



ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

Русский – Оригинал Русский



Отчет
«Структурный анализ финансовых потоков,
связанных с обналичиванием, направленных на совершение
правонарушений и отмывание преступных доходов»



	2
Введение	
1. Общая ситуация по обороту наличных средств. Положительный опыт по снижению доли наличных операций	
1.1 Объект исследования и проблематика	4
1.2 Государственные меры и регулирование	7
1.3 Оценка рисков при государственной регистрации предприятий	9
1.4 Надлежащая проверка и определение степени риска клиента	11
1.5 Правомочие субъектов на осуществление операций в наличной форме	14
1.6 Выводы по Разделу 1	15
2. Деятельность ПФР, возможности и аналитическая работа	
2.1 Алгоритм оценки рисков, поступающих в ПФР сообщений о подозрительных операциях	16
2.2 Возможность приостановления подозрительных операций	18
2.3 Риски использования наличных денежных средств в целях ОД	19
2.4 Доля финансовых расследований, связанных с обналичиванием и получением наличных денег	20
2.5 Выводы по Разделу 2	21
3. Анализ типологий по обналичиванию преступных доходов и их классификация.	
3.1 Виды преступлений в качестве источника происхождения преступных денег	21
3.2 Основные механизмы и инструменты вовлечения преступной наличности в законный оборот	22
3.3 Типологии совершения обналичивания доходов, полученных преступным путем	24
3.4 Характеристики, подлежащие автоматизации в целях выявления элементов незаконного обналичивания	37
3.5 Примеры успешных расследований по обналичиванию денежных средств	43
3.6 Критерии подозрительности, характеризующие операции по необоснованному обналичиванию денег.	47
Заключение	48

Необходимость проведения

В соответствии с решением 24-го Пленарного заседания ЕАГ (июнь 2016 года) проведение типологического исследования по теме: *«Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмыwanie преступных доходов»* возглавляет Республика Казахстан в лице Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее - КФМ МФ РК).

Данная работа нацелена на выявление уязвимых мест в деятельности банков, небанковских финансовых организациях, требующих повышенного внимания с точки зрения рисков совершения операций, имеющих признаки ОД/ФТ, рассмотрение успешных превентивных мер, направленных на противодействие обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем и определение типологий выявленных финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмыwanie преступных доходов, с основным упором на деятельность подразделений финансовых разведок (далее ПФР).

Основными задачами проекта являются:

- изучение опыта стран по снижению доли наличных операций в целом;
- изучение аспектов, способствующих организации финансовых потоков преступных денежных средств;
- проведение анализа типологий по обналичиванию и отмыванию преступных доходов на предмет их систематизации и классификации;
- выработка рекомендаций по постановке аналитических задач перед информационными системами.

Целевая аудитория:

Основными потребителями результатов указанного исследования представляются подразделения финансовых разведок, сообщающие субъекты, а также правоохранительные органы стран.

Методология:

Для достижения целей исследования руководитель проекта подготовил Вопросник, который был направлен в адрес государств - членов ЕАГ, наблюдателей и заинтересованных международных организаций.

Ответы на вопросник были получены от следующих государств-членов ЕАГ:

- Республика Беларусь;
- Республика Казахстан;
- Китайская Народная Республика;
- Российская Федерация;
- Республика Таджикистан;
- Туркменистан.
- Республика Узбекистан.

В исследовании также приняли участие следующие государства-наблюдатели ЕАГ:

- Польша;
- Черногория.

Вопросник представляет из себя 4 Раздела, содержащих 22 вопроса по различным аспектам исследуемой темы. Вопросы касались как законодательных норм, так и практических кейсов и статистических данных ПФР и правоохранительных органов.

Необходимо отметить, что наряду с ответами на вопросники использовалась доступная информация из открытых источников.

Результаты исследования:

В качестве результатов исследования предлагаются следующие меры практического характера: классификация типологий, направленных на обналичивание денежных средств, законодательные меры превентивного характера, а также рекомендации по постановке аналитических задач перед информационными системами.

1. ОБЩАЯ СИТУАЦИЯ ПО ОБОРОТУ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ. ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ ОПЫТ ПО СНИЖЕНИЮ ДОЛИ НАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

1.1 ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ И ПРОБЛЕМАТИКА

В рамках данного исследования под понятием «обналичивание» будут пониматься финансовые операции, направленные на вывод безналичных денежных средств (или ценных бумаг) из банковской системы (с рынка ценных бумаг) путем преобразования в наличную форму.

Для большинства государств-членов ЕАГ незаконное обналичивание является одной из острых проблем, так как не контролируемая денежная масса создает условия для роста объемов теневой экономики, коррупции и несет риски подрыва экономической безопасности государств.

Нередко крупные суммы денежных средств, полученные в результате обналичивания, получаются в результате совершения экономических преступлений, таких как присвоение или растрата вверенного чужого имущества (хищение бюджетных денег налогоплательщиков), коррупционных действий по даче взяток или так называемых «откатов», уклонения от уплаты налогов субъектами хозяйствования.

Фиктивные фирмы используют множество инструментов для придания незаконным деньгам легального вида, впоследствии выводя их в наличную массу. На их счета средства поступают на вполне законных основаниях. В дальнейшем эти фирмы не осуществляют хозяйственной деятельности, а организаторы преступных схем за неисполнение контрактов не предъявляют к ним каких-либо претензий или предъявляют формально. При этом схемы по обналичиванию преступных денежных средств имеют в своей основе принцип приоритетного использования банковской системы.

На сегодняшний день развитость финансовых услуг и их доступность позволяют проводить цепочки взаиморасчетов в течение короткого промежутка времени с момента размещения преступных денег в схемах организаторов по обналичиванию и отмыванию доходов.

Как показывает практика финансовых расследований, схемы по обналичиванию денег имеют определенные различия и поэтому могут быть классифицированы.

Подразделения финансовых разведок (далее - ПФР) имеют потенциал для выявления финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов за счет возможности аналитической обработки массивов данных о финансовых операциях (сделках).

В общей системе незаконного обналичивания можно выделить 3 составляющие в формировании финансовых потоков, направленных на обналичивание средств:

- 1) Причины формирования спроса на средства в наличной форме;**
- 2) Источники безналичных средств, направленных на обналичивание;**
- 3) Инструменты и способы осуществления обналичивания средств.**

В связи с этим, в рамках данного исследования уделено внимание аспектам, связанным с функционированием рынка обналичивания денег.



Основной причиной существования рынка по обналичиванию средств служит повышенный спрос на наличные средства в больших объемах.

Условно факторы спроса можно разделить на 3 категории: **оптимизация расходов субъектов хозяйствования, формирование наличности для коррупционных доходов и сокрытие (легализация) криминальных средств.**

Традиционным целевым назначением наличных средств является «оптимизация» расходов коммерческих компаний с целью снижения налогооблагаемой прибыли и удешевления затрат на покупку товаров или выполнения работ. Таким образом, предприятия получают конкурентное преимущество перед остальными компаниями на рынке. Товары и работы оплачиваются «наличкой», как правило, за более низкую стоимость, к выполнению работ привлекается «дешевая» рабочая сила, а зарплаты выплачиваются в конвертах.

Вместе с тем, по некоторым данным, в развивающихся странах имеется повышенный спрос на наличные средства в целях формирования коррупционного дохода должностным лицам, которые по мнению правоохранительных органов предпочитают получать взятки в наличной форме.

Основная причина такого положения - преимущества наличной формы денег: высокая ликвидность наличных средств на рынке, право собственности на предъявителя, легкая форма конвертации в иное движимое / недвижимое имущество, отсутствие издержек в виде комиссии проведения операций в безналичной форме. По мнению экспертов, на сегодняшний день спрос на «откаты» является одним из главных факторов формирования спроса на средства в наличной форме. Таким образом, отмечается, что коррупционный фактор в спросе играет наиболее значительную роль.

Между тем, спрос на обналичивание может быть стимулирован необходимостью и «отмыть» средства, полученные криминальным путем. В основной массе такие средства возникают в результате совершения различных преступлений против собственности физических / юридических лиц (*кражи, хищений, мошеннических действий*), а также продажи наркотиков и иных запрещенных веществ. Объемы такого спроса оценить достаточно сложно, поскольку подобные операции растворяются среди больших объемов обналичивания средств. Однако, по мнению представителей профильных ведомств, объем криминальных средств, направленных на незаконное обналичивание, существенно ниже, чем объемы средств, полученных в результате совершения налоговых и коррупционных преступлений спроса.

Еще одной целью обналичивания средств можно отметить и финансирование терроризма. Однако, как фактор спроса данный вид преступной деятельности не рассматривается поскольку объемы таких операций несопоставимо ниже по сравнению с вышеперечисленными факторами. Операции по обналичиванию, направленные на финансирование терроризма носят точечный и целевой характер.

Вместе с тем, средства, направленные на финансирование терроризма, могут по своему источнику являться криминальным доходом, и относиться к 3-му фактору формирования спроса на услуги по обналичке.

В качестве характерных для государств-членов евразийского региона источников финансовых средств, направленных на обналичивание условно можно выделить 3 группы: **средства, имеющие бюджетное происхождение, небюджетные коммерческие доходы предприятий, а также средства, имеющие криминальный источник происхождения.**

Оценить объем бюджетного и небюджетного происхождения средств достаточно сложно, однако учитывая тенденции развития бизнеса эксперты сходятся во мнении, что на сегодняшний день в странах СНГ бюджетный источник происхождения средств преобладает над коммерческими доходами предприятий. Более того, зачастую крупные предприятия формируют доход, в том числе, получая средства из государственной казны.

В частности, в Республике Казахстан, достаточно ощутимо прослеживается зависимость бизнеса от объема государственных заказов. В этой связи, можно с высокой степенью вероятности предположить, что объем средств, имеющих бюджетное происхождение преобладает в пуле источников средств.

Международные эксперты отмечают, что между теневой экономикой и коррупцией имеется прямая взаимосвязь, одним из следствий которых является формирование обналичивающих площадок под видом привлечения субподрядных организаций.

Выводы:

Таким образом, наличие такого явления как «обналичивание» обусловлено широким фактором спроса благодаря всеобъемлющим преимуществам хранения средств в наличной форме.

Снижение или искоренение «обналичивания» является составной и комплексной задачей, включающей в себя совершенствование различных сферы государственного регулирования, в числе которых ПОД/ФТ, налоговое администрирование, сфера государственных закупок, антикоррупционная политика.

В рамках данного исследования также проведен обзор законодательств, регулирующих сферы ПОД/ФТ, банковского регулирования, рассмотрены ограничивающие и превентивные меры законодательного характера.

Наиболее приоритетной задачей государств, столкнувшихся с данной проблематикой является искоренение незаконных обналичивающих схем, однако, учитывая, что данная проблематика охватывает множество сфер финансово-хозяйственной деятельности государства, решение путем введения жестких ограничений не позволит решить поставленную задачу.

Вместе с тем, опыт стран говорит о том, что путем внедрения определенных мер странам удастся понизить риски вовлечения финансовых организаций в схемы по обналичиванию.

В целом, государственная политика по противодействию незаконного обналичивания участников исследования включают в себя помимо прочего, развитие и стимулирование использования безналичных способов проведения взаиморасчетов. Это позволит повысить прозрачность деятельности хозяйствующих субъектов на рынке государств и, тем самым, «окрасить» наиболее рискованные сектора с высоким оборотом наличности.

1.2 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ МЕРЫ И РЕГУЛИРОВАНИЕ

В большинстве государств предпринимаются меры по стимулированию использования безналичных расчетов.

С точки зрения стимулирования безналичных расчетов и платежей в странах – участниках данного исследования применяются схожие меры по регулированию:

1) государствами предпринимаются меры по распространению безналичных средств платежей, таких как дебетовые карты, кредитные карты, иные инструменты осуществления безналичных платежей;

2) введено требование для определенных субъектов частного предпринимательства по установке платежных терминалов для принятия оплаты с электронных платежных средств в сфере торговли и предоставления услуг;

3) в отдельных государствах установлено законодательное ограничение на проведение

взаиморасчетов в наличной форме между юридическими лицами:

Государство	Ограничение
Республика Казахстан	1 000-кратный размер месячного расчетного показателя*
Республика Беларусь	100 базовых величин в день**
Российская Федерация	100 000 рублей
Польша	15 000 евро

* Месячный расчетный показатель – 2269 тенге на 2017 год;

** Базовая величина – 21 рубль

В настоящее время в большинстве стран, принимающих участие в указанном исследовании, не имеется законодательных ограничений по снятию денег с банковских и иных счетов, за исключением ограничений, возникающих вследствие достижения лимитов касс и банкоматов.

В **Республике Казахстан** какие-либо ограничения по снятию наличных денег с банковских или иных счетов отсутствуют. Ограничение на снятие наличных денег в банках могут возникнуть вследствие достижения лимита операционной кассы.

Аналогичная ситуация с ограничениями в **Польше, Республике Таджикистан и Российской Федерации** - жестких правил, регулирующих снятие наличных в банках, не существует.

Ограничения по снятию наличных денежных средств с банковских счетов устанавливаются кредитными организациями самостоятельно внутренними инструкциями банков. При этом, у кредитных организаций существует обязанность о проведении надлежащей проверки клиентов и информировании об операциях при превышении порогового значения.

В **Российской Федерации** выдача наличных денег клиентам с их банковских счетов осуществляется в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета. При этом пунктом 2.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»:

кредитной организации-эмитенту рекомендуется установить для указанных клиентов возможность получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня. Обязанность кредитной организации-эмитента по установлению соответствующего ограничения для клиентов - физических лиц нормативными правовыми актами не предусмотрена.

В соответствии с действующим законодательством **Республики Узбекистан**, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности производятся в безналичном порядке.

Расчеты между указанными лицами могут осуществляться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Так, согласно статье 21 Закона Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности», средства субъектов предпринимательской деятельности, находящиеся на их счетах в обслуживающих банках, могут быть получены в виде наличных денежных средств в порядке, установленном законодательством. При этом в соответствии с пунктом 5 Правил ведения кассовых операций юридическими лицами, наличные деньги, полученные организациями из банков, должны расходоваться только на те цели, на которые они получены.

Интересен опыт ряда стран, где имеется **законодательное ограничение** по снятию наличных с банковских счетов.

В **Республике Беларусь** ограничения по снятию субъектами хозяйствования наличных денег с их счетов составляют - не более 100 базовых величин в день для проведения расчетов

наличными денежными средствами с иными субъектами хозяйствования (*Базовая величина – 21 рубль*).

Также имеется практика применения ограничений в **Туркменистане**. Для снятия наличных денег физическими и юридическими лицами с их собственных счетов в банковских учреждениях на территории Туркменистана установлен лимит в размере 35 тысяч манатов в месяц.

Согласно законодательству **Черногории**, установлено ограничение по максимальному остатку наличных денег в кассах предприятий.

Так, юридические лица и предприниматели могут использовать наличные деньги в течение дня для оплаты за товары и услуги при условии наличия в конце дня наличных денег в кассе в сумме, не превышающей установленный максимальный кассовый остаток.

Сумма максимального кассового остатка составляет:

- для малых предприятий и предпринимателей - до 2000 евро;
- для средних предприятий - до 10 000 евро;
- для крупных предприятий - до 20 000 евро.

Юридические лица и предприниматели обязаны поместить наличные деньги, превышающие сумму максимального кассового остатка, на свой банковский счёт до конца рабочего дня или не позднее 14.00 следующего рабочего дня. Малые, средние и крупные предприятия, указанные выше, считаются юридическими лицами, в соответствии с классификацией, установленной в законодательстве, регулирующим бухгалтерский учёт и аудит. При этом за несоблюдение вышеуказанных требований юридическими лицами и предприятиями, законодательством Черногории предусмотрены соответствующие штрафы.

Выводы

Сравнительный анализ полученных от стран – участников настоящего исследования сведений об общей ситуации по обороту наличных средств позволяет сделать выводы о том, что в целом государства имеют схожую политику по стимулированию безналичных платежей:

1) государствами предпринимаются меры по распространению безналичных средств платежей, таких как дебетовые карты, кредитные карты, иные инструменты осуществления безналичных платежей;

2) государствами введено требование для определенных субъектов частного предпринимательства по установке платежных терминалов в целях принятия оплаты с электронных платежных средств в сфере торговли и предоставления услуг;

3) в отдельных государствах установлено законодательное ограничение на проведение взаиморасчетов в наличной форме между юридическими лицами. Данное ограничение, по всей видимости, присутствует в той или иной степени в большинстве государств.

С точки зрения введения законодательных ограничений на осуществление операций по снятию денег в наличной форме ситуация в государствах – участниках исследования различная.

Страны, в которых отсутствуют ограничения по снятию в наличной форме: Республика Казахстан, Польша, Республике Таджикистан, Узбекистан, Российская Федерация, Черногория. В Китае дневной лимит на сумму снятия наличных в банкомате составляет 20 000 юаней, финансовые учреждения осуществляют перевод через банковские счета для деловых операций, за исключением использования наличных денег, в виде зарплаты и т.д.

Страны, в которых действуют законодательное ограничение на снятие в наличной форме: Беларусь, Туркменистан.

Исходя из ответов, можно сделать вывод о том, что подобное ограничение действительно позволяет снизить риск вовлечения преступных потоков в законный оборот посредством операций по обналичиванию средств.

1.3 ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

На сегодняшний день, государственные институты участников исследования не имеют каких-либо специальных мер по определению степени риска юридических лиц на стадии государственной регистрации.

В частности, в **Республике Казахстан** отсутствует действенный механизм противодействия созданию фиктивных предприятий на стадии государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц, поскольку порядок регистрации носит упрощенный характер и требует минимального набора документов (заявления и копии документов о личности учредителя), что обеспечивает благоприятный режим для их регистрации и ведения бизнеса. Так, учредительные документы в регистрирующий орган (органы юстиции) могут быть представлены не только самим учредителем, но и его доверенным лицом, что значительно упрощает преступникам осуществление достижения поставленных ими целей. Кроме этого, при регистрации юридического лица не производится обследование юридического адреса, по которому регистрируется фирма.

В целом, аналогичная ситуация и в остальных странах, принявших участие в данном исследовании.

На наш взгляд, создание механизма оценки рисков вновь созданных предприятий позволит выявить фиктивных участников финансовых операций в качестве «рисковых» на стадии государственной регистрации и оповещать финансовые институты о необходимости уделять особое внимание к таким клиентам и применять меры усиленной проверки в отношении них.

На основе представленных ответов, можно отметить, что в законодательстве некоторых стран существуют основания для отказа в государственной регистрации юридических лиц при наличии (недостижении) определенных условий:

1) согласно Закона **Республики Казахстан** «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется, помимо прочего, в случаях:

- если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом;

- если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, является единственным учредителем (участником) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц и (или) признано недееспособным или ограничено дееспособным, и (или) признано безвестно отсутствующим, и (или) объявлено умершим, и (или) имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 237 «Неправомерные действия при реабилитации и банкротстве», 238 «Преднамеренное банкротство» и 240 «Ложное банкротство» Уголовного кодекса Республики Казахстан, а также в случае, если учредитель (физическое лицо и (или) юридическое лицо), руководитель юридического лица, учредитель и (или) руководитель юридического лица, создавший юридическое лицо, являются должниками по исполнительному документу, за исключением лица, являющегося должником по исполнительному производству о взыскании периодических платежей и не имеющего задолженность по исполнительному производству о периодических взысканиях более трех месяцев;

- представления утерянных и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность;

- наличия судебных актов и постановлений (запретов, арестов) судебных исполнителей и правоохранительных органов.

2) в соответствии с Законом **Туркменистана** «О предприятиях» отказ от Государственной регистрации предприятия допускается, помимо иных случаев, если имеются сведения об участии в преступной деятельности учредителей, руководителей или получателей конечной выгоды, или их не погашенной или неснятой судимости.

3) законодательство **Российской Федерации** предусматривает меры по проверке достоверности сведений по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Так, пунктами 4.2 и 4.4 статьи 9 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее - Закон № 129) предусматривается обязанность регистрирующих органов проводить проверку достоверности сведений, включаемых или уже включенных в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ), в случае возникновения обоснованных сомнений в их достоверности.

В случае, если по результатам проведения проверки достоверности сведений, включаемых в ЕГРЮЛ, установлена недостоверность таких сведений, регистрирующий орган принимает решение об отказе в государственной регистрации.

Кроме того, в случае установления недостоверных сведений уже включенных в ЕГРЮЛ по результатам проверки достоверности сведений, в ЕГРЮЛ вносится запись о недостоверности, которая публикуется в открытом доступе для информирования всех заинтересованных лиц.

При этом положениями подпункта «ф» пункта 1 статьи 23 Закона № 129-ФЗ предусмотрено ограничение для физических лиц, которые своими действиями допустили содержание в ЕГРЮЛ недостоверных сведений, тем самым исключая возможность создания такими физическими лицами новых юридических лиц, имеющих высокую долю риска их использования в незаконной деятельности.

Выводы:

Таким образом, законодательные акты о государственной регистрации юридических лиц, представленные участниками исследования, говорят о том, что во главу угла поставлены права и свободы участников экономических отношений в соответствии с Конституцией государств и иными основополагающими законодательными актами.

При этом достигается неприкосновенность граждан и лиц при условии исполнения всех обязательств перед государством, в том числе, отбывтия наказаний, уплаты штрафов и других обязательств.

Вместе с тем, видится целесообразным, **по опыту Российской Федерации** проводить проверку достоверности сведений, включаемых или уже включенных в государственный реестр юридических лиц, в случае возникновения обоснованных сомнений в их достоверности.

Учитывая, что зачастую для совершения операций по обналичиванию средств, полученных преступным путем, используются юридические лица с номинальными руководителями, также видится целесообразным разработать механизм выявления рискованных предприятий с высокой степенью участия номинальных (подставных) лиц, в качестве руководителей и ответственных лиц при осуществлении государственной регистрации.

Кроме того, уголовным законодательством некоторых государств введена ответственность за осуществление регистрации на лиц, фактически не участвующих в финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

В целом, идея о введении механизма оценки степени риска юридических лиц на стадии государственной регистрации на сегодняшний день не нова. Однако выверенных и конструктивных механизмов на сегодняшний день в международной практике не встречается.

С точки зрения применения превентивных мер, в материалах зачастую упоминается использование правоохранительными органами мер оперативно-розыскной деятельности по выявлению и установлению фиктивных предприятий. Подобный механизм позволяет выявить рискованные предприятия, однако носит точечный характер действия, вследствие чего, не может обеспечить снижения риска создания фиктивных предприятий на национальном уровне.

С другой стороны, в большинстве стран имеется законодательная возможность по принудительной ликвидации юридических лиц по определенным признакам фиктивности. Однако на практике процедура принудительной ликвидации (зачастую по решению суда) является более сложной по сравнению с закрытием фирм по решению собственников.

Таким образом, странам предлагается рассмотреть возможность введения упрощенного

порядка ликвидации юридических лиц с признаками фиктивности.

Также видится целесообразным выработка механизма по выявлению зарегистрированных фиктивных предприятий посредством актуализации государственных реестров юридических лиц на основе определенных критериев.

1.4 НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА КЛИЕНТА

В части проведения надлежащей проверки клиентов (далее - НПК), во всех странах, принявших участие в исследовании, применяется усиленная проверка клиентов на основании наличия факторов риска в отношении клиента и его операций. При этом, факторы риска могут быть установлены как требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ, так и субъектами финансового мониторинга самостоятельно на основе риск-ориентированного подхода.

В большинстве случаев, проведение субъектами финансового мониторинга мер по усиленной проверке клиентов, зачастую, является схожей процедурой стран – участниц исследования.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых банком мероприятий выражается в **стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации** клиента, бенефициарного собственника.

Условия проведения углубленной идентификации предусмотрены соответствующими нормативными правовыми актами национальных законодательств.

При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов субъекты финансового мониторинга, помимо мер по надлежащей проверке, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:

- 1) *установление причин, запланированных или проведенных операций;*
- 2) *увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;*
- 3) *получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.*

Как показывает практика финансовых расследований, рискованные клиенты при прохождении усиленных мер НПК, зачастую, владеют знаниями отраслевого законодательства в сфере ПОД/ФТ. Тем самым, это позволяет им заранее спланировать свои действия в случае возникновения подозрений со стороны банковских учреждений.

Пример действий «обнального» клиента

По заранее спланированной схеме, теневыми компаниями изначально открывается несколько расчетных счетов в различных банковских учреждениях. После осуществления «обнальной» деятельности в течение некоторого времени, данный клиент попадает в перечень клиентов с повышенным риском с точки зрения ОД/ФТ.

После чего, банк запрашивает дополнительные сведения и документы у такого клиента в целях повышения или понижения риска данного клиента.

При непредставлении дополнительных сведений и документов, банк вправе отказать в проведении операций, приостановить проведение операций или разрыва клиентские отношения с таким клиентом.

В результате, понимая механизм работы выявления «высокорисковых» клиентов, теневые компании разывают клиентские отношения с банком по собственной инициативе и переходят на обслуживание в другое банковское учреждение. При этом, как правило, беспрепятственно перечисляя остаток средств на счет, открытый в другом банке.

При данном механизме определения клиентов с высокой степенью риска ОД/ФТ, информация о риске клиента остается фактически в рамках контура одного банка и является недоступной для других банков в целях применения превентивных мер.

В этой связи, видится целесообразным выстроить подобный механизм обмена информацией между сообщающими субъектами в целях принятия превентивных мер.

Вместе с тем, в законодательстве Российской Федерации и Республики Беларусь имеются особенности в части выявления субъектами финансового мониторинга «высокорисковых» физических / юридических лиц.

В качестве мер предупреждения, в **Республике Беларусь** лица, осуществляющие финансовые операции, при идентификации клиентов проверяют их на наличие в реестре коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2012 № 488 «О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств».

В **Российской Федерации** предусмотрен механизм обмена сведениями посредством информирования государственного органа – регулятора.

В соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сведения обо всех случаях отказа от проведения операций, заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в том числе в связи с возникновением подозрений, что такая операция совершается (или такой договор заключается) в целях ОД/ФТ.

Росфинмониторинг направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Банк России.

Банком России издано Положение от 20 июля 2016 года № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

Выводы:

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что меры по проведению усиленной проверки клиентов, применяемые в государствах, участвующих в исследовании, имеют схожую реализацию.

С точки зрения развития механизмов изучения и оценки рисков клиентов финансовых институтов видится целесообразным осуществление обмена сведениями по высокорисковым клиентам между субъектами финансового мониторинга в целях выработки национальной превентивной системы по выявлению и предупреждению деятельности теневых «обнальных» компаний.

На сегодняшний день законодательство участников исследования, за исключением Российской Федерации, не предусматривает непосредственного обмена сведениями по высокорисковым клиентам между субъектами финансового мониторинга.

С учетом мировой глобализации и развития теневых финансовых площадок оказания услуг по отмыванию преступных доходов, видится целесообразным в дальнейшей перспективе развить межгосударственное взаимодействие по высокорисковым клиентам, имеющим транснациональный характер.

В качестве положительного опыта, необходимо отметить опыт Российской Федерации по централизованному обмену сведениями посредством информирования государственного органа – регулятора обо всех случаях отказа от проведения операций, заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в том числе в связи с возникновением подозрений, что такая операция совершается (или такой договор заключается) в целях ОД/ФТ.

1.5 ПРАВОМОЧИЕ СУБЪЕКТОВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В НАЛИЧНОЙ ФОРМЕ

Ниже приведена таблица видов субъектов финансового мониторинга с отражением возможности осуществления операций в наличной форме в разрезе стран.

	Казах стан	Узбеки стан	Туркмени стан	Таджики стан	Польша	РФ	КНР
страховые компании, общества взаимного страхования	•		•	•	•	•	•
пенсионные фонды	•				•	•	
микрофинансовые организации	•	•		•	•	•	•
платежные организации, операторы по приему платежей*	•	•	•	•	•	•	•
организаторы игорного бизнеса и лотерей	•			•	•	•	

* - также относятся операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств)

В **Республике Казахстан** Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью финансовых организаций (банки, небанковские организации, страховые компании, единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды, участники рынка ценных бумаг, микрофинансовые организации), а также платежных организаций, являющихся субъектами финансового мониторинга.

Все вышеперечисленные организации могут осуществлять операции по оказанию услуг в наличной форме.

При этом отмечается, что существует ограничение в отношении страховых агентов, установленное пунктом 4 статьи 18 Закона «О страховой деятельности», согласно которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.

Данное ограничение не распространяется на прием страховым агентом платежа наличными деньгами от лиц, временно въезжающих на территорию Республики Казахстан, в оплату страховой премии по договору страхования на пунктах пропуска через Государственную границу Республики Казахстан.

Правоотношения между финансовыми организациями и их клиентами устанавливаются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В **Российской Федерации** все организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, на которые в полной мере распространяются все требования российского антиотмывочного законодательства вправе осуществлять операции по оказанию услуг в наличной форме.

Некредитными финансовыми организациями, в отношении которых Банком России осуществляется регулирование, контроль и надзор в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», являющимися одновременно субъектами регулирования законодательства

Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и осуществляющими наличные расчеты при оказании финансовых услуг, являются следующие организации:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг; страховые;
- организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного
- медицинского страхования), страховые брокеры;
- общества взаимного страхования;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- ломбарды.

Выводы по Разделу 1:

Исходя из представленных ответов участников следует, что в Республике Казахстан, Российской Федерации и Польше не имеется жестких ограничений на осуществление субъектами финансового мониторинга клиентских операций в наличной форме.

В остальных государствах присутствуют ограничения на проведение наличных операций.

О воздействии возможности осуществления наличных операций на национальный риск использования операций по обналичиванию в рамках данного исследования осветить не представляется возможным.

В частности, в ходе дальнейшего анализа предварительной оценки рисков использования наличных денежных средств в целях ОД/ФТ, будет отмечено, что прямой связи между наличием ограничений и снижением рисков не замечено.

Вместе с тем, на сегодняшний день организаторами схем широко применяется практика продажи наличной формы денег, формирующейся в результате реализации товаров и услуг субъектами предпринимательства.

Пример деятельности «обнальной» площадки без использования операций финансовых учреждений.

Заказчики наличных денег перечисляют средства в безналичной форме в счет поставки товаров, работ и услуг организаторам, которые, в свою очередь, возвращают неинкассированные средства в наличной форме заказчику за вычетом комиссии.

Организаторами могут являться крупные сети реализации строительных материалов, сети автозаправочных станций, фирмы по реализации широкого ассортимента товаров населению и другие. Полученные средства в безналичной форме используются организаторами для осуществления традиционных взаиморасчетов со своими поставщиками.

В результате, подобная схема реализации наличных денег функционирует без необходимости использования операций финансовых учреждений. Объемы таких схем нередко достигают обнальных компаний, осуществляющих снятие с банковских счетов. Теневые площадки реализации наличных фактически выполняют роль банков по предоставлению услуг кассовых операций заказчикам.

В этой связи, в качестве источников наличных денег могут выступать как финансовые/нефинансовые учреждения, так и площадки, генерирующие наличность в больших объемах путем реализации товаров, работ, услуг.

В данном контексте государства осознают важность стимулирования безналичных платежей, поскольку существенную часть наличных средств формируется за счет платежей

населения за товары и услуги.

Вместе с тем, в условиях мировой глобализации экономических процессов, в частности в Республике Казахстан, за последние годы проводится либерализация законодательств с тем, чтобы минимизировать отрицательное воздействие административных барьеров в целях обеспечения свободного движения капитала для развития предпринимательской деятельности и повышения инвестиционного климата государства.

Таким образом, видится очевидным, что необходимо найти разумный баланс интересов государства и бизнеса с тем, чтобы снизить риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в законный оборот посредством использования наличных операций.

При этом, сфера бизнеса и предпринимательства должна понимать и должна быть готовой работать на условиях прозрачности и открытости для государства.

2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПФР, ВОЗМОЖНОСТИ И АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА

2.1 АЛГОРИТМ ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПОСТУПАЮЩИХ В ПФР СООБЩЕНИЙ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

На основе представленных ответов следует, что все ПФР используют внутренние автоматизированные процедуры для оценки рисков поступающих сообщений.

Неоспоримым преимуществом систем оценки рисков является наличие автоматизированного доступа к внешним базам данных.

К примеру, в **Республике Узбекистан** проводится комплексное изучение и анализ поступающих сообщений в автоматизированном режиме, в ходе которого они проверяются по соответствующим базам данных (спискам), в том числе:

-юридических или физических лиц, которые участвуют или подозреваются в участии в террористической деятельности;

-юридических или физических лиц, которые прямо или косвенно являются собственниками или контролируют организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

-юридических лиц, которые находятся в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

Далее, также в автоматизированном режиме:

-осуществляется проверка по паспортной базе;

-осуществляется проверка на предмет выезда/въезда за границу;

-осуществляется проверка на наличие ранее поступивших сообщений на данный субъект;

-осуществляется проверка по другим имеющимся базам данных (экспорт-импорт товаров, сведения об оборотах денежных средств на счетах данного субъекта, кадастровые данные и прочее).

На основе полученных исходных данных, делается тот или иной вывод о характере подозрительной операции и его участниках.

В случае необходимости по фигуранту оперативным путем собирается дополнительная информация, проводится дальнейшее изучение, при этом в случае некоего совпадения, готовится информация о фигуранте и передается в соответствующие структуры.

В ПФР Республики **Беларусь** разработан специальный программный комплекс, который предусматривает **многоаспектный анализ СПО**, включающий как оценку сообщений, в том числе поступивших ранее, так и оценку их участников.

Аналогично в ПФР **России** реализован алгоритм оценки рисков на основе всего

входящего информационного потока сообщений о подозрительных операциях включая ретроспективный анализ сообщений. Суть механизма сведена к многообразной алгоритмической оценке со стороны ответственных профильных подразделений ПФР России сущностей, связанных с сообщением о подозрительной операции, таких как - юридическое/физическое лицо, плательщик/получатель по операции, счета, задействованные в сообщении о финансовой операции, кредитные организации и т.п.

Таким образом, все связанные с сообщением о подозрительной операции сущности, формируют своеобразный кластер связей, «окрашенных» профильными подразделениями с точки зрения уровня риска, и наоборот - массив таких кластеров формирует интегральную оценку как непосредственного участника операции (например, выявляет признаки фиктивности или вовлечения в теневой процесс по материалам финансовых расследований), так и самой кредитной организации, задействованной в операции в любой роле.

Информационно-аналитическое пространство ПФР России позволяет формировать с учетом оценки рисков целевые и макроаналитические агрегированные данные, позволяющие выявлять точки высокой концентрации рисков в разных масштабах анализа: оперативный (ежедневный), тактический (в рамках месяца, квартала) и стратегический (в рамках года и более) и осуществлять специализацию аналитиков ПФР в соответствии с текущими задачами.

К примеру, в ПФР **Республики Казахстан** функционирует подсистема «Оперативный анализ», осуществляющая оценку ранга поступающих СПО.

Модуль «Оперативный анализ» осуществляет анализ поступающих сообщений в республиканскую базу данных в сфере ПОД/ФТ на предмет содержания индикаторов и красных флажков.

Наряду с индикаторами и красными флажками утверждается таблица соответствия рангов по каждому индикатору.

При выявлении содержания того или иного индикатора модуль «Оперативный анализ» присваивает сообщению соответствующий ранг подозрительности.

При наличии нескольких индикаторов общий ранг подозрительности равняется сумме рангов подозрительности по каждому индикатору.

По результатам оценки «Оперативного анализа» по поступившим сообщениям формируется перечень уведомлений по наиболее рисковым операциям, требующим приоритетного рассмотрения.

Одной из особенностей «Оперативного анализа» является исследование операции по историческим данным.

Перечень индикаторов и красных флажков для выявления наиболее рисковых операций утверждается внутренними документами КФМ.

Выводы:

На основе представленных материалов наблюдается повсеместное внедрение и использование программных систем с использованием многофакторного анализа данных. При этом, зачастую ПФР располагают более широким спектром информации, чем множество сообщений, поступающих в БД ПФР в рамках антиотмывочного законодательства.

Среди доступных источников данных можно отметить следующие источники информации:

- БД физических лиц;
- БД юридических лиц;
- БД актов гражданского состояния;
- БД налоговой информации;
- БД таможенных операций;
- другие.

С точки зрения эффективности деятельности ПФР, доступ к широкому спектру информации позволяет повысить эффективность оценивания степени рисков поступающих сведений путем использования возможностей информационных систем с целью

автоматизации процессов.

Вместе с тем, п.6 Пояснительной записки к 29-ой Рекомендации ФАТФ говорит о том, что в целях проведения надлежащего анализа ПФР должны иметь доступ к самому широкому возможному кругу финансовой, административной и правоохранительной информации. Эта информация должна включать сведения из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собранную и/или хранящуюся в других органах или по поручению других органов и в соответствующих случаях информацию, хранимую коммерческими организациями.

При этом, необходимо отметить, что получение доступа к национальным базам данных своих государств в режиме «запрос-ответ» не позволит в полной мере повысить эффективность анализа всего спектра поступающей в ПФР информации.

В этой связи, совершенно очевидно, что информация из других баз данных должна накапливаться в базе данных ПФР и быть актуальной на момент проведения финансовых расследований.

Как показывает практика, на сегодняшний день многие ПФР все еще испытывают сложности с получением доступа к национальным базам данных своих государств или имеют доступ в режиме направления запросов.

2.2 ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Одним из механизмов предупреждения вовлечения преступных потоков в законный оборот является законодательная возможность ПФР по приостановлению подозрительных операций.

Согласно представленным ответам на вопросник, большинство подразделений финансовых разведок имеют возможность приостановления подозрительных операций и сделок.

	Возможность ПФР по приостановлению (замораживанию) операций
Казахстан	•
Узбекистан	•
Беларусь	•
Туркменистан	•
Черногория	•
Польша	•
Российская Федерация	• ¹
Таджикистан	НД

В мировой практике встречаются различные возможности по приостановлению (замораживанию) операций, предусмотренные Рекомендацией 4 ФАТФ.

Указанная Рекомендация указывает на то, что странам следует принять меры, аналогичные изложенным в Венской конвенции, Палермской конвенции и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в том числе законодательные меры, позволяющие их компетентным органам замораживать или арестовывать и конфисковывать без ущерба для прав добросовестных третьих сторон следующее: (а) отмытое имущество; (б) доходы, полученные от отмыwania денег или предикатных преступлений, или инструменты, использованные или предназначенные для использования для отмыwania денег или совершения предикатных преступлений; (с) имущество, которое является доходом или используется, или предполагается, или предназначено для использования для финансирования

¹ операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица

терроризма, террористических актов или террористических организаций; или (d) имущество эквивалентной стоимости.

На основе полученной информации можно отметить, что большинство ПФР наделены полномочиями по приостановлению (замораживанию) подозрительных операций.

При этом, имеется предположение, что при отсутствии законодательных ограничений на осуществление обналачивания и наличии высоких рисков использования наличных в целях ОД/ФТ, приостановление (замораживание) операций может являться малоэффективной превентивной мерой противодействию незаконному обналачиванию, поскольку большинство ПФР имеют полномочия приостановления операции по подозрению в ОД на срок не более 3-5 дней.

К примеру, использование механизма приостановления операций по подозрению в ОД, полученных от налоговых преступлений, безусловно, не решает задачу пресечения «обнальной» деятельности, поскольку для возбуждения уголовного дела правоохранительным органам требуется получение заключения или акта уполномоченных органов, для которых требуется по меньшей мере 1-2 месяца, в то время как сроки приостановления операций ПФР в среднем составляют от 3-х до 5-ти дней.

Для повышения эффективности приостановления операций ПФР очевидна необходимость наличия возможности дальнейшего приостановления операций со стороны правоохранительных и фискальных органов.

На практике, дальнейшее наложение ограничений на операции и сделки, в частности в Республике Казахстан, правоохранительными органами осуществляется с санкции суда после возбуждения уголовного дела.

На наш взгляд, приостановление (замораживание) подозрительных операций может являться наиболее эффективной мерой, если к моменту приостановления операции предшествовало проведение финансового расследования ПФР, в том числе совместно с правоохранительными органами.

При наличии высоких рисков использования наличных в целях ОД, первоочередной задачей является установление причин и условий, способствующих возникновению преступных доходов, направленных на обналачивание, и дальнейшая выработка превентивных мер.

Таким образом, механизм приостановления подозрительных операций ПФР без последующих наложений ограничений со стороны правоохранительных и фискальных органов не может в полной мере рассматриваться как мера по снижению национальных рисков ОД/ФТ.

2.3 РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ЦЕЛЯХ ОД

В рамках данного вопросника участникам предлагалось дать приблизительную оценку степени риска использования наличных денежных средств в целях ОД.

На основании представленных позиций, была сформирована нижеследующая таблица с указанием предварительной оценки степени риска.

Государство	Риск использования наличных денежных средств в целях ОД*
Республика Казахстан	средне / высоко
Республика Беларусь	средне
Туркменистан	низко
Черногория	средне
Российская Федерация	высоко
Таджикистан	низко
КНР	средне
Узбекистан	НД

* - предварительная оценка риска использования наличных денежных средств в целях

ОД на основе субъективной позиции ПФР и профильных ведомств

Как видно из таблицы, ситуация с оцениванием риска между участниками исследования различная. Прямой корреляции между законодательными ограничениями по наличным операциям и риском использования наличных денежных средств в целях ОД не прослеживается. Однако можно заметить, что в Республике Казахстан и Российской Федерации при отсутствии жестких ограничений риск оценивается как «высоко» и «средне/высоко».

Данная оценка носит субъективный характер и должна быть проведена в рамках национальной оценки рисков с участием всех профильных ведомств. Основной целью проведения национальной оценки рисков является выработка превентивных мер, направленных на снижение рисков вовлечения национальной финансовой системы в сферу ОД/ФТ.

Тенденции мировой практики по применению подхода, основанного на управление рисками, распространились и приобрели актуальность в системе противодействия легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма. В Рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) подход, основанный на оценке риска, занимает главное место и изложен в Рекомендации 1.

Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма является важным шагом к эффективному и результативному противодействию легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма в странах – участницах ЕАГ.

2.4 ДОЛЯ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОБНАЛИЧИВАНИЕМ И ПОЛУЧЕНИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

С точки зрения финансовых расследований, проводимых на основании операций по снятию наличных денег, между ПФР складывается весьма неоднозначная картина.

Так, если в **Республике Казахстан**, доля финансовых расследований, связанных с обналичиванием денежных средств составила в 2014 году – приблизительно **80 %**, в 2015 году – **порядка 90%**, то приблизительная доля финансовых расследований **ПФР Узбекистана**, связанных с обналичиванием и получением наличных денег, от всего числа финансовых расследований по ОД в период 2014-2015 годы составила **порядка 13%**.

В **Российской Федерации**, в связи с тем, что обналичивание и получение наличных денег может быть составной частью процесса легализации денежных средств и осуществляется в целях «отрыва» преступного дохода от основного преступления и его последующего сокрытия, использование фигурантами наличных денежных средств отмечается в **большинстве финансовых расследований**.

Интересной является специфика показателей **Туркменистана**, где можно отметить, что за период 2014-2015 годы финансовых расследований, связанных с обналичиванием и получением наличных денег **не зарегистрировано**.

Аналогично в **ПФР КНР** финансовые расследования в отношении наличных операций и снятия наличных входят в число финансовых расследований подозрительных операций в связи с отмыванием денег. Отдельно такая статистика не ведется.

Сравнительная таблица с приблизительными исходными данными представлена ниже:

Государство	Доля финансовых расследований, связанных с обналичиванием и получением наличных денег*
Республика Казахстан	80-90%
Туркменистан	не зарегистрировано
Российская Федерация	большинство
Узбекистан	13 %

* - по приблизительным оценкам

Выводы по Разделу 2.

На основе представленных данных проведение сравнительного анализа между странами не представляется возможным. Вместе с тем, находит место подтверждение высокой оценки степени риска использования наличных в целях ОД в Российской Федерации и Республике Казахстан.

В частности, для Республики Казахстан процесс обналичивания денег является особым видом незаконной предпринимательской деятельности, которая осуществляется с участием компаний с признаками фиктивной деятельности. Обналиченные деньги впоследствии могут быть вовлечены в законный оборот.

Ежегодный рост преступлений с участием фирм однодневок составляет 20-30%. Кроме этого, «обнальные» фирмы могут преследовать цель уклонения от уплаты налогов и предоставления взяток должностным лицам, которые проводят государственные закупки (тендера).

Несмотря на незначительные показатели финансовых расследований, связанных с необоснованным обналичиванием, государства-участники исследования внедряют и применяют рискованные индикаторы для выявления подозрительных операций, направленных на обналичивание денежных средств.

3. АНАЛИЗ ТИПОЛОГИЙ И СХЕМ ПО ОБНАЛИЧИВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ.

3.1 ВИДЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В КАЧЕСТВЕ ИСТОЧНИКА ПРОИСХОЖДЕНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДЕНЕГ

Операции по снятию денег в наличной форме по своей сути не являются преступлением, однако они могут быть сопряжены с целым рядом предикатных преступлений или преступлений по ОД.

В Республике Казахстан основными источниками происхождения преступных наличных денег в основном являются следующие виды преступленной деятельности: присвоение или растрата вверенного чужого имущества (ст. 189 УК), лжепредпринимательство (ст. 215 и 216 УК), мошенничество (ст. 190 УК), уклонение от уплаты налогов (ст. ст. 244 и 245 УК), получение взятки (ст. 366 УК), получение незаконного вознаграждения (ст. 247 УК) и прочие.

На основе информации о правовой статистике за 2016 год Республики Казахстан, установлено, что **порядка 85 %** от всего объема источника преступных доходов в Республике Казахстан приходится на налоговые и коррупционные преступления.

По опыту **Российской Федерации** деятельность лиц, связанная с незаконным обналичиванием денежных средств, может обнаруживаться в рамках совершения следующих преступлений:

- Мошенничество (статья 159 УК РФ);
- Присвоение и растрата (статья 160 УК РФ);
- Незаконное предпринимательство (статья 171 УК РФ);
- Незаконная банковская деятельность (статья 172 УК РФ);
- Неправомерный оборот средств платежей (статья 187 УК РФ);
- Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (статья 199 УК РФ);
- Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ);
- Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (статья 174.1 УК РФ).

По сложившейся практике работы органов финансовых расследований комитета

государственного контроля **Республики Беларусь** основными источниками происхождения наличных денег является уклонение от уплаты налогов и предпринимательская деятельность без государственной регистрации.

В **Черногории** основными источниками получения наличных денег являются преступления, связанные с незаконным производством и распространением наркотиков, а также финансовые преступления, содержащие элементы коррупции.

В **Туркменистане** основными источниками преступных доходов являются коррупционные преступления, налоговые преступления, экономическая контрабанда, присвоение или растрата вверенного чужого имущества и прочие.

Выводы:

Проведя анализ ответов, предоставленных участниками данного исследования, можно выделить перечень наиболее часто встречающихся преступлений, являющихся источниками преступных доходов, направленных на необоснованное снятие денег в наличной форме:

- **Налоговые преступления;**
- **Коррупционные преступления;**
- **Присвоение или растрата вверенного чужого имущества;**
- **Незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность;**
- **Мошенничество.**

Таким образом, мы наблюдаем схожие источники формирования финансовых преступных потоков.

В целом результаты ответов участников проекта свидетельствуют о корреляции с общемировым тенденциям по предикатным преступлениям. Наибольший объем преступных потоков в мировой практике формируется за счет налоговых и коррупционных преступлений.

Очевидно, что, к примеру, сфера налогообложения содержит потенциальные элементы для возникновения преступных доходов, в частности – возможность создания фиктивных затрат.

Аналогичная ситуация с коррупционными преступлениями, где по сей день встречается неправомерное или необоснованное распределение бюджетных средств.

Для эффективного противодействия незаконному обналичиванию денежных средств требуется скоординированные усилия правоохранительных, профильных, фискальных органов и ПФР.

3.2 ОСНОВНЫЕ МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ВОВЛЕЧЕНИЯ ПРЕСТУПНОЙ НАЛИЧНОСТИ В ЗАКОННЫЙ ОБОРОТ

Из практики **Республики Казахстан** следует, что основными механизмами для вовлечения преступных средств в законный оборот являются приобретение движимого/недвижимого имущества, вывод денежных средств за рубеж с последующим возвратом средств в страну в виде инвестиций.

Из опыта **Российской Федерации** к основным механизмам вовлечения наличных денежных средств, полученных преступным путем, в законный оборот, можно отнести следующие:

- купля-продажа недвижимого имущества и транспортных средств;
- купля-продажа сберегательных сертификатов и полисов страхования;
- предоставление займов физическим и юридическим лицам;
- внесение учредителем денежных средств в уставной капитал юридического лица;
- использование при осуществлении азартных игр, в том числе в казино и других заведениях, осуществляющих деятельность по организации культурно-развлекательных мероприятий;

- и другие.

Помимо банковской системы подозрительный оборот наличных денег осуществляется и через небанковские организации. Основными секторами, используемыми по причине специфики их деятельности в целях обналичивания денежных средств, являются кредитно-потребительские кооперативы (КПК) и микрофинансовые организации (МФО).

В части КПК и МФО типовая схема организована следующим образом.

На расчетные счета данных организаций поступают денежные средства по договорам процентных займов, преимущественно от организаций, обладающих признаками фиктивности, с последующим их переводом в пользу физических лиц в целях обналичивания.

В Республике Беларусь одним из механизмов вовлечения доходов, полученных преступным путем наличных денежных средств в законный оборот является их внесение для увеличения уставного фонда, либо выдача займа на финансирование основной деятельности субъекта хозяйствования.

При этом, органом финансовых расследований выявлялись случаи использования активов, полученных от деятельности по обналичиванию денежных средств, для совершения коррупционных преступлений.

Выводы:

Процесс легализации (отмывания) денег, направлен на то, чтобы доходы, полученные от преступной деятельности, утратили видимую связь с предшествующим преступлением и выглядели так, будто они имеют законное происхождение. Это общее определение отмывания денег, раскрывающее его суть.

На основе представленных ответов следует, что, в целом, для вовлечения преступной наличности в законный оборот используются схожие методы:

- **приобретение движимого/недвижимого имущества на территории/за пределами государства;**
- **создание предприятий / внесение средств в уставной капитал юридических лиц;**
- **вывод денежных средств с последующим возвратом в страну в виде инвестиций.**

Учитывая, что недвижимое имущество подвержено наибольшему риску использования в целях «отмывания» преступных доходов, считаем необходимым рассмотреть странам возможность по осуществлению сделок с недвижимым имуществом исключительно в нотариальной форме сделки, поскольку на практике достаточно распространено осуществление сделок посредством простой письменной формы.

Вместе с тем, важно отметить необходимость проведения операций по сберегательным сертификатам и полисам страхования исключительно через субъектов финансового мониторинга. При этом, надзорные органы должны принимать все меры для соблюдения субъектами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

3.3 ТИПОЛОГИИ И СХЕМЫ СОВЕРШЕНИЯ ОБНАЛИЧИВАНИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Проведя сравнительный анализ представленных схем и материалов, нами сформирована обобщенная типология движения средств, направленных на обналичивание.

Далее рассмотрены наиболее распространенные виды типологий совершения предикатных преступлений и дальнейшей легализации полученных преступных средств путем совершения операций по обналичиванию.

Обобщенная схема обналичивания денег



1. Обналичивание денег и налоговые преступления

1) Через счета фирм-однодневок

На основе представленных материалов, сведений правоохранительных органов и информации из открытых источников можно сделать вывод о том, что наиболее распространенным инструментом для легализации преступных доходов являются **фиктивные предприятия или «лжепредприятия»**. Наибольшее их использование встречается при совершении налоговых преступлений и вывода из оборота бюджетных средств.

Установлены два варианта взаиморасчетов контрагентов с фиктивными компаниями (лжепредприятиями):

а) В первом случае, перечисленные на счет фиктивного предприятия денежные средства обналичиваются и возвращаются покупателю за минусом процентов за услуги фирмы-однодневки (по обналичиванию и выписки счета-фактуры) - от 5 до 10%. Покупатель относит в зачет сумму НДС по фиктивной счет-фактуре и на вычеты с совокупного годового дохода. При этом, товары (работы, услуги) приобретаются за наличный расчет, как правило, низкого качества, так как большая часть денежных средств оседает у налогоплательщика.

Выписанная счет-фактура позволяет плательщику искусственно увеличить расходную часть компании, и, соответственно, снизить прибыль компании.

Типовая схема обналичивания денежных средств и уклонение от уплаты налогов



Примечание:

Обнальной компанией фактическая реализация товаров (работ, услуг) не осуществлялась.

б) Во втором случае, контрагент покупает у фирмы-однодневки фиктивную счет-фактуру и также относит ее в зачет по НДС и на вычеты по корпоративному подоходному налогу. При этом, перечисления на счет фиктивной компании не осуществляются.

2) через счета физических лиц

Счета физических лиц также могут использоваться для совершения налоговых преступлений.

Со счетов юридического лица осуществляются перечисления на счета физических лиц в качестве вознаграждений, оплаты служебных командировок, представительских расходов, и прочие.

Количество таких физических лиц может достигать нескольких десятков или сотен человек. При этом, могут использоваться номинальные (подставные) физические лица, а снятия с карточных счетов могут осуществляться третьими лицами (заказчиками) посредством использования банкоматов.

Соответственно, указанные расходные операции, используются предприятием для отнесения затраченных сумм на вычеты по корпоративному подоходному налогу.

3) при незаконном возмещении НДС, где путем взаиморасчета с фиктивными предприятиями субъектами внешнеэкономической деятельности завышается стоимость приобретенных товаров, соответственно с завышенной уплатой по НДС. Для усложнения данной схемы, как правило, используется большая цепочка транзитных компаний для сокрытия последнего звена – фиктивного предприятия.

В последующем субъект внешнеэкономической деятельности экспортирует товары за рубеж, требуя возмещения от государства якобы уплаченного НДС фиктивному предприятию.

В результате, после получения возмещенного НДС, данные средства, зачастую, снимаются в наличной форме в целях их сокрытия и интеграции в законный оборот.

В настоящее время случаев прямой покупки фиктивной счет-фактуры не встречается. Вместо этого используется цепочка из 5-10 транзитных предприятий для усложнения установления фиктивности покупки товаров на территории государства.

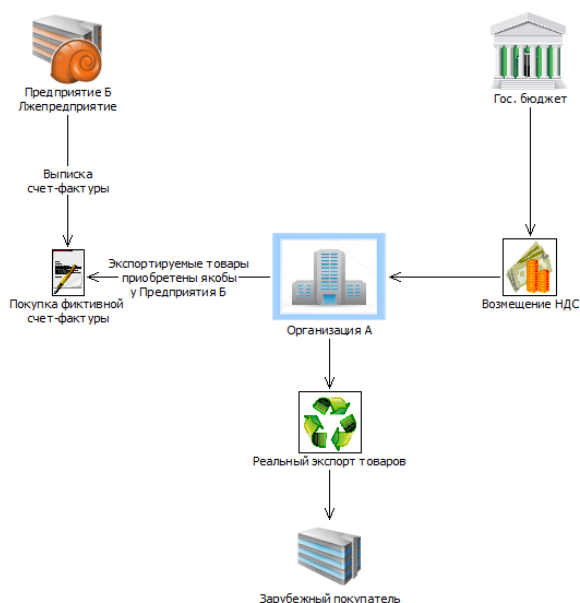


Схема незаконного возмещения НДС

В качестве индикаторов, характеризующих операции по обналичиванию средств, полученных в результате совершения налоговых преступлений:

- Малый срок деятельности (регистрации, перерегистрации) предприятия;
- Руководителями/учредителями компании являются подставные лица: имеющие неоднократную судимость, тяжелобольные лица, лица, состоящие на учете в психо-, нарко-диспансерах;
- Молодой или преклонный возраст руководителя компании;
- Несоответствие финансовых операций характеру деятельности предприятия;
- Систематическое осуществление снятия денежных средств в течение короткого промежутка времени после поступления на счет;
- Систематическое снятие средств лицами по доверенности;
- Осуществление операций по снятию средств в течение одного налогового периода с последующим прекращением финансовых операций;
- Получение средств за оказание широкого спектра услуг при отсутствии основных средств компании (технических, материальных) ресурсов;
- Отсутствие или небольшое количество сотрудников компании;
- Транзитный характер банковского счета: поступающие суммы обналичиваются в течение короткого промежутка времени после их зачисления;
- Выписка большого количества счетов-фактур;
- Регулярная сдача дополнительной налоговой отчетности с отражением новых счетов-фактур;
- Высокие объемы расходных операций по налоговой отчетности при отсутствии финансовых операций по перечислению средств контрагентам;
- Непредставление налоговой отчетности по окончании налогового периода;
- Использование «массового» адреса регистрации;
- Отсутствие компании по адресу регистрации.

2. Схемы обналичивания, связанные с коррупционными преступлениями:

1) Использование фиктивных предприятий для обналичивания с целью дачи коррупционного дохода («откатов»)

Денежные средства перечисляются государственными органами на счет поставщику по

государственному заказу. Последний, в свою очередь, привлекает субподрядные организации, в том числе фиктивные предприятия для осуществления обналичивания с целью выплаты коррупционного дохода («отката») должностным лицам госорганов (от 20 до 30% от суммы заказа). Возможность дачи коррупционного дохода возникает в случае выплаты авансовых платежей в пользу победителя госзаказа.

В дальнейшем, победители госзаказа с целью компенсирования понесенных затрат и получения прибыли приобретают более дешевые товары (работы, услуги) в сравнении с заложенными в проектно-сметной документации, а также используют фирмы-однодневки в целях уклонения от уплаты налогов.

Как правило, при больших объемах государственных контрактов поставщик привлекает субподрядные организации, часть которых может использоваться для обналичивания с целью дачи коррупционных доходов.

Вместе с тем, субподрядные организации могут быть использованы в целях уклонения от уплаты налогов в бюджет.

В этой связи, важной задачей является выявление номинальных (подставных) компаний, являющихся субподрядными организациями по государственным контрактам.

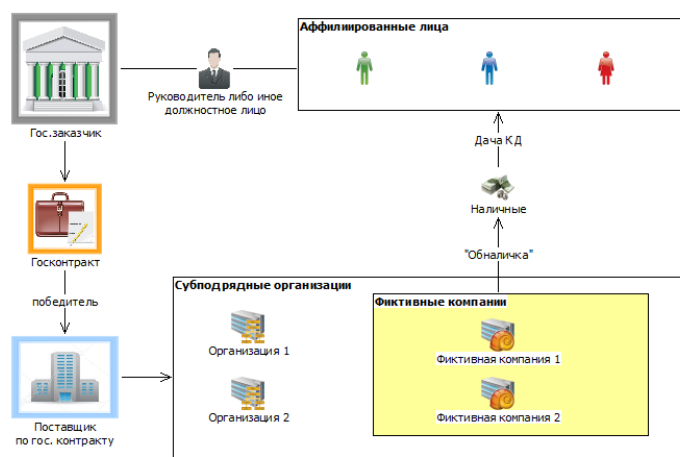


Схема обналичивания средств в целях дачи коррупционного дохода

2) Растрата или присвоение бюджетных средств

Схема при растрате средств, как правило, основывается на завышении стоимости товаров, работ и услуг. К примеру, поставщик по государственному контракту заключает контракт с зарубежным предприятием с заведомо завышенной ценой. При заключении контракта заранее оговаривается механизм возврата излишней части средств. Возврат, как правило, осуществлялся на счета подконтрольных должностным лицам юридических лиц в качестве займов или по отдельным заключенным контрактам на выполнение притворных услуг. В некоторых случаях встречается возврат средств на дебетовые карты физических лиц, аффилированных с должностными лицами.

В случае прямого хищения средств, бюджетные деньги перечисляются на счет юридического лица – победителя госзаказа, после чего осуществляется одномоментное снятие денежных средств. Руководители и учредители таких предприятий, зачастую, являются номинальными лицами в целях сокрытия реальных бенефициарных собственников.

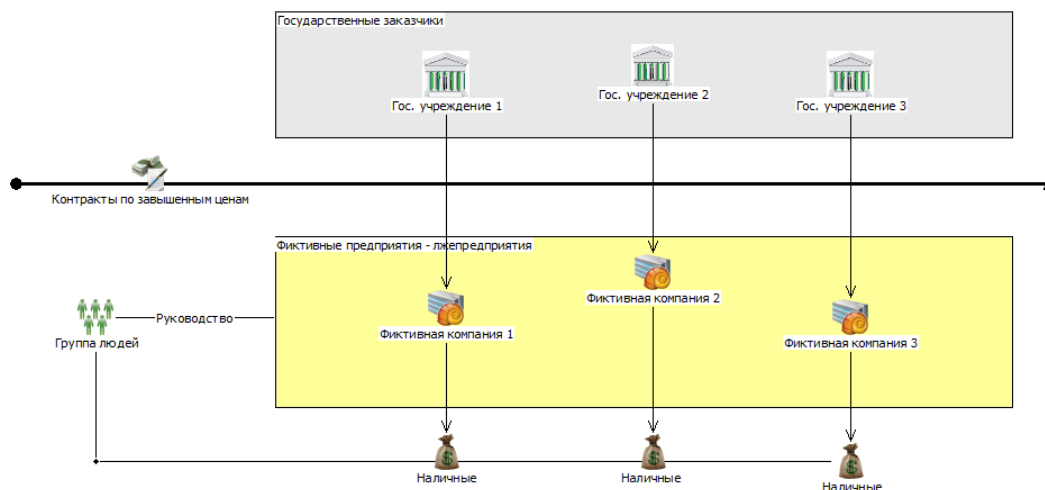


Схема присвоения или растраты вверенного бюджетного имущества

3) Незаконное получение кредита или нецелевое использование бюджетного кредита

Схема с незаконным получением или нецелевым использованием бюджетного кредита по своей сути является схожей с вышеперечисленными схемами.

В качестве залогового обеспечения предоставляется неликвидные объекты недвижимости с высокой оцененной стоимостью. Полученные средства компании предпочитают обналичить или вывести через «теневые» площадки в целях увода денег из поля финансового мониторинга.

За предоставление необоснованного кредита руководители отделений и филиалов банков получают незаконное вознаграждение в размере нескольких процентов от суммы кредита.

Указанные действия руководства банков содержат действия, отнесенные уголовным законодательством к таким преступлениям как коммерческий подкуп, злоупотребление служебными полномочиями.

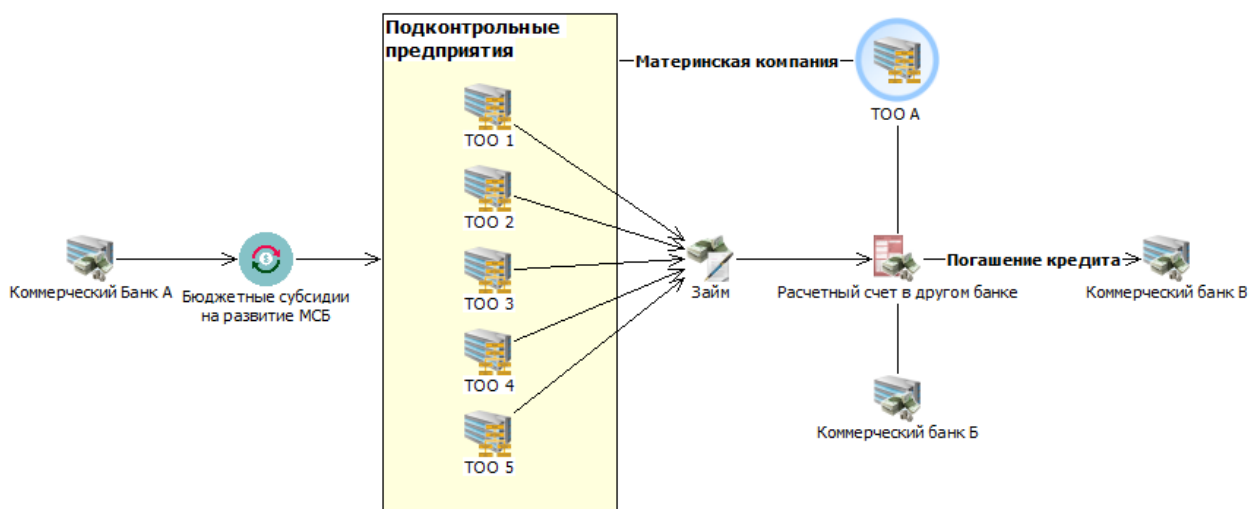


Схема использования бюджетного кредита нецелевым способом

4) Получение взятки или злоупотребление полномочиями

На практике правоохранительных органов имелись неоднократные случаи, когда должностное лицо или лицо, уполномоченное на выполнение каких-либо функций, в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц или организаций, получает перечисления средств на счета, открытые в букмекерских конторах, электронных платежных системах или при переводах в рамках систем денежных переводов. Не исключены и прямые перечисления на банковский счет лица или связанных с ним лиц.

К данному виду преступлений можно также отнести и бытовую коррупцию.

Дальнейшие действия лиц очевидны: зачисленные средства преимущественно обналичиваются в течение короткого промежутка времени после их зачисления с целью отделения средств от незаконного источника происхождения.

При использовании электронных денег, в дальнейшем могут быть использованы услуги «теневых» обнальщиков.

На основе представленных примеров, а также информации правоохранительных органов можно выделить следующие индикаторы для выявления признаков коррупционных правонарушений:

- Наличие аффилированности между должностными лицами и поставщиками по государственному заказам;
- Наличие финансово-хозяйственных связей между множеством связанных лиц поставщика со множеством связанных лиц заказчика по государственному контракту;
- Выявление победителя по государственным контрактам путем закупок «из одного источника» - методом прямого заключения контракта с поставщиком;
- Наличие предварительных (авансовых) платежей по государственному контракту в большом размере (от 20% и выше);
- Установление необоснованного короткого срока исполнения государственного контракта;
- Участие в конкурсе по государственным закупкам нескольких аффилированных между собой юридических лиц;
- Подозрения в завышении стоимости приобретаемых товаров, работ, услуг;
- Отсутствие у поставщика по государственному контракту опыта по проведению соответствующих работ, предоставления услуг;
- Осуществление директором фирмы технических функций, управлением бизнеса занимаются иные лица по доверенности;
- Поставщиком по государственному контракту является вновь созданное предприятие;
- Отсутствие признаков деловой активности поставщика в открытых источниках информации;
- Поставщик привлекает номинальные (подставные) компании в качестве субподрядных организаций;
- Подрядчик или субподрядные организации не располагают материальными, людскими или техническими ресурсами для исполнения государственного контракта;
- Значительная часть средств поставщика по государственным контрактам переводится на счета субподрядных организаций;
- Наличие связи аффилированности между руководством банка и получателем кредитных средств;
- Получение кредита в существенном объеме при отсутствии материальных, людских и технических ресурсов компании с последующим снятием или переводом средств на счета иных физических/юридических лиц.

3. Преступления против собственности

При хищении имущества может быть использовано как вверенное имущество, так и имущество, полученное в результате неправомерного распоряжения таким имуществом.

Источником средств являются доходы, полученные в результате совершения «классических» преступлений, таких как, кражи, грабежи, вымогательство (рэкет), мелкие хищения.

При имущественных преступлениях (кражи, грабежей, вымогательств) целью преступных действий является незаконное получение высоколиквидных товаров, таких как ювелирные украшения, компьютерная техника, автомобили и прочие.

Если имущество не подлежит обязательной государственной регистрации, преступники достаточно часто используют нелегальные «серые» рынки для сбыта преступного имущества по заниженной стоимости.

В свою очередь, рынки обеспечивают необходимую анонимность и быстроту конверсии имущества в наличную форму денег.

Также на практике могут использоваться ломбарды для сбыта преступного имущества.

Характерными индикаторами легализации средств, полученных в результате совершения вышеуказанных правонарушений являются следующие:

- Частое получение займа в ломбардах под залог различного вида имущества;
- Систематическое получение займов в различных ломбардах одним лицом под залог широкого спектра имущества;
- Наличие судимости лица, совершающего ломбардные операции;
- Явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки;
- Продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен.

4. Контрабанда товара

В целях уклонения от уплаты таможенных пошлин товар ввозится на территорию государства контрабандным путем. Взаиморасчеты по таким товарам осуществляются в наличной форме в целях ухода от валютного контроля внешнеэкономических сделок и уменьшения затрат при импорте товаров.

Товар реализуется по оптовым ценам за наличный расчет. Таким образом осуществляется конвертация контрабандного товара в наличную форму денег. Впоследствии данные средства используются для дальнейшей оплаты за последующий товар и интегрируются в законный оборот.

Для последующей оплаты товара могут использоваться как банковские платежи, денежные переводы без открытия счета, а так же посредством курьеров наличных или неформальных систем по типу «хавала».

Пример. Гражданин Казахстана (А) едет в КНР. Он решает купить товары на продажу и нуждается в деньгах для оплаты за товар. Китайский продавец в Китае (В) имеет своего человека в Казахстане (С) (к примеру, китайский бизнесмен в Казахстане). Китайский продавец в Китае (В) рекомендует (А), чтобы оплата была передана (С). Затем (А) звонит другу или родственнику (D) в Казахстан и просит его/ее выплатить деньги (С). (С) получает деньги в Казахстане и (В) отдает товар (А) в Китае. (В) и/или (С) могут использовать для расчета банковские счета. В этой схеме китайский предприниматель обеспечивает неформальную платежную службу, помогающую казахстанскому предпринимателю купить товар без какой-либо официальной документации.

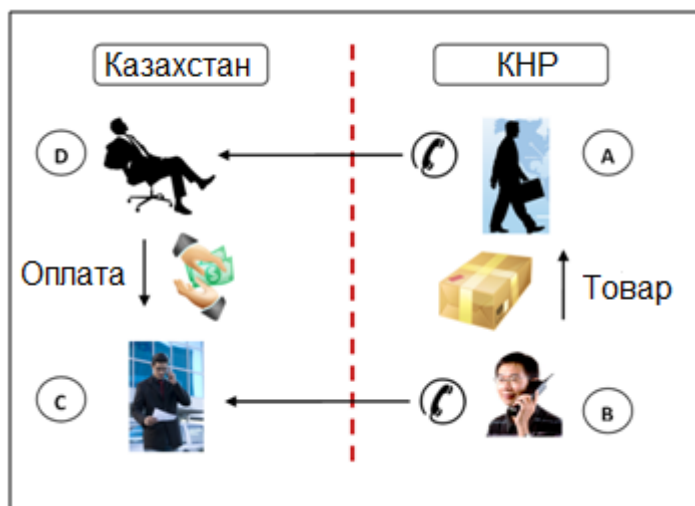


Схема платежей, используемая в неформальной торговле

Операциям типа «хавала», в частности в Республике Казахстан, свойственны следующие основные черты:

- Они чаще всего используются для платежей за поставленный неофициально импортный товар;
- Они принимают новых клиентов только с рекомендацией от знакомых;
- Они взимают комиссию в меньшем размере, чем затраты на официальный перевод, особенно на направлениях, отличных от стран СНГ;
- Они не работают с небольшими суммами (к примеру, менее 10 тыс. долл. США).

С точки зрения перспективы ПОД/ФТ очевидно, что эти каналы очень уязвимы к отмыванию денег и финансированию терроризма, поскольку преступники могут предпочитать пользоваться преимуществами этой подпольной неформальной системы переводов.

В качестве характерных индикаторов на основе изученных материалов представляются следующие:

- Регулярное трансграничное перечисление денег как с открытием банковского счета, так и без его открытия в пользу получателей из определенной страны;
- Суммы регулярных трансграничных перечислений ниже пороговых значений, установленных законодательством о финансовом мониторинге и требованиями валютного контроля;
- Регулярный ввоз/вывоз наличности через границу одним лицом либо группой лиц;
- Систематические платежи и переводы денег по валютным операциям, осуществляемые без представления валютного договора;
- Регулярное совершение валютнообменных операций в приграничных зонах;
- Частое предъявление поврежденных или загрязненных банкнот при проведении трансграничных операций.

5. Мошеннические действия и финансовые пирамиды

В качестве мошеннических преступлений выступает деятельность получивших большое распространение финансовых пирамид, а также различные мошеннические действия.

1) Деятельность финансовых пирамид чаще всего позиционируется как деятельность инвестиционных фондов с возможностью получения прибыли участникам. Для придания вида законности используются интернет порталы с ведением формальных лицевых счетов.

«Инвестиционные» взносы могут осуществляться как в наличной форме через уполномоченных агентов, так и в безналичной форме через банковские счета, платежные

системы, системы электронных денег.

Все средства в течение некоторого времени аккумулируются на «котловых» счетах финансовой пирамиды, после чего перечисляются в безналичной форме на «транзитные» компании с целью дальнейшего вывода денег за рубеж или их обналичивания.

2) Мошеннические действия

В качестве мошеннических площадок могут выступать фиктивные интернет-магазины, сайты, внешне схожие с известными торговыми онлайн-площадками, различные мошеннические объявления.

Для оплаты за несуществующие товары используются электронные кошельки. Для снятия ограничений по счету мошенники прибегают к услугам по идентификации счетов. Для идентификации, как правило, используются персональные данные номинальных (подставных) лиц.

После получения средств, электронные деньги выводятся из системы на банковские карточки или посредством денежных переводов.

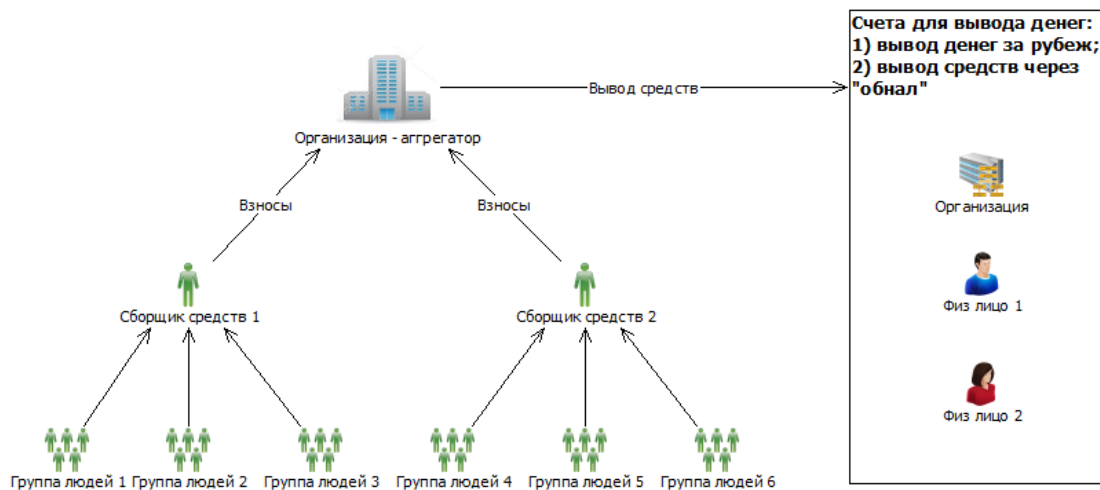


Схема обналичивания средств, полученных от деятельности финансовой пирамиды

Индикаторами, характеризующими возможную деятельность финансовых пирамид и мошенничества, могут служить следующие:

- Множественные переводы или зачисления на счет от различных физических лиц с последующим снятием или переводом средств;
- Отсутствие разрешительной документации (лицензий) на привлечение вкладов от населения;
- Взносы физических лиц осуществляются в качестве материальной помощи или безвозмездных переводов;
- Отсутствие у физического лица признаков деловой активности: учреждения индивидуального предприятия, наличия участия в уставной доле юридических лиц;
- Отсутствие официальных договоров займа по привлеченным средствам;
- Несоответствие проводимых операций видам деятельности предприятия;
- Использование формальных уставов, учредительных договоров;
- Ставка по вкладам значительно превышает ставку рефинансирования;
- Осуществление взносов и перечислений в течение небольшого промежутка времени после открытия счета юридического / физического лица;
- Информация из открытых источников содержит признаки мошеннических

- действий (деятельности финансовой пирамиды);
- Отсутствие финансово-хозяйственной деятельности юридического лица: работников, основных средств, контрагентов - юридических лиц;
- «Котловый» счет, на котором аккумулируются денежные средства, носит транзитный характер;
- Сложная цепочка дальнейших транзакций после поступления денежных средств.

5. Киберпреступления и неправомерный доступ

Киберпреступления с целью завладения чужим имуществом с точки зрения ОД представляет наибольший интерес, поскольку преступники в результате совершения указанных преступлений получают финансовую или иную материальную выгоду в виде незаконно полученных доходов. Основной целью преступников является получение доступа к банковским базам данных и карточным счетам клиентов. Злоумышленники используют современные программно-технические комплексы с применением методов «социальной инженерии».

Условно киберпреступления можно разделить на 2 категории:

- 1) кража информации с платежных карт и банкоматное мошенничество;
- 2) несанкционированный доступ к системам управления лицевого счета.

При краже информации с платежных карт преступниками традиционно используются скимминг, клонирование пластиковых карт.

Также высокие риски представляют услуги по дистанционному банковскому обслуживанию (далее - ДБО).

Основной целью при атаках на ДБО становятся файлы жертв с электронной цифровой подписью для доступа к счетам лиц и организаций.

После получения удаленного доступа, злоумышленники перечисляют средства на заранее подготовленные счета физических или юридических для последующего обналичивания.

Если источником преступных средств являются средства, находящиеся в банковских счетах, то так или иначе злоумышленники используют операции в банковской сфере для отмыкания преступно нажитых средств.

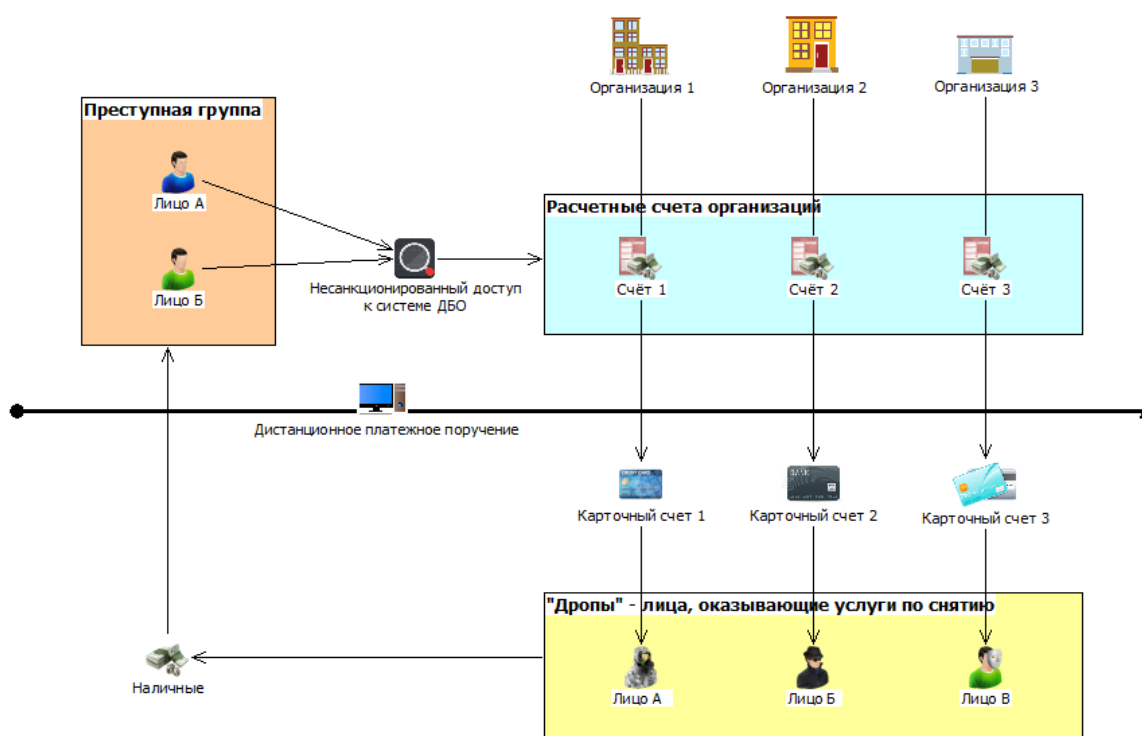


Схема обналичивания средств, полученных в результате получения незаконного доступа к системе ДБО

Для целей отмыывания используются заранее подготовленные банковские счета, оформленные на номинальных лиц. При этом, счета открываются в том же банке для быстроты осуществления перевода средств. После осуществления перечисления, злоумышленники стремятся осуществить обналичку в течение минимального промежутка времени.

Перечисления за рубеж встречаются реже, поскольку для этого требуется осуществить дополнительные операции: обмен национальной валюты на иностранную, предоставление валютного договора для целей валютного контроля, поиск и подготовку зарубежной, в том числе, оффшорной компании.

К основным индикаторам, указывающим на легализацию средств, полученных от киберпреступлений, могут указывать следующие признаки:

- Многочисленные расходные транзакции с различных карточных счетов в пользу другого счета (счетов), в том числе зарубежных;
- Систематическое проведение транзакций с карточных счетов посредством одного или нескольких терминалов по приему платежей;
- Использование фиктивных (транзитных) компаний с последующим обналичиванием средств или выводом средств за рубеж;
- Руководящее лицо не осведомлено о характере деятельности юридического лица, которое оно не представляет;
- Проведение цепочки транзакций через несколько счетов с использованием удаленного доступа;
- Участие большого количества зарубежных лиц, как физических, тоак и юридических;
- Отсутствие очевидной хозяйственной связи между участниками операций;
- Проведение транзакций в вечернее или ночное время;
- Использование большого количества физических лиц для обналичивания («дроп»-лица);
- Снятие денег лицами с банкоматов с использованием элементов маскировки (солнцезащитные очки, одежда, скрывающая черты лица, головные уборы);
- Последовательное снятие денег лицом с банкоматов в непосредственной близости;
- Веерное перечисление средств большому количеству физических лиц с последующим обналичиванием средств;
- Снятие поступивших средств физическими лицами в вечернее или ночное время;
- Конвертирование средств в электронные деньги через обменные площадки;
- Использование зарубежных IP-адресов;
- Частая смена IP-адресов.

6. Средства от продажи наркотических и иных запрещенных средств

На практике встречаются различные виды оплаты за наркотические средства: прямая оплата наличными, обмен другим видом ликвидного имущества, перечисления на банковские счета, переводы через платежные системы, зачисления на электронные кошельки. Последние виды инструментов среди прочих получили наибольшее распространение в последние годы.

Электронные кошельки обладают целым рядом преимуществ, необходимых для последующей легализации преступных средств.

Как правило, преступники заранее организуют схему сбыта наркотических и иных запрещенных средств. В схемах используется несколько уровней так называемых «серых», «полу-серых» и «белых» кошельков.



Схема движения преступных средств с использованием электронных денег и обменных площадок

Также в схеме движения денег дополнительно может использоваться покупка криптовалюты через обменные площадки, ставки в букмекерских конторах, игорные интернет площадки, а также ликвидные цифровые товары в качестве промежуточных звеньев расслоения и конверсии.

В целях проведения результативных финансовых расследований, ПФР необходимо уметь выявлять теневые обменные площадки. Счета таких площадок выступают в качестве транзитных пунктов конверсии инструментов. К основным индикаторам обменных площадок можно отнести следующие признаки:

- большое количество входящих операций с «серых» счетов, не прошедших идентификацию;
- исходящие операции осуществляются на большое количество различных электронных кошельков;
- множество активных кошельков зарегистрировано на одно лицо;
- управление счетами осуществляется с одного или нескольких постоянных IP-адресов;
- отсутствие хозяйственных операций: покупка товаров, услуг, билетов и прочих видов имущества;
- отсутствие регистрации в качестве официальной обменной площадки;

Основными индикаторами, указывающими на возможную легализацию от продажи наркотических средств являются:

- Округленные суммы денежных переводов;
- Перечисление средств в течение короткого промежутка времени после их зачисления;
- Частое использование схожих назначений платежей при отсутствии информации о профессиональной деятельности получателя средств;
- И наоборот, различные назначения платежей за оказание широкого спектра услуг;
- Денежные средства после поступления переводятся на счета неофициальных обменных площадок, букмекерских контор, интернет площадок азартных игр;
- Отсутствие идентификации «котловых» электронных кошельков – «серые» кошельки;
- Отсутствие прямых переводов электронных денег на «белые» кошельки – кошельки с пройденной идентификацией и высокой степенью благонадежности владельца;
- Использование фиксированного зарубежного интернет IP-адреса для осуществления переводов на счета лиц с IP-адресами местной локации;
- Активное использование нескольких «серых» кошельков с одного зарубежного IP-адреса;
- Регулярное направление электронных денег на счета обменных площадок по

- продаже криптовалюты.
- Большая часть поступлений средств осуществления путем внесения наличных через терминалы оплаты.

3.4 ИНДИКАТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ЭЛЕМЕНТОВ НЕЗАКОННОГО ОБНАЛИЧИВАНИЯ И ВОЗМОЖНОСТИ ИХ АВТОМАТИЗАЦИИ

№ п/п	Характеристика	Индикаторы	Используемые БД
1	Фиктивное предприятие	<i>Фиктивные предприятия в большей степени используются для совершения налоговых и коррупционных преступлений с целью вывода средств.</i> - отсутствие осуществления какой-либо хозяйственной деятельности; - недавний срок регистрации (перерегистрации) предприятия (не более 1 года); - наличие судимости руководителей и учредителей компании; - молодой или преклонный возраст руководителей и учредителей; - руководители и учредители состоят на учетах в психо- и нарко-диспансерах или являются тяжелобольными людьми; - регистрация предприятия по массовым адресам регистрации; - банковский счет открыт незадолго до появления оборотов по счету; - небольшое количество (не более 3-х) или полное отсутствие сотрудников предприятия; - обороты по счету поступают в рамках одного-двух налоговых периодов; - большое количество выписанных счет-фактур на большую сумму в рамках налогового периода; - осуществление операций по доверенности или в присутствии (под руководством) третьих лиц; - транзитный характер банковского счета: поступающие суммы обналичиваются в течение короткого промежутка времени; - отсутствие предприятия по адресу регистрации; - отсутствие основных средств (движимого, недвижимого имущества)	БД финансовых операций; БД налоговой регистрации; БД налоговой отчетности; БД счетов-фактур; БД судимостей и правонарушений; БД движимого имущества; БД недвижимого имущества; БД лиц, находящихся на учете в психо- и нарко-диспансерах;
2	Номинальные предприятия	<i>Номинальные предприятия в отличие от фиктивных предприятий в большинстве случаев осуществляют реальную финансово-хозяйственную</i>	БД финансовых операций; БД налоговой регистрации;

		<i>деятельность, однако руководители и учредители таких предприятий не участвуют в фактическом управлении компании.</i> - компания имеет или имела ранее материальные, технические и людские ресурсы; - смена руководства и учредительского состава незадолго до участия в гос. закупках; - руководство бизнесом в полной мере осуществляется третьими лицами; - предоставление доверенностей на осуществление любых видов операций и сделок от имени руководителя организации; - существенное изменение характера деятельности предприятия после государственной перерегистрации; - знания руководителя фирмы не соответствуют уровню успешности компании; - получение средств в больших объемах из нескольких бюджетных источников после государственной перерегистрации; - появление среди учредителей компании субъекта крупного бизнеса; - адреса или телефонные контакты совпадают с адресами и телефонами субъектов крупного предпринимательства.	БД налоговой отчетности; БД счетов-фактур; БД судимостей и правонарушений; БД движимого имущества; БД недвижимого имущества; БД государственных закупок; БД разрешительной документации.
3	Фиктивный заемщик	<i>Компания создана или привлечена для незаконного получения заемных средств или использования займов не по целевому назначению.</i> - выдача займа на большую сумму одним траншем; - отсутствие основных средств (материальных, технических ресурсов) на балансе компании; - отсутствие сотрудников компании (не более 3-х человек); - внесение залогового обеспечения под гарантии третьей компании; - наличие признаков существенного завышения стоимости залогового обеспечения;	БД финансовых операций (сделок); БД движимого имущества; БД недвижимого имущества;

		- отсутствие регулярных и крупных оборотов по счету заемщика; - операции по снятию денег после получения траншей; - операции по перечислению средств на счета третьих организаций (лиц), имеющих признаки фиктивных компаний (п.1) после получения траншей; - заемщик переводит средства в пользу Оффшорных компаний; - материнская компания заемщика имеет действующий договор займа; - компания имеет признаки аффилированности с руководством банка;	
4	Субъект генерации наличных средств;	<i>К субъектам генерации наличных средств можно отнести компании, получающие выручку в большом объеме в наличной форме. К ним относятся сети крупные рынки реализации товаров, сети автозаправочных станций, строительные магазины, и прочие. Имеют риски по конверсии безналичных средств в наличную форму денег.</i> - существенное снижение инкассации наличной выручки наряду с увеличением поступлений в безналичной форме; - существенное снижение инкассации наличной выручки при стабильном финансовом состоянии компании; - сдача дополнительной налоговой отчетности по ранним периодам с добавлением счетов-фактур;	БД финансовых операций; БД налоговой отчетности.
5	«Дропы»	«Дропы» - физические лица, оказывающие услуги по обналичиванию денег с карточных, текущих счетов, а также предоставляющие платежные инструменты с идентификационными и авторизационными данными для распоряжения средствами на карте. Также «дропы» оказывают услуги по получению средств через системы	БД служебной банковской информации; БД финансовых операций;

		<i>денежных переводов с возвратом средств заказчику за минусом определенной комиссии.</i> - частое снятие средств в вечернее время с использованием элементов маскировки (солнцезащитные очки, одежда, скрывающая черты лица, головные уборы); - последовательное снятие денег лицом с банкоматов в непосредственной близости; - необоснованное последовательное снятие средств через банкомат при возможности получения денег в отделении банков; - частое получение одним лицом средств через системы денежных переводов; - различные назначения платежей при перечислении средств на счет одного физического лица при отсутствии информации о его профессиональной деятельности; - большие объемы перечислений на счет физического лица при отсутствии информации о его профессиональной деятельности; - всерное перечисление средств большому количеству физических лиц с последующим обналичиванием денег;	
6	«Серые» электронные кошельки	<i>«Серые» электронные кошельки выступают для сбора средств, полученных незаконным путем. В дальнейшем, эти средства проходят несколько этапов в целях их отрыва от источника происхождения и дальнейшей интеграции в законный оборот.</i> <i>На «серые» электронные кошельки могут поступать средства от продажи наркотических или иных запрещенных веществ, взятки от «бытовой коррупции» и в результате совершения иных видов преступлений, а также в целях возможного финансирования терроризма.</i> - проведение операций на максимальные суммы, установленные	БД финансовых операций; БД субъекта финансового мониторинга. Поскольку суммы операций могут не достигать пороговых значений, установленных законодательством о ПОД/ФТ, проведение анализа по указанным индикаторам возможно службами внутреннего контроля сообщающих субъектов.

		при отсутствии идентификации владельца электронного кошелька; - владелец электронного кошелька является номинальным лицом; - частое поступление средств при отсутствии информации о предпринимательской деятельности лица; - разнообразные назначения платежей; - большая часть пополнений осуществляется путем внесения наличных через терминалы оплаты; - использование фиксированных зарубежных IP-адресов; - постоянное использование зарубежных IP-адресов; - перечисления с кошелька осуществляются на электронный счет, имеющий признаки «обменной площадки»; - отсутствие прямых переводов на вывод средств (банковские счета, системы денежных переводов).	
7	Теневые обменные площадки	<i>Теневые обменные площадки существуют для обмена различных видов денежных инструментов. Зачастую теневые обменные площадки не осуществляют мер по надлежащей проверке клиентов. Это способствует риску их использования в целях ОД/ФТ.</i> - отсутствие регистрации в качестве официальной обменной площадки; - большое количество входящих операций со счетов, не прошедших идентификацию; - исходящие операции осуществляются на большое количество различных электронных кошельков; - множество активных кошельков зарегистрировано на одно лицо; - управление счетами осуществляется с одного или нескольких постоянных IP-адресов; - отсутствие хозяйственных операций: покупка товаров, услуг, билетов и прочих видов имущества по счету.	БД финансовых операций; БД субъекта финансового мониторинга. Поскольку суммы операций могут не достигать пороговых значений, установленных законодательством о ПОД/ФТ, проведение анализа по указанным индикаторам возможно службами внутреннего контроля сообщающих субъектов.

8	Фиктивные букмекерские ставки, Фиктивные игровые (азартные) сделки	<i>Основная цель использования фиктивных пари – возврат средств с минимальными потерями. Зачастую правилами внутреннего контроля игорных заведений и букмекерских контор установлены ограничения на вывод средств без использования счета для заключения сделки (пари). Для этого преступники используют так называемые «арбитражные ситуации» или «вилки» - ставки, в результате которых участник гарантированно получает возврат вложенных средств иными словами «безопасные» ставки.</i> - регулярные ставки участника, не преследующие цель получения максимального выигрыша (соизмеримая сумма выигрыша с первоначальной суммой на счете); - регулярный вывод средств после завершения «безопасной» ставки; - регулярное зачисление средств с различных источников зачисления; - участник совершает игровые ставки их различных стран (IP адреса); - несколько участников совершают игровые ставки с одного IP адреса; - использование участниками тактики «намеренного проигрыша» - полная передача средств в пользу определенного участника; - наличие нескольких игровых счетов у одного лица; - участники регулярно размещают крупные средства на своих счетах; - регулярное проведение единоразовых игр с последующим выводом средств со счета; - осуществление вывода средств на реквизиты иного лица; - участие в игре разных участников под одним IP-адресом.	БД финансовых операций; БД субъекта финансового мониторинга;
---	---	---	---

3.5 ПРИМЕРЫ УСПЕШНЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ ПО ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Республика Казахстан

Пример 1. Коррупционное и налоговое преступления. В декабре 2015 года сотрудниками Антикоррупционной службы по городу Алматы пресечена преступная деятельность организованной группы во главе с гражданами Р. и О., которые корыстной заинтересованностью, создали и в период с ноября 2014 года по декабрь 2015 года руководили на территории г. Алматы лжепредприятиями ТОО «КС», ТОО «ИР», ТОО «MS» и ТОО «АКС», незаконная деятельность которых причинила ущерб государству в особо крупном размере 1,59 млрд. тенге.

Следствием установлено, что указанные лица вовлекли в организованную ими преступную группу других участников, каждому из которых установили свои роли. При этом, руководитель отдела служебных расследований Департамента государственных доходов по городу Алматы сотрудница В. способствовала заметанию следов преступления путем проведения незаконной реорганизации и присоединения лжепредприятий ко вновь созданным ТОО, оформленным, также как и лжепредприятия, на подставных лиц, за что получала от членов преступной группы незаконное материальное вознаграждение.

Общая сумма ущерба, нанесенная государству в виде неуплаченных налогов в бюджет составила 2,43 млрд. тенге, из которых 635,1 млн. тенге возмещено в добровольном порядке контрагентами лжепредприятий в результате полученных уведомлений органов государственных доходов, и 409,6 млн. тенге путем наложения и оценки арестованного движимого и недвижимого имущества подозреваемых лиц.

Всего в суд направлено 14 эпизодов преступлений (*ст. 366 ч. 3 п.п. 2, 3 УК РК – 3 эпизода, ст. 367 ч. 4 УК РК – 3 эпизода, ст. 215 ч. 3 УК РК – 4 эпизода, ст. 245 ч. 3 УК РК – 2 эпизода, ст. 262 ч. 1 УК РК – 1 эпизод, ст. 262 ч. 3 УК РК – 1 эпизод*).

В настоящее время указанное уголовное дело рассматривается в Специализированном межрайонном суде по уголовным делам города Алматы.

Пример 2. Хищение бюджетных средств. Правоохранительными органами возбуждено 33 уголовных дела (*ст.ст. 189 ч.4 п.2, 189 ч.3 п.2, 190 ч.3 п.3,2, 361 ч.2, 215 ч.2 п.2,3, 369 ч.2 УК РК*) в отношении директора областного медицинского санатория М. и ее супруга К., которые в группе лиц по предварительному сговору в период 2011-2015 г.г. на «системной» основе, приписывая с помощью сотрудников санатория фиктивное количество находящихся на лечении больных, совершили хищение бюджетных средств в сумме 47,5 млн. тенге, выделенных на питание и лечение пациентов здравницы.

В свою очередь, директор М., покровительствуя созданным супругом К. фиктивным предприятиям ИП «Е» и ИП «Г», перечислила похищенные ею бюджетные средства в общей сумме 47,5 млн. тенге на счета указанных лжепредприятий.

С целью легализации похищенных ими бюджетных средств выделенных на содержание пациентов, а также в качестве заработной платы работникам государственного учреждения, в период 2013 – 2015г.г., на похищенные и обналиченные через фиктивные предприятия бюджетные средства, директор М. с К. построили жилой дом, общей площадью 433,3 кв.м., на строительство которого потрачено 36,2 млн. тенге, из незаконно добытых денежных средств, а также приобрели автомашину 2013 г.в. стоимостью 6,2 млн. тенге.

Решением суда от 18 октября 2016 года руководитель М. признана виновной в присвоении или растрате вверенного чужого имущества. Мера наказания: 7 лет лишения свободы с конфискацией имущества.

Республика Узбекистан

Пример 1. Хищение имущества. Некий гражданин «С», будучи внештатным сотрудником ООО «Б», по предварительному сговору с директором общества и главным бухгалтером, с целью завладения чужим имуществом, путем обмана и злоупотребления доверием, обманув своего знакомого, некоего «Б» с тем, чтобы последний одолжил денежные средства путем перечисления с расчетного счета своей фирмы ООО «К», с условием вернуть деньги в течение месяца. После чего, гражданин «Б» перевел крупную сумму денег с расчетного счета ООО «К» на расчетный счет ООО «Б» якобы для приобретения минерального удобрения. Далее, преступные сообщники с целью обналичивания денежных средств, перевели полученную сумму денег на расчетный счет третьей фирмы, некой ООО «Азот», у которой приобрели минеральные удобрения, которые впоследствии сбыли за наличные деньги на рынках Ферганской долины.

Таким образом, по итогам расследования была выявлена схема обналичивания денежных средств, полученных в результате хищения.

Пример 2. Хищение имущества. По результатам проведенного анализа деятельности ООО «М» была выявлена безлицензионная деятельность этой фирмы, а также нарушение требований Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 ноября 2011 года за № 306 «О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию применения контрольно-кассовых машин с фискальной памятью», Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 августа 2002 года за № 280 «О мерах по дальнейшему сокращению внебанковского оборота денежных средств» и Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 ноября 2002 года за № 407 «О мерах по упорядочению Регистрации и осуществления торговой деятельности юридическими и физическими лицами».

Дальнейшее финансовое расследование выявило факты получения наличной выручки ООО «М» от реализации товаров в результате осуществления безлицензионной деятельности.

Был направлен запрос в Республиканский совет по координации деятельности контролирующих органов для получения разрешения на проведение внеплановой проверки финансово-хозяйственной деятельности по соблюдению налогового законодательства в ООО «М».

По итогам проведенной проверки подтверждено, что ООО «М», осуществляя свою деятельность без соответствующей лицензии, не сдавало полученную выручку от реализации товаров в учреждение банка в крупном размере, а также уклонилось от уплаты налогов в бюджет.

Республика Таджикистан

Пример. Коррупционное преступление. Правоохранительными органами РТ было возбуждено уголовное дело в отношении иностранного гражданина лицо А по статьям 245 частью 4 пунктом “б” (присвоение и растрата в особо крупном размере), 340 частью 2 пунктом “а” (подделка документов повторно) и 320 частью 2 (дача взятки должностному лицу за незаконные действия) УК Республики Таджикистан.

В ходе расследования было установлено, что обвиняемый по уголовному делу лицо А являясь директором строительной компании в ходе строительства государственных объектов путем присвоения и растраты похитил свыше 14 миллионов сомони бюджетных денежных средств. В ходе проведения проверки финансово хозяйственной деятельности строительной компании данное лицо, чтобы скрыть обстоятельство по хищению денежных средств, предложил должностному лицу, проводящему данную проверку, взятку в размере три миллиона сомони.

В ходе проведения оперативно следственных мероприятий обвиняемый лицо А был

задержан в момент передачи денежных средств в размере три миллиона сомони должностному лицу.

Российская Федерация

Пример 1. В качестве примеров использования наличных денежных средств неустановленного происхождения, информация о которых была выявлена в ходе проведения финансовых расследований, можно привести следующие.

Расследование в отношении одного из курьеров наличности, который предъявлял к оплате банку-эмитенту вексель, ранее выписанный этим банком и прошедший путь через несколько юридических лиц. Банк оплачивал вексель путем денежного перевода в адрес компании, расположенной на территории иностранного государства и подконтрольной данному фигуранту. В дальнейшем, уже на территории этого иностранного государства, фигурант обналичивал денежные средства и ввозил обратно в Россию;

Пример 2. В отношении ряда физических лиц выявлена деятельность нескольких групп, состоящих из граждан нескольких государств, которые осуществляли закупку в кредитных организациях иностранной валюты на крупные суммы денежных средств неустановленного происхождения с последующим перемещением на территорию иностранного государства, где через финансовые компании переводили денежные средства на счета подконтрольных организаций (преимущественно открытые в зарубежных банках), а также совершали валютно-обменные операции с последующим ввозом вновь, приобретенной наличной валюты на территорию России;

Пример 3. Один из фигурантов, участников схемы по выводу и обналичиванию денежных средств, получал на свою банковскую карту переводы от подконтрольных юридических лиц по договорам займа, часть из которых он обналичивал через банкоматы, а другую часть использовал на оплату фишек в казино, которые в дальнейшем обналичил в кассе.

Республика Беларусь.

Пример 1. Коррупционные преступления. По результатам отработки информации Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (ПФР) о подозрительных финансовых операциях в ноябре 2015 г. возбуждено уголовное дело по фактам злоупотребления властью или служебными полномочиями в отношении генерального директора одного из белорусских заводов, который в рамках реализации инвестиционного проекта, финансируемого за счет кредитных средств, выделенных Евразийским банком развития под гарантии Правительства Республики Беларусь, при соучастии гражданина Израйля, используя схемы необоснованного посредничества, минуя официального производителя, осуществил приобретение заводом дорогостоящего оборудования по цене, практически в 2 раза превышающей его реальную стоимость.

Указанные действия должностного лица значительно ухудшили финансовое состояние завода и повлекли тяжкие последствия в виде нанесения имущественного ущерба на сумму 890,5 тыс. евро. Данная сумма завышения стоимости оборудования поступила на счет фирмы, зарегистрированной в Великобритании и подконтрольной гражданину Израйля.

В дальнейшем для придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами, в целях утаивания и искажения их происхождения участники преступления совершали финансовые операции по перечислению денежных средств со счета подконтрольной им зарубежной компании на собственные банковские счета в Республике Беларусь для осуществления предпринимательской деятельности, в том числе в качестве оплаты за капитальное строение и земельный участок.

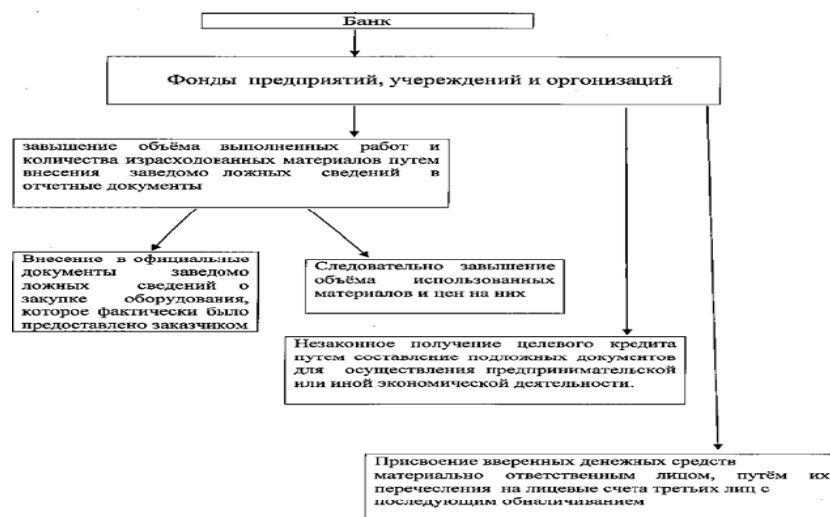
Пример 2. Мошенничество. В январе 2014 г. возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 4 статьи 209 (мошенничество) УК, в отношении директоров двух коммерческих предприятий и бывших работников налоговых органов Республики Беларусь, которые подделав и впоследствии используя фиктивные бухгалтерские документы, незаконно получили в мае - сентябре 2013 г. из бюджета в качестве возврата НДС денежные средства в особо крупном размере - в сумме около 347,5 тыс. дол. США. Часть полученных мошенническим путем средств обналичивалась с использованием лжепредпринимательских структур.

Пример 3. Налоговые преступления. В феврале 2015 г. с использованием информации ПФР проведена спецоперация по пресечению деятельности преступной организованной группы, которая без намерения осуществлять предпринимательскую и уставную деятельность, для сокрытия, занижения прибыли, доходов и других объектов налогообложения осуществляла государственную регистрацию юридических лиц, а также с использованием расчетных счетов и реквизитов не менее 30 подконтрольных лжепредпринимательских структур, в том числе нерезидентов Республики Беларусь, оказывала содействие должностным лицам коммерческих предприятий в уклонении от уплаты налогов и легализации товарно-материальных ценностей, полученных преступным путем. В отношении ряда должностных лиц субъектов хозяйствования реального сектора экономики, пользовавшихся услугами лжепредпринимателей, были возбуждены уголовные дела за уклонение от уплаты налогов.

В ходе осуществления дознания проведены обыска, в ходе которых изъяты наличные денежные средства в сумме 149 тыс. дол. США и 7,25 тыс. евро.

Туркменистан.

Пример. Схема движения средств, полученных в результате присвоения или растраты вверенного имущества.



3.6 КРИТЕРИИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ПО НЕОБОСНОВАННОМУ ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕГ.

На основе представленных ответов респондентов выделены индикаторы операций, характеризующие подозрительное обналичивание средств, а также их сходства и отличия.

Страна	Индикаторы подозрительности
Схожие индикаторы: Казахстан, РФ, Узбекистан, Беларусь, Польша	- регулярное снятие денег в течение короткого периода времени после их поступления на счет; - снятие крупных сумм денежных средств, по сравнению с обычной практикой использования своего счета; - регулярное поступление денежных переводов без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа; - увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет физических и юридических лиц, с последующим снятием денег; - снятие денег со счета, операции по которому не производились более трёх (шести) месяцев («спящие» счета);
Казахстан	- неопрятный внешний вид лица, осуществляющего систематическое снятие с банковского счета денег; - открытие нескольких счетов на сумму, не превышающую суммы порогового значения, с последующим снятием в наличной форме
РФ	- регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту - физическому лицу - получателю средств от значительного количества других физических лиц, с последующей выдачей наличных денежных средств их получателю; - зачисление (регулярное зачисление) на депозит (депозиты) клиента - физического лица со счета (счетов), открытого (открытых) этому физическому лицу в другой (других) кредитной организации (кредитных организациях) крупных сумм денежных средств с последующим снятием этих средств в наличной форме;
Узбекистан	- внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, кредитов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал); - осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы. - продажа или покупка физическими лицами денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;
Беларусь	- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих загрязнения подозрительного характера - разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение участником финансовой операции наличных денежных средств, связанных с приобретением имущества, если информация, имеющаяся у лица, осуществляющего финансовую операцию, в отношении данного участника не позволяет определить источник происхождения денежных средств - разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных со снятием (внесением) со счета (на счет) денежных средств в наличной форме, за исключением операций по внесению (снятию) на счет (со счета) банковских

	вкладов (депозитов) физическими лицами, если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств - разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление финансовых операций их участником, связанных с приобретением (продажей) наличной иностранной валюты, если информация в отношении данного участника финансовой операции не позволяет определить источник происхождения денежных средств - наследование наличных денежных средств, драгоценных металлов, изделий из них, включенных в акт описи наследственного имущества, в отношении которых отсутствуют документы, подтверждающие их принадлежность наследодателю - осуществление аналогичных финансовых операций представителем от имени трех и более участников финансовых операций, если такие операции сопровождаются внесением либо получением наличных денежных средств или высоколиквидных финансовых инструментов - расчеты по финансовой операции с недвижимым (движимым) имуществом осуществляются в наличной форме.
Польша	- осуществление платежа или снятия наличных средств в сопровождении третьих лиц - отказ от предоставления персональных данных лицом, осуществляющим платеж, или снимающим наличные денежные средства; - внешность и поведение (например, способность распоряжаться) лица, осуществляющего платеж или снимающего наличные денежные средства, которые позволяют предположить, что он или она не могут владеть выплачиваемыми денежными средствами; - Неопределенные или неопределенные наименования платежей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проблема незаконного обналичивания средств, полученных преступным путем, по сей день является актуальной проблемой для государств-участников исследования.

ПФР, Центральные банки, а также фискальные и правоохранительные органы понимают важность и необходимость искоренения причин и условий, способствующих существованию и развитию такого явления.

С точки зрения пресечения незаконного обналичивания средств можно выделить два направления государственного противодействия: национальный – на законодательном уровне, и тактический – на основе систематической работы по выявлению и пресечению подобных схем.

В качестве предложений по совершенствованию законодательства государствам предлагается рассмотреть следующие заключения.

1. Совершенствование налогового законодательства

Учитывая масштабность совершаемых налоговых преступлений, данный вид противоправной деятельности занимает одно из главных мест в множестве источников преступных доходов, а объектами наибольшего интереса правонарушителей являются подоходный налог (налог на прибыль) и налог на добавленную стоимость. Международными экспертами нередко упоминаются недостатки НДС как сложного элемента для администрирования и наличия его расходной зачетной части как инструмента для создания фиктивных затрат.

В этом отношении, видится целесообразным введение в оборот электронных счетов-фактур взамен действующих счетов-фактур на бумажном носителе. Основным преимуществом ЭСФ является наличие актуальной информации о состоянии доходных и расходных частей компании и его контрагентов. При этом, действие ЭСФ необходимо распространить на как можно большее количество субъектов предпринимательства.

Вместе с тем, в международной практике встречается механизм специальных НДС-счетов. В настоящее время действует в Азербайджане. Данный механизм примечателен тем, что суммы НДС перечисляются по специальным счетам, открытым, к примеру, в Казначейском ведомстве. Средства, находящиеся на данных счетах, не могут быть изъяты предприятием по прямому требованию, а могут лишь быть израсходованы в качестве оплаты НДС контрагенту или быть изъяты государством как суммы, подлежащие уплате в бюджет. Однако на практике, данный метод не нашел широкого распространения.

2. Совершенствование сферы распределения бюджетных средств

На основании представленных сведений, можно сделать выводы о том, что бюджетный источник средств также является одним из преобладающих источников средств, направленных на необоснованное обналичивание. Причиной тому является, в том числе, несовершенство законодательства в сфере государственных закупок.

Во-первых, по-прежнему не все субъекты государственного сектора в силу различных причин осуществляют закупку товаров, работ и услуг по общим стандартам государственных закупок. Правила и стандарты по проведению услуг в таких организациях могут устанавливаться внутренними документами, не содержащими условия достижения прозрачности и открытой конкуренции между поставщиками. Целесообразным является максимальный охват требованиями государственных закупок всех субъектов государственного сектора.

Во-вторых, как показывает практика правоохранительных органов, присвоение или растрата бюджетных средств становятся возможными благодаря завышению заказчиком стоимости приобретаемых товаров, работ, услуг. Как правило, в техническую документацию вносятся дополнительные факторы и условия, способствующие повышению стоимости государственной закупки. Вследствие чего, определение действительного завышения стоимости на этапе утверждения технической документации представляется достаточно сложным.

В-третьих, ранее законодательство в сфере государственных закупок позволяло в определенных случаях осуществлять процедуру закупки способом из одного источника - методом прямого заключения с необходимым поставщиком. В настоящее время, законодательство ужесточило применение данной нормы – условия применения подобного способа сведены к минимуму. Однако, если в государствах есть возможность необоснованного использования данного метода, то это может служить причиной высокого риска совершения противоправных действий.

В-четвертых, в ряде стран, преимущественно СНГ, встречается такое явление как «позднее финансирование» - средства из бюджетного источника перечисляются в региональные и местные органы власти ближе к концу 1-го полугодия. В результате, в целях своевременного освоения выделенных средств, заказчики вынуждены проводить государственные конкурсы в кратчайшие сроки, что также способствует созданию недобросовестной конкуренции.

3. Стимулирование безналичных средств платежей

Немаловажной работой является стимулирование безналичных средств платежей и снижению доли наличных денег в общей денежной массе государства. Это поспособствует снижению доли теневого сектора экономики и повысит прозрачность движения средств между участниками финансово-хозяйственной деятельности государства.

При этом, полагаем, что государствам необходимо рассмотреть возможность по введению обязательности осуществления сделок по купле-продаже недвижимого имущества исключительно в безналичной форме.

4. Регуляторные функции и сфера ПОД/ФТ

В качестве положительного опыта предлагается рассмотреть опыт Российской Федерации по централизованному обмену сведениями между субъектами финансового мониторинга по «высокорисковым» клиентам.

В связи с нарастающей популярностью использования систем электронных денег, игровых букмекерских контор, а также азартных онлайн площадок, считаем уместным рассмотреть странам возможность снижения пороговых значений по операциям сообщающих субъектов. Также предлагается рассмотреть возможность снижения пороговых сумм операций, не требующих идентификации лиц.

Кроме того, уместной выглядит возможность введения национального реестра политически значимых лиц для целей ПОД/ФТ.

4-1. Криптовалюты

В настоящее время отмечается широкое использование в преступных схемах таких средств платежей как криптовалюты. Несмотря на наличие открытого журнала транзакций, установление личности владельцев криптовалют силами ПФР практически не представляется возможным.

В этой связи, видится целесообразным налаживание взаимодействия ПФР и правоохранительных органов, специализирующихся в сфере выявления и раскрытия киберпреступлений.

Кроме того, в материалах открытых источников, в том числе, площадках по оказанию теневых финансовых услуг, наблюдается наличие спроса на конверсию безналичных средств юридических лиц в криптовалюты типа «биткоин».

5. Потенциал ПФР и СФМ

В первую очередь, в целях повышения потенциала ПФР, очевидно необходимо получение максимально эффективного доступа к наиболее широкому перечню государственных баз данных.

Под словом эффективный доступ понимается не только взаимодействие в режиме «запрос-ответ», но и доступ в режиме интеграции.

В международной практике широко распространено сопряжение баз данных ПФР с внешними базами данных государственных органов. При невозможности сопряжения, ряд ПФР использует т.н. «бесшовную интеграцию».

Данный подход основан на принципе удаленной точки доступа, однако в отличие от традиционного режима «запрос - ответ», запрос осуществляется информационной системой автоматически по каждому объекту исследования. В результате, полученная информация записывается в отдельные таблицы базы данных ПФР, позволяя достигнуть эффекта сопряжения БД.

На основе широкого спектра информации становится возможным полностью или частично автоматизировать выявление подозрительных индикаторов или характеристик без использования «ручных» проверок.

В свою очередь, субъектам финансового мониторинга предлагается использовать приведенные типологии и характеристики в качестве сценариев для выявления подозрительных операций. Это позволит снизить нагрузку при проведении анализа высокорисковых операций клиентов.

Помимо схем отмывания преступных доходов, результатом деятельности «обнальных» схем является также причинение крупного ущерба государствам-участникам, вследствие чего, отсутствие дополнительных ресурсов снижает потенциал инвестирования государства в социально-экономическое развитие страны.

В рамках данного исследования были рассмотрены сходства и различия в законодательстве стран-участников. В большей степени законодательные акты имеют схожую реализацию, однако есть и отличия, позволяющие определенным странам добиться снижения рисков использования наличных в целях ОД/ФТ. Оценивание степени снижения рисков в данном исследовании не представляется возможным. Все государства оценивают риски использования обналичивания в целях ОД/ФТ как умеренно и высоко.

В ходе исследования рассмотрены примеры финансовых расследований стран с целью классификации наиболее актуальных типологий получения незаконных доходов и легализации посредством обналичивания преступных средств и вводом в законный оборот.

На основе систематизации типологий, были составлены характеристики объектов исследования и источники квалифицирующих индикаторов, требующих наибольшее внимание при финансовых расследованиях со стороны ПФР и сообщающих субъектов финансового мониторинга.