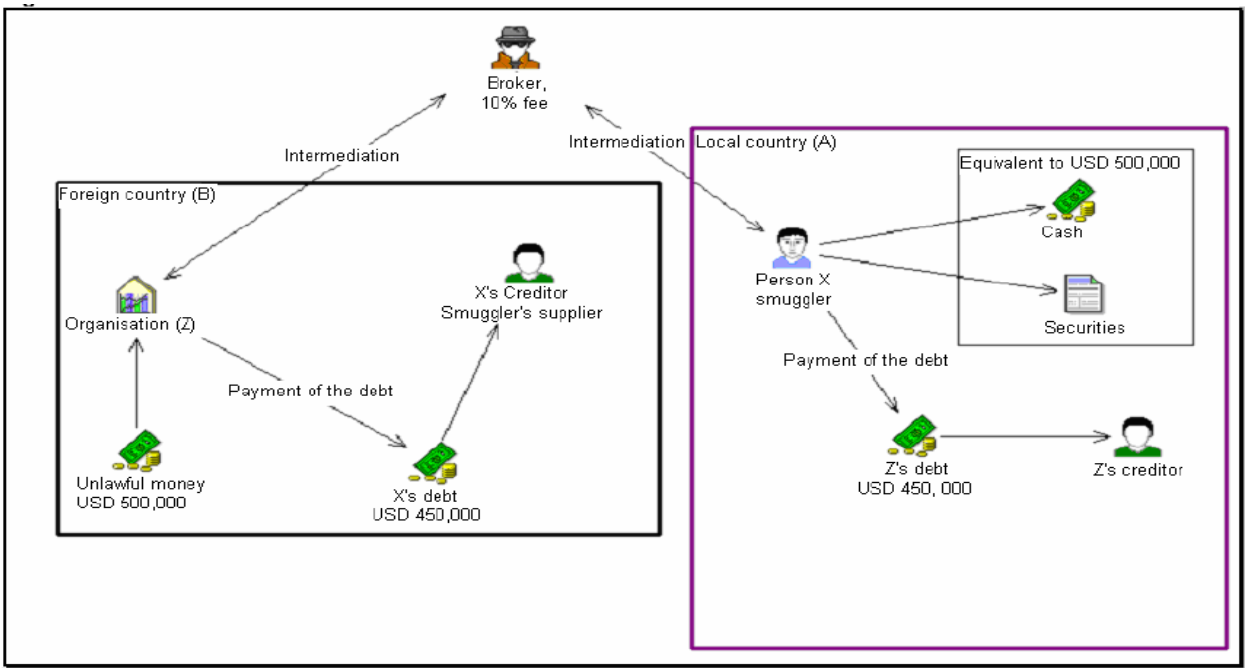
В свою очередь, контрабандист **X** выплатил в стране **A** сумму, эквивалентную 450 000 долларам США, которую должна была уплатить организация **Z**. Контрабандист **X** выплатил брокеру сумму, эквивалентную 50 000 долларам США.

---

[10] Tipologias Regionales, GAFISUD, 2005.

[11] Термин «брокер», использующийся при рассмотрении данной типологии, означает неформального финансового посредника на рынках незаконного капитала и валюты, перемещающего часть прибылей, полученных на международный рынке (Money Laundering Typologies, FELABAN, 2003).

Рис. 6



Источник: Regional Typologies, GAFISUD 2005

Broker, 10% fee	Брокер, гонорар 10%
Intermediation	Посредничество
Foreign country (B)	Зарубежная страна (B)
Organization (Z)	Организация (Z)
Unlawful money USD 500,000	Незаконные денежные средства (500 000 долл. США)
Country (B)	Страна (B)
Payment of the debt	Уплата долга
X's debt, USD 450,000	Долг контрабандиста X (450 000 долл. США)
X's creditor	Кредитор контрабандиста X
Smuggler's supplier	Поставщик контрабандиста X
Local country (A)	Страна местонахождения (A)
Person X, smuggler	Физическое лицо X, контрабандист
Equivalent to USD 500 000	Сумма, эквивалентная 500 000 долл. США
Cash	Наличность
Securities	Ценные бумаги
Payment of the debt	Уплата долга
Z's debt, USD 450,000	Долг организации Z (450 000 долл. США)
Z's creditor	Кредитор организации Z

Имитация привлечения международных кредитов и использование незаконных средств для финансирования законных компаний

Законные юридические лица, деятельность которых подкреплена многолетними финансовыми и коммерческими результатами практической работы, наиболее часто используются для сокрытия истинных владельцев и происхождения использующихся средств. Так как основным предназначением таких компаний является прикрытие незаконных операций, их обычно называют «подставными компаниями».

Очень часто компании создают или приобретают для последующего слияния с другими компаниями. Это делается для запутывания следов, для того, чтобы затруднить возможные расследования. В рамках этой схемы в страну иногда привлекаются иностранные инвестиции – подставные компании «инвестируют» свои капиталы в законные компании при поддержке местных подставных лиц.

Для слияния незаконного капитала с капиталом законных, должным образом созданных компаний, часто используются компании, стоящие перед угрозой банкротства. В рамках такой схемы, «инвестор», предоставив компании необходимые средства, начинает требовать внесения изменений в ее уставные документы, которые дают ему право управлять финансами компании. После этого он получает возможность смешать незаконные средства со средствами, использующимися при осуществлении текущей деятельности компании. Кроме того, такой «инвестор» может произвольно, в соответствии со своими интересами, менять записи в балансе компании для обоснования дополнительных доходов.

В рамках такой типологии «инвестор» вкладывает в компанию незаконные средства, меняет записи в ее балансе, после чего изымает сумму денег, значительно превосходящую сумму, предоставленную изначально.

В некоторых случаях, для обоснования правомерности использования денежных средств, отмываемых через счета компании, в финансовой отчетности могут быть завышены суммы по некоторым статьям.

Еще одним способом отмывания денег является способ под названием *prestamo retorno* или «кредит под залог депозита»[12]. В рамках такого способа деньги инвестируются в какой-либо международный финансовый центр; с этой целью они, например, физически вывозятся из страны наличными или еще каким-либо способом, описанным в данном отчете. Для возврата этих денег назад в страну под видом законных средств преступник использует фальшивый кредит, обеспечением по которому являются незаконные средства, заранее положенные им на депозит. Такое обеспечение может использоваться даже несмотря на то, что в кредитном соглашении указаны и другие виды обеспечения, например, несуществующие или переоцененные объекты недвижимости. Это позволяет преступнику обосновать происхождение средств, размещенных на депозите, при этом он еще и выплачивает сам себе проценты, на которые потом можно получить скидку с налога, а участвующий в схеме банк берет свои комиссионные с этих процентов[13].

<u>Пример 1: Незаконный перевод денежных средств, использующихся для финансирования компании</u>

Сотрудники пункта обмена валюты **C** посчитали подозрительным один из переводов из-за границы, получателем которого являлась компания **F**. Недавно созданная компания **F** получила международный кредит через счет пункта обмена валюты **C** в банке-корреспонденте в стране **E**. Кредитом выступил филиал банка **I** в стране **U**.

Компания **F** заявила, что средства предназначались для покупки обанкротившейся компании по производству макаронных изделий. Средства были сняты наличными президентом такой недавно созданной компании.

В результате анализа данной транзакции было установлено следующее:

- Компания была создана недавно, никакую деятельность не осуществляла, получая при этом средства из других стран в качестве финансовых кредитов.
- В кредитном соглашении, представленном компанией в пункт обмена валюты, было указано, что кредит был предоставлен на один год, при этом процентная ставка была очень выгодна для компании.
- Данная компания оказалась филиалом иностранной компании, какую-либо информацию о которой получить было очень сложно.
- Средства были сняты наличными лично президентом компании.

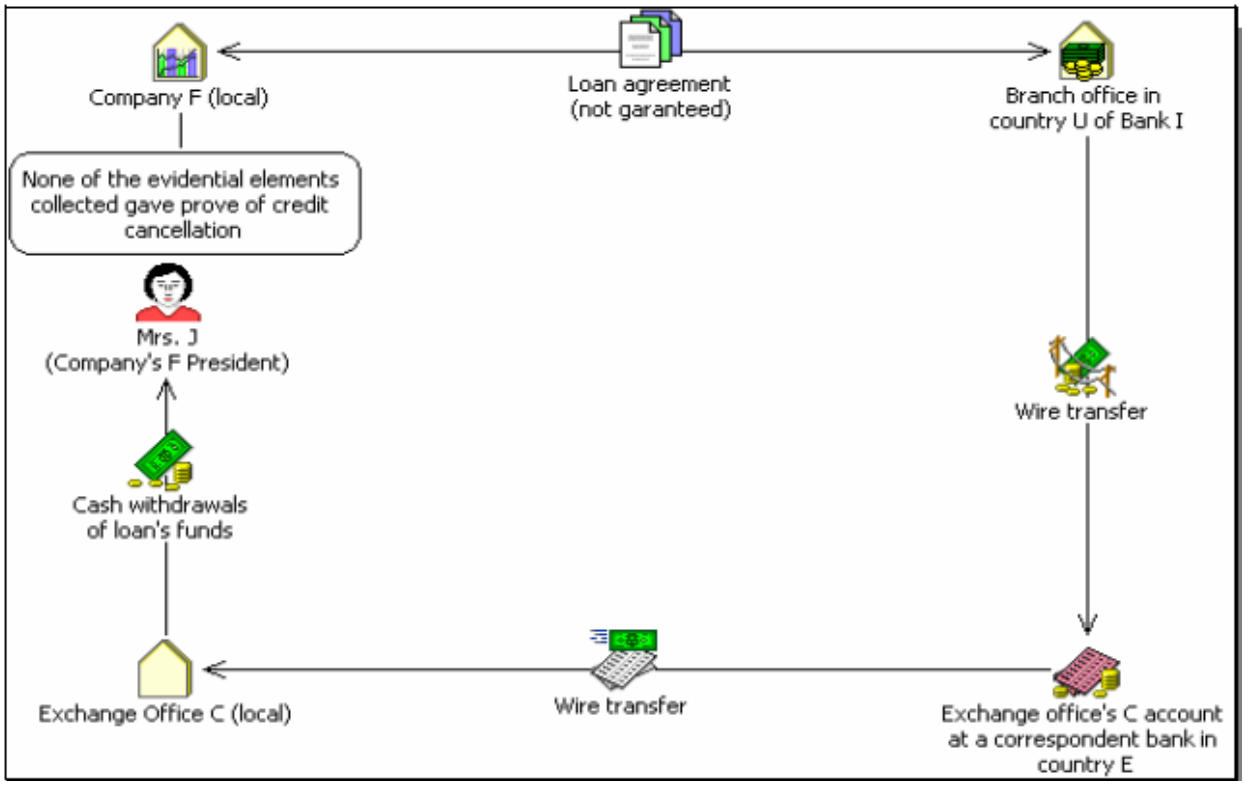
---

[12] Определение, данное этому способу Мигелем Солансом Сотерасом (Miguel Solans Soteras) в работе «Blanqueo de dinero y movimientos financieros». Другие авторы используют термин «самофинансируемый кредит» или «имитируемый кредит».

[13] Carlos Aranguez Sanchez “El delito de Blanqueo de capitales”, стр. 70.

- Какой-либо иной финансовой деятельности, осуществляемой компанией внутри страны, обнаружено не было.
- Обанкротившаяся компания, указанная выше, так и не была продана, а права на нее переданы не были.
- Каких-либо доказательств погашения кредита обнаружено не было.

Рис. 7



Company A (local)	Страна A (место нахождения компании F)
None of the evidential elements collected gave prove of credit cancellation	Никаких доказательств погашения кредита обнаружено не было
Mrs. J (company president)	Миссис J (президент компании)
Cash withdrawals of loan's funds	Заемные средства снимаются наличными
Exchange office C (local)	Пункт обмена валюты C (по месту нахождения компании F)
Wire transfer	Международный денежный перевод
Exchange office's C account at a correspondent bank in country E	Счет пункта обмена валюты C в банке-корреспонденте в стране E
Branch office in country U of Bank I	Филиал банка I в стране U
Loan agreement (not guaranteed)	Соглашение о предоставлении негарантированного кредита

<u>Пример 2: Валютные операции</u>

Сотрудники пункта обмена валюты **C** из страны **N** подали отчет о подозрительной деятельности. Компания **T**, являющаяся клиентом пункта обмена валюты **C**, приобретала доллары США на суммы, которые были слишком большими для компании такого масштаба. Кроме того, имя г-на **Z**, президента компании **T**, походило на имя, упоминавшееся в рамках расследующегося дела о теракте, совершенном в стране **N**.

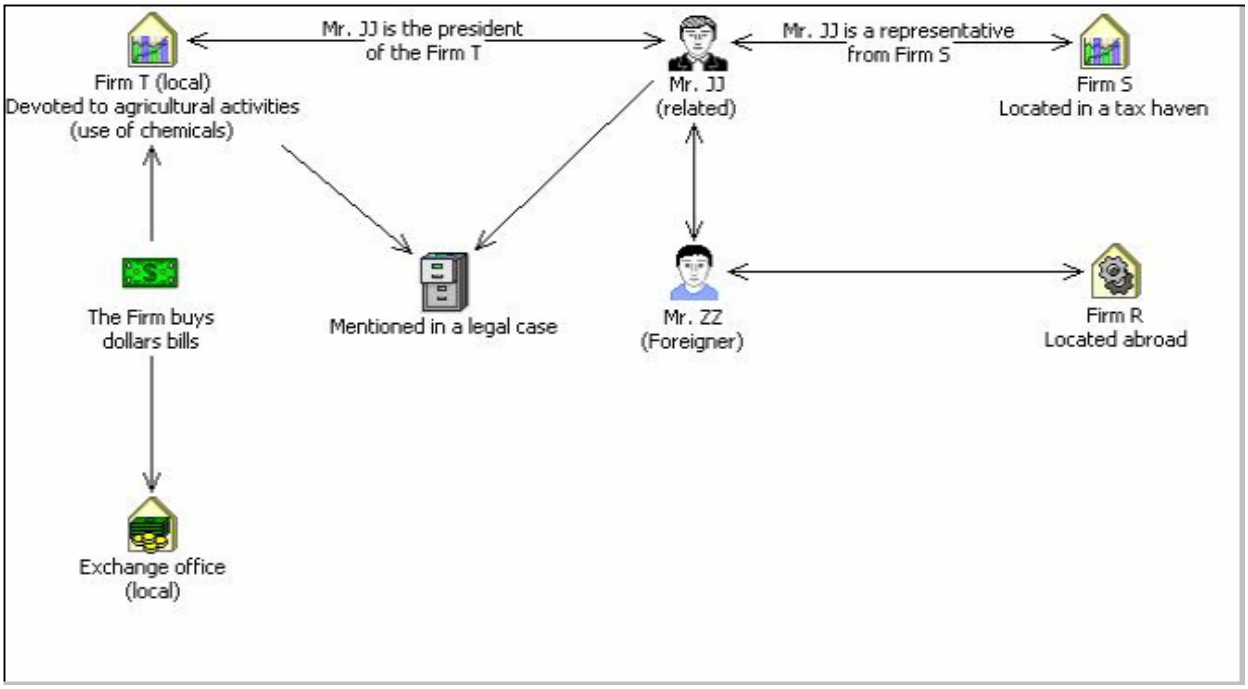
После получения отчета о подозрительной деятельности ГФР начала сбор информации, необходимой для установления подлинных акционеров и руководителей компании **T**, проверку совершенных ею транзакций, запросила данные у других ГФР, а также связалась с судом, рассматривающим дело о теракте.

После получения всей необходимой информации, ГФР установила следующее:

- Компания **T** являлась филиалом компании, созданной в стране с низкими налогами – в так называемом «налоговом убежище».
- Сумма финансовых транзакций, выполняемых компанией **T**, превышала сумму, которая была бы нормальной для компании с такого масштаба.
- Для сельскохозяйственных операций, которыми занималась компания, нужен был химический продукт, о котором было известно, что он также используется при создании взрывчатки. Такая взрывчатка использовалась и в расследуемом теракте.
- У г-на **Z** было такое же имя, что и у человека, упоминавшегося в деле о теракте, находящемся на расследовании в суде. Было также установлено, что г-н **Z** являлся законным представителем еще одной компании, упоминавшейся в указанном деле о теракте, и был связан с иностранной компанией, упоминавшейся в расследованиях, выполнявшихся другими странами.
- В одном из помещений компании **T**, в котором по распоряжению суда был проведен обыск, был найдет химический продукт, о котором говорилось ранее.

Информация, изученная ГФР, была предоставлена в распоряжение органов, расследующих теракт.

Рис.8



Firm T (local) Devoted to agricultural activities (use of chemicals)	Компания T (местная компания) Занимается сельскохозяйственной деятельностью (химическая продукция)
The Firm buys dollar bills	Компания покупает доллары
Exchange office (local)	Пункт обмена валюты (местный)
Mentioned in a legal case	Упоминается в рамках судебного дела
Mr. JJ (related)	Г-н JJ (имеет отношение)
Mr. ZZ (Foreigner)	Г-н ZZ (иностранец)
Firm R Located abroad	Компания R Расположена за границей
Firm S Located in a tax heaven	Компания S Расположена в «налоговом убежище»
Mr. JJ is a representative from Firm S	Г-н JJ является представителем компании S

Физическое перемещение денежных средств, полученных преступным путем

Одним из излюбленных методов, использующихся преступными группировками для отмывания денег, является физическое перемещение денежных средств через границу. Для этого используются услуги по перевозке пассажиров и грузов, услуги доставки и т.д. Данный метод очень часто применяется на стадии предварительного введения денежных средств в финансовый оборот.

В рамках данной типологии (особенно в схемах по отмыванию денег) иногда используются валютообменные операции, ведь конечную цель отмывания денег (обеспечение видимости законного происхождения преступных средств) трудно достичь только за счет физического перемещения денег из одной страны в другую. К валютообменным операциям часто прибегают на второй стадии отмывания денег (на стадии отсечения, т.е. окончательного отделения преступных средств от криминальных источников происхождения).

Денежные средства также могут ввозиться в страну физическими лицами, согласным на выполнение такой работы, которые уведомляют таможенных служащих о том, что они везут с собой иностранную валюту наличными. В таможенной декларации они указывают, что валюта ввозится для продажи местному посреднику за доллары США[14].

Таким образом, значительные объемы такой наличности (в иностранной валюте, не являющейся долларами США или валютой той страны, из которой она вывозится) начинают поступать из соседних стран в местный пункт обмена валют (или иному подобному финансовому посреднику).

Среди прочего, такие действия могут быть обусловлены тем, что валютный рынок страны происхождения соответствующей валюты не в состоянии потребить большие объемы иностранной валюты, не являющейся долларами США, или тем, что банковская система не предлагает никаких финансовых продуктов в долларах или в иных иностранных валютах.

Поэтому, для недопущения диспропорции валютных запасов (или высокой вероятности диспропорции валютных запасов) местные обменные пункты физически вывозят деньги из страны в другие страны, где конвертируют их в доллары.

Получив иностранную валюту, местный обменный пункт немедленной продажи долларов иностранному обменному пункту не осуществляет – вместо этого он направляет своего представителя с деньгами в третью страну. И только оттуда доллары направляются иностранному обменному пункту.

<u>Пример 1: Валютные корректировки между финансовыми посредниками в разных странах</u>

В стране **A** находилось большое количество наличных, полученных преступным путем. Данные денежные средства были деноминированы в нескольких валютах, не являющихся долларами США. Физическое лицо **X** доставило эти наличные средства в страну **B** в чемоданах, спрятав их среди личных вещей. После того, как деньги были доставлены в страну **B**, лицо **X** открыло счет в банке **1**.

Банк **1** валютообменными операциями не занимался, а предлагаемые им финансовые продукты были деноминированы только в долларах США. Поэтому лицо **X** поместило эти деньги в обменном пункте **Z1**, обменяв их часть на чек в долларах США, который лицо **X** положило его на свой счет в банке **1**. После этого деньги были сняты через банкоматы в стране **A**.

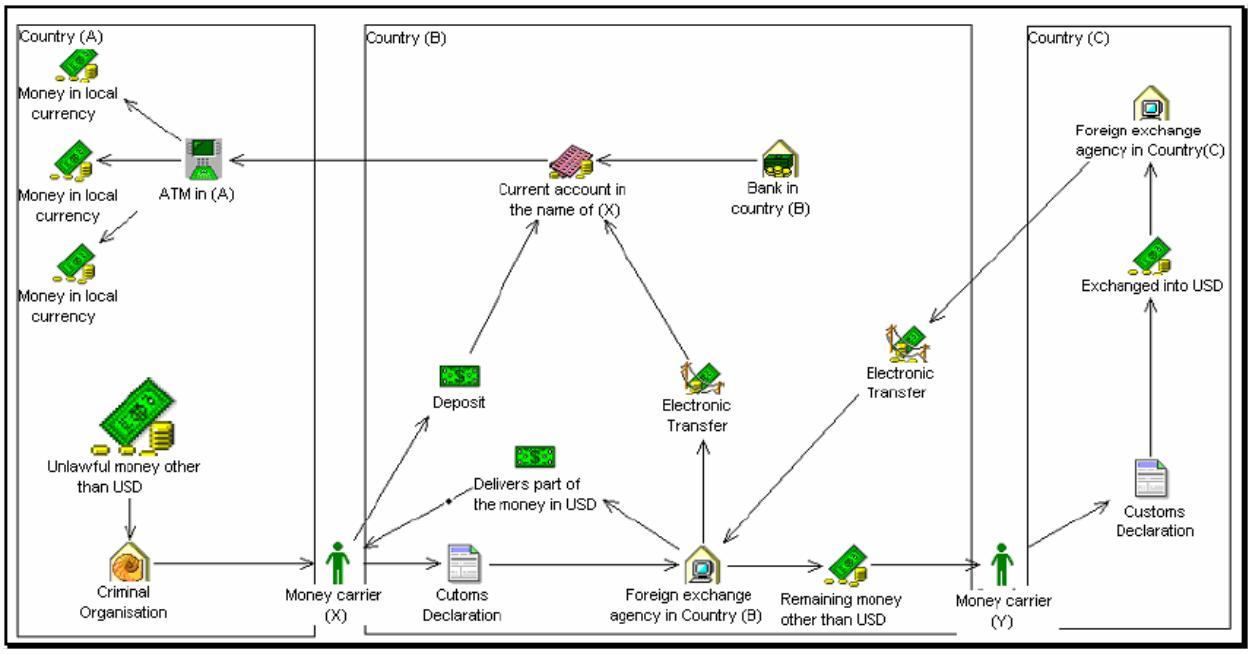
Тем временем количество долларов США, имеющихся у обменного пункта **Z1**, сократилось, а количество денежных средств в других валютах увеличилось, что привело к диспропорции валютных запасов. Поэтому обменный пункт **Z1** направил лицо **Y** в страну **C** с определенной суммой наличными. По прибытию в страну **C** лицо **Y** задекларировало перевозимую наличность на таможне и повезло ее на продажу в местный пункт обмена валют.

---

[14] Regional Typologies, GAFISUD 2005

Пункт обмена валют в стране **C** принял деньги и, в свою очередь, сделал денежный перевод в пункт обмена валют **Z1**, который перевел их на счет лица **X** в банке **1**. В конечном итоге данные денежные средства были сняты через банкомат в стране **A**.

Рис.9



Источник: Regional Typologies – GAFISUD 2005

Country (A)	Страна (A)
Country (B)	Страна (B)
Country (C)	Страна (C)
Money in local currency	Денежные средства в местной валюте
ATM in (A)	Банкомат в стране (A)
Unlawful money other than USD	Преступные деньги в валюте, не являющейся долларами США
Criminal Organisation	Преступная организация
Money carrier (X)	Перевозчик денег (X)
Customs Declaration	Таможенная декларация
Foreign exchange agency in Country (B)	Пункт обмена валют в стране (B)
Remaining money other than USD	Оставшиеся деньги в валюте, не являющейся долларами США
Delivers part of the money in USD	Доставляет часть денег в долларах США
Deposit	Депозит
Electronic Transfer	Электронный перевод денежных средств
Current account in the name of (X)	Текущий счет на имя (X)
Bank in country (B)	Банк в стране (B)
Money carrier (Y)	Перевозчик денег (Y)
Foreign exchange agency in Country (C)	Пункт обмена валют в стране (C)
Exchanged into USD	Обмен на доллары США

<u>Пример 2: Трансграничная контрабанда денежных средств и имитация международных денежных переводов</u>

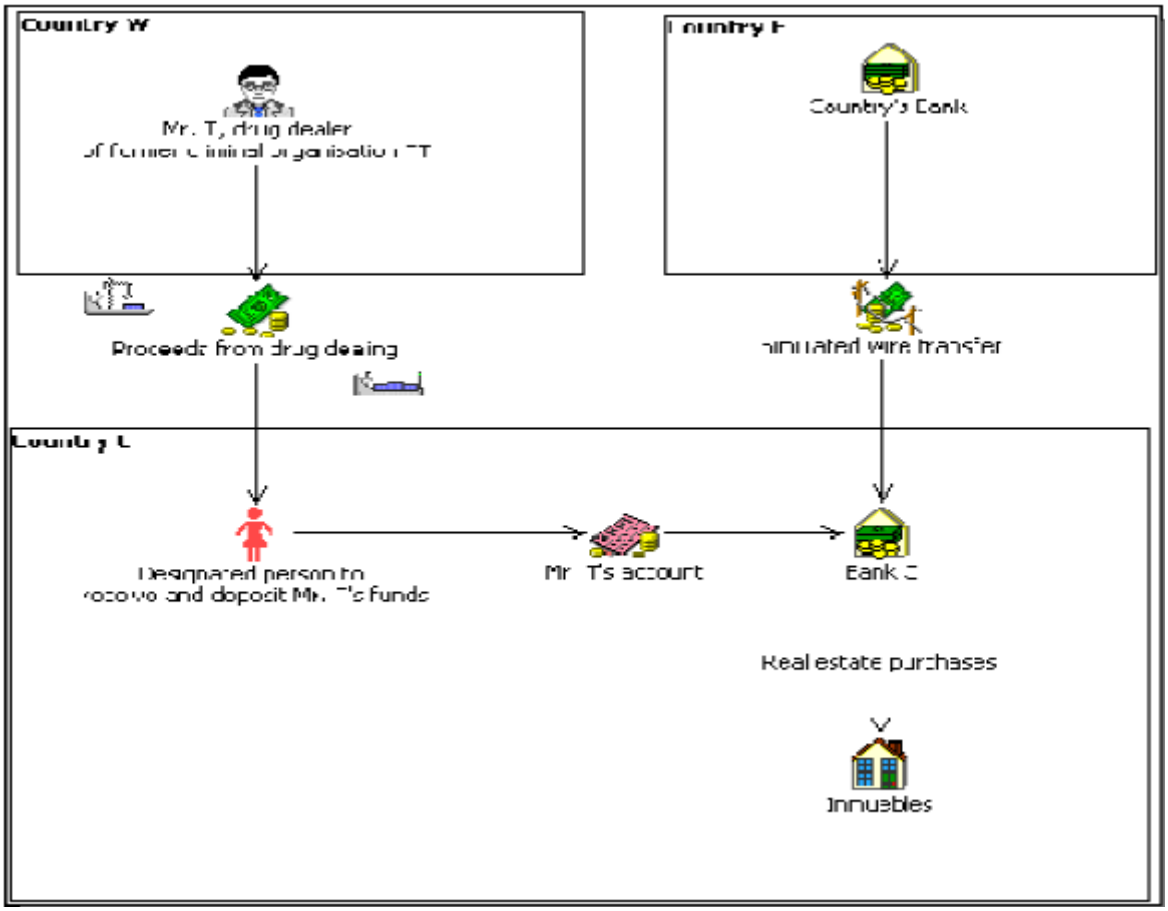
Торговцу наркотиками **T**, являвшемуся гражданином страны **W** и входившему в международную преступную организацию, для придания своим средствам законного вида, нужно было перевести их в другие страны. Для этой цели из страны **W** в страну **C** были контрабандным путем ввезены деньги (на корабле). В соответствии с планом, разработанным г-ном **T**, в стране **C** деньги подлежали передаче доверенному лицу г-на **T**, которое должно было получить за это соответствующее вознаграждение.

Для легализации данных средств г-н **Т** имитировал международные переводы средств со своего банковского счета в стране **Е** в пункт обмена валют в стране **С**. Информация об указанных переводах подавалась в Центральный банк страны назначения. На самом же деле эти переводы были фиктивными, так как до того, как до конвертации полученных средств в валюту страны **С**, г-н **Т** звонил своему брокеру в стране **Е** и отдавал распоряжение о их отмене . Доверенное лицо г-на **Т** в стране **С**, в распоряжении которого находились незаконно ввезенные денежные средства, размещал их (при участии управляющих или начальства пункта обмена валют, снабжавших его необходимыми документами, подтверждающими совершение отмененных переводов) на счету г-на **Т**, после чего получал обещанное вознаграждение.

Деньги г-на **Т**, ввезенные им в страну **С** контрабандным путем, использовались для покупки недвижимости.

После двухлетнего расследования информация об этой схеме была передана местным правоохранительным органам, а г-н **Т** был осужден.

Рис.10



Country W	Страна W
Mr. T, drug dealer of former criminal organization	Г-н Т, торговец наркотиками преступной организации, существовавшей
Proceeds from drug dealing	Выручка от наркоторговли
Country C	Страна С
Designated person to receive and deposit Mr. T's funds	Доверенное лицо, которое должно принять деньги и положить их на счет г-на Т
Mr. T's account	Счет г-на Т
Real estate purchases	Покупка недвижимости
Неразборчиво	
Bank C	Банк С
Simulated wire transfers	Имитация международных денежных переводов
Country's Bank	Банк страны F

Country F	Страна F

<u>Пример 3: Легализация денежных средств за счет их физического перемещения через границу</u>

Данная схема предполагает физическое перемещение наличных денежных средств, полученных преступным путем, спрятанных в чемоданах среди личных вещей и сувениров. Деньги были отправлены из страны, производящей наркотики, и переправлены через одну из стран региона в страну, занимающуюся контрабандой наркотиков.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ, ТРЕБУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВНИМАНИЯ

Предисловие

Помимо изучения некоторых комплексных типологий ОД/ФТ, обнаруженных в Южной Америке, задача настоящего отчета заключается в том, чтобы указать на некоторые законодательные и нормативно-правовые аспекты, на которые необходимо обратить внимание для устранения обнаруженных пробелов в области ОД/ФТ.

Данный обзор составлялся с учетом и в контексте 40 Рекомендаций ФАТФ, 9 Специальных рекомендаций ФАТФ, 25 Критериев ФАТФ для определения стран и территорий, отказывающихся от сотрудничества, а также Типового положения Межамериканской комиссии по контролю за злоупотреблением наркотиками при Организации американских государств (СИКАД/ОАГ). Учитывая, что данный обзор составлялся, помимо прочего, с учетом Рекомендаций ФАТФ, следует подчеркнуть, что меры, о которых пойдет речь, предусматривают конкретные действия по борьбе с трансграничным перемещением средств.

Большая помощь при составлении этой главы была оказана Рабочей группой финансового надзора ГАФИСУД за электронными переводами денежных средств (перечислением фондов) и перемещением валюты или оборотных инструментов через границу (трансграничное перемещение наличности). Предоставленные данные были приобщены к информации, полученной в ходе работе над данным отчетом.

Необходимость ужесточения регулирования и надзора за физическим перемещением валюты или оборотных инструментов через границу

Из всех секторов, использующихся в странах данного региона для перемещения денежных средств в другие страны, сектор **физического перемещения валюты или оборотных инструментов через границу** является наиболее уязвимым в плане регулирования и надзора за ОД/ФТ.

Далее указаны конкретные аспекты, на которые необходимо обратить внимание:

Регулятивный/надзорный орган – полномочия – принятие норм

- Назначение органа с правом принятия необходимых норм и положений, а также надзора и контроля за их соблюдением. Такие права могут быть предоставлены одному органу, или же разделены между двумя органами. Если будет выбран второй вариант, для эффективного надзора и обеспечения соблюдения принятых норм и положений, зависящих прежде всего от оперативного обмена информацией, необходимо обеспечить надлежащее взаимодействие между такими органами.

- Лицензирование или регистрация в качестве предварительного условия осуществления такой деятельности. Соответствующее решение необходимо принимать с учетом следующих минимально обязательных требований:

  1. Минимальный капитал;
  2. Соответствие и экономические возможности лиц, намеревающихся оказывать услуги подобного рода;
  3. Надлежащее руководство;
  4. Структура, политики и процедуры ПОД/ФТ.

- Принятие норм, регламентирующих следующие вопросы:

1. Меры по надлежащей проверке клиентов, с использованием понятия риска. Введение требования об обязательной идентификации клиента и оценке обоснованности транзакции на основании четких критериев – как после принятия решения о начале деловых

отношений, так и в рамках дальнейшего сотрудничества. Обязательный учет информации об имени, дате рождения, номере документа и месте проживания лица, размещающего заказ, информации о конченом выгодоприобретателе.

Введение обязательств по определению реального выгодоприобретателя по совершаемой транзакции, принятие мер для проверки его личности.

2. Назначение должностного лица по обеспечению соответствия из числа сотрудников высшего/управленческого состава, проведение внешнего аудита, принятие политик и процедур ПОД/ФТ, регулярное обучение сотрудников по данному вопросу.
3. Своевременное уведомление о транзакции, в отношении которой возникли подозрения, что она может осуществляться в целях ОД или ФТ.
4. Хранение документов о совершенной транзакции по крайней мере в течение 5 (пяти) лет после ее совершения, при необходимости такие документы должны обеспечивать возможность полного воссоздания транзакции.
5. Меры по надлежащей проверке сотрудников.
6. Внедрение системы декларирования/уведомления (при превышении порогового значения, не превышающего значения, рекомендованного ФАТФ) о трансграничной транспортировке наличных средств или оборотных документов на предъявителя. Информация, полученная в рамках данной системы, должна передаваться Группе финансовой разведки (ГФР). В связи с этим необходимо согласовать пороговое значение, общее для стран данного региона.
7. Предоставление компетентным органам права требовать и получать от перевозчика наличных средств или оборотных документов на предъявителя более подробной информации о их происхождении и предполагаемом получателе.
8. Предоставление компетентным органам права наложения временного ареста на наличные средства или оборотные документы на предъявителя в случае, если возникнут подозрения в ОД/ФТ или если обнаружится, что заявленная информация является ложной или неполной.
9. Создание системы эффективных, соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие уголовных, гражданско-правовых или административных санкций, подлежащих применению правоохранительными органами к физическим и/или юридическим лицам, не соблюдающим соответствующие нормы
10. Создание базы данных о транзакциях на суммы, превышающие соответствующее пороговое значение, предоставление компетентным органам доступа к такой базе данных.
11. Внедрение механизмов обмена информацией между различными органами – как для целей надзора и контроля, так и для следственных мероприятий.
12. Подготовка рекомендаций для каждого сектора, позволяющих определить признаки рискованных транзакций. Такие рекомендации должны разрабатываться коллективом специалистов разного профиля, состоящим в основном из представителей государственного сектора (регуляторные/надзорные органы, ГФР и т.д.) и представителей соответствующего сектора.
13. Обеспечение исполнения резолюций Совета Безопасности ООН о профилактике и борьбе с ФТ (в частности, резолюции S/RES/1267 (1999) и резолюции S/RES/1373(2001)).

Ужесточение регулирования и надзора в отношении компаний по переводу денежных средств

Компании по переводу денежных средств, использующихся в странах данного региона в качестве одного из средств перемещения денежных средств в другие страны, также имеют уязвимые места в части регулирования и надзора за ОД/ФТ.

Далее указаны конкретные аспекты, на которые необходимо обратить внимание:

Регулятивный/надзорный орган – полномочия – принятие норм

- Назначение органа с правом принятия необходимых норм и положений, а также надзора и контроля за их соблюдением. Такие права могут быть предоставлены одному органу, или же разделены между двумя органами. Если будет выбран второй вариант, для эффективного надзора и обеспечения соблюдения принятых норм и положений, зависящих прежде всего от оперативного обмена информацией, необходимо обеспечить надлежащее взаимодействие между такими органами.

- Лицензирование или регистрация в качестве предварительного условия осуществления данного вида деятельности. Соответствующее решение необходимо принимать с учетом следующих минимально обязательных требований:

1. Минимальный капитал;
2. Соответствие и экономические возможности лиц, намеревающихся оказывать услуги подобного рода;
3. Наличие надлежащего руководства;
4. Наличие необходимой структуры, политик и процедур ПОД/ФТ.

- Принятие норм, регламентирующих следующие вопросы:

1. Меры по надлежащей проверке клиентов, с использованием понятия риска. Введение требования об обязательной идентификации клиента и оценке обоснованности транзакции на основании четких критериев – как после принятия решения о начале деловых отношений, так и в рамках дальнейшего сотрудничества.

   Введение отдельного требования об обязательном указании в реквизитах платежного поручения имени, даты рождения, номера документа, места проживания лица, размещающего заказ, а также информации о конченом выгодоприобретателе, введение требования об использовании эффективных процедур обособления и отдельной обработки переводов, не имеющих полной информации о лице, заказавшем такой перевод.

   Введение обязательств по определению реального инициатора и выгодоприобретателя по совершаемой транзакции, принятие мер для проверки их личности.

2. Назначение должностного лица по обеспечению соответствия из числа сотрудников высшего/управленческого состава, проведение внешнего аудита, принятие политик и процедур ПОД/ФТ, регулярное обучение сотрудников по данному вопросу.
3. Хранение документов о совершенной транзакции по крайней мере в течение 5 (пяти) лет после ее совершения. В случае необходимости такие документы должны обеспечивать возможность полного воссоздания транзакции и должны содержать информацию о транзакции в целом, даже если вмешательство совершается на каком-либо промежуточном этапе совершения перевода.
4. Своевременное уведомление о транзакции, в отношении которой возникли подозрения, что она может осуществляться в целях ОД или ФТ.
5. Меры по надлежащей проверке сотрудников.
6. Создание системы эффективных, соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие уголовных, гражданско-правовых или административных санкций, подлежащих применению правоохранительными органами к физическим и/или юридическим лицам, не соблюдающим нормы.
7. Создание базы данных о транзакциях на суммы, превышающие соответствующее пороговое значение, предоставление компетентным органам доступа к такой базе данных.
8. Внедрение механизмов обмена информацией между различными органами – как для целей надзора и контроля, так и для следственных мероприятий.
9. Подготовка рекомендаций для данного сектора, позволяющих определить признаки рискованных транзакций. Такие рекомендации должны разрабатываться коллективом специалистов разного профиля, состоящим в основном из представителей государственного сектора (регуляторные/надзорные органы, ГФР и т.д.) и представителей данного сектора.

10. Обеспечение исполнения резолюций Совета Безопасности ООН о профилактике и борьбе с ФТ (в частности, резолюции S/RES/1267 (1999) и резолюции S/RES/1373(2001)).

Ужесточение регулирования и надзора в секторе валютообменных операций

Сектор **валютообменных операций,** использующихся в странах данного региона в качестве одного из средств перемещения денежных средств в другие страны, также имеет уязвимые места в части регулирования и надзора за ОД/ФТ. Далее указаны конкретные аспекты, на которые необходимо обратить внимание:

- Назначение органа с правом принятия необходимых норм и положений, а также надзора и контроля за их соблюдением. Такие права могут быть предоставлены одному органу, или же разделены между двумя органами. Если будет выбран второй вариант, для эффективного надзора и обеспечения соблюдения принятых норм и положений, зависящих прежде всего от оперативного обмена информацией, необходимо обеспечить надлежащее взаимодействие между такими органами.

- Лицензирование или регистрация в качестве предварительного условия осуществления данного вида деятельности. Соответствующее решение необходимо принимать с учетом следующих минимально обязательных требований:

5. Минимальный капитал;
6. Соответствие и экономические возможности лиц, намеревающихся оказывать услуги подобного рода;
7. Наличие надлежащего руководства;
8. Наличие необходимой структуры, политик и процедур ПОД/ФТ.

- Принятие норм, регламентирующих следующие вопросы:

1. Меры по надлежащей проверке клиентов, с использованием понятия риска. Введение требования об обязательной идентификации клиента и оценке обоснованности транзакции на основании четких критериев – как после принятия решения о начале деловых отношений, так и в рамках дальнейшего сотрудничества.

   Введение отдельного требования об обязательном указании в реквизитах платежного поручения имени, даты рождения, номера документа, места проживания лица, размещающего заказ, а также информации о конченом выгодоприобретателе, введение требования об использовании эффективных процедур обособления и отдельной обработки переводов, не имеющих полной информации о лице, заказавшем такой перевод.

   Введение обязательств по определению реального инициатора и выгодоприобретателя по совершаемой транзакции, принятие мер для проверки их личности.

2. Назначение должностного лица по обеспечению соответствия из числа сотрудников высшего/управленческого состава, проведение внешнего аудита, принятие политик и процедур ПОД/ФТ, регулярное обучение сотрудников по данному вопросу.
3. Хранение документов о совершенной транзакции по крайней мере в течение 5 (пяти) лет после ее совершения. В случае необходимости такие документы должны обеспечивать возможность полного воссоздания транзакции и должны содержать информацию о транзакции в целом, даже если вмешательство совершается на каком-либо промежуточном этапе совершения перевода.
4. Своевременное уведомление о транзакции, в отношении которой возникли подозрения, что она может осуществляться в целях ОД или ФТ.
5. Меры по надлежащей проверке сотрудников.
6. Создание системы эффективных, соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие уголовных, гражданско-правовых или административных санкций, подлежащих

применению правоохранительными органами к физическим и/или юридическим лицам, не соблюдающим соответствующие нормы.

7. Создание базы данных о транзакциях на суммы, превышающие соответствующее пороговое значение, предоставление компетентным органам доступа к такой базе данных.
8. Внедрение механизмов обмена информацией между различными органами – как для целей надзора и контроля, так и для следственных мероприятий.
9. Подготовка рекомендаций для данного сектора, позволяющих определить признаки рискованных транзакций. Такие рекомендации должны разрабатываться коллективом специалистов разного профиля, состоящим в основном из представителей государственного сектора (регуляторные/надзорные органы, ГФР и т.д.) и представителей данного сектора.
10. Обеспечение исполнения резолюций Совета Безопасности ООН о профилактике и борьбе с ФТ (в частности, резолюции S/RES/1267 (1999) и резолюции S/RES/1373(2001)).

ВЫВОДЫ

Проблема отмывания денег и финансирования терроризма не знает границ. Для этих целей преступные элементы зачастую намеренно осуществляют незаконные операции в двух или более странах с использованием международных денежных переводов. Лица, занимающиеся или иным образом участвующие в отмывании денег или финансировании терроризма, получают дополнительные выгоды от использования в этих целях международных денежных переводов. В соответствии с информацией, имеющейся у ГАФИСУД по данному региону, недостаточное взаимодействие различных органов власти друг с другом, несовершенство систем регулирования и надзора, а также различия в законодательствах разных стран могут помешать успешному осуществлению мероприятий ПОД/ФТ и способствовать появлению новых типологий – подобных тем, что были рассмотрены в нестоящем отчете.

Учитывая, что (как было сказано во вступительной части отчета) целью настоящего отчета является определение слабых мест и ограничений, имеющихся в данном регионе, сектора стран ГАФИСУД, законодательство которых нареканий не вызывает, в настоящий отчет включены не были. Основной упор был сделан на обнаруженных недостатках.

Поэтому (с учетом вышеуказанной оговорки) следует обратить внимание на следующие недостатки и слабые места, описанные во второй главе:

Вопросы, на которые необходимо обратить внимание:

- **Сектор физического перемещения стоимости** зачастую в большей степени регулируется налоговыми и таможенными средствами. Выяснилось, что в некоторых странах лица, занимающиеся данным видом деятельности, *не соблюдают* или *не должны соблюдать* некоторые из нижеперечисленных норм и обязательств:
  - Требования о регистрации или лицензировании;
  - Нормы в отношении ОД;
  - Обязательства по предоставлению отчетности о подозрительных транзакциях;
  - Тщательная проверка в рамках правила «Знай своего клиента»;
  - Регулярное представление отчетности в отношении выполняемых транзакций; и
  - Надзор со стороны надзорного органа в отношении ОД (при этом мониторинг ввоза и вывоза валюты все же осуществляется).

- **Сектор валютообменных операций** отличается неоднородностью и существенно разнится в зависимости от страны. Обнаружилось, что в некоторых странах региона, лица, занимающиеся данным видом деятельности, *не соблюдают* или *не должны соблюдать* некоторые из нижеперечисленных норм и обязательств:
  - Нормы в отношении ОД;
  - Обязательства по предоставлению отчетности о подозрительных транзакциях; и
  - Надзор со стороны надзорного органа в отношении ОД.

- **Сектор компаний по переводу денежных средств.** Региональное исследование показало, что данный сектор требует значительных преобразований, так как многие страны не смогли дать ответа на основные вопросы. Кроме того, обнаружилось, что в некоторых странах региона, лица, занимающиеся данным видом деятельности, *не соблюдают* или *не должны соблюдать* некоторые из нижеперечисленных норм и обязательств:
  - Требования о регистрации или лицензировании;
  - Обязательства по предоставлению отчетности о подозрительных транзакциях;
  - Тщательная проверка в рамках правила «Знай своего клиента»;
  - Регулярное представление отчетности в отношении выполняемых транзакций; и
  - Надзор со стороны надзорного органа в отношении ОД.

Предыдущие исследования по данному опросу позволяют авторам настоящего отчета сделать следующие рекомендации, которые, вместе с выводами в отношении типологий, сделанными в

третьей главе, и рекомендациями по ужесточению регулирования, сделанными в четвертой главе, представляют собой отправную точку для работы по устранению обнаруженных недостатков.

a. – Регулирование и надзор: общие рекомендации

Прежде всего, необходимо предоставить компетентному органу право принятия необходимых норм и положений, и осуществления надзора за их соблюдением – с учетом недостатков, обнаруженных в соответствующих странах данного региона. Полномочия и ресурсы, предоставленные компетентному органу, должны быть достаточными для полноценного осуществления им своих регуляторных и контролирующих функций.

Необходимо ввести обязательное требование о применении правила «Знай своего клиента», и обеспечить надлежащее соблюдение этого правила. В отношении каждого клиента необходимо вести соответствующую документацию и осуществлять постоянный мониторинг транзакций во всех секторах рынка.

Кроме того, органы, контролирующие соблюдение нормативных требований, должны иметь информацию о выполненных проверках и примененных санкциях.

Предоставление отчетности о подозрительных транзакциях должно быть обязательным для всех секторов, упомянутых в настоящем отчете. В связи с этим необходимо отметить, что в некоторых странах, рассмотренных в настоящем отчете, имеется правовая база, позволяющая ГФР применять за непредставление отчетов о подозрительных транзакциях соответствующие санкции. Однако на практике ГФР данного региона зачастую действуют в этом отношении неэффективно, что обусловлено либо отсутствием соответствующего надзорного органа, либо низким качеством его работы.

Что касается секторов, деятельность которых регулируется и/или контролируется неэффективно, целесообразно рассмотреть возможность сосредоточения регуляторных и контрольных функций в руках одного органа, например, Центрального банка/органа банковского надзора и т.д. Кроме того, такому органу нужно предоставить право принятия соответствующих норм и положений, и осуществления надзора за их соблюдением. Это обусловлено тем, что, судя по всему, такие учреждения являются наиболее опытными в области надзора и контроля, и могут обеспечить некоторую экономию административных ресурсов (за счет своего масштаба, т.е. просто расширив рамки своей надзорной деятельности за счет включения в нее соответствующего сектора или секторов).

Также, в качестве варианта, целесообразно рассмотреть возможность создания системы, в рамках которой все кредитно-финансовые учреждения (банки, пункты обмена валют и компании по переводу денежных средств), а также представители других секторов, оказывающие посреднические услуги при осуществлении международных денежных переводов, будут регулярно подавать отчеты о превышении установленного порога в ГФР или иной центральный государственный орган. Такой орган должен иметь доступ к компьютерной базе данных для анализа данных на предмет ОД и/или ФТ.

Также имеет смысл содействовать (если это возможно) принятию странами данного региона единых пороговых значений в рамках требований к представлению отчетности.

b. – Обучение и сотрудничество в общенациональном, региональном и международном масштабе: общие рекомендации

Необходимо активизировать усилия по подготовке и обучению представителей заинтересованных секторов. Было бы полезно проводить встречи с представителями таких секторов, на которых органы власти, отвечающие за принятие соответствующих норм, делились бы с ними информацией о существующих проблемах и рассказывали о мерах по надлежащей проверке, подлежащих выполнению на основе оценки риска в зависимости от типа клиента, деловых отношений или транзакции.

Также необходимо осуществлять совместное обучение представителей различных органов власти, создавая специальные межотраслевые рабочие группы, которые бы руководили следственными и надзорными мероприятиями по борьбе с новыми видами преступлений, описанными в настоящем отчете, в рамках общенационального, регионального и международного сотрудничества в данной области. В дополнение к этому необходимо обеспечить координацию действий государственного и частного секторов, делиться опытом об использующихся методах работы и вырабатывать единые механизмы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Alvarez Pastor, Daniel and Eguidazu Palacios, Fernando, *La Prevencion del Blanqueo de Capitales*. Pamplona (Spain), 1998.

Aranguez Sanchez, Carlos, *El delito de blanqueo de capitales*. Madrid, 2003.

Blanco Cordero, Isidoro, *El Delito de Blanqueo de Capitales*. Pamplona (Spain), 1997.

Del Carpio Delgado, Juana, *El delito de blanqueo de bienes en el nuevo Codigo penal*. Valencia, 1997.

Fabian Caparros, Eduardo A., *El delito de blanqueo de capitals*. Madrid, 1998.

GAFISUD Regional Typologies. 2005.

Различные отчеты о ежегодных тренингах ФАТФ по типологиям: 1996-1997, 2001-2002, 2003-2004, 2004-2005, 2005-2006.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

План проекта и задачи, осуществляемые проектной группой

Планом проекта, утвержденным на совещании ФАТФ/ГАФИСУД по типологиям, проведенном в ноябре 2005 года в Рио-де-Жанейро, предусмотрены следующие этапы выполнения проекта:

Этап 1: подготовка анкеты, подлежащей распространения в каждой стране региона. Анкета предназначена для сбора и изучения информации об использующихся нормативно-правовых системах, регламентирующих порядок осуществления международных денежных переводов, о различных категориях лиц, оказывающих услуги по переводу денежных средств, и о механизмах регулирования и надзора, использующихся в секторе валютообменных операций и в секторе физического перемещения валюты или оборотных инструментов через границу. При заполнении анкеты, распространяемой в странах данного региона, необходимо указывать, на основании каких норм и положений дан тот или иной ответ.

При заполнении анкеты также нужно указывать конкретные типологии, подлежащие дальнейшему рассмотрению в рамках проекта.

Этап 2: участники проектной группы анализируют полученные ответы, уточняют любые неясные моменты и запрашивают дополнительную информацию, необходимую для создания базовой схемы, включающей в себя все аспекты, подлежащие рассмотрению в рамках проекта.

Этап 3: участники проектной группы готовят проект итогового отчета для представления на Пленарном заседании ФАТФ в октябре 2006 г., в котором обозначены признаки, позволяющие определить области повышенной опасности при переводе или получении денежных средств, и определены уязвимые места, обнаруженные в каждом из рассмотренных секторов.

Этап 4: участники проектной группы представляют итоговый отчет, подлежащий утверждению на Пленарном заседании ГАФИСУД в декабре 2006 г.

График работ

Ниже представлен утвержденный график работ:

- Анкета (подлежит заполнению до 28 февраля 2006 г.).
- Обработка и предварительный анализ ответов (до 30 апреля 2006 г.).
- Требование о предоставлении дополнительной информации, если необходимо (до 30 мая 2006 г.).
- Проект итогового отчета для представления на Пленарном заседании ФАТФ в октябре 2006 г. (до 30 сентября 2006 г.).
- Итоговый отчет, подлежащий утверждению на Пленарном заседании ГАФИСУД в декабре 2006 г.

Выполненные задачи:

- Задачи первого этапа: в середине октября 2005 г. в Секретариат ФАТФ был направлен проект анкеты, подлежащей распространения в странах данного региона.

  2 ноября 2005 г. Исполнительный секретариат ГАФИСУД направил анкеты в страны региона для распространения среди соответствующих органов власти (ГФР, таможенные органы, правоохранительные органы, регуляторные и надзорные органы) с целью получения информации о секторах, рассматриваемых в рамках проекта.

  Анкеты подлежали заполнению до 28 февраля 2006 г. Заполненные анкеты были направлены в Исполнительный секретариат ГАФИСУД.

- Задачи второго этапа: на основании полученных ответов ГФР Аргентины подготовила документ с подборкой ответов на вопросы анкеты в первой редакции, полученных из стран данного региона, и шаблонами (созданными на основе полученных ответов), позволяющими стандартизировать порядок предоставления ответов в соответствии с поставленными целями. Следует учесть, что участники проектной группы посчитали целесообразным разделить анкету на четыре части, по темам (по результатам обработки полученных ответов и определения соответствующих проблем). Каждая из частей содержала как первоначальные вопросы, так и несколько дополнительных вопросов, включенных в нее ввиду своей актуальности.

  8 мая 2006 года ГФР Аргентины направила доработанную анкету в Секретариат ГАФИСУД для передачи участникам проектной группы. Участники проектной группы должны были сделать анализ работы, выполненной до вышеуказанной даты, и оценить новые вопросы до 19 мая 2006 г.

  26 мая 2006 года ГФР Аргентины снова направила в Секретариат ГАФИСУД доработанную анкету. На этот раз она была разделена на части по странам, принявшим участие в ее заполнении. Это было сделано для того, чтобы каждая страна получила только ту информацию, которая относилась к такой стране. Страны должны были подтвердить ответы на вопросы, данные ими ранее, а также ответить на новые вопросы. Указанная информация была получена в середине августа 2006 г.

  Так как некоторые страны (Аргентина, Эквадор, Колумбия, Перу и Бразилия) заявили о наличии у них примеров некоторых типологий, в Секретариат ГАФИСУД была направлена просьба о проведении мероприятий по сбору аналогичной информации, имеющей отношение к секторам, рассматриваемым в данном отчете. А в указанные страны была направлена просьба о предоставлении конкретных примеров, оформленных в виде приложений со схемами. Такая просьба была направлена и в другие страны, участвующие в проекте, на случай, если к этому времени ими были обнаружены какие-либо примеры, могущие быть включенными в данный проект. Срок представления информации был продлен до середины сентября 2006 г.

Задачи третьего и четвертого этапов: собранная информация была надлежащим образом проанализирована, а странам были предоставлены необходимые разъяснения, после чего проектная группа приступила к подготовке итогового отчета, подлежащего представлению на Пленарном заседании ФАТФ в октябре 2006 г.