

APG

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

FATF•GAFI

Группа разработки финансовых мер борьбы с
отмыванием денег

Неофициальный перевод

Уязвимость казино и игорного сектора

Март, 2009-07-28

FATF•GAFI

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — независимый межправительственный орган, разрабатывающий и продвигающий меры, которые направлены на защиту мировой финансовой системы от отмывания полученных преступным путем денежных средств и от финансирования террористической деятельности. В рекомендациях Группы определены меры уголовного правосудия и регулирования, которые следует осуществить для противодействия указанной проблеме. Эти Рекомендации предусматривают также международное сотрудничество и превентивные меры, которые должны принимать финансовые институты и другие предприятия, такие, как казино, агентства по продаже недвижимости, юридические и бухгалтерские фирмы. Рекомендации ФАТФ признаны стандартом всемирной борьбы с отмыванием денег и финансированием террористической деятельности.

За дополнительной информацией о ФАТФ обращайтесь на сайт:

WWW.FTF-GAFI.ORG

АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКАЯ ГРУППА ПО БОРЬБЕ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Азиатско-Тихоокеанская Группа по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (далее АТГ), — автономная организация международного сотрудничества. АТГ была учреждена в 1997 г. в Бангкоке, Таиланд. В работе АТГ участвуют представители 39 государств и ряд международных и региональных наблюдателей. Государства-члены АТГ и наблюдатели считают своей обязанностью эффективное осуществление и обеспечение исполнения получивших международное признание стандартов борьбы с отмыванием денежных средства и финансированием терроризма, в частности, 40 Рекомендаций и 9 Специальных Рекомендаций ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.

За дополнительной информацией об АТГ обращайтесь на сайт:

WWW.APGML.ORG

© 2009 FATF/OECD and APG. Авторские права защищены.

Воспроизведение или перевод этой публикации без предварительного письменного разрешения правообладателя запрещено.

Для получения разрешения на воспроизведение или перевод этой публикации, в полном ее объеме или частично, следует обращаться в Секретариат FATF по адресу:

2 rue Andre Pascal 75775 Paris Cedex 16, France

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

Содержание

РЕЗЮМЕ

ВВЕДЕНИЕ

Масштаб исследования

Масштабы и методология проекта

■ ГЛАВА 1: СЕКТОР КАЗИНО

Введение

Региональные обзоры

Выводы

■ ОЦЕНКА РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В СЕКТОРЕ КАЗИНО

Потребность в адаптированных к сектору казино оценках риска

Руководство по типологиям оценок риска

Источники информации

Риски для юрисдикций, в которых нет казино

Модели оценок рисков, существующих в секторе казино

■ ГЛАВА 2: МЕТОДОЛОГИИ И ПОКАЗАТЕЛИ (ПРИЗНАКИ) ОБНАРУЖЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Присущие казино общие риски

Преступное присутствие в казино: игроки и проникновение в казино

Методы и приемы отмывания денежных средств через казино

Ценные инструменты казино

Получаемые с помощью ценных инструментов казино показатели отмывания денежных средств

Структурирование

Рафинирование

Показатели отмывания денежных средств, получаемые с помощью методов структурирования и рафинирования

Счета, оборудование и помещения казино

Показатели отмывания денежных средств, получаемые с помощью счетов казино

Выигрыши

Получаемые с помощью данных о выигрышах в казино показатели отмывания денежных средств

Обмен валют

Показатели отмывания денежных средств, получаемые с помощью данных об обмене валют

Пособничество сотрудников казино

Показатели пособничества сотрудников казино

Кредитные/дебетовые карточки

Получаемые с помощью операций по кредитным/дебетовым карточкам показатели отмывания денежных средств,

Фальшивые документы

Получаемые благодаря использованию фальшивых документов и фальшивых денег показатели отмывания денежных средств,

■ ГЛАВА 3: УЯЗВИМЫЕ ТОЧКИ ИГОРНОГО СЕКТОРА И НОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Введение

Туризм, основанный на посещениях казино: организация туров для игроков

Уязвимые точки

Финансирование терроризма

■ ГЛАВА 4: ПОЛИТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Онлайновые азартные игры/онлайновые казино
Отсутствие охватывающих казино мер по борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма
Отсутствие инструментов регулирования
Осуществление меры по надлежащей проверке клиентов (НПК)
Применение к зарубежным филиалам, представительствам или дочерним предприятиям казино мер контроля над отмыванием денежных средств и финансированием терроризма
Применение мер контроля над отмыванием денежных средств и финансированием терроризма к иностранным счетам казино
Контроль над операторами, работающими с людьми, которые совершают туристические поездки с целью посещения казино, и над агентами таких операторов
Меры регулирующего контроля над залами для очень важных персон и смежных с такими залами помещений
Регулирование деятельности казино, предназначенных «только для иностранцев»
Меры регулирующего контроля над азартными играми, ведущимися за пределами национальных юрисдикций, в международных водах
Меры контроля над крупными подрядчиками, важными системами и Оборудованием для казино
Отсутствие возможностей для осуществления мер по борьбе с отмыванием денежных средств и с финансированием терроризма /опыт лиц, занимающихся регулированием деятельности казино
Координация мер по борьбе с отмыванием денежных средств и мер по борьбе с финансированием терроризма и инспекторы, контролирующие казино
Формирование в секторе казино культуры соблюдения норм, направленных на пресечение отмывания денежных средств и финансирование терроризма
Обеспечение соблюдения законности/деятельность
Подразделений финансовой разведки (ПФР), доступ регулятора к информации и расследованиям случаев отмывания денежных средств и финансирования террористической деятельности
Международное сотрудничество
Заключение

БИБЛИОГРАФИЯ

АКРОНИМЫ И АББРЕВИАТУРЫ: И ГЛОССАРИЙ

ГЛОССАРИЙ РАСПРОСТРАНЕННЫХ В КАЗИНО ТЕРМИНОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. РЕГИОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ИГОРНОГО СЕКТОРА:

РЕЗЮМЕ

В пересмотренном варианте 40 Рекомендаций ФАТФ отмечена уязвимость казино отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и обязанности, возлагаемые на казино, были существенно усилены. Впрочем, по-прежнему отсутствуют недавно разработанные региональные или глобальные типологии казино и азартных игр. Настоящий доклад должен восполнить этот пробел.

В настоящем докладе АТГ/ФАТФ казино рассматриваются как физические явления, а также рассмотрены связанные с казино методы отмывания денег (далее – ОД) и финансирования терроризма, уязвимые точки, показатели (признаки), помогающие обнаруживать и пресекать эти процессы, и международный обмен информацией. В докладе рассматриваются точки уязвимости, возникающие вследствие непоследовательности в осуществлении мер по предотвращению отмывания денежных средств (далее — ПОД) и борьбы с финансированием терроризма (далее — ФТ) на национальном уровне. Данные, приводимые в этом докладе, получены от членов ФАТФ, АТГ, других региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, и взяты из открытых источников.

Онлайновые азартные игры и незаконные азартные игры — вне рамок этого доклада.

В общем, глобальная деятельность казино значительна. Эта деятельность сопряжена с интенсивным оборотом денежных средств, агрессивно развивается и подвержена эксплуатации со стороны преступности. В этом докладе выявлены существенные пробелы в понимании типологий отмывания денежных средств, пробелы в реакциях регулирующих и правоохранительных органов, пробелы в типологиях онлайн-азартных игр, а также поставлены вопросы контроля над программами работы с людьми, совершающими туристические поездки с целью посещения игорных заведений, и программ обслуживания очень важных персон. Кроме того, в докладе рассмотрены важные вопросы контроля над организацией азартных игр за пределами национальных юрисдикций. В докладе выявлены существенные пробелы в охвате мира проводимыми в игорном секторе мерами ПОД/ФТ. Эти пробелы создают весьма значительную уязвимость этого сектора. Доклад является ресурсом для формирования политики.

В докладе выявлены существенные точки и каналы уязвимости игорного сектора для ОД, приведены соответствующие примеры и типологии, но случаев финансирования терроризма через этот сектор не отмечено.

В главе 1 «Игорный сектор» представлен глобальный обзор казино, организованный по регионам (обзор охватывает примерно 100 стран). В обзоре рассказано о количестве казино, их местонахождении и, в некоторых случаях, о том, кому принадлежат игорные заведения, и о применении в этом секторе мер ПОД/ФТ. В этой главе рассматриваются новые рынки казино, в том числе развитие игорного бизнеса в ряде развивающихся стран, создающее проблемы для управления и компетентности регулирующих и контролирующих органов.

В главе 1 вкратце рассмотрены оценки рисков в игорном секторе, служащие основой для ассигнования ресурсов, которыми располагают регулирующие и правоохранительные органы. В докладе подчеркивается необходимость выявления регулируемыми и правоохранительными органами рисков ОД независимо от того, существуют ли такие риски в секторе казино или за пределами этого сектора.

В главе 2 «Методологии и показатели обнаружения отмывания денежных средств» рассмотрены точки уязвимости, такие, как фишки, чеки казино, счета и оборудование казино. Эти точки уязвимости структурированы и рассмотрены в рамках деятельности казино, обмена валют, пособничества сотрудников казино и др. ситуаций. В докладе описаны типологии, конкретные примеры и приведен обзор практических показателей, которые могут быть использованы сотрудниками игорного сектора, регулируемыми органами и сотрудниками правоохранительных органов.

В казино осуществляется большой объем быстрых финансовых операций, подобных тем, которые выполняют финансовые учреждения, но в случае казино эти операции осуществляются в контексте развлечений. Казино вообще являются крупными предприятиями, основанными на большом обороте денежных средств. Точки обмена валют и меньшая прозрачность условий в залах для важных персон, где играют крупные игроки, представляют серьезные проблемы. Использование счетов, принадлежащих иностранцам и зарубежных счетов казино, создает ситуацию, когда средства, находящиеся в юрисдикции одного государства, могут быть использованы для игры в казино, которые находятся в юрисдикции других государств, причем для этого не надо совершать трансграничные переводы средств. Это создает дополнительные проблемы.

В главе 3 «Уязвимые точки игорного сектора и новые проблемы» рассмотрен ряд дополнительных уязвимых точек и новые проблемы. Еще одной точкой уязвимости названы участники туров, организуемых для игроков, или люди, совершающие туристические поездки с целью посещения игорных заведений, поскольку их передвижение связано с пересечением границ и трансграничными переводами средств, и эти люди часто преследуют богатых и очень важных клиентов. В том случае, если речь идет о турах по игорным заведениям, вследствие пробелов в мерах контроля, недостаточной строгости в осуществлении этих мер и в надзоре за их осуществлением прозрачность движения средств становится проблематичной.

Проблемой для регулирующих и правоохранительных органов являются и казино, действующие на круизных судах, которые плавают в международных водах. В данном случае главный вопрос состоит в том, в чьей юрисдикции находятся такие суда, а этот вопрос распадается на более мелкие вопросы о том, в какой стране зарегистрировано судно, из какого порта оно отплывает и в какие порты заходит. В докладе отмечается, что данный сектор регулируется в немногих юрисдикциях.

Что касается точек уязвимости залов для очень важных клиентов, в докладе отмечено, что такими точками является выяснение источника средств и каналов движения средств. На многих рынках казино крупные клиенты обеспечивают большую часть оборота казино, хотя и составляют малую долю посетителей игорных заведений.

В числе других точек уязвимости названы коррумпированный или недостаточно обученный персонал, освоение новых для игорного бизнеса рынков и финансирование терроризма.

В главе 4 «Политические выводы» повторены главные выводы доклада и рассмотрены некоторые политические последствия, в том числе:

- онлайн-азартные игры требуют дальнейших типологических исследований; необходим обмен примерами и моделями регулирования;
- во многих странах игорный сектор не охвачен мерами ПОД/ФТ;
- даже если игорный сектор подвержен мерам такого контроля, во многих странах недостаточно эффективно осуществляются предупредительные меры (меры по надлежащей проверке клиентов, сообщения о подозрительных операциях, меры внутреннего контроля);
- инструменты регулирования, позволяющие осуществлять эффективные, пропорциональные и сдерживающие правовые санкции;
- меры ПОД/ФТ, применяемые к иностранным филиалам, представительствам и дочерним предприятиям казино не слишком хорошо регулируются, и существует потребность в международном руководстве и обмене лучшими методами;
- меры ПОД/ФТ явным образом не распространяются на иностранные счета казино, что позволяет осуществлять трансграничные передвижения средств, не прибегая к трансграничным телеграфным денежным переводам;
- строгость мер контроля над тем, что происходит в залах для особо важных клиентов, существенно колеблется, и в некоторых юрисдикциях не

существует ясных полномочий в области сбора информации об участниках программ для важных персон и обмена этой информацией;

- азартные игры в международных водах — большой рынок, над которым почти нет регулятивного контроля;
- во многих юрисдикциях у органов, осуществляющих регулирование деятельности казино, недостаточно опыта и возможностей для проведения мер по ПОД/ФТ;
- в вопросах ПОД не хватает международного сотрудничества, и не всегда ясно, какие органы правомочны в вопросах обмена информацией.

ВВЕДЕНИЕ

1. АТГ и ФАТФ предприняли совместное исследование точек уязвимости, существующих в игровом секторе. Работы по этому проекту возглавила Новая Зеландия. Руководителем проекта и ответственной за написание проекта настоящего доклада стала служащая министерства внутренних дел Новой Зеландии Рейчел Хортон. Доклад возник на основании более ранних, совместных работ ФАТФ и АТГ по проблеме оценок и разработки типологий, в которых был отмечен целый спектр связанных с азартными играми и казино факторов риска отмывания денежных средств и финансирования терроризма.
2. В ходе выполнения проекта были изучены и продемонстрированы сферы уязвимости, существующие в игорном бизнесе, и сделан акцент на легальных, имеющих физическое присутствие игорных заведениях. Исследователи стремились выявить способы ОД, характерные для данного сектора, или индикаторы ФТ, и подчеркнуть возможные политические последствия, имеющие значение для эффективного осуществления относящихся к казино и азартным играм стандартов ФАТФ.

Масштаб исследования

3. Разработанные ФАТФ и АТГ в последние 10 лет типологии постоянно указывают на существование риска ОД в казино и игорном секторе вообще. Этот сектор характеризуется азартными играми разнообразных типов, масштабами и темпами развития, а также разнообразием моделей государственной и частной собственности на игорные заведения.
4. ФАТФ признала, что в пределах игорного сектора наибольший риск отмывания денег представляют казино. Этот вывод нашел отражение в измененной редакции (2003 г.) 40 Рекомендаций ФАТФ, которая возложила на казино значительно более строгие обязанности по выполнению надлежащей проверки клиентов, ведению документации и бухгалтерских книг, сообщению о подозрениях и соблюдению всестороннего регулирования и надзора.
5. Казино — всего лишь одна из форм заведений, в которых ведут азартные игры и на которые явным образом распространяют стандарты ФАТФ. Однако стандарты ФАТФ не дают определения казино или азартных игр и не описывают деятельность казино. Вопрос о том, какие формы азартных игр подпадают под определение «казино», предоставлен усмотрению конкретных государств.

Глобальные масштабы игорного сектора

6. Статистические данные, собираемые с 2007 г., показывают, что азартные игры в той или иной степени узаконены более чем в 150 странах, а в 100 странах казино и залы для карточных игр легализованы. Лотереи существуют более чем в 100 странах, а тотализаторы на бегах и спортивных соревнованиях существуют более чем в 60 странах.¹

¹ “Overview of Gaming Worldwide”, Casino City, Global Gaming Almanac, 2007, <http://www.casinocitypress.com/GamingAlmanac/globalgamingalmanac>.

7. Казино генерируют огромные потоки доходов, поступающие провайдерам и, через систему налогообложения и платежей за лицензии, государству. В 2006 г. доходы игорного бизнеса в глобальном масштабе оценили 70 млрд. долларов США, хотя цифр, характеризующих общий оборот, нет. Почти половина этой суммы приходится на казино в Северной Америке (США и Канаде). Юрисдикция, где игорный бизнес развивается быстрее всего, — особая автономная территория Макао в Китае. В 2007 г. в Макао зарегистрированы поступления от азартных игры в размере более 10 млрд. долларов США. Кроме того, в Интернете наблюдается быстрое распространение сайтов, на которых ведут азартные игры. Глобальные поступления этих сайтов составляют порядка 15 млрд. долларов США.² К этому следует прибавить доходы от нелегальных азартных игр, которые, по большей части, невозможно измерить.
8. Природа и расширяющиеся масштабы игрового сектора создают ряд проблем для ПОД/ФТ. В частности,
- Казино — предприятия, деятельность которых характеризуется интенсивным движением денежных средств. Казино часто работают круглосуточно, и в них быстро и в больших объемах осуществляются крупные денежные транзакции.
 - Казино предлагают своим клиентам множество финансовых услуг (открытие и ведение счетов, денежные переводы, обмен валют, выдача наличных и т.д.), но в некоторых юрисдикциях деятельность казино может регулироваться всего лишь нормами, применяемыми к «развлекательно-увеселительным» заведениям, а не нормами, регулирующими деятельность финансовых учреждений.
 - В некоторых юрисдикциях деятельность казино плохо регулируется правилами борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма или вообще не регулируются этими правилами.
 - В некоторых юрисдикциях, где сектор казино хорошо регулируется, по-прежнему наблюдаются высокие уровни ОД.
 - Многие казино находятся в географических районах, для которых характерны плохое управление, политическая нестабильность, или же такие районы граничат с районами, где остро стоят проблемы преступности или терроризма.
 - Эксперты плохо разбираются в движении денежных средств, связанном с ориентированным на посещение игорных заведений туризмом, который может создавать специфические риски отмывания денег. Например, есть риск, связанный с международным движением средств для туров, которые казино организуют для «крупных, завязанных игроков»³.
 - В некоторых юрисдикциях высока текучесть персонала казино. Иногда эта текучесть, обусловленная сезонными факторами, может приводить к слабой подготовке персонала и ослаблению компетентности персонала в вопросах ПОД/ФТ.

² “eGaming Data Report: Global Internet Gambling Revenue Estimates and Projections”, Christensen Capital Advisors 2005, <http://www.cca-i.com>

³ Термин «Junket» имеет китайские корни. По-китайски Jin в буквальном смысле означает «представление», а Ke означает клиентов. В конце 30-х годов XX в. представление клиентов в Макао было маркетинговым приемом, к которому прибегал бурно развивавшийся китайский игорный бизнес. Со временем этот метод переняли и другие страны, а термин постепенно принял современную форму Junkets.

9. Во многих странах в последнее время создан или расширен сектор азартных игры и казино или существуют планы развития игорного сектора.
10. В ответ на эти вызовы ФАТФ и АТГ развернули проект изучения уязвимых в плане ОД и ФТ точек сектора казино и азартных игр.
11. В этом докладе рассмотрены уязвимые в плане ОД и ФТ точки легально действующих казино. В докладе не рассматриваются вопросы, связанные с онлайн-азартными играми. Скорее, доклад посвящен деятельности физически существующих казино. Цель проекта — обмен информацией о секторе казино в следующих целях:
 - Оказания помощи отдельным юрисдикциям в понимании методов ОД и ФТ.
 - Лучшего понимания точек, уязвимых в плане ОД и ФТ.
 - Оказания помощи правоохранительным органам и сотрудникам служб безопасности, работающим в казино, в деле обнаружения и пресечения форм ОД.
 - Укрепления возможностей международного обмена информацией.
 - Обеспечения доказательной основы для поддержки усилий по осуществлению на национальном уровне мер ПОД/ФТ в игорном секторе.
12. См. в последующих главах:
 - Результаты изучения масштабов и природы региональных секторов казино.
 - Выявление и рассмотрение методов ОД на примере известных случаев.
 - Выявление связанных с отмыванием денег индикаторов, помогающих достижению оперативных и политических целей.
 - Результаты изучения уязвимых в плане ОД точек и новых угроз.
 - Изложение возможных политических рекомендаций, касающихся эффективного осуществления пересмотренных 40 + 9 Рекомендаций ФАТФ в той мере, в какой они относятся к деятельности казино.
13. Если в тексте не указано иное, все данные, включенные в этот доклад, взяты из отчетов соответствующих юрисдикций и анкет, распространенных АТГ и ФАТФ.

Масштабы и методология исследования

14. АТГ приступила к изучению типологий ОД в секторе казино в ноябре 2006 г., во время проходившего в Джакарте Ежегодного семинара по проблемам технологий. В то время АТГ начала предварительную работу по определению масштабов исследования, а ряд входящих в АТГ юрисдикций поделились своим опытом борьбы с ОД и ФТ в игорном секторе.
15. В рамках состоявшегося в 2007 г. Заседание ФАТФ/АТГ по проблемам типологий был проведен семинар, посвященный казино и азартным играм. Этот семинар с энтузиазмом поддержали члены ФАТФ, АТГ и других региональных организаций, созданных по типу ФАТФ. В импровизированном двухдневном семинаре, посвященном глубокому изучению проблем отмывания денег в игорном секторе, приняли участие представителей следующих юрисдикций: Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Ирландия, Япония, Нидерланды, Новая Зеландия, Испания, США, Китай, Гонконг,

Индия, ЮАР, ОЭСР, Камбоджа, Макао, Малайзия, Папуа-Новая Гвинея, Филиппины, Таиланд и Вьетнам.

16. По итогам семинара, проведенного в Бангкоке, ФАТФ и АТГ распространили среди членов ФАТФ и образованных по типу ФАТФ региональных организаций анкету краткого обзора. Результаты обзора были дополнением к пакету материалов, предоставленных входящим в АТГ странам и территориям. На анкету ответили следующие страны:

Австрия	Латвия	Испания
Бельгия	Мальта	Швеция
Бразилия	Мексика	Украина
Финляндия	Польша	Великобритания
Германия	Румыния	
Исландия	Словения	

17. Следует признать особый вклад, внесенный в этот проект Новой Зеландией (министерством внутренних дел этой страны), Австралией (Управлением контроля над деятельностью казино Нового Южного Уэльса и Австралийским центром отчетности о транзакциях и анализа этой отчетности), Канадой (Королевской конной полицией), китайской территорией Макао (Бюро инспекции азартных игры и координации и Управление финансовой разведки), китайской территорией Гонконг, Бельгией, Австрией, Испанией, Вьетнамом, США и Организацией экономического сотрудничества и развития.

ГЛАВА 1: СЕКТОР КАЗИНО

Введение

18. В мире существует огромное разнообразие легальных азартных игр. В их числе различные азартные игры и их формы, начиная от игр, в которые играют в казино и в залах для карточной игры, и заканчивая лотереями, онлайн-азартными играми, тотализаторами и пари на скачках и спортивных мероприятиях и азартными играми, проводимыми в благотворительных целях, такими, как вещевые лотереи, бинго и другие не требующие сложных технологий игры. На протяжении последней четверти века преобладающее значение получили легализованные азартные игры, поскольку все больше стран и автономных территорий (далее — юрисдикций) пользуются преимуществами получения доходов от регулирования и налогообложения игорного сектора. Со временем многие правительства допустили расширение легальных азартных игр, в том числе казино, или установили режимы регулирования уже существующих игорных заведений.
19. Исходя из информации, предоставленной предприятиями игорного сектора, можно сделать вывод о том, что те или иные азартные игры разрешены законом более чем в 150 странах, и в 100 из них существуют легально разрешенные казино и залы для карточной игры. Созданная ФАТФ и организованными по ее подобию региональными организациями обширная сеть ПОД/ФТ охватывает более 180 юрисдикций. В результате ответов на распространенные исследователями анкеты и другие запросы о предоставлении информации установлено, что, по меньшей мере, в 77 из этих более чем 180 юрисдикций существуют легально действующие казино.
20. В Приложении 1 приведены обобщающие таблицы с данными о казино, действующих в каждом регионе.
21. В большинстве регионов рынок казино находится на подъеме. По меньшей мере, в трех странах (Албании, Сингапуре и Папуа-Новой Гвинее) недавно приняты соответствующие законы, а в еще большем числе стран в последнее время сектор казино расширился (к числу таких стран относятся, например, Южная Корея, китайская территория Макао и Чили). Обнаружено, что, по меньшей мере, в пяти юрисдикциях предпринимаются активные меры по легализации казино или рассматривается этот вопрос (см. раздел «Новые рынки»).
22. Сообщения, поступившие из ряда юрисдикций, указывают на существование серьезных проблем, порождаемых нелегальными азартными играми. Вопрос незаконных азартных игр в общем вынесен за рамки настоящего доклада. Признано, что незаконные азартные игры являются фактором, побуждающим правительство задумываться над регулированием азартных игр. В ряде юрисдикций существуют казино, действующие вне рамок закона. В числе таких юрисдикций — Шри-Ланка (где азартные игры не легализованы явным образом) и Мьянма.
23. Некоторые страны, признавая социальный вред, который причиняют азартные игры, в последнее время перешли к ограничению развития игорного сектора в попытке обуздать растущие социальные издержки этого бизнеса. (В этом

отношении примерами в этом отношении служат Великобритания со своим «супер-казино» и Россия, где под азартные игры выделены четыре зоны).

24. В мире немало юрисдикций, в которых азартные игры объявлены незаконными по религиозным и иным причинам. В некоторых из этих юрисдикций есть люди, выступающие за разрешение легальных и регулируемых азартных игр.

Региональные обзоры

Африка

25. В исследованиях Африку рассматривают как важный регион развития казино. Это утверждение справедливо и для главного рынка казино в Южной Африке, и для более мелких развивающихся рынков в других африканских странах. В ряде африканских юрисдикций казино не регулируются в плане ПОД/ФТ, а в еще большем числе юрисдикций это регулирование, по-видимому, крайне слабо. В некоторых странах пытаются ограничить доступ в казино, предоставляя такой доступ только иностранцам.
26. Основываясь на информации региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, полученной из коммерческих баз данных и из результатов коммерческих исследований, мы можем сказать, что казино легально действуют в Египте (25 казино), Марокко (более 8 казино) и Тунисе (4 казино) (данные Группы разработки финансовых мер по борьбе с легализацией на Среднем Востоке и в Африке денежных средств, полученных преступным путем).
27. Казино работают в Камеруне (3), Центрально-Африканской Республике (2), Гамбии, Гане (3), Либерии (1), Мали (1) и Сенегале (4). Все эти страны — члены Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Африке. Казино действуют в Ботсване (11), на Коморских островах (3), в Кении (более 15), Малави (более 1), на Маврикии (более 7), Мозамбике (3), Намибии (3), на Сейшелах (3), в Свазиленде (более 5), в Танзании (более 7), Уганде (3) и Зимбабве (6). Все эти страны относятся к Восточно- и Южноафриканскому региону ПОД.
28. ЮАР — единственная страна-член ФАТФ в регионе. В ЮАР легально действует свыше 40 казино, что делает эту страну крупнейшим сектором казино в Африке. Казино в ЮАР подчинены мерам ПОД/ФТ. В прессе сообщалось о ряде случаев, когда преступники пытались отмыть деньги, полученные незаконным путем, через одно или несколько южноафриканских казино.

Средний Восток

29. Онлайн-коммерческие справочники⁴ сообщают, что в Ираке и Ливане действует одно казино. Обе эти страны входят в Группу разработки финансовых мер по борьбе с легализацией на Среднем Востоке и в Африке

⁴ Справочник Casino City

денежных средств, полученных преступным путем. Однако природа и масштабы азартных игр в этих странах неизвестны. В Израиле есть казино, по лицензии размещенные на круизных судах, а также казино, размещенные на суше.

Азиатско-Тихоокеанский регион

30. В Азиатско-Тихоокеанском регионе находятся наиболее стремительно развивающиеся экономики мира. Здесь же отмечается самый быстрый рост туризма. В регионе существует огромное множество культур, языков, религий, политических систем и потребительских предпочтений. Кроме того, для региона характерны существенные различия в распределении богатств. Здесь есть и развитые страны, где существует сильное управление и строгие меры ПОД/ФТ, и географические районы с плохим управлением, подверженные политической нестабильности или граничащие с районами, в которых сильны преступность или терроризм. Некоторые легальные секторы казино находятся в юрисдикциях, экономики которых основаны на финансах, а меры регулирования и борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и с финансированием терроризма слабы или не действуют вовсе. Эти обстоятельства представляют серьезную проблему для правительств и региональных организаций, приверженных обеспечению эффективности мер ПОД/ФТ.
31. Легальные секторы казино в Азии есть в Корее (17 казино), Народно-Демократической Республике Лаос, на китайской территории Макао и в Китае (29), в Малайзии (1), Непале (6), на Филиппинах (14) и во Вьетнаме (2). В Шри-Ланке есть 9 крупных казино, деятельность которых не регулируется и не охвачена мерами борьбы с ОД и ФТ. Но эти заведения платят правительству налог, что позволяет им действовать в соответствии с Законом о налоге на пари и азартные игры. В Индии казино разрешены только в одном штате и пока не подвержены мерам ПОД/ФТ. С конца 2005 г. в прессе сообщают о подготовке законопроекта, касающегося регулирования казино в Непале, однако этот законопроект так и не стал законом. Деятельность казино на Филиппинах регулируется, однако орган, ответственный за проблемы борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и с финансированием терроризма, отсутствует, хотя Филиппинская корпорация развлечений и азартных игр добровольно согласилась сообщать о подозрительных транзакциях Совету по противодействию легализации полученных преступным путем денежных средств и финансированию терроризма.
32. Казино, действующие в регионе, в различных долях принадлежат государству и частным лицам. Например, на Филиппинах все казино принадлежат государству.
33. В некоторых юрисдикциях, например, в Камбодже, где действует 21 казино, Корею, Непале и во Вьетнаме, ограничивают доступ собственных граждан в казино, разрешая посещать казино и играть в азартные игры только иностранным туристам.
34. На китайской территории Гонконг нет легального сектора казино. Многие резиденты этой территории предпочитают ездить в Макао, поскольку эта

территория находится вблизи Макао и вполне доступна для резидентов Гонконга. Хотя деятельность казино на территории Гонконг незаконна, Гонконг является портом базирования круизных судов, совершающих рейсы в международные воды главным образом для того, чтобы предоставить пассажирам услуги казино (более подробную информацию об «азартных играх в международных водах» см. в главе 3).

35. Первое казино в Сингапуре должно открыться в 2009 г. Над легализацией казино и азартных игр подумывают в Индонезии, Японии, на Палау, на Тайване, в Таиланде и в Восточном Тиморе (см. ниже, врезку 2).
36. Казино запрещены в Бангладеш, Брунее-Даруссалам, Китае (?), на Тайване, в Индонезии, Монголии, в Мьянме и в Пакистане.

Врезка 1. Более близкий взгляд на китайскую территорию Макао

Китайская территория Макао — Особый Административный Район Китая. Население Макао — всего 0,5 миллионов человек. Экономика территории в основном связана с туризмом и казино. По доходам казино Макао ныне превосходят Лас-Вегас. В 2008 г. налог с игорных заведений Макао составили более 70% общих доходов, которые получает правительство этой территории. Макао, где действует 31 казино, удерживает монополию на игры в казино в регионе⁵. В 2008 г. Макао посетили примерно 30 миллионов человек. Более половины этих людей приехало из материкового Китая, остальные — главным образом, из Гонконга, с Тайваня и стран Юго-Восточной Азии. В 2002 г. в Макао был положен конец монополии на азартные игры, которая на протяжении 40 лет принадлежала компании г-на Стэнли Хо *Sociedade de Turismo e Diversoes de Macao, China* (STDM). В игорном секторе Макао произошла либерализация: власти предоставили три концессии и три субконцессии на казино.

Компетентные власти, ответственные за регулирование сектора казино — Бюро координации и инспекции азартных игры и Судебная полиция. Уголовными расследованиями действий, связанных с отмыванием денег, занимается Судебная полиция, тогда как меры ПОД — обязанность Бюро координации и инспекции азартных игр. Что касается осуществляемых в казино операций по обмену валют, то эти операции находятся под контролем Валютным управлением Макао.

В целях регулирования деятельности операторов, обслуживающих участников туров для «завятых картежников», территория Макао ввела систему лицензирования. Все получившие такие лицензии операторы обязаны представлять информацию правительству, а их имена должны быть опубликованы в Official Gazette. Власти время от времени рассматривают выданные таким операторам лицензии и проверяют, соблюдают ли операторы законы и по-прежнему ли они соответствуют требованиям, которые предъявляют к операторам. Все казино, все операторы, обслуживающие участников туров для «завятых картежников», и все пункты обмена валют в казино обязаны представлять сообщения о подозрительных операциях в подразделение финансовой разведки территории Макао. В то же время казино и операторы, обслуживающие «завятых картежников», обязаны представлять развернутые доклады о транзакциях в Бюро координации и инспекции азартных игр.

37. В Тихоокеанском регионе есть семь юрисдикций, в которых существуют легальные казино. Это Австралия (13 казино), Новая Зеландия (6), Северные Марианские острова, Реюньон (французская заморская территория),

⁵ Данные по состоянию на сентябрь 2008 г. предоставлены Бюро координации и инспекции азартных игр

Соломоновы острова и Вануату (по одному казино). В 2007 г. в Папуа-Новой Гвинее принят закон, разрешивший создание 23 наземных казино и онлайн-азартные игры. На Палау и Восточном Тиморе раздумывают над легализацией казино. Все юрисдикции, в которых казино либо разрешены, либо намереваются легализовать казино, — члены АТГ, за исключением Новой Каледонии, Северных Марианских островов и заморской территории Франции Реюньон. На Ниуэ. Островах Кука, Фиджи, Тонга и Самоа нет действующих казино.

38. Азартные игры в международных водах ведут на круизных судах, совершающих плавания по Тихому океану. Однако когда эти суда заходят в гавани тихоокеанских островов, игры прекращаются. Анализ законодательства тихоокеанских островов показывает, что у них нет точной информации о деятельности и регулировании круизных судов, на которых организованы азартные игры.
39. Крупнейший сектор казино в Тихоокеанском регионе у Австралии, где легально действуют 13 казино. Первое казино было открыто в 1973 г. на Тасмании, и теперь в каждом штате и на каждой территории Австралии есть, по меньшей мере, одно казино. Размеры казино различны: есть казино на 18 столов и 250 игровых автоматов и казино на 350 столов и 2500 игровых автоматов. Совокупные поступления австралийских казино в 2005/2006 г. составили 2,8 миллиарда австралийских долларов.⁶ Доходы от азартных игр, составляющие самую большую часть доходов казино, с 2002/2003 г. росли, в среднем, на 4,1% в год. В каждом штате и на каждой территории Австралии существуют собственные правила регулирования деятельности казино и меры контроля над этой деятельностью, которые включают расследования и меры обеспечения соблюдения законов. Кроме того, все казино классифицированы законом как «регулируемые предприятия», и контроль над соблюдением ими законов и правил, направленных против ОД и ФТ, осуществляет Австралийское подразделение финансовой разведки (AUSTRAC). В Австралии собственность на казино коммерческая, и казино открыты как для граждан Австралии, так и для туристов.
40. В Новой Зеландии есть шесть легальных казино. Первое казино было открыто в 1994 г. В 2007 г. доходы новозеландских казино составили 469 млн. новозеландских долларов.⁷ В Новой Зеландии существует коммерческая собственность на казино, которые открыты и для граждан страны, и для туристов. Однако в казино Новой Зеландии нет контроля, направленного на противодействие ОД/ФТ, хотя идет работа по разработке законов, которые должны устранить этот недостаток. Ныне действующее законодательство предусматривает обязанности представлять финансовые отчеты в подразделение финансовой разведки. Общий надзор за деятельностью казино — обязанность министерства внутренних дел, но выдачей лицензий казино занимается особая Корпорация азартных игр. В 1997 г. правительство Новой Зеландии ввело мораторий на открытие новых казино, ограничив количество легальных казино шестью.

⁶ “Australian Casino Economic Report 2005/2006”, July 2007, Australian Casino Association, <http://www.casinos.com/documents/publicationsSubmissions/ASAFinalReport200506v3.pdf>

⁷ Department of Internal Affairs. Gambling Expenditure Statistics 1983 – 2007, [http://www.dia.govt.nz/Pubforms.nsf/URL/Expendstats07.pdf/\\$file/Expendstats.07.pdf](http://www.dia.govt.nz/Pubforms.nsf/URL/Expendstats07.pdf/$file/Expendstats.07.pdf)

Средняя Азия

41. Евразийская Группа (ЕАГ) сообщает о казино, работающих в Казахстане и Киргизии (в этой стране 18 казино). В апреле 2007 г. в Казахстане приняты законы, в соответствии с которыми казино разрешены только в двух провинциальных городах — Капчагае и Щучинске. Однако неизвестно, действуют ли в казахстанских казино меры ПОД. Деятельность 18 казино, существующих в Киргизии, регулируется, причем это регулирование предусматривает меры ПОД/ФТ, но недавно министерство экономики Киргизии отметило, что казино оказывают определенное сопротивление законам, регулирующим их деятельность.
42. Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан сообщают, что у них нет казино. Впрочем, неясно, обусловлено ли это отсутствием юридическими ограничениями или ограничениями рыночного характера.

Европа

43. В Европе издавна существует сектор казино и азартных игр, который в последние годы переживает существенный рост. Члены Европейского Союза (ЕС) обязаны осуществлять в казино направленные на выявление и пресечение отмывания денег и финансирования терроризма меры в соответствии с соответствующими директивами ЕС. В Европе есть 39 юрисдикций, в которых легально действуют казино. В их числе Австрия (12 казино), Бельгия (9 казино), Кипр (более 20 казино), Чешская Республика (158 казино), Дания (6), Франция (161), Финляндия (более одного), Грузия (2), Германия (62), Греция (9), Венгрия (6), Италия (4), Латвия (14), Люксембург (1), Мальта (4), Польша (27), Португалия, Румыния, Россия (348), Словакия (4), Словения (14), Испания (39), Швеция (4), Швейцария (19) и Великобритания, где выдано 165 лицензий на открытие казино и работают 140 казино). Подробности см. в Приложении А.
44. Казино в Европе принадлежат или государству, или частным лицам, но в некоторых юрисдикциях (таких, как Германия, Словения и Швеция) казино могут принадлежать как государству, так и частным лицам. Судя по отчетам, никаких запретов на посещение казино гражданами нет. Сектор казино в большинстве стран регулируется, и во всех казино введены меры ПОД/ФТ. Юрисдикции, в которых действуют казино, не так сильно полагаются на участников туров для игроков или на туристов, приезжающих с целью посещения игорных заведений. И лишь немногие европейские страны сообщают о существовании коммерческих соглашений между казино и агентами, организующими туры для игроков. Такие соглашения заключают в целях поддержки ориентированного на казино туризма.
45. В большинстве европейских стран наряду с традиционными казино существует рынок игровых автоматов, где делают маленькие ставки. Такие автоматы можно найти во многих местах, в том числе в конторах спортивных тотализаторов и в покерных клубах.⁸ Если говорить о масштабах игорного сектора, то самый большой игорный сектор — в России, где действуют 348 казино. С 1 июля 2009 г. все азартные игры в России будут разрешены только

⁸ Rich Geller. “Saturation or Malaise?” *Global Gaming Business*, June 2008, p. 40.

в четырех отведенных под азартные игры зонах в Калининграде, Ростове-на-Дону, на Алтае и в Приморском краю (Владивостоке). За Россией тесной группой следуют Франция, Чешская Республика и Великобритания, в которых действуют, соответственно, 160, 158 и 140 казино.

46. В Австрии действуют 12 казино, которые в 2007 г. получили с 2,44 миллионов посетителей доход, равный примерно 190 миллионам евро. В Финляндии есть только одно казино, которое в 2007 г. получило доход, равный 30,9 миллионам евро. В Германии действуют 62 казино, которые в 2005 г. генерировали 944 миллионов евро дохода, полученного с 7,7 миллионов посетителей. Численность персонала немецких казино составляет примерно 5000 человек. 75% поступлений немецких казино дают игровые автоматы. На Мальте есть три казино, в которых работают более 600 человек. В Испании 39 казино, которые в 2006 г. посетили 3,3 миллиона человек.
47. В Ирландии есть несколько частных игорных клубов, в которых используют оборудование, подобное тому, которое используют в казино. Есть риск ОД и ФТ в таких заведениях, но на их деятельность не распространяют ирландские законы, запрещающие отмывание денег. Сообщается, что в Исландии, Норвегии и Турции казино запрещены законом.

Южная Америка

48. Во многих юрисдикциях Центральной и Южной Америки существуют хорошо организованные игорные сектора (лотереи, спортивные пари и т.д.), но хорошо организованные сектора казино есть в меньшем числе стран. Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией в странах Южной Америки денежных средств, полученных преступным путем, и онлайн-справочники сообщают, что сектор казино существует в Аргентине (более 70 казино), Чили (более 17 казино), Уругвае (более 18 казино), Перу (7 казино) и в Венесуэле (5). Однако неизвестно, в какой мере регулируется сектор казино в этих странах, и действуют ли там меры ПОД. Уругвай и Венесуэла также сообщают, что у них есть сектор казино, но не предоставляют никакой другой информации об этом секторе. Неясно, в какой мере южноамериканские казино полагаются на представленных им организаторами туров «завязанных игроков».
49. В Аргентине давно существует рынок азартных игр, а сектор казино в этой стране продолжает расширяться. Казино нет в Боливии, и неизвестно, есть ли сектор казино в Колумбии, Эквадоре и Парагвае.
50. В Боливии и Бразилии казино запрещены законом.

Страны Карибского бассейна и Центральной Америки

51. На 15 островах Карибского моря действует более 120 казино. Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией в странах Карибского бассейна денежных средств, полученных преступным путем, сообщает о том, что казино действуют на Багамских островах (4), в Белизе (2), Коста-Рике (35), Доминиканской Республике (44), на Ямайке (10), в Панаме (14) и Суринаме (9). Но неизвестно, каков уровень регулирования и осуществления мер ПОД в этих казино.

52. На Тринидаде и Тобаго легальных казино нет, но зарегистрированы 72 клуба с частным членством, которые действуют как казино, но не контролируются правительством.
53. Открытые источники сообщают, что в Панаме действуют 14 казино полного профиля, и недавно выданы еще три лицензии на открытие казино. Кроме того, в этой стране есть 29 залов игорных автоматов. По доходам этих заведений и азартных игр, ведущихся вне казино, Панама является вторым рынком азартных игр в Латинской Америке, уступая только Аргентине. Судя по всему, меры ПОД/ФТ отсутствуют в Коста-Рике, Сальвадоре и Никарагуа, несмотря на то, что правительства этих стран недавно предприняли попытки улучшить контроль над отраслью и усовершенствовать ее регулирование. В Доминиканской Республике на сектор казино не распространяются меры противодействия отмыванию денег.
54. На Бермудских островах, Каймановых островах, в Гватемале и Гайане казино запрещены законом.

Северная Америка

55. Почти 50% мирового рынка казино приходятся на Канаду и США.
56. Казино в Канаде появились сравнительно недавно. Большинство канадских казино были открыты в начале 90-х годов XX века (исключение составляет территория Юкон, где благотворительное казино было легализовано в 1973 г.). В настоящее время в 7 провинциях и на одной территории Канады действуют 63 казино. 29 из них — коммерческие казино, которые обычно принадлежат государству или действуют на основании заключенных с частными корпорациями договоров об обслуживании. В провинции Альберта выданы лицензии на 24 благотворительных казино, одно такое казино работает на территории Юкон. Все эти казино принадлежат частным лицам. Кроме того, в канадских провинциях Онтарио, Манитоба и Саскачеван есть казино, принадлежащие 9 исконным индейским племенам⁹. Ответственность за регулирование работы всех казино возложена на власти провинций и территорий, а также на муниципальные, провинциальные и федеральные правоохранительные органы. Канадское подразделение финансовой разведки (FINTRAC) должна обеспечивать соблюдение казино обязанностей, возложенных на них законами о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
57. Из территориальных вод Канады выходят круизные суда, на которых предлагают услуги казино за пределами 5 морских миль от любого канадского порта. Как и во многих странах, входящих в ФАТФ и АТГ, меры ПОД/ФТ к азартным играм на круизных судах не применяются.
58. В таблице 2 приведены данные о доходах и прибылях канадских коммерческих и благотворительных казино в 2005 г.

Таблица 1

⁹ TBD

	Доходы за 2005 г.	Прибыли за 2005 г.
Коммерческие казино	3,7 млрд. канадских долларов	1 млрд. канадских долларов
Благотворительные казино в провинции Альберта	1,2 млрд. канадских долларов	147 млн. канадских долларов

59. В США примерно 845 казино и карточных клубов, действующих, по меньшей мере, в 30 юрисдикциях (в том числе на Пуэрто-Рико, на Виргинских островах США и на острове Тиниан). Собственность на казино в США может быть и коммерческой, и племенной. В 2003 г. в казино и карточных клубах США было сделано ставок более чем 800 млрд. долларов. Особенно быстро развивались казино в речных судах и казино, принадлежащие индейским племенам, а также азартные игры в карточных залах. (Дополнительные сведения о «индейских» азартных играх в США см. во врезке 5). В общей сложности принадлежащие индейским племенам казино в 2006 г. получили 25,7 млрд. долларов. Для сравнения: доходы казино штата Невада в том же году составили 12,06 млрд. долларов.

60. Азартные игры в основном регулируются законами штатов/территорий, а ответственность за это регулирование возлагается на комиссии штатов по азартным играм и на Национальную комиссию по индейскому игорному бизнесу. Все имеющие лицензии казино и карточные клубы, валовые доходы которых превышают 1 млн. долларов, соблюдают изложенные в Законе о банковской тайне Федеральные требования, которые направлены на ПОД. подразделение финансовой разведки США (FINCEN) осуществляет регулирование в соответствии с Законом о банковской тайне, но не занимается непосредственной проверкой соблюдения указанных Федеральных требований в казино. Этот вопрос делегирован Налоговому управлению США. Клиенты плавучих казино, т.е. участники азартных игр на судах, «совершающих плаванье в никуда» и отплывающих из ряда штатов Атлантического побережья США для ведения азартных игр за пределами 3 морских миль от побережья, обязаны сообщать о валютных и денежных инструментах, стоимость которых превышает 10 000 долларов, независимо от того, заходят ли такие суда в территориальные воды США или выходят из них. Более того, от операторов подобных рейсов требуют заполнять налоговые уведомления на выигрыши в джек-пот, превышающие 1200 долларов.

Врезка 2. «Индейские» азартные игры в США

История спонсируемого государством племенного игорного бизнеса восходит к концу 70-х годов XX века. После того, как Верховный Суд США в 1987 г. подтвердил право племенных правительств организовывать игорные заведения, конгресс США в 1988 г. принял Закон о регулировании индейского игорного бизнеса (25USC 2701). Этот закон признал право индейских племен «проводить азартные игры», но ограничил это право и воплотил компромисс между интересами государства и интересами племен. В соответствии с этим законом, штаты имеют право голоса в определении масштабов племенного игорного бизнеса, так как закон предписывает заключение соглашений между племенами и штатами по вопросам любых форм азартных игр, подобных тем, в которые

играют в казино, и иных видов азартных игр. Совсем недавно индейские казино стремительно вышли из относительной незаметности в сфере казино и стали занимать ведущие позиции, но у них есть огромные возможности для отмывания денег и других видов финансовых преступлений. 567 индейских племен признаны федеральным правительством. Половина из этих племен проживает на Аляске. 225 из них управляют 411 игорными заведениями в 28 штатах.¹⁰ Из этих 411 игорных заведений 307 считаются казино, а остальные, в сущности, представляют собой залы для игры в бинго. В общей сложности племенные казино в 2006 г. получили доходы в размере 25,7 млрд. долларов, что вдвое превышает доходы казино штата Невада.¹¹ Если бы племенные игорные заведения контролировала одна компания, а не 307 разрозненные казино, доходы этой компании была бы близки к доходам 00 ведущих корпораций США. Индейским племенам в настоящее время принадлежит самое большое казино в США, Foxwoods Resort and Casino, находящееся в Машантукете, штат Коннектикут и являющееся собственностью племени машантукетских пикотов. Тихоокеанское побережье США, прежде всего, Калифорния — район самого быстрого развития игорного бизнеса, принадлежащего индейцам.

61. Из Мексики сообщают о развитии игорного бизнеса. Впрочем, единственными разрешенными видами азартных игр, подобных тем, в которые играют в казино, являются пари в игровых залах, карточные игры, игра в кости и рулетка, разрешенные на региональных ярмарках. На организацию таких игр в больших «салонах для заключения пари» выдают Временные разрешения, регулируемые министерством внутренних дел Мексики, но на деятельность таких заведений меры ПОД не распространяются. Мексиканское правительство не видит возможности для появления в будущем постоянных казино на территории страны.

Новые рынки

62. Учитывая размеры возможных доходов и заинтересованность в прямых капиталовложениях, некоторые регионы представляют крупные новые рынки для секторов казино и азартных игр. В особенности это относится к Азиатско-Тихоокеанскому региону и к Африке.
63. Некоторые развивающиеся страны, экономика которых основывается преимущественно на финансовых операциях. Хотя способности этих стран противодействовать ОД и ФТ ограничены, их правительства активно размышляют над созданием сектора казино. В качестве примера наименее развитых стран, обдумывающих эту возможность, можно назвать Палау и Восточный Тимор.
64. Сингапур принял законы, разрешающие деятельность казино, и выдал лицензии на открытие двух казино полного профиля (первое казино должно открыться в 2009 г.). Сингапур принял законы, предусматривающие выдачу двух лицензий на открытие казино полного профиля. Операторы, получившие лицензии, должны пройти процедуру утверждения.

¹⁰ “An Analysis of the Economic Impact of Indian Gaming in 2006”, National Indian Gaming Association, http://www.indiangaming.org/info/pr/press-releases-2007/NIGA_con_impact_2006.pdf

¹¹ “Tribal Casino Revenue up 5 percent Nationwide”, Associated Press. June 19, 2008, http://blog.mlive.com/kzgazette/2008/06/tribal_casino_up_5_per.html

65. В 2007 г. в Папуа-Новой Гвинее были приняты законы, разрешающие открытие 20 казино, расположенных на суше, и онлайн-казино. На момент выполнения этого исследования в этой стране существовало только одно казино.
66. Из Японии сообщают, что онлайн-казино управляют группы организованной преступности. Но если либерализация игорного бизнеса продолжится, в Японии раздумывают о создании курортов с казино класса «люкс» в 2012 г.
67. На Тайване обдумывают предложения о создании игорного бизнеса на острове в результате пересмотра законодательства и возможного разрешения построить казино на островах, принадлежащих Тайваню.¹²
68. В Таиланде также подумывают о легализации азартных игр на основании подробного исследования расцвета нелегальных казино на границе Таиланда и Мьянмы и потоков денежных средств, получаемых этими казино и направляемых в соседние страны, где казино разрешены. Таиланд оценивает оборот нелегального игорного бизнеса в 4-17 млрд. долларов США. Ежегодно за участие в незаконных азартных играх арестовывают 100 000 человек.

Врезка 3. Факторы, способствующие переменам в Азии

Аналитики рынка полагают, что азиатский регион испытывает дефицит качественных легальных казино. Эти аналитики рассматривают Азию как континент, где существуют самые большие возможности роста доходов казино и развития игорных заведений. В числе главных факторов, способствующих изменениям регулирования игорного бизнеса в Азии, следует назвать:

1. Экономический рост, в результате которого увеличиваются располагаемые доходы населения.
2. Изменение общественных настроений.
3. Возросшее внимание СМИ и правительств к существующему незаконному игорному бизнесу.
4. Потребность в увеличении налоговых поступлений.
5. Потребность в развитии инфраструктуры туризма.
6. Наличие частного капитала для прямых иностранных инвестиций.

Впрочем, существуют и обстоятельства, вызывающие сопротивление изменению регулирования:

1. Консерватизм обществ.
2. Религия.
3. Коррупция в правительственных органах.
4. Существующие операторы незаконных и законных игорных заведений.
5. Отсутствие у избирателей и местных сообществ веры в способность правительств эффективно контролировать и регулировать игорный бизнес.

Выводы

69. Эта глава и подробные таблицы, приведенные в Приложении А, свидетельствуют о масштабах глобального игорного бизнеса и разнообразии

¹² Global Gaming Business, “Asia Update”, June 2008, p.30.

игорного сектора в каждом рассмотренном регионе. И без того высокий спрос на услуги казино продолжает расти и связан с высокими поступлениями в государственные бюджеты от азартных игр. Это побуждает власти некоторых государств и территорий, в особенности развивающихся, к легализации азартных игр.

70. Во многих странах существуют сектора казино, находящиеся под государственным контролем, но эти сектора не регулируются в плане мер ПОД/ФТ.
71. В следующих двух главах рассказывается о нескольких уязвимых для ОД точках казино, на недавних примерах описаны методы и показатели ОД и точки уязвимости сектора казино, а также новые вопросы, возникающие в связи с борьбой против отмывания денег.

ОЦЕНКА РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В СЕКТОРЕ КАЗИНО

Потребность в адаптированных к сектору казино оценках риска

72. Группа, занимавшаяся проектом изучения казино, рассмотрела потребность в периодическом проведении оценок рисков ОД и ФТ в секторе казино и азартных игр. Группа рассмотрела выгоды, которые дает регулирующим и правоохранительным ведомствам понимание специфики среды ОД и ФТ. Кроме того, эти преимущества позволяют лучше выделять ресурсы на устранение наиболее серьезных рисков, существующих в игорном бизнесе.
73. ОД и ФТ — всего лишь один аспект риска, создаваемого преступностью. При оценке рисков, существующих в секторе казино, следует обратить внимание на более обширные риски, в том числе риски, исходящие от организованной преступности, порождаемые мошенничествами с займами, проституцией, торговлей наркотиками, торговлей людьми и т.д.

Руководство по типологиям оценок риска

74. Рабочая группа ФАТФ по типологиям в июне 2008 г. опубликовала доклад об оценках рисков, в котором выявлены факторы, могущие оказать влияние на риск ОД и ФТ в любой стране, и указана информация, к которой надо иметь доступ при выполнении оценки рисков. В докладе указанной группы обращено внимание на широкий спектр факторов, которые следует учитывать при оценке рисков. При анализе рисков в секторе казино и азартных игр в число таких факторов могут входить:
 - Данные о правовой среде и среде регулирования.
 - Характеристики экономики и сектора казино/азартных игр.
 - Структура собственности, порядочность персонала, меры внутреннего контроля и корпоративное управление казино и игорными заведениями.
 - Структура собственности, меры внутреннего контроля над порядочностью персонала и корпоративное управление посредников и связанных с казино предприятий (агентств, организующих туры для «крупных игроков», агентов, поставщиков оборудования, компаний, предоставляющих финансовые услуги).
 - Типы продуктов и услуг, предоставляемых игорными заведениями, и клиентов, которых эти заведения обслуживают.
 - Преступная деятельность и преступные доходы, генерируемые в конкретной стране и за рубежом, но отмываемые в данной стране.
 - Финансовые услуги, предлагаемые казино и игорными заведениями и их посредниками (агентствами, организующими туры для «крупных игроков», агентами и т.д.).

Источники информации

75. Ответы на анкеты, разосланные ФАТФ/АТГ, показывают, что во многих юрисдикциях казино представляют сообщение о подозрительных операциях или отчеты о деятельности казино. Органы, занимающиеся регулированием деятельности казино и банков, правоохранительные органы и подразделения финансовой разведки обладают полезной информацией, позволяющей оценивать зоны риска.

76. Группа, занимавшаяся выполнением проекта изучения типологий, отметила, что некоторые коммерческие компании предоставляют исходную информацию о тенденциях, наблюдающихся в игорном бизнесе стран и регионов, в том числе данные о емкости, масштабах и природе рынков, данные о капиталовложениях, регулировании и эксплуатации игорного бизнеса преступностью, в том числе данные об ОД. Эта информация может помочь компетентным органам понять природу игорного бизнеса их стран, а также оффшорного игорного бизнеса.

Риски для юрисдикций, в которых нет игорного бизнеса

77. Группа, выполнявшая проект по изучению казино, рассмотрела вопрос о том, почему и каким образом юрисдикция, в которой нет казино, может предпринимать оценку рисков ОД и ФТ. Такие оценки могут выполняться в ответ на незаконные азартные игры, а также как реакция на передвижение людей и средств в другие юрисдикции, где разрешены азартные игры, для отмывания доходов, полученных преступным путем.

Модели оценок рисков, существующих в секторе казино

78. Оценки рисков в секторе казино были недавно выполнены в ряде стран. Модели оценок различны и зависят от того, какое ведомство проводило оценку и от цели оценки (например, от политических обстоятельств, отношения правоохранительных органов, соблюдения норм регулирования).

Оценки, выполняемые полицией (пример — Канада)

79. Королевская конная полиция Канады недавно провела собственную оценку рисков ОД через казино. Эта работа потребовала направленного на выявление рисков, присущих конкретному национальному сектору, сотрудничества с широким кругом заинтересованных лиц. Как и при других оценках рисков, для того чтобы понять риски, существующих в игорном бизнесе, Королевская конная полиция привлекла широкий круг источников информации. Эти источники включали полученные от подразделения финансовой разведки сведения о типологических тенденциях, беседы с операторами игорных заведений, в том числе с персоналом казино (крупье, собственниками, сотрудниками служб безопасности и т.д.), и полученную из баз данных разведывательных служб информацию о тенденциях в смежных сферах преступности.

80. Цель оценки заключается в достижении понимания:

- Масштабов игорного сектора: количества, типов, местонахождения, профиля риска казино и того, кому они принадлежат.
- Того, как казино используют в качестве финансовых посредников.
- Известных правоохранительным органам/разведслужб случаев использования казино для ОД или связи казино с другими преступлениями (мошенничеством, мошенничеством с займами и т.д.).
- Связанных с казино преступных тенденций.

Оценки, выполненные учеными (пример — Таиланд)

81. Таиланд — одна из юрисдикций, в которых казино и азартные игры запрещены законом. Тайские власти уже давно признают, что нелегальный игорный бизнес и активное перемещение граждан Таиланда в иностранные юрисдикции, где азартные игры разрешены, создают серьезную проблему.
82. В целях более глубокого понимания коренных причин этих явлений власти Таиланда обратились к ученым, которым было предложено выполнить исследование масштабов воздействия нелегальных азартных игр, в том числе ОД и ФТ, на тайское общество. Власти Таиланда уделили определенное внимание реформе регулирования и возможному лицензированию некоторых форм азартных игр, в том числе казино.
83. В рамки оценки, выполненной в Таиланде, вошло определение стоимости игорного сектора (незаконного и оффшорного), масштабов распространения незаконных азартных игр, передвижения тайцев в другие юрисдикции с целью посещения игорных заведений, рисков ОД, ФТ и других сопряженных с игорными заведениями преступлений (контрабанды, торговли наркотиками, торговли людьми и т.д.) и воздействия незаконных азартных игр на общество.
- Ежегодно за участие в незаконных азартных играх арестовывают свыше 100 тысяч человек.
 - Согласно оценкам, в Бангкоке действует от 200 до 300 нелегальных игорных заведений.
 - Годовой оборот нелегальных игорных заведений Бангкока оценивают суммой от 4 до 17 млрд. долларов США, а оборот игорных заведений, находящихся вне Бангкока, составляет от 2 до 4 млрд. долларов США.
 - В соседних с Таиландом странах действуют 27 легальных или полуполигальных казино, которые находятся вблизи границ Таиланда и обслуживают тайских игроков.
 - В крупных городах Таиланда работают обслуживающие «представленных» агентами «крупных игроков» операторы, которые обеспечивают передвижение людей и средств в эти «оффшорные» казино.
 - Движение тайских граждан в приграничные казино увеличивают риски, связанные с контрабандой валюты и риски трансграничной преступности, в том числе контрабанды, торговли людьми и наркотиками.

Оценки, выполненные органами регулирования (пример — Австралия)

84. В Австралии ПФР, занимающаяся регулированием в сфере осуществления мер, направленных на ПОД/ФТ, и различные органы, регулирующие деятельность казино на уровне штатов, совместно выполнили предварительную оценку основных типологий и связанных с ОД и ФТ рисков регулирования. Проведение этого исследования потребовало изучения обширного круга сведений, предоставленных правоохрнительными органами и регулирующими органами, также информации, предоставленной игорными заведениями для выявления сфер особого риска и для обеспечения поддержки принципов борьбы с ОД, осуществления мер ПОД/ФТ, и проведения соответствующего мониторинга.

ГЛАВА 2: МЕТОДОЛОГИИ И ПОКАЗАТЕЛИ (ПРИЗНАКИ) ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

85. В этой главе на основании известных случаев выявлены и изучены методы отмывания денег и определены индикаторы, помогающие обнаружению операций по ОД.

Общие риски, существующие в казино

86. Казино по определению — нефинансовые учреждения. Частью их деятельности является предложение азартных игр как развлечения. Однако казино также выполняют разнообразные финансовые операции, подобные тем, которыми занимаются финансовые институты. Это создает риск ОД через казино. Большая часть (если не все) казино проводят финансовые операции, подобные тем, которые выполняют финансовые учреждения, в том числе: принимают денежные средства на счета, производят обмен денег и денежные переводы, совершают обмен валют, хранят ценные предметы. В казино действуют терминалы обслуживания дебетовых карточек, обналичивают чеки, предоставляют ячейки для хранения ценностей и т.д. Во многих случаях эти финансовые услуги оказывают круглосуточно.

87. Особая подверженность казино отмыванию денег обусловлена разнообразием, частотой и объемом транзакций. По своей природе казино — бизнес, характеризующийся интенсивным движением средств, и большинство транзакций носит финансовый характер. За один визит в казино посетитель может осуществить одну или несколько операций с наличностью или электронных транзакций на стадии «вступления в игру», во время игры или на стадии «выхода из игры»/«расплаты»¹³. Именно этот рутинный обмен наличности на фишки¹⁴, ваучеры для игры на автоматах ПТО¹⁵ и сертифицированные чеки, возможность осуществлять электронные операции по переводу средств на счета казино или с этих счетов на счета других казино, находящихся в других юрисдикциях, а также движение средств, направляемых в финансовый сектор или из него, делают казино целью, привлекающей людей, которые пытаются отмыть деньги.

88. Поскольку предметом этого исследования являются исключительно казино, собранные данные недостаточно обширны для того, чтобы можно было выполнить статистический анализ трендов. Однако глава 3 позволяет обозначить конкретные точки уязвимости игорного сектора и новые вопросы, что станет первым шагом к более объемному исследованию. Кроме того, признано, что

¹³ Стадия вступления в игру — это период, в течение которого клиент приходит в казино, покупает фишки или жетоны для игровых автоматов для того, чтобы начать игру. Стадия «расплаты» — период, в течение которого клиент превращает фишки, билеты или жетоны в наличность, чеки казино, жетоны, которые хранятся на его счете, или переводит деньги в другое казино.

¹⁴ Понятие «фишки казино» относятся также к дощечкам и другим предоставляемым казино инструментам, с помощью которых клиенты могут делать ставки.

¹⁵ Ваучеры на «вход в игру» и «выход из игры» предназначены для игровых машин, которые могут принимать либо банкноты, либо билеты, на которых обозначена стоимость ставки. Когда игрок желает обналить билет и выйти из игры, он предъявляет ваучер «на выход из игры». Игрок может обменять свой билет на наличность у кассира казино, в пункте приема билетов или ввести билет в другой автомат, принимающий такие билеты, и продолжать платить за игру. В пункте приема ваучеров установлены многофункциональные автоматы, связанные с турникетами на выходе в казино или с сервером пункта приема ваучеров. С этого сервера клиенты могут осуществлять различные финансовые транзакции, например, выкупать за валюту ваучеры для автоматов и видео-лотерей, обменивать денежные купюры (т.е. разменивать крупные купюры на более мелкие), погашать клубные очки для игры на автоматах, покупать чеки для игры на автоматах (т.е. ваучеры) и производить электронные переводы денег на счет пари, в том числе снимая деньги со счетов через автоматический кассовый аппарат, установленный в казино.

указанные в этой главе методы и показатели непосредственно полезны для организаций частного сектора, стремящихся разработать эффективные процессы выявления и пресечения ОД и ФТ.

89. Важность изучения методов ОД, знания «технологии» этого дела нельзя переоценить. Такие исследования обеспечивают политиков и экспертов материалами, позволяющими определить меры и стратегии борьбы с финансовой преступностью. Столь же важен обмен знаниями об этих методах, в сочетании с обменом знаниями о показателях, позволяющих обнаруживать операции по отмыванию денег, с ответственными финансовыми и нефинансовыми организациями. Такие знания — инструмент, необходимый финансовым учреждениям, другим финансовым посредникам и сотрудникам служб безопасности, находящимся на передовой линии борьбы с действиями, которые могут вызывать подозрения, а могут и не вызывать их (и, следовательно, могут быть каким-то образом связаны с ОД, ФТ или другими финансовыми преступлениями, но могут и не иметь отношения к этим операциям).
90. Поэтому для частного сектора, в данном случае — для собственников и операторов казино, обоснованные показатели ОД крайне важны для учреждения и «калибровки» механизмов, помогающих выявлять подозрительные или необычные транзакции, о которых необходимо сообщать в ПФР.
91. В этой главе использованы следующие определения:¹⁶
- Метод — определенная процедура выполнения действий по ОД. В концепцию метода ОД внесены дополнительные различия:
 - Прием — конкретное действие или образ выполнения действия, например, приобретение кассового чека.
 - Механизм — система или элемент, участвующие в выполнении части процесса. Примером механизма отмывания денег служит казино.
 - Инструмент — ценный предмет (или предмет, представляющий ценность), который каким-либо образом используют в процессе ОД, например, чек казино или фишки.
92. Например, действие, заключающееся во внесении денежных средств на счет в казино, имеет отношение со всеми тремя концепциями: i) внесение денег — прием, ii) казино, управляющее счетом, — механизм, iii) средства, размещенные на счете, — инструмент. Кроме того, следует отметить, что примеры, приведенные для каждой из этих концепций, по большей части, сами по себе могут и не быть преступными деяниями. Действительно, они становятся таковыми только в том случае, если приемы, механизмы и инструменты участвуют в операциях по ОД.
93. Что касается показателей (или индикаторов), то здесь порой происходит путаница: показатель ОД путают с методом ОД. Хотя порой описанные далее методы действительно указывают на операции по ОД, показатели и методы — не синонимы. Аналогичным образом, показатели (признаки) ОД не являются методами ОД.

Преступное присутствие в казино: игроки и проникновение в казино

¹⁶ Financial Action Task Force. Money Laundering & Terrorist Financing Trends and Indicators Initial Perspectives

94. Казино манят преступников, которые постоянно и последовательно стремятся подчинить казино своему влиянию и эксплуатировать их в преступных целях. Организованные преступные группировки стремятся установить контроль над казино или стать собственниками казино или отдельных аспектов деятельности игорных заведений. Преступники пытаются проникнуть в казино или оказывать на них влияние для того, чтобы легче совершать кражи, мошенничества, ОД и другие преступления.
95. Главная функция всех регулирующих деятельность казино органов — принятие мер, гарантирующих честное ведение азартных игр в соответствии с одобренными этими органами правилами, а также обеспечение операторами казино высоких стандартов надзора и эффективности систем безопасности. Достижение этих целей обеспечивает общественное доверие к продуктам азартных игр, сводит возможности преступной деятельности к минимуму и гарантирует поступление доходов в государственную казну.
96. По всей вероятности, и влияние преступности на казино, и эксплуатация казино преступностью способствуют ОД, однако преступники интересуются казино как объектами отдыха и развлечений, а в некоторых случаях казино усиливают устремления преступности проникнуть в сферы за пределами игорного бизнеса. Казино известны как места, где любят общаться преступники и лидеры организованной преступности и где они особенно любят тратить и отмывать доходы, полученные преступным путем.
97. Отклики, полученные от полиции, также указывают на то, что преступники могут рассматривать крупные казино, оснащенные изощренными системами безопасности и наблюдения, как надежные убежища, где можно встречаться и общаться без опасений за собственную безопасность.
98. Игорные заведения провоцируют дополнительные преступные действия, в том числе мошенничества с займами, преступления против нравственности и т.д.

Врезка 4. Мошенничества с займами

Мошенничество с займами (известное также как ростовщичество) распространено в казино, расположенных в некоторых юрисдикциях. Ростовщичество — преступление, заключающееся в предоставлении физическим лицам займов под проценты, превышающие максимальные разрешенные законом проценты. Иногда такие займы и проценты по ним взимают с помощью шантажа или угроз применения насилия к должникам. Ростовщиков может финансировать или поддерживать организованные преступные группировки, участвующие также и в операциях по ОД. Ростовщики ведут охоту на игроков, сталкивающихся с проблемами или, по тем или иным причинам не желающих брать кредиты у законных кредитных учреждений.

Людей, оказывающихся в долгу у ростовщиков, могут принудить к участию в отмывании денег через казино.

Врезка 5. Схема мошенничества в казино с применением кредитных карт

Из разных юрисдикций сообщают о случаях мошенничества, заключающихся в приобретении фишек в казино с применением кредитных карт. Купленные таким образом фишки затем предъявляют к обмену на наличные деньги, и вместо того, чтобы перевести соответствующие суммы на кредитные карты, казино обычно выдают наличность или выдают чеки. Операции по кредитным картам подлежат контролю. Сальдо кредитной карты выплачивают владельцу кредитной карты суммами наличными или по чеку, полученному в казино. Этот метод позволяет в короткие сроки быстро аккумулировать на кредитных картах крупные суммы, которые в дальнейшем могут быть использованы для закупки товаров.

Методы и приемы отмывания денег в казино

99. В этой главе описаны следующие методы ОД:

- Использование ценных инструментов казино (наличности, фишек, билетов на вход и выход из игры, жетоны для игровых автоматов, распоряжений кассиров, чеков казино, сертификатов на подарки, ваучеры на приобретение фишек, карточек на получение подарков в казино).
- Структурирование/рафинирование (очистка).
- Использование счетов казино (кредитных счетов, маркеров¹⁷, зарубежных счетов) и оборудования казино.
- Выигрыши и умышленные проигрыши.
- Обмен валют.
- Пособничество персонала.
- Использование кредитных/дебетовых карточек.
- Использование фальшивых документов.

100. Каждый метод проиллюстрирован наглядными примерами¹⁸, а затем приведены показатели, которыми можно воспользоваться для обнаружения подозрительных или необычных транзакций, совершаемых владельцами и операторами казино. Методы, примеры и показатели получены на основании изучения следующих исследовательских материалов:¹⁹

- Обработанных материалов, полученных от регулирующих, правоохранительных органов и организаций, которые занимаются обеспечением безопасности.

¹⁷ Маркеры казино действуют как кредитные линии через текущие личные счета, без совершения каких-либо транзакций, но маркеры выпускают в том случае, если владельцы счетов предъявляют номера своих счетов для проверки и выдают чеки казино. Казино имеют право в любой момент депонировать маркеры, но обычно ждут несколько месяцев, позволяя клиентам оплатить кредит, если у клиентов были крупные проигрыши. Люди, занимающиеся ОД, оплачивают задолженности деньгами, полученными преступным путем.

¹⁸ Приводимые в этом докладе примеры предоставлены юрисдикциями, принимавшими участие в данном проекте. Хотя может казаться, что некоторые страны слишком сильно (или, напротив, недостаточно) представлены в этих примерах, частота упоминания страны или территории в этом докладе не является показателем высоких или низких уровней ОД в конкретной юрисдикции. Скорее, частота упоминаний страны отражает готовность правительства этой страны сообщать информацию об отмывании денег в целях усиления понимания ОД в мире.

¹⁹ Важно отметить, что эта глава не содержит полного описания всех методов, используемых при ОД. В этой главе рассмотрены только те методы, о которых было сообщено ФАТФ или АТГ или сообщается в примерах, разрешенных к опубликованию на общественных форумах.

- Международных исследований примеров и типологических докладов, в том числе докладов ФАТФ, АТГ и Международной организации подразделений финансовой разведки Эгмонт.
- Открытых исследований.

Ценные инструменты казино

Наличные деньги/ Фишки/ Билеты на вход в игру и выход из игры/ Кредиты (жетоны) для игровых автоматов/Расписки (распоряжения) кассиров/ Чеки казино/ Сертификаты на полученные в казино подарки/ Ваучеры на приобретение фишек/ Карточки на получение призов в казино

101. В казино используют различные ценные инструменты, способствующие азартным играм клиентов. Перечисленные выше типы этих инструментов и способы их использования в разных казино различны, и на них оказывают влияние местные правила регулирования и организация работы казино. Используемые в казино ценные инструменты чаще всего применяют для ОД посредством неоднократного обмена денег, полученных преступным путем, на эти ценные инструменты.
102. Самой распространенной формой таких инструментов являются фишки. Казино выпускают фишки, которые используют вместо наличных денег в ходе игры казино с посетителями. Фишки имеют круглую форму. На них указана стоимость и название казино, в котором эти фишки могут быть обменяны на наличные деньги. В отдельных случаях фишки, выпущенные одним казино, могут быть использованы или обменяны на наличные деньги в других казино, входящих в ту же сеть игорных заведений. Казино могут выпускать «мертвые фишки», используемые только участниками туров для «крупных, завязтых игроков» (которым посвящен раздел ниже).
103. **Приобретение фишек за наличные деньги или за средства, размещенные на счетах, а затем получение стоимости фишек через выпущенный казино чек, денежный перевод или банковский переводной вексель.** Лица, отмывающие деньги, обычно покупают фишки за наличные деньги или за средства, размещенные на их банковских счетах. В этом последнем случае при покупке фишек можно использовать ваучеры на приобретение фишек или аналогичные ценные инструменты. Затем казино требуют оплаты чеком, банковским векселем или банковским переводом со счета клиента на счет казино. Этот метод можно сделать еще менее прозрачным, использовав цепь казино, в которых фишки, которые куплены на деньги, полученные преступным путем, кладут на счета или переводят в другие юрисдикции, где действуют казино, входящие в ту же сеть игорных заведений, в какую входит казино, где были приобретены фишки. Средства, помещенные на счета в казино, затем конвертируют в чеки казино, которые подлежат оплате в другом казино.
104. Лица, занимающиеся ОД, могут какое-то время держать фишки на руках, используя их либо для азартных игр, в которых такие лица участвуют в надежде получить документально подтвержденные выигрыши, либо для отложенного предъявления фишек к оплате, для получения чеков или для денежных переводов.

105. **Приобретение фишек у «чистых» (добросовестных) игроков по более высокой цене.** Лица, занимающиеся ОД, могут приобретать фишки у себе подобных или у посетителей казино, не связанных с ОД. При таких сделках фишки покупают по стоимости, превышающей номинальную. Такие сделки называют «искажением стоимости».
106. **Чеки казино, подлежащие оплате наличными.** В некоторых юрисдикциях казино разрешают выдавать удачливым игрокам чеки, подлежащие оплате наличными. Такие чеки на крупные суммы находятся во вторичном обращении как инструменты на предъявителя, и их используют для оплаты товаров или реинвестирования в преступные предприятия, такие, как покупка наркотиков. Чеки на крупные суммы могут быть выписаны казино в залах для очень важных клиентов, что создает альтернативные услуги по переводу денежных средств из юрисдикций, резидентами которых являются игроки, в существующие в других юрисдикциях казино залы для очень важных клиентов.
107. **Сочетание выигрышей и наличных денежных средств в чеках казино.** Хотя такое сочетание разрешено в немногих юрисдикциях, лица, занимающиеся ОД, стремятся добавить наличные деньги к выигрышам в казино, а затем обменять сочетание выигрыша и наличных денег на единый чек.
108. **Использование фишек как валюты в незаконных транзакциях.** Лица, занимающиеся ОД, могут держать фишки на руках для того, чтобы использовать их в качестве валюты для приобретения наркотиков и других незаконных товаров. Получение фишек в качестве оплаты за наркотики может также способствовать доказательству непричастности человека к расследуемому преступлению. Получатели фишек впоследствии обменивают их на наличные деньги в казино.
109. Фишки, которые собираются использовать как валюту, могут перевозить через границы и использовать для платежей в нелегальных предприятиях. Затем третьи лица используют эти фишки и обменивают их на суммы, которые меньше тех, о которых казино обязаны информировать власти. В большинстве юрисдикций фишки не причисляют к денежным инструментам, а потому фишки не надо декларировать на таможнях.
110. В некоторых юрисдикциях фишки из одного казино могут быть использованы в других казино той же сети игорных заведений. Как показывают примеры, лица, занимающиеся ОД, пользуются этим порядком для того, чтобы не привлекать внимания к своим действиям в одном казино, которое может находиться в другой юрисдикции. Для предупреждения этого в некоторых юрисдикциях требуют, чтобы у каждого казино были фишки, имеющие оборот только в этом казино, и запрещают выплаты наличными по фишкам, имеющим хождение в нескольких казино.
111. **Приобретение больших количеств «сертификатов на подарки казино».** Выявлены случаи приобретения лицами, отмывающими деньги, сертификатов на подарки, полученные в казино, на большие суммы или большого количества таких сертификатов на небольшие суммы. Эти сертификаты могут быть выкуплены третьими лицами. Затем такие сертификаты продают или передают другим лицам, что позволяет людям, отмывающим деньги, взять дистанцию от денег, полученных преступным путем.

112. Приобретение карточек на получение призов в казино. Лица, отмывающие деньги, используют полученные преступным путем средства для приобретения карточек на получение призов в казино у добросовестных клиентов, уплачивая им суммы, превышающие стоимость призов.

Пример 1. Казино – предпочтительный метод отмывания миллионов

Преступление: Отмывание денег.

Юрисдикция: Австралия

Прием: Приобретение фишек и их обмен на наличные деньги, с последующим объявлением фишек как выигранных в играх с низкими шансами на выигрыш и крупными выигрышами.

Механизм: Казино

Инструмент: Фишки и чеки, выданные казино.

На основании полученной информации удалось обнаружить лиц, которых подозревали в отмывании денег, используя казино как предпочтительный метод отмывания миллионов, полученных преступным путем. Методы, используемые для отмывания денег, включают приобретение фишек, их обмен на наличные деньги, вложение денег в игры на автоматах, заявление фишек как полученных в результате самых крупных выигрышей в играх с низкой вероятностью выигрышей и крупными выигрышами. Для ОД та же самая группа использовала банковские счета и предприятия.

Пример 2. Приобретение фишек и участие в азартных играх без явного намерения выиграть.

Преступление: Отмывание денег

Юрисдикция: Бельгия

Прием: Приобретение фишек, их обмен на наличные деньги, предъявление фишек к оплате при самых крупных выигрышах в играх с низкой вероятностью выигрыша и крупными выигрышами.

Механизм: Казино

Инструмент: Фишки и чеки казино

Двое проживающих в Бельгии мужчин азиатского происхождения дважды посетили бельгийское казино и купили фишки почти на 25 тысяч евро. Во время визитов в казино эти люди не играли, а незамедлительно обменивали фишки на наличные с помощью третьего лица, тоже азиатского происхождения.

Расследование данного случая показало, что эти трое – студенты, проживающие по одному адресу с другими студентами из Азии. По всей вероятности, транзакции, скорее всего, связаны с торговлей людьми. Не играя в казино и обменяв фишки на деньги через третье лицо, они хотели оставить «бумажный след», позволяющий оправдать происхождение средств.

Пример 3. Люди, получавшие доходы от торговли наркотиками, приобретали фишки и предъявляли их к оплате при выигрышах

Преступление: Ввоз наркотиков

Юрисдикция:	Австралия
Прием:	Приобретение фишек и их обмен на наличные деньги
Механизм:	Казино
Инструмент:	Фишки, их использование для перевода денег, чеки казино

Груз, адресованный физическому лицу, содержал примерно 3,4 кг опиумной смолы, которая была спрятана в контейнерах. При попытке получить груз получатель был задержан. В ходе дальнейшего расследования выяснилось, что арестованный регулярно посещает казино, где заключил примерно 50 пари, преимущественно связанных с обменом фишек и чеков казино на наличные. Общая стоимость таких сделок составила 890 тысяч австралийских долларов. Поскольку было документально установлено, что этот человек играл в казино очень умеренно, возникло предположение о том, что он использовал доходы от прежних поставок наркотиков для приобретения фишек, которые, по его утверждениям, он выиграл.

Пример 4. Доходы от кражи чеков, использованных для приобретения фишек в казино

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Великобритания, Индия
Прием:	Приобретение фишек в казино
Механизм:	Казино
Инструмент:	Фишки

В ноябре 2007 г. двое были осуждены за участие в хищении 25 тысяч фунтов стерлингов. Жертвой оказался человек, ограбленный на железнодорожном вокзале г. Нью-Дели в марте 2006 г. В числе похищенных предметов были две чековых книжки банка Barclays. След отмывания денег привел власти в лондонское казино, где деньги, снятые со счета ответчиков по делу, были использованы для приобретения фишек. Оба ответчика заявили, что страдают патологической зависимостью от азартных игр. В данном случае казино не представило властям сообщений о подозрительных операциях.

Пример 5. Деньги, отмывые в казино, использованы для подкупа должностных лиц

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Корея
Прием:	Превращение наличных в фишки и последующее превращение фишек в наличные и чеки
Механизм:	Казино
Инструмент:	Фишки и чеки казино

В начале 2006 г. государственная прокуратура расследовала дело, связанное с отмыванием денег. Некий законно действовавший посредник за период с 2003 по 2005 г. приобрел фишки казино на чеки общей стоимостью 20 млрд. южнокорейских вонов (примерно 20 млн. долларов США), а затем обменял фишки на наличные деньги и чеки казино. Впоследствии эти деньги были использованы для подкупа политиков и высокопоставленных государственных служащих.

Пример 6. Обмен карточек на получение призов в казино на золотые монеты

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	США
Прием:	Приобретение карточек на получение призов в казино у добросовестных клиентов
Механизм:	Казино
Инструмент:	Карточки на получение призов в казино, золотые монеты

Подозреваемый приобрел карточки на получение призов в казино у добросовестных посетителей одного из американских казино. С каждым посещением казино и каждым участием в игре такие карточки растут в цене. Карточки были куплены на деньги, полученные преступным путем, и впоследствии были обменяны на золотые монеты в магазине казино. Сотрудник этого магазина был соучастником в схеме отмывания денег.

Пример 7. Отмывание незаконно присвоенных денег через казино

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	США
Прием:	Приобретение фишек и обмен их на наличность без участия в азартных играх или с минимальным участием в них
Механизм:	Казино
Инструмент:	Фишки

В штате Нью-Джерси был приговорен адвокат, незаконно присвоивший более 500 тысяч долларов США и отмывший половину этой суммы через одно казино в Атлантик-Сити. Ответчик телеграфным переводом отправил в это казино 250 000 долларов, и в тот же день, но несколько позднее приехал в казино для того, чтобы отмыть эти деньги. Он приобрел фишки и в течение часа играл в рулетку, проиграв 10 000 долларов. После чего обменял остальные фишки стоимостью 240 000 долларов на наличные и покинул казино.

Пример 8. Отмывание незаконно присвоенных денег через казино

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Испания
Прием:	Приобретение фишек и обмен их на наличность без участия в азартных играх или с минимальным участием в них и оформление чеков казино на третьих лиц
Механизм:	Казино
Инструмент:	Фишки

В казино приходили разные люди и покупали фишки. Поиграв какое-то время и делая небольшие ставки, они пытались обменять фишки и просили оформить чеки на имя третьего лица. Чуть позднее в тот же день были предприняты попытки совершить ту же самую операцию через других лиц и на меньшие суммы, что вызвало у операторов казино подозрения.

Показатели отмывания денежных средств, получаемые с помощью ценных инструментов казино

- Внесение денег в игровые автоматы и немедленное востребование этих денег как выигранных.
- Попытки клиентами, не получившими крупных выигрышей, получить деньги у игровых автоматов.
- Требования клиентами высоких уровней выигрышей у игровых автоматов.
- Обращающие на себя внимание изменения в стилях расходования денег и совершения ставок.
- Посетители часто вводят крупные суммы в игровые автоматы, в которых низки шансы на выигрыш, и не играют в игры с максимальными ставками для того, чтобы ограничить шансы на крупные проигрыши или крупные выигрыши, тем самым накапливая жетоны при минимальной игре.
- Два игрока часто делают равные ставки, что в играх вроде рулетки, баккара/мини-баккара или игре в кости дает им этим игрокам равные шансы на выигрыш.
- Посетитель не проявляет намерения выиграть, или такое намерение у него явно носит вторичный характер.
- Двое игроков часто играют друг с другом в игры, делая одинаковые ставки.
- Посетители, располагающие большими суммами денег монетой или купюрами.
- Посетители, имеющие дружеские отношения с сотрудниками казино или старающиеся установить такие отношения.
- Приобретение фишек и последующий обмен их на наличные посетителями, которые практически не играют или играют очень мало.
- Требование посетителя прибавить к выигрышу наличность. Такую комбинацию впоследствии обменивают на единый чек.
- Со счета снимают или получают деньги по множеству чеков.
- Совершение большого числа транзакций в течение короткого времени.
- Совершение за один день множества операций по обмену фишек на наличные.
- Структуризация транзакций с фишками и чеками.
- Операции по обмену фишек на наличные, совершаемые в той же манере, в какой приобретают фишки.
- Требования перевести кредиты в другие казино.
- Проведение сходных операций под несколькими именами.
- Приобретение фишек с помощью третьих лиц.
- Использование кредитных карт для приобретения фишек.
- Приобретение фишек на личные расписки, банковские чеки и дорожные чеки.
- Проблемы с надлежащей проверкой личности игроков, например, отказ клиентов сообщать свои подлинные имена, представление клиентами фальшивых документов, разовые посещения игорных заведений, обслуживание проезжих туристов.
- Клиенты, покупающие фишки и вскоре после этого покидающие казино.
- Досрочное погашение ваучеров на приобретение фишек, ваучеров для игры на автоматах ТИО.
- Приобретение фишек крупными партиями.
- Частое приобретение сертификатов на подарки казино.
- Доходы, несоответствующие финансовому положению и характеристикам клиента, который отказывается объяснять происхождение своих денег.
- Выигрыши, размеры которых не соответствуют официально зарегистрированным размерам.
- Резкое или стремительное увеличение размеров и частоты транзакций по счетам людей, регулярно посещающих казино.
- Обнаружение вноса в казино фишек, которые не приобретены в этом казино.

Структурирование

113. Структурирование или «отмывание денег» предполагает распределение больших сумм наличности по нескольким меньшим по стоимости транзакциям. Это делают для того, чтобы уменьшить подозрения и обойти минимальные размеры операций, подлежащих декларированию. Наиболее распространенными методами структурирования являются:

- Регулярное внесение на счета и списывание со счетов примерно одинаковых сумм, которые меньше установленных в конкретной стране минимальных размеров операций, подлежащих декларированию.
- Использование третьих лиц для совершения транзакций с использованием одного или нескольких счетов.
- Использование чеков, выданных разными финансовыми учреждениями или филиалами одного финансового учреждения, для закупки фишек, причем суммы каждого чека меньше минимального предела транзакций, которые должны быть декларированы.
- Организация «посменного», систематического обмена других ценных инструментов в размерах меньших, чем установленный минимальный размер операций, подлежащих декларированию.
- Регулярная смена игорных столов, игорных залов или казино, входящих в одну сеть, в тех случаях, когда суммы ставок приближаются к минимальному размеру операций, подлежащих декларированию.
- Требования выплатить выигрыши или призовые деньги, превышающие минимальный размер операций, подлежащих декларированию, наличными и фишками на суммы, меньшие минимального размера операций, подлежащих декларированию.

114. Хотя лица, занимающиеся ОД, часто структурируют свои операции для того, чтобы обойти предъявляемые финансовым институтам требования сообщать властям о подозрительных транзакциях, выяснилось, что люди, использующие казино для ОД, прибегают и к противоположной стратегии, провоцируя сообщения о подозрительных операциях для того, чтобы такие операции были официально засвидетельствованы.

Пример 9. Использование подлежащих декларированию минимальных размеров операций для легитимации подозрительных транзакций

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	США
Прием:	Использование третьих лиц для совершения транзакций, о которых должно быть сообщено как о подозрительных, с целью легитимации таких операций.
Механизм:	Казино
Инструмент:	Фишки и чеки казино

Несколько человек приобрели фишки на деньги, полученные преступным путем, уплатив за них суммы меньше минимальных пределов операций, о которых казино должны сообщать властям, а затем передали фишки человеку, который обменял фишки на наличные, получив от казино чек и тем самым спровоцировав сообщение о подозрительной операции. Такое сообщение создавало видимость того, что эта операция была зафиксирована как подлинная. За год имя одного человека

упоминалось в отчетах о подозрительных операциях на сумму 1, 1 млн. долларов США, которые были выплачены этому человеку. Но этот человек не был упомянут ни в одном отчете о подозрительных операциях, связанных с внесением наличности в казино.

Рафинирование (очищение)

Обмен купюр низкого номинала на купюры крупного номинала

115. Отдельные люди и организованные преступные группы, занимающиеся отмыванием денег, используют услуги казино для рафинирования, очищения больших сумм в денежных купюрах с низким номиналом на более удобные в обращении купюры крупного номинала. В некоторых странах отмечают, что такого рода операции совершают торговцы наркотиками, которые накапливают крупные суммы в купюрах с низким номиналом, полученных в результате сбыта наркотиков. Если речь идет о преступных группах, то они могут стремиться к рафинированию части своих денег, разделяя их между своими членами перед тем, как они посетят казино. Члены преступной группы приходят в казино, по отдельности обменивают свои мелкие денежные купюры и снова встречаются за пределами казино для того, чтобы объединить суммы. Ниже перечислены наиболее распространенные приемы рафинирования.
116. **Рафинирование через кассу казино:** люди, отмывающие деньги, обменивают монеты или денежные купюры малого достоинства в кассах казино.
117. **Рафинирование с использованием автоматов приема денежных купюр или игровых автоматов, принимающих денежные купюры.** В большинстве казино, в которых установлены игровые автоматы, есть автоматы приема денежных купюр. Люди, отмывающие деньги, через такие автоматы обменивают купюры низкого достоинства на жетоны или ваучеры, однако практически не играют, а затем обменивают жетоны и ваучеры на наличность. Поскольку суммы, предъявляемые такими людьми, могут быть весьма значительными, их выплата требует особого «билета» или аналогичного документа, который выдает обслуживающий аппарат обмена сотрудник и который служит свидетельством, позволяющим обменять жетоны, ваучеры или «кредиты» на наличные деньги или на чек в кассе казино. Для рафинирования денег используют игральные автоматы, терминалы видео-лотерей и автоматы ТПО. В эти автоматы закладывают крупные суммы в мелких денежных купюрах. Затем люди, отмывающие деньги, выкупают жетоны, уплачивая за них минимум. Затем билеты предъявляют в кассы казино и пункты погашения билетов к обмену на купюры высокого достоинства.
118. **Использование счетов в казино для рафинирования.** Люди, отмывающие деньги, кладут на свои счета в казино денежные купюры малого достоинства и снимают с этих счетов суммы в купюрах высокого достоинства.

Пример 10. Рафинирование сумм в купюрах низкого достоинства

Юрисдикция:	Испания
Прием:	Рафинирование денег через третьих лиц
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные, фишки, схема перевода денежных средств

Три иностранца, действующие группой, по отдельности зашли в казино и купили фишки, расплатившись за них купюрами низкого достоинства. Они не участвовали в игре, а затем обменяли купленные фишки и попросили выдать им купюры высокого достоинства.

Пример 11. Обмен третьими лицами доходов от торговли наркотиками на фишки

Преступление:	Ввоз наркотиков
Юрисдикция:	Австралия, Вьетнам
Прием:	Использование третьих лиц
Механизм:	Казино, агент, занимающийся переводом денег
Инструмент:	Фишки, схема перевода денежных средств

Некий человек был вовлечен в импорт героина из Вьетнама в Австралию и в распространение наркотика в Австралии. Он играл в казино на значительную часть доходов от торговли наркотиками и покупал фишки через подставных лиц. В отчетах казино были отмечены происходившие в один день множественные случаи обмена фишек на наличные, причем некоторые из этих операций были структурированы для того, чтобы избежать минимального размера транзакций, подлежащих декларированию (этот размер равен 10 000 австралийских долларов).

Дальнейшее расследование показало, что подозреваемый через агента, занимающегося переводами денег, намеревался сделать крупные платежи различным предприятиям во Вьетнаме. Агент, занимавшийся переводами денег, был доверенным пособником подозреваемого и не выполнял обязанность сообщать о подозрительных операциях.

Показатели отмывания денежных средств, получаемые с помощью ценных инструментов казино

- Совершение клиентом действий, несоответствующих его характеристикам.
- Совершение транзакций с множества счетов и под многими именами.
- Совершение аналогичных транзакций под разными именами.
- Неоднократное размещение различных сумм и получение множества чеков для списания денег со счетов, на которых размещены эти деньги.
- Несколько лиц пересылают деньги на счет одного лица.
- Выдача чеков на членов семьи одного человека.
- Все транзакции осуществлены от имени третьего лица, которое, однако, реально не участвовало в транзакции.
- Перевод денег на счета третьих лиц.
- Транзакции по счетам в казино проведены не собственниками счетов, а другими лицами.

- Осуществление структурирования депозитов и телеграфных переводов третьими лицами.
- Покупка фишек через третьих лиц.
- Ставки, сделанные через третьих лиц.
- Передача наличных третьим лицам после обмена фишек на наличные.
- Большой объем транзакций, совершенных за короткий период.
- Приобретение большого количества фишек с последующим их обменом на наличные, причем покупатель фишек практически не играет.
- Обмен больших полученных не в результате игры сумм в монете на купюры.
- Частые ставки, размеры которых лишь немного меньше минимальных пределов транзакций, подлежащих декларированию.
- Частые приобретения фишек и частый их обмен на наличные в суммах, близких к минимальному пределу транзакций, подлежащих декларированию.
- Внесение на счета сумм, которые ненамного меньше минимальных пределов транзакций, подлежащих декларированию, и списывание со счетов таких же сумм.
- Телеграфные переводы/ операции обмена валют на суммы, ненамного меньше минимальных пределов транзакций, подлежащих декларированию.
- Получение выигрышей в таких сочетаниях наличных и фишек, при которых ни одна из частей выигрыша не превышает минимального предела транзакций, подлежащих декларированию.
- Получение выигрышей в форме различных сочетаний наличных денег, чеков и фишек.
- Проведение клиентом в течение работы ряда смен нескольких транзакций на суммы, которые ненамного меньше минимальных пределов транзакций, подлежащих декларированию.
- Переход клиента от одного стола к другому или из зала в зал в моменты, когда ставки приближаются к минимальному пределу транзакций, подлежащих декларированию.
- Внесение суммы в мелких купюрах при открытии счета в казино или покупке фишек.
- Клиент делает крупные ставки мелкими купюрами.
- Обмен валют, при котором купюры мелкого номинала обмениваются на купюры крупного номинала.
- Частые операции по обмену фишек на наличные без соответствующих операций покупки фишек и наоборот.
- Проблемы с надлежащей проверкой личности клиентов, например, их отказ назвать свое настоящее имя, представление ими фальшивых документов, обслуживание проезжих туристов и клиентов, однократно посещающих казино.
- Резкое и стремительное учащение валютных транзакций по счетам постоянных клиентов.
- Заметные изменения стиля расходования денег клиентом и его манеры делать ставки.
- Клиент вводит банкноты в выключенный игровой автомат, нажимает кнопку «выдать наличные», в результате чего получает ваучер на вход в игру и выход из нее и обменивает этот ваучер на наличные в кассе казино или через автомат погашения билетов.

Счета и оборудование казино

Кредитные счета/ Маркеры/ Зарубежные счета/ Ячейки сейфового хранения ценностей

119. Дополнительные возможности преступникам, пытающимся отмыть преступные доходы, дают счета казино. Многие казино предлагают депозитные счета и кредитные линии, уделяя меньшее внимание личностям тех, кому они предоставляют такие услуги, и мерам надлежащей проверки клиентов, чем финансовые учреждения. Частое движение средств между финансовыми институтами и казино или между счетами, которые открыты в нескольких казино, может создавать уязвимость счетов для ОД, полученных преступным путем. Многие казино предлагают своим клиентам, особенно важным и «крупным, завязанным игрокам», ячейки сейфового хранения ценностей.
120. **Чеки на внесение денег на счета казино.** Некоторые казино разрешают своим клиентам переводить деньги на счета казино различными чеками и использовать эти деньги в азартных играх. Получатели денег по чекам может выдавать чеки на предъявителя. В рассмотренных случаях для того, чтобы избежать подозрений в казино, при выписке таких чеков первоначально используют доходы от незаконной деятельности.
121. ***Внесение денег на счета казино телеграфными переводами или чеками банковских кассиров.*** Деньги вносят на счета казино телеграфными переводами банковских чеков, а затем получают с этих счетов наличные, причем собственники счетов практически не играют или играют очень умеренно.
122. Полученные со счетов наличные хранят в сейфовых ячейках или на ответственном хранении, а затем изымают их.
123. **Зарубежные счета.** Казино открывают счета в одной юрисдикции, но средства с этих счетов можно использовать для азартных игр в казино той же группы, но находящихся в других юрисдикциях. Например, средства, хранящиеся на зарубежном счете в Макао, можно использовать для игры в казино, которое находится в Лас-Вегасе. Деньги, хранящиеся на таком счете, физически не покидают страну, в котором открыт этот счет, и не подлежат декларированию наличности, провозимой через границу. Крупные казино могут открывать маркетинговые представительства в других юрисдикциях. Клиенты могут вносить на счета казино деньги, на которые будут играть, когда посетят соответствующую юрисдикцию, не делая трансграничных денежных переводов. Подробности см. в разделе, посвященном турам для игроков.
124. **Телеграфные переводы из пунктов обмена валют на счета казино.** Пункты обмена валют, находящиеся в другой юрисдикции, могут делать денежные переводы в казино. Например, пункты обмена сосредоточены вдоль границы с Мексикой: на линии от Калифорнии до Техаса находится свыше 1000 обменных пунктов. В основном эти предприятия не зарегистрированы и не подчиняются требованиям декларировать сделки, которые вызывают подозрения как сделки по ОД. Есть подозрения, что в таких пунктах обмена валют высок риск ОД. У таких пунктов есть корреспондентские счета, позволяющие им переводить крупные суммы в казино и другие учреждения по всему миру.
125. **Сейфовые ячейки.** Некоторые казино предлагают своим клиентам, особенно «завязанным игрокам», играющим в залах для важных персон, сейфовые ячейки. В связи с отсутствием должной прозрачности использования таких ячеек и возможностью того, что к этим ячейкам могут предоставлять доступ третьим лицам, знающим пароли или имеющим ключи, ячейки представляют риск

благоприятствования сомнительным финансовым транзакциям. Вопросы безопасности сейфовых ячеек регулируются в очень немногих юрисдикциях.

Пример 11. Крупный заговор с целью отмыwania денег

Преступление:	Отмывание денег, мошенничество с налогом на добавленную стоимость, торговля наркотиками
Юрисдикция:	Великобритания, Дубай
Прием:	Использование счетов казино, размещение средств на счетах через азартные игры.
Механизм:	Банк, казино
Инструмент:	Наличные деньги

Был раскрыт заговор, в рамках которого организованная преступная группа из Вест-Миддлендса отмывала миллионы английских фунтов стерлингов. В деньги, подлежащие отмыванию, входили прибыли, полученные от преступной деятельности, в том числе от торговли наркотиками, в результате уклонений от уплаты операторами мобильной связи многих миллионов налога на добавленную стоимость и денег, полученных в результате подлогов и кредитных мошенничеств. Деньги были представлены сочетанием банковских билетов шотландских и английских банков. Ответчики намеревались перевести крупные суммы денег на резервный счет в Дубае, к которому затем должны были получить доступ их пособники. Ответчики получали доходы от преступной деятельности в Великобритании и делали доступными эквивалентные суммы в Дубае. Затем они отмывали деньги через игорные заведения. Деньги размещали на депозите в казино, а на следующий день или позднее снимали их со счета. На часть этих денег играли в азартные игры. Для того чтобы скрыть источник, из которого поступали деньги, игроки делали ставки в тысячи фунтов стерлингов. Деньги, на которые играли, или которые были обменены в казино, давали ответчикам законное объяснение источника получения средств.

Пример 12. Служащий банка играл на миллионы, снятые со счетов клиентов

Преступление:	Мошенничество, отмывание денег
Юрисдикция:	Австралия
Прием:	Использование счетов казино, структурирование
Механизм:	Банк, казино
Инструмент:	Банковские чеки

В результате информации, поступившей из казино, было инициировано расследование в отношении банковского служащего, который играл в казино, делая ставки в миллионы долларов, которые были сняты со счетов клиентов банка. Подозреваемый воспользовался своими знаниями внутренних процедур банка для того, чтобы по собственному усмотрению переводить деньги со счетов клиентов на собственный счет. Со временем эти деньги были размещены на счете подозреваемого в казино в виде банковских чеков, выписанных на имя подозреваемого. Казино сообщило о регулярном размещении банковских чеков. Еще раньше то же казино сообщало о том, что подозреваемый делал ставки в размере 9000 австралийских долларов, стремясь не превышать подлежащего декларированию минимального предела в 10000 австралийских долларов. В результате расследования подозреваемого обвинили в трех эпизодах ОД и в 37 эпизодах мошенничества.

Пример 13. Избежание ликвидации

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Австралия
Прием:	Размещение денег через азартные игры
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги

Некто был директором компании, которую должны были ликвидировать. Вопреки инструкциям для ликвидатора, этот человек начал переводить крупные суммы денег с одних счетов компании на другие ее счета, а затем выводить деньги на счета в казино. Эти деньги были использованы для ведения азартных игр, а последующие «выигрыши» изымались в форме наличных денег.

Пример 14. Мошенничество с сигаретами

Преступление:	Отмывание денег, банковское мошенничество, мошенничество с денежными средствами, заговор
Юрисдикция:	США
Прием:	Использование третьих лиц и счетов казино для облегчения мошенничества
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги, чеки казино

Подозреваемый в Нью-Йорке соблазнял покупателей-иностранцев делать заказы на крупные партии сигарет. У подозреваемого никаких сигарет не было, как не было и намерения поставлять сигареты покупателям. Для ОД, полученных в результате этого мошенничества, казино использовали следующим образом:

- Покупатель 1 совершил предоплату в размере 100 000 долларов США и оформил платеж чеком кассира казино. У подозреваемого был счет в казино, на котором он разместил 10 000 долларов из этой суммы. Остальные деньги пособник подозреваемого получал наличными и передавал подозреваемому.
- Покупатель 2 совершил предоплату в размере 60 000 долларов США. Пособник разместил чек в том же самом казино. Пособнику разрешали играть на эти деньги, но он проиграл 50 000 долларов и передал оставшиеся 10 000 наличными ответчику. Покупатель 2 перевел еще 100 000 долларов банковским чеком.
- Покупатель 3 депонировал чек на 600 000 долларов на счете, на основании которого был выписан чек на 180 000 долларов. Эти деньги должны были перевести в то же казино. Затем пособник ответчика попытался снять всю сумму, но казино отказалось выплатить ее полностью и разрешило снять только 50 000 долларов. Затем пособник играл на часть полученных денег и выиграл 15 000 долларов. Тогда казино разрешило снять деньги, и пособнику позволили получить сумму наличными.

Пример 15. Отмывание прибылей от ростовщичества через казино

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Япония, США
Прием:	Приобретение фишек и последующий обмен их на наличные, причем покупатель фишек практически не играл, если играл вообще
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги, фишки и жетоны казино

Глава ростовщического агентства приказал своим подручным конвертировать прибыли в йенах в доллары США, действуя под ложными именами. Затем эти деньги были распределены по многочисленным банковским счетам, разбросанным по всему миру. Часть денег была инвестирована через иностранного агента одного казино из Лас-Вегаса, который разместил эти деньги в сейфовой ячейке в головном офисе крупного токийского банка. Под залог этих денег глава ростовщического агентства часто играл в казино Лас-Вегаса, где к нему относились как к очень важному клиенту. Хотя он играл в залах для важных клиентов, он никогда не делал крупных ставок и, немного поиграв, часто обменивал фишки на американскую валюту. Его подчиненные также мелькали в разных казино Лас-Вегаса и совершали операции обмена фишек на суммы, не превышавшие 2 000 долларов.

Показатели отмывания денег, полученные на основании счетов казино:

- Частые размещения наличных денег, чеков, банковских чеков, денежных переводов на счетах казино.
- Средства, размещенные на счетах, снимают со счетов вскоре после размещения.
- Интенсивные операции по счету в течение короткого периода.
- Операции по счету, не сопровождающиеся игрой владельца счета.
- Осуществление операций по счету людьми, которые не являются номинальными владельцами этого счета.
- Перевод средств на счет из страны, вызывающей подозрения.
- Размещение на счете крупных сумм, источник которых не имеет объяснения.
- Связь со многими счетами, принадлежащими разным людям.
- Переводы денежных средств со счетов в зарубежных казино или со счетов в иностранных банках и переводы на такие счета.
- Переводы денежных средств на счета третьих лиц.
- Переводы денег со счетов казино в благотворительные фонды.
- Переводы, осуществляемые многими лицами в пользу одного человека.
- Структурирование средств, размещенных на депозитах, и средств, снимаемых со счетов, или средств, переведенных со счета на счет.
- Осуществление телеграфных переводов и структурирования депозитов через третьих лиц.
- Использование посредников для внесения крупных сумм наличности на депозиты.
- Осуществление транзакций через посредников (например, бухгалтеров и юристов).
- Осуществление аналогичных операций от имени многих лиц.
- Использование счетов в казино в качестве сберегательных счетов.
- Поведение, несоответствующее характеристикам конкретного лица.
- Доходы, несоответствующие финансовому положению конкретного лица и не получающие объяснения.
- Денежные переводы, не имеющие определенной деловой или законной причины.
- Перевод счетов компании на счета в казино.
- Использование фальшивых или краденых документов при открытии и ведении счетов в казино.
- Несовпадение имени клиента с именем владельца счета.
- При переводе денег из одной страны в другую часть переведенных средств впоследствии постоянно возвращаются в страну, откуда они были переведены; таким образом, наблюдаются движение средств, описываемое латинской буквой U.
- Проблемы с надлежащей проверкой личности клиента, т.е. отказ клиента назвать свое настоящее имя и сообщить другие данные о себе, предъявление клиентом

фальшивых документов, разовые посещения казино или обслуживание клиентов как проезжих туристов.

- Востребование счетов казино лицами, являющимися объектами политических скандалов.

Выигрыши

126. **Использование средств, полученных преступным путем, в азартных играх.** Это простейший способ легализации средств, полученных преступным путем, через азартные игры на территории страны, где эти средства были получены, в надежде на то, что удастся раздобыть подтверждение выигрышей. Один из способов добиться этого – игра на игровых автоматах или участие в других азартных играх с низкой вероятностью выигрышей и более крупными выигрышами. Лица, занимающиеся ОД, в случае удачи получают от казино чек на всю сумму оставшихся в игровом автомате кредитов и сумму выигрыша.
127. В некоторых юрисдикциях от казино требуют подтверждения чеков на получение крупных выигрышей для того, чтобы отличить такие чеки от чеков, выданных в результате обмена остающихся в игровых автоматах кредитов на крупные суммы наличных денег.
128. **Покупка выигрышей у добросовестных клиентов.** Это еще один метод, применяемый в игорном секторе. Лица, отмывающие деньги, обращаются к добросовестным клиентам и предлагают им продать их выигрыши по ценам, превышающим суммы выигрышей. Такие случаи наиболее очевидным образом происходят с клиентами, сорвавшими джек-пот в игровых автоматах или накопившими крупные суммы в фишках в результате выигрышей в настольные игры или выигравшими в другие предлагаемые некоторыми казино формы пари вроде электронных лотерей, скачек и спортивных тотализаторов.
129. **Параллельные равные ставки.** В тех случаях, когда в азартные игры играют с целью отмывания денег, играют в игры с низкими шансами на успех, вроде рулетки, где игроки делают равные ставки. В таких случаях в игре участвует не менее двух человек, которые делают равные ставки друг против друга. Например, лицо А ставит 1 400 долларов США на красное, а лицо Б ставит 1 400 долларов на черное (оба играют в рулетку за одним столом). Максимальный выигрыш в такой игре составит 2 800 долларов. Этот выигрыш немногим меньше тех 3 000 долларов, которые можно выплатить чеком в качестве не превышающего предела подлежащего декларированию выигрыша в рулетку.
130. **Ставки при игре с подставными партнерами/ умышленные проигрыши.** Это частный случай, дающий лицам, отмывающим деньги, возможность делать ставки в игре против подставного партнера, так что чаще всего один из играющих в связке выигрывает. Это «умышленные проигрыши»: лицо, отмывающее деньги, умышленно проигрывает партнеру, который получает возможность получить от казино чек на «законный» выигрыш или перевести «законный» выигрыш.

Пример 16. Иностранцы покупают крупные выигрыши на деньги, полученные преступным путем

Преступление:	Торговля наркотиками и отмывание денег
Юрисдикция:	Испания
Прием:	Приобретение выигравших лотерейных билетов
Механизм:	Лотереи
Инструмент:	Крупные выигрыши, наличные деньги.

Проведенные в Испании расследования дел, связанных, главным образом, с торговлей наркотиками, коррупцией и налоговыми мошенничествами, выявили использование азартных игр для отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Прием заключался в покупке выигравших лотерейных билетов у добросовестных игроков.

Пример 17. Иностранцы покупают крупные выигрыши на деньги, полученные преступным путем.

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Австралия
Прием:	Приобретение крупных выигрышей
Механизм:	Клубы азартных игр
Инструмент:	Крупные выигрыши, чеки казино

Группа иностранцев была замечена в покупке крупных выигрышей у других лиц в разных клубах г. Сидней, Австралия. Подозреваемые за год разместили примерно 1.7 млн. австралийских долларов в чеки, подтверждающие выигрыши, и сразу же обменяли эти чеки на наличные деньги. Есть подозрение, что деньги, на которые были куплены крупные выигрыши, имели преступное происхождение.

Показатели отмывания денежных средств, получаемые с помощью данных о выигрышах в казино

- Частое востребование крупных выигрышей.
- Частое размещение чеков на выигранные суммы на счетах и последующее быстрое изъятие средств со счетов в виде наличных.
- Клиенты ведут постоянное наблюдение за точками, где разыгрывают крупные выигрыши, но не участвуют в игре.
- Неоднократный обмен фишек на наличные в течение одного дня.
- Клиенты, не выиграв джек-пот, требуют обмена кредитов для игровых автоматов на наличные.
- Клиенты требуют высокого уровня выплат от игровых автоматов.
- Клиенты приобретают фишки и, не играя, обменивают их на наличные деньги.
- Клиенты требуют выплачивать выигрыши такими сочетаниями наличных денег и фишек, при которых сумма каждой составляющей не превышает подлежащего декларированию минимума.
- Частные операции обмена фишек на наличные деньги без соответствующих операций приобретения фишек.
- Получение выигрышей в виде разнообразных сочетаний фишек, чеков и наличных денег.

Обмен валют

131. Учитывая популярность туризма, ориентированного на посещение казино, и готовность клиентов ездить в страны, где казино действуют легально, большинство казино предлагают услуги по обмену валют.
132. **Обмен больших сумм иностранной валюты.** Лица, отмывающие деньги, могут обменивать крупные суммы иностранной валюты в разовом порядке или совершать частые обмены и делать вклады в иностранной валюте. В юрисдикциях, привлекающих большое число игроков-иностранцев, такие действия могут не вызывать подозрений.
133. Сообщается о случаях, когда преступники, занимающиеся незаконными поставками наркотиков и их распространением, используют услуги казино по обмену валют для обмена полученных преступным путем доходов в одной валюте в другую валюту с целью изменения первоначальной формы этих доходов.
134. Отдельные лица и группы при операциях валютного обмена также прибегают к методам структурирования, которые позволяют не нарушать подлежащие декларированию минимальные пределы операций. Для этого валюту члены группы обменивают в разных казино, а затем встречаются и объединяют сумму.
135. **Игру в казино ведут на иностранную валюту.** В некоторых плохо регулируемых юрисдикциях клиенты могут покупать в казино фишки на иностранную валюту (например, в казино Непала можно покупать фишки на доллары США и индийские рупии).

Пример 18. Покупка иностранцами крупных выигрышей на деньги, полученные преступным путем

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Испания
Прием:	Обмен валюты
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги в разных валютах

Иностранцы, входящие в группу, по отдельности приходят в казино, где покупают фишки на швейцарские франки. Целью этой группы является не игра в казино, а обмен фишек на евро. В казино заметили эту попытку, приостановили транзакции и уведомили власти о подозрительных транзакциях.

Показатели отмывания денег, получаемые на основании данных об обмене валют:

- Банковские переводные векселя или чеки, обмениваемые на иностранную валюту, например, на евро или доллары США.
- Неоднократные обмены валюты.
- Существенные или быстрые увеличения сумм и частоты транзакций валютного обмена, совершаемых постоянными клиентами казино.
- Обмены валют, совершаемые без видимых и достаточных причин.
- Валютные обмены сумм в денежных купюрах низкого достоинства на купюры высокого достоинства.
- Крупные разовые или частые обмены валют клиентами, которых в казино не знают.

- Требование от казино чеков в иностранной валюте.
- Обмены валюты клиентами, которые практически не играют, если играют вообще.
- Структурированные обмены валют.

Пособничество сотрудников казино

136. Пособничество сотрудников казино – еще один метод, суть которого состоит в том, что в целях облегчения ОД используют третьих лиц. Отдельные сотрудники казино или организованные группы, состоящие из сотрудников разных подразделений казино, вступают в преступный сговор с клиентами для того, чтобы операции по ОД остались незамеченными. Методы пособничества включают:

- Отказ от составления отчетов о подозрительных транзакциях или отчетов о транзакциях на суммы, превышающие подлежащие декларированию минимумы.
- Уничтожение документов/отчетов о транзакциях, связанных с надлежащей проверкой клиентов или оформлением отчетов.
- Фальсификацию рейтингов игрока и других документов о его игровой активности, осуществляемую с целью оправдать накопление фишек казино или жетонов для игровых автоматов.

137. В некоторых юрисдикциях существует повышенная уязвимость к деятельности поставщиков игрового оборудования и игровых автоматов, а также к деятельности подрядчиков, поставляющих товары, которые могут оказывать воздействие на честность казино при проведении операций. Крупные подрядчики могут стать каналом, пользуясь которым преступники могут эксплуатировать казино (например, преступники могут делать это через коррупцию при закупках или поставках товаров по контракту). Преступники пытаются эксплуатировать игорное оборудование и связанные с ним компьютерные системы с целью хищений и ОД в казино.

Пример 19. Подозрение в фальсификации рейтингов игроков

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Австралия
Прием:	Фальсификация рейтингов игрока в целях легализации доходов, полученных преступным путем.
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги

Австралийские власти провели расследование деятельности одного бывшего сотрудника казино после того, как он смог приобрести дом за наличные. По слухам, родственники этого человека были вовлечены в торговлю наркотиками, и существовало подозрение, что деньги, на которые был куплен дом, предоставили родственники. Однако этот человек смог представить свой «рейтинг игрока» из другого казино. Согласно этому документу, он за полмесяца превратил 20 000 новозеландских долларов в 400 000 новозеландских долларов. Существует подозрение, что в казино, выдавшем такой «рейтинг», у этого человека есть пособник, но доказать существование такого пособника не удалось.

Пример 20. Коррупция с «черного хода»

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	США (индейские казино)
Прием:	Подкуп сотрудников казино с целью облегчить отмывание денег
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги, крупные выигрыши

Во Флориде доходы от торговли наркотиками отмывали через игральные автоматы. Некоторыми автоматами управляли программы, в которые были встроены команды (или «черные ходы»), позволявшие руководству казино форсировать крупные выигрыши. Торговцы наркотиками во Флориде подкупили имевших доступ к таким командам сотрудников казино и побудили их перепрограммировать автоматы. Играя на перепрограммированных автоматах и делая ставки за счет денег, полученных преступным путем, торговцы наркотиками получали крупные выигрыши.

Показатели пособничества персонала казино:

- Контакты персонала казино с посетителями за пределами казино.
- Суммы выигрышей, о которых говорят удачливые посетители, не совпадают с зарегистрированными суммами выигрышей.
- Существенные или быстрые увеличения сумм и частоты транзакций валютного обмена, совершаемых постоянными клиентами казино.
- Появление крупных денежных сумм, происхождение которых не имеет объяснений.
- Поступление крупных сумм со счетов, которые находятся в других юрисдикциях или странах, вызывающих подозрения.²⁰
- У клиента есть много счетов, которыми клиент пользуется под разными именами.
- Операции по счетам в казино осуществляют не владельцы этих счетов.
- Разные способы пополнения счета.
- Чеки, выписанные родственниками владельца счета.
- Многие лица переводят деньги одному получателю.
- Во всех транзакциях формально участвует третье лицо, реально не участвующее в транзакциях.
- Переводы денег на счета третьих лиц.
- Использование третьих лиц при выполнении телеграфных переводов.
- Внесение крупных сумм на счет через посредников.
- Осуществление транзакций через посредников (например, бухгалтеров и юристов).
- При переводе денег из одной страны в другую часть переведенных средств впоследствии постоянно возвращается в страну, откуда они были переведены; таким образом, наблюдаются движение средств, описываемое латинской буквой U.
- Осуществление трансграничных денежных переводов через агентов, занимающихся такими переводами.
- Приобретение фишек через посредников.
- Клиент делает ставки через посредников.
- Телеграфные переводы от третьих лиц, находящихся в налоговых оазисах.
- Туры для групп игроков; в рамках таких туров средства можно скрыть в общем пуле группы.
- После обмена фишек на наличные деньги эти деньги передают третьему лицу.

Кредитные/дебетовые карточки

²⁰ TBD

138. **Отмывание денег, полученных с краденных кредитных карточек.** В некоторых юрисдикциях клиентам казино разрешено покупать фишки с помощью кредитных карточек. В случаях, когда кредитные карточки не украдены и не получены мошенническим путем, владелец карточки может погашать непогашенный кредит в банке деньгами, полученными преступным путем.
139. **Кредитные карточки.** Преступники, пользующиеся кредитными карточками, дают властям возможность легче проследить след денежных средств.

Пример 20. Схема использования дебетовой* карточки

Преступление:	Мошенничество, отмывание денег.
Юрисдикция:	Бельгия
Прием:	Использование кредитных карточек для проведения транзакций по отмыванию денег
Механизм:	Казино
Инструмент:	Кредитные карточки, фишки

Проживающий в Бельгии выходец из Восточной Европы дважды наведывался в казино, находящееся на побережье Бельгии, и приобрел фишки на общую сумму 400 000 евро. Эта сумма была уплачена частично наличными деньгами, частично с помощью кредитных карточек. Казино уведомило ПФР об этой сделке.

В результате изучения покупок, которые этот игрок делал с помощью кредитных карточек, было установлено, что по счету этого человека производится очень много операций. Счет был просто переполнен переводами из различных компаний и, в частности, множеством поступлений наличных денег. Супруга этого человека управляла компанией в Бельгии и поддерживала подпольные связи с организованной преступностью в странах Центральной и Восточной Европы. Сам этот человек принимал у себя дома граждан этих стран и осуществлял финансовые транзакции, расплачиваясь наличными деньгами. Он часто контактировал с человеком, деятельность которого расследовали на предмет отмывания денег, полученных от организованной преступности.

140. **Дебетовые карточки.** Дебетовые карточки – еще один ценный инструмент, используемый в мошенничествах и при ОД. В примере, который приведен ниже, преступники посещали казино и использовали свои дебетовые карточки для приобретения фишек на суммы, приближавшиеся к дневному стандартному максимальному лимиту этого казино. Затем преступники, как правило, обменивали фишки на наличные деньги. В сходных случаях фишки и жетоны передавали пособникам, которые играли. Иногда преступники рисковали всеми своими средствами. Главные операторы казино быстро обнаружили эту тенденцию и ввели в действие механизмы управления риском для того, чтобы существенно ограничивать первоначальную транзакцию по дебетовой карточке в ситуациях, чреватых высоким риском.

Пример 22. Схема использования дебетовой карточки

* По-видимому, в оригинале ошибка; в примере речь идет о кредитной карточке – примеч. переводчика.

Преступление:	Мошенничество, отмывание денег
Юрисдикция:	Великобритания
Прием:	Использование дебетовых карточек для проведения транзакций по отмыванию денег
Механизм:	Казино
Инструмент:	Жетоны казино

Постоянный клиент казино на протяжении какого-то времени представлял казино новых клиентов. Возникло подозрение, что новые клиенты совершали транзакции по дебетовым карточкам на суммы, близкие к максимальному пределу, и получали в обмен жетоны казино, которые затем передавали представившему их постоянному клиенту казино. Совершив первый визит в казино, большинство вновь представленных игроков никогда больше там не появлялись. Эти новые игроки были гражданами самих разных стран, но все они недавно прибыли из другой юрисдикции. Транзакции производили на суммы от 1000 до 7000 английских фунтов стерлингов. Постоянный клиент порой играл рискованно и проиграл определенную сумму.

Признаки отмывания денег, которые можно установить на основании операций по кредитным/дебетовым карточкам

- Приобретение фишек в казино посредством кредитной карточки.
- Приобретение фишек в казино посредством дебетовой карточки.
- Приобретение фишек или жетонов и обмен их на наличные деньги людьми, которые практически не играют.
- Клиент, купивший фишки, вскоре после этого покидает казино.
- Использование краденой карточки или карточки, полученной мошенническим образом.
- Использование нескольких кредитных/дебетовых карточек при приобретении фишек.
- Использование подставных лиц при покупке фишек с помощью кредитных/дебетовых карточек.
- Структурирование транзакций, совершенных с помощью кредитной карточки.
- Осуществление транзакций по дебетовой карточки на сумму, близкую к максимальному лимиту.
- Обмен фишек на наличные деньги производится тем же образом, каким фишки были куплены, или сходным образом.
- Проблемы с надлежащей проверкой клиента, например, отказ клиента назвать свое подлинное имя, представление фальшивых документов, разовые появления в казино, получение в казино услуг, оказываемых проезжим туристам.

Фальшивые документы

141. Как и в финансовых учреждениях, люди, занимающиеся ОД, предъявляют в казино фальшивые документы с целью скрыть происхождение полученных преступным путем денежных средств и свои личности.
142. **Обнаружение фальшивых документов.** Такие документы часто представляют при проведении финансовых транзакций в казино, открытии счетов в казино, совершении транзакций, связанных с азартными играми, и при получении выигрышей.

Пример 23. Использование подставных лиц и ложных личностей для отмыwania доходов от торговли наркотиков

Преступление:	Отмывание денег, мошенничество, совершаемое с целью сокрытия подлинной личности человека, отмывающего деньги
Юрисдикция:	США
Прием:	Использование подставных (третьих) лиц и ложных личностей при структурировании транзакций, связанных с азартными играми.
Механизм:	Казино
Инструмент:	Наличные деньги, фишки

Человек, являющийся доверенным лицом организации, которая занимается торговлей наркотиками, использует деньги, полученные за оказанные им услуги, и деньги, доверенные ему для отмывания, изменяет свой привычный стиль умеренной игры на стиль богатого игрока. Этот человек вербует подставных лиц, которых использует при приобретении фишек и обмене фишек на наличные деньги. Таким людям подозреваемый выплачивает номинальное вознаграждение. Приняв участие в игре, подозреваемый обменивает часть купленных подставными лицами фишек на деньги, утверждая, что он выиграл эти фишки. Судя по отчетам о подозрительных финансовых транзакциях, обнаружилась разница между стоимостью купленных фишек и стоимостью обмененных на наличные фишек, и разница эта составила 313 000 долларов США. В ходе изучения 24 операций, упомянутых в отчетах о подозрительных транзакциях, выяснилось, что подозреваемый использовал ложные имена и различные номера карточек социального обеспечения. Во многих других отчетах о подозрительных транзакциях сообщается, что этот человек отказывался сообщать номер своей карточки социального обеспечения.

Признаки отмывания денег с использованием фальшивых документов и фальшивой валюты:

- Связь человека, использующего разные имена, со многими счетами.
- Человек приобретает фишки или совершает денежные транзакции, сразу же после чего покидает казино.
- Переводы денег на счета третьих лиц.
- Осуществление сходных действий под разными именами.
- Использование человеком измененных/подложных или краденых личных документов идентификации с целью скрыть собственную личность.
- Проблемы с надлежащей проверкой клиентов, например, их отказ назвать свои подлинные имена, разовые посещения казино, получение клиентами услуг, которых оказывают проезжим туристам.
- Противоречия в сообщенной клиентом информации личного характера.
- Отказ предъявить документы, удостоверяющие личность клиента, или предъявление ложных личных документов или ложных номеров карточки социального обеспечения.
- Использование ложных номеров карточки социального обеспечения или номеров нескольких таких карточек.
- Отказ клиента сообщить данные, необходимые для идентификации его личности.

ГЛАВА 3. УЯЗВИМЫЕ ТОЧКИ И НОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИГОРНОГО СЕКТОРА

Введение

143. В этой главе описаны некоторые уязвимые точки игорного сектора и новые проблемы, с которыми сталкивается этот сектор в глобальном масштабе. Эти описания основаны на сообщениях, полученных от членов ФАТФ, АТГ и других региональных организаций, созданных по типу ФАТФ.

Туризм, ориентированный на посещение казино, туры для завязтых игроков

144. Туры по казино, организуемые для завязтых игроков, или туризм, ориентированный на посещение казино, — результаты маркетинговых программ казино. Туры по казино организуют для людей, посещающих казино, главным образом, ради участия в азартных играх. Услуги, предоставляемые организаторами таких туров, могут включать транспортные услуги, размещение, стимулы, побуждающие к участию в азартных играх, и обеспечение перемещения средств в казино и из казино.

145. Туры по казино могут быть элементом собственных маркетинговых операций казино, или такие туры могут организовывать независимые операторы, имеющие контракты с казино. В юрисдикциях, где роль таких туров ограничена, их организаторы все равно могут действовать в качестве турагентов, предлагающих дополнительную услугу по переводу денежных средств в эти юрисдикции. В таких случаях организаторы туров для игроков могут не иметь прямых связей с казино: они просто доставляют игроков и их деньги к дверям казино. Агентами, организующими подобные туры, выступают отдельные лица или компании, которые участвуют в привлечении клиентов к участию в турах. Организацией туров занимаются представители агентов.

146. Маркетинговые программы, осуществляемые самими казино, могут включать создание представительств казино в других юрисдикциях, через которые организуются туры в юрисдикцию, в которой находится казино.

147. По-видимому, туры для игроков распространены в таких юрисдикциях нахождения казино, как Северная и Южная Америка, страны Карибского бассейна и Азия, но менее распространены в Европе. Неясно, каковы масштабы туров, организуемых в казино Африки, Среднего Востока и Средней Азии.

Региональные модели организации туров

148. В рамках секторов казино ряда стран Азиатско-Тихоокеанского региона существует развитая отрасль, занимающаяся организацией туров и привлечением приезжих игроков в казино. По состоянию на 28 января 2009 г. в китайской территории Макао было 153 лицензированных операторов, организующих туры для завязтых игроков и охватывающих 107 компаний и 46 физических лиц. В регионе существуют разные модели организации туров, но главными юрисдикциями, где процветает этот бизнес, являются Китай, Индия, Гонконг, Япония, Тайвань, Таиланд, Австралия, Новая Зеландия и США.

149. В Канаде нет организаторов туров. Сообщается, что их нет и в большинстве европейских стран, хотя Мальта объявила о том, что в 2006 г. получила 28 млн.

евро дохода от туров по мальтийским игорным заведениям, а из Австрии сообщают, что в связи с жесткими правилами регулирования, применяемыми к клиентам казино, организация туров имеет весьма ограниченные масштабы. Несмотря на то, что организация туров по казино не характерна для игорного сектора некоторых европейских стран, туры, по всей вероятности, для Европы — сравнительно недавнее явление, и власти европейских стран, возможно, еще не осознали, какой риск создают такие туры.

Характеристики организованных туров по игорным заведениям

150. Организаторы таких туров дают игрокам стимулы, побуждающие играть в определенных казино. Элементом такого стимулирования может быть организация всех аспектов посещения клиентами таких казино, что предусматривает и перемещение средств, на которые будут играть клиенты. Как правило, организаторы туров стремятся привлечь очень богатых клиентов. В некоторых юрисдикциях организаторы туров и их агенты обязаны принимать участие в осуществлении мер надлежащей проверки клиентов.
151. Собственные маркетинговые программы казино могут включать создание представительств казино в других юрисдикциях. Такие представительства должны организовывать туры в юрисдикции, где находятся казино. В таких случаях игроки могут организовать все аспекты своего посещения казино, в том числе разместить средства на своих счетах в казино. Примером служит сеть Wynn Resorts, имеющая казино в Лас-Вегасе и Макао и маркетинговых представителей в Токио, Гонконге, Сингапуре, Тайбее и Ванкувере. Такие же сети представительств имеют и другие крупные казино.
152. Представители и агенты, организующие туры, выступают в качестве посредников между маркетинговыми отделами казино и известными очень богатыми игроками. Туры для очень важных особ обычно не рекламируют. Туры, организуемые по конкретным регионам, часто устраивают не для обычной публики, а для людей, представленных посредниками. Представители и агенты, организующие туры, ведут свой бизнес на комиссионные или вознаграждения, выплачиваемые казино. Размеры этих комиссий различны, но могут включать:
- Процент от авансовых платежей, внесенных участниками туров.
 - Комиссионные отчисления от стоимости фишек, не подлежащих обмену на наличные деньги.
 - Комиссионные отчисления от стоимости приобретенных клиентами фишек, подлежащих обмену на наличные.
 - Процент от теоретической суммы выигрыша казино.

Уязвимые точки

Движение людей и денег в казино

153. Одной из уязвимых точек программ организации туров для игроков является то, что эти программы сопряжены с трансграничным перемещением очень крупных сумм денег, которые через третьих лиц распределяются по разным казино. Участники туров, в общем, полагаются на операторов, организующих туры. Именно эти операторы перемещают деньги клиентов в казино и из казино. Это создает слои непрозрачности в отношении источников денег и собственности на деньги, а также в отношении личности игроков. Если оператор, организующий

тур, причастен к каким-либо операциям участников тура по ОД, или преступники просят оператора внести деньги, полученные преступным путем, в пул законных средств, внесенных добросовестными участниками тура, непрозрачность возрастает.

154. Маркетинговые представительства и филиалы казино за рубежом могут принимать вклады на счета игроков в казино до того, как игроки придут в казино. В процессе изучения уязвимых точек казино не удалось выявить случаи соблюдения маркетинговыми представительствами казино за рубежом действующих в странах, где находятся такие представительства, мер ПОД/ФТ, хотя эти представительства участвуют в приеме депозитов на счета игроков. В сущности, в таких случаях при передвижении средств в казино не делают никаких трансграничных телеграфных переводов.

Пример 24. Преступный контроль над организацией туров по игорным заведениям

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Австралия
Прием:	Использование агента, организующего туры по игорным заведениям, для передвижения средств и приобретения фишек
Механизм:	Агент казино

Игрок использовал свои контакты в мире азартных игр и знание игр с высокими ставками для того, чтобы стать зарегистрированным и успешным агентом, организующим туры для завязанных игроков и проносящим казино миллионы долларов. Все деньги, на которые участники тура вели игры, проходили через счета этого агента, что позволяло ему определить размер комиссионных отчислений от оборота, обеспеченного группой привлеченных им игроков. Благодаря такой схеме казино избавилось от необходимости выяснять источники средств и их подлинных владельцев. Так происходило до тех пор, пока оператор не начал красть деньги из выигрышей своих клиентов, после чего на историю обратили внимание власти.

155. Операторы, организующие туры для игроков, могут использовать телеграфные переводы для перемещения средств от имени клиентов. Личности участников туров могут оставаться неизвестными финансовым учреждениям, отправляющим переводы и получающим их, или получающим деньги казино.

Регулирование туров для игроков

156. Организацию туров регулируют в сравнительно немногих юрисдикциях. Например, если у США долгая история регулирования этой деятельности, то китайская территория Макао лишь недавно предприняла меры по четкому регулированию деятельности организаторов туров и их агентов.
157. В ряде штатов США от представителей организаторов туров требуют регистрации. Например, Совет по контролю над азартными играми в штате Невада требует проверки отпечатков пальцев представителей и подробной информации о них, в том числе информации о прохождении этими людьми воинской службы и данных об арестах за уголовные преступления. В Макао от операторов, организующих туры, требуют получения лицензии и регистрации, а также прохождения соответствующих тестов, подготовленных для таких

операторов, как это делают в Австралии. Меры по выяснению того, разрешено ли организующим туры операторам предоставлять кредиты участникам туров, существуют в весьма немногих юрисдикциях.

158. В юрисдикциях, в которых деятельность организаторов туров жестко регулируется, эта деятельность подлежит проверкам и лицензированию. Организаторы туров обязаны действовать в соответствии с правилами. Некоторые конкретные меры ПОД/ФТ обязывают организаторов туров сообщать о подозрительных транзакциях, совершаемых участвующими в турах игроками. Кроме того, в некоторых правовых системах ответственность за деятельность организаторов туров возлагают на операторов казино, которые рискуют своими лицензиями в случае, если выяснится, что деньги игроков имеют незаконное происхождение. Существуют строгие режимы, обязывающие операторов казино сообщать о любых подозрениях, что организаторы туров могут быть вовлечены в преступную деятельность.

159. Некоторые казино и организаторы туров для игроков действуют в нескольких юрисдикциях и предлагают услуги одной сети игорных заведений в нескольких юрисдикциях. Неясно, какие обязанности возлагаются на организаторов туров и казино, работающих в нескольких юрисдикциях. Что касается участников туров, представляемых казино независимыми операторами и привлекаемых самими казино, есть ряд вопросов деятельности иностранных филиалов или дочерних предприятий казино, существующих в юрисдикциях иных, нежели юрисдикция, в которой находятся головные казино.

160. В разных юрисдикциях существует разные вопросы подобного порядка, но в их числе следует упомянуть следующие:

- Чрезмерное доверие к организаторам туров для игроков, особенно в странах, собственное население которых слишком немногочисленно для того, чтобы обеспечивать деятельность казино. Это может создавать повышенный риск отмывания денег. В таких случаях казино могут оказаться в явной зависимости от организаторов туров, и возникает возможность того, что организаторы туров будут злоупотреблять своими услугами.
- В некоторых юрисдикциях казино могут заключать соглашения с организаторами туров и сдавать им в аренду отдельные залы в казино, а в некоторых ситуациях именно организаторы туров, а не казино следят за действиями игроков, выдают и собирают кредиты.
- Организаторы туров, привозящие особо ценных игроков, способны оказывать коммерческое давление на казино (что может привести к снижению контроля над манерами расходования средств отдельными игроками) или оказывать чрезмерное влияние на деятельность лицензированных казино или устанавливать над ними контроль.
- Организаторы туров могут заниматься кредитованием игроков без ведома казино или оказанием помощи игрокам в получении кредитов.
- В некоторых юрисдикциях организаторам туров разрешено объединять средства клиентов в «пулы» и тем самым скрывать расходы отдельных игроков, что мешает казино оценивать манеры расходования денег клиентами.
- В определенных юрисдикциях имеющие лицензии организаторы туров действуют как прикрытия для организаторов туров из других стран, которые поставляют игроков в казино через компании, у которых есть лицензии на организацию туров. Однако такие лицензии могут быть недостаточны для

получения лицензий в странах, где будут играть участники туров. Такие не имеющие лицензий подрядчики-операторы могут действовать как незаконные коллекторы средств, выданных в кредит, и иметь связи с организованными преступными группировками.

161. Все перечисленные выше вопросы создают серьезные риски и могут привести к тому, что казино станут вступать с организаторами туров в неформальные и договоренности, которые несовместимы с мерами выявления и пресечения отмывания денег и финансирования терроризма, процедурами и мерами внутреннего контроля, основанными на оценках рисков. Кроме того, подобные договоренности могут мешать властям в определении уровня риска, который представляют отдельные организаторы туров.

Использование организаторов туров в качестве альтернативных каналов перевода денег

162. В некоторых юрисдикциях операторы, занимающиеся организацией туров, могут использовать формальные или неформальные системы для перевода денег. Природа данного бизнеса побуждает этих операторов способствовать неформальным денежным переводам по альтернативным каналам. Эти операторы могут иметь агентов в разных юрисдикциях. Агенты организаторов туров для игроков и агенты казино могут воспользоваться филиалами своих предприятий в других юрисдикциях для организации перемещения средств в юрисдикцию, где находится казино. Неясно, обязаны ли эти агенты сообщать компетентным органам в своих юрисдикциях о вызывающих подозрения транзакциях, совершаемых участниками туров.

Пример 25. Контрабанда валюты и подпольные денежные переводы

Преступление:	Контрабанда валюты, отмывание денег
Юрисдикция:	Китайская территория Макао
Прием:	Использование агента казино для перемещения средств и приобретения фишек, структурирование
Механизм:	Казино, агент казино, схемы денежных переводов
Инструмент:	Наличные деньги, распоряжения кассиров

Агент казино получил крупную денежную сумму в Китайской Народной Республике от резидента этой страны, желавшего принять участие в азартных играх, ведущихся в Макао. Агент привез эти деньги в лавку, находившуюся на примыкающей к Макао территории КНР. Там эту сумму разделили на мелкие суммы, которые должны были доставить в Макао с помощью многих «профессиональных контрабандистов». Другой агент получил эти мелкие суммы, консолидировал их и передал сумму агенту казино, который разместил эти деньги на счете казино в виде наличных денег, банковских переводов и денежных переводов. Получив всю сумму, агент казино конвертировал ее в распоряжение кассира на выдачу денег получателю-клиенту зала для очень важных персон. Затем зал для важных персон выдал клиенту с материковой части КНР фишки, не подлежащие обмену на наличные, и клиент получил возможность играть. Когда клиент выиграл, его выигрыш передали агенту казино, который должен был по подпольным каналам перевести средства обратно в Китай.

Пример 26. Трансграничные перемещения наличности через организатора туров и залы для игры важных персон

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Китайская территория Макао
Прием:	Использование третьих лиц для перемещения незаконно полученных денежных средств
Механизм:	Казино, организаторы туров для игроков
Инструмент:	Наличные деньги

Торговец, проживающий в стране А, не мог совершить перевод крупной суммы в страну Б из-за ограничений на обмен валют. Через организатора туров этот торговец перевел деньги в зал для важных персон местного казино, которое уведомило лицо, занимающееся контрабандой валюты в стране Б, о сумме и ее владельце. Этот контрабандист должен был затем организовать выплату данной суммы ее владельцу. В стране Б были граждане, желавшие принять участие в игре в находящемся в стране А казино, через которое были переведены деньги, но испытывали трудности при провозе через границу необходимых для игры сумм. Таким людям приходилось устраивать переводы денег по альтернативным каналам через валютного контрабандиста, который сообщал данные о переводах и их собственниках переводимых средств в зал для важных персон. Когда эти люди прибывали в зал для важных персон, они могли незамедлительно получить суммы для игры. Зал для важных персон и валютный контрабандист затем сверяли счета и совершали взаимные расчеты, так что переводы денег, в сущности, были не нужны.

Пример 27. Использование подпольных банков организатором туров

Юрисдикция:	Южная Корея
Прием:	Альтернативные каналы перевода денежных средств
Механизм:	Урегулирование счетов в масштабах отрасли

В Лас-Вегасе есть казино А, у которого была маркетинговая команда, отвечавшая исключительно за привлечение клиентов из Южной Кореи. Члены этой команды кредитовали корейцев, предоставляя им не наличные деньги, а купоны, позволяющие тратить кредиты только на игру в казино А. Члены маркетинговой команды наведывались в Корею для взыскания долгов, или же взысканием долгов занимались проживавшие в Корее родственники членов маркетинговой команды.

Взысканными с должников деньгами оплачивали товары, которые корейские торговые компании продавали американским компаниям-импортерам. А эти компании-импортеры выплачивали соответствующие суммы казино А.

Стимулы, используемые организаторами туров для игроков: фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги

163. В некоторых регионах казино предлагают агентам, занимающимся организацией туров для игроков, комиссию на приобретение фишек, не подлежащих обмену на наличные деньги. Использование таких фишек требует от агента ведения учета применения этих фишек. Такие фишки нельзя обменять на наличные в казино. Их можно обменять только у агента, организующего тур. В общем, эти фишки можно использовать только для игры в баккара.

164. Игроки покупают фишки у агента, организующего тур, со скидкой, но на условиях оператора. Игроки не могут обменять фишки на наличные или на фишки, которые можно обменивать на наличные, но должны играть на эти фишки до тех пор, пока не проиграют их или не выиграют (выигрыши выдают фишками, которые можно обменивать на наличные). Обмен фишек на наличные происходит в казино. После завершения игры фишки, не подлежащие обмену на наличные, сдают организатору тура, который выкупает их. Организатор тура требует, чтобы игроки время от времени превращали фишки, подлежащие обмену на наличные, в фишки, не подлежащие такому обмену, что позволяет организатору тура получить от казино комиссионные, размер которых рассчитывают на основании общей стоимости фишек, не подлежащих обмену на наличные. Поскольку участникам туров фишки, не подлежащие обмену, предлагают со скидкой, у игроков появляется стимул к приобретению дополнительного количества таких фишек, в обмен на которые игроки получают фишки, обмениваемые на наличные, а также скидки, размеры которых рассчитывают на основании согласованного процента от общей суммы приобретенных игроками фишек, которые не подлежат обмену на наличные.

165. *Преступники используют фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги, как валюту.* Из разных юрисдикций сообщают о том, что преступники используют фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги, как платежное средство в торговле наркотиками и расчетах по другим преступным транзакциям.

166. *Фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги, контрабандой вывозят из юрисдикций, где находятся казино, выпустившие такие фишки.* Фишки, не подлежащие обмену на наличные, — безопасный для преступников способ перемещать ценности, так как таможенникам трудно обнаружить такие фишки при пересечении границ.

Пример 28. Связь фишек, не подлежащих обмену на наличные деньги, с ростовщичеством

Преступление:	Отмывание денег, преступное принуждение
Юрисдикция:	Китайские территории Гонконг и Макао
Прием:	Использование фишек, не подлежащих обмену на наличные деньги
Механизм:	Попадающие в распоряжение организатора туров фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги

Операции с попадающими в распоряжение организаторов туров фишками, которые не подлежат обмену на наличные (на жаргоне такие фишки называют «мертвыми» или «грязными» фишками), тесно связаны с другими формами преступности. Особенно часто такие фишки используют ростовщичество, связанные с триадами. Ростовщичество привлекают крупные прибыли от операций с этими фишками и легкость, с которой можно находить потенциальных заемщиков среди игроков. Ссуды игрокам предоставляют «грязными фишками».

Например, в Гонконге ростовщические синдикаты, действующие за пределами этой юрисдикции, часто используют для расчетов счета, оформленные на подставные лица. Распространенный сценарий таков: жертв преступных синдикатов принуждают играть на непосильные для них суммы в залах для важных персон в зарубежных казино, используя предоставленные синдикатами «грязные фишки», которые часто сотрудничают с

ростовщиками. Затем жертв под надзором доставляют обратно в Гонконг и держат в заключении до расчета. Членов семей принуждают делать платежи телеграфными переводами, которые структурируют путем неоднократных переводов с одного подставного счета на другой.

Пример 29. Перевод средств, полученных преступным путем, агентам казино и организаторам туров для игроков

Преступление:	Мошенничество, отмывание денег
Юрисдикция:	Китайская территория Гонконг, США
Прием:	Использование третьих лиц для перемещения средств, полученных преступным путем
Механизм:	Агенты казино, организаторы туров для игроков
Инструменты:	Наличные деньги

В 2006 г. трех провинциальных управляющих одного из банков обвинили в незаконном присвоении более 3,5 млрд. долларов США, которые позднее через счета мелких зарегистрированных, но бездействующих компаний и личные и инвестиционные счета в Гонконге были направлены пособникам и посредникам. На счета агентов-представителей и организаторов туров в разных странах Юго-Восточной Азии и Северной Америки было переведено примерно 500 млн. долларов Гонконга. Эти деньги были предназначены для расходования на личные цели участников группы.

167. В числе признаков ОД через организацию туров для игроков следует упомянуть:

- Отказ игроков идентифицировать свои личности.
- Приобретение фишек через представителей и третьих лиц.
- Обмен фишек, предоставленных организаторами туров, лицами, не участвовавшими в игре.
- Источник средств, на которые куплены фишки, неизвестен.
- Средства, использованные для покупки фишек, поступили от компаний.
- Покупку фишек у организатора туров совершает человек, состояние которого несопоставимо с суммой, потраченной на фишки.
- Организатор тура выдает чеки другим казино.
- Организатор тура переводит деньги игрокам без поддающегося проверке доказательства выигрыша.
- Игрок часто требует от организатора тура чеков на суммы меньше, чем подлежащий декларированию минимум.

Новые проблемы: организация туров на круизных судах

168. Все больше независимых представителей организаторов туров для игроков предлагают ныне туры на круизных судах. Людям, сопровождающим такие туры, свойственно плавать на судах одних и тех же компаний и по одним маршрутам, и клиентам предлагают пакеты, состоящие из услуг от сугубо дополнительных круизов (исключение составляют портовые сборы и налоги) до сниженных тарифов на круизы, которые предусмотрены для игроков. В большинстве случаев игроки авансом вносят на счет независимого организатора туров крупные суммы. Оказавшись на борту круизного судна, игрок может получать свои деньги для игры в казино, находящемся на судне. Деятельность организаторов туров для игры в казино на круизных судах регулируется в очень немногих юрисдикциях.

Залы для важных персон и «крупные» клиенты

169. В казино очень ценят важных клиентов или «завязтых, крупных игроков», которые играют в частных или эксклюзивных залах казино и пользуются особым обслуживанием. Залы для особо важных персон тесно связаны с организаторами туров. У этих залов те же уязвимые точки, что и у туров: идентификация личности крупных игроков, а также выяснение источника средств, на которые играют эти люди, и того, куда они отправляют свои деньги. Во многих юрисдикциях озабочены проблемой, возникающей из-за того, что сотрудники казино рассматривают крупные расходы и крупные взносы клиентов, а также получение клиентами крупных сумм как «нормальные» явления, особенно если эти клиенты играют в залах для важных персон. Кроме того, казино предлагают клиентам таких залов финансовые услуги, подобные тем, которые предоставляют финансовые учреждения. При этом в казино, действующих во многих юрисдикциях, нет того уровня ПОД, какой существует в финансовых учреждениях этих юрисдикциях. Если требования проводить меры по надлежащей проверке клиентов, играющих в залах для важных персон, особенно клиентов, привлеченных организаторами туров, отсутствуют, а регулирующие и правоохранительные органы не могут получить доступ к информации об играх и, при необходимости, о денежном следе, который оставляет игра таких клиентов, возникает серьезный риск.
170. Клиенты из числа важных персон приносят большинству казино высокие доходы. Исследование, проведенное в Канаде в 2007 г., показывает, что особо важные клиенты обеспечивают 80% оборота казино в Канаде, хотя составляют 1% посетителей казино. Казино Макао также сообщают, что от 50 до 70% доходов казино приносят залы для важных персон.
171. Из некоторых юрисдикций сообщают о том, что их резиденты, совершающие поездки в Макао как очень важные персоны, создают серьезные риски. В прошлом в Макао действовала старая китайская монополия, при которой залы для важных персон обслуживали клиентов, желавших сохранить анонимность, поэтому эти залы были защищены от внимания властей. В результате китайские казино в Макао стали местом отмывания средств, полученных преступным путем, и каналом бесконтрольного перевода денег из Китая. Хотя преступные группировки по-прежнему связаны с игровой отраслью через контроль, который они установили над игрой в залах для важных персон и использование таких залов, а также через такую деятельность как рэкет, ростовщичество и проституцию²¹, некоторые недавно созданные казино не уступают контроль над своими залами для важных персон посторонним организациям. Это ограничивает возможности для деятельности преступников в секторе казино. После изменений, произошедших в игорном секторе в 2002 г., и принятия в 2006 г. новых законов о противодействии легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, был

²¹ В Макао законами против ОД предусмотрены положения, направленные на предотвращение ОД в игорных заведениях. Эти законы направлены на усложнение ОД, улучшение надзора и ужесточение требований представлять отчеты. 14 июня 2004 г. Законодательная ассамблея китайской территории Макао приняла закон, разрешающий казино и организаторам туров выдавать клиентам ссуды в фишках. Целью этого закона является предотвращение ростовщичества со стороны посторонних лиц. Закон требует, чтобы казино и организаторы туров представляли необходимые документы на одобрение правительства.

введен режим ПОД/ФТ игорные заведения. Казино (в том числе через посредников и организаторов туров для игроков) обязаны сообщать о подозрительных транзакциях, совершаемых в основных залах и в залах для важных персон (и любыми игроками), ПФР.

172. Риски, которые представляют очень важные игроки, иллюстрируют следующие два случая.

- В Австралии весьма богатый босс азиатской организованной преступной группировки стал членом клуба крупных игроков при одном из австралийских казино. Из номеров «люкс» в гостинице казино этот человек руководил сетью торговцев героином и использовал азартные игры для сокрытия преступного происхождения денег. Он был очень важным игроком и играл весьма активно. За два года казино выдало ему стимулы к игре на сумму свыше 2, 5 миллионов австралийских долларов. Два года этот человек проживал в гостинице казино бесплатно, как гость казино. В казино обратили более пристальное внимание на игру этого человека только тогда, когда его деятельность стали расследовать правоохранительные органы.
- В США некий иностранец часто посещал Лас-Вегас, где участвовал в азартных играх. Он был хорошо известен в одном из казино Лас-Вегаса, где за четыре года проиграл примерно 1 млн. долларов США. За три следующие года размер его проигрышей возрос до 125 млн. долларов. Казино осуществляло от его имени телеграфные переводы и прямые переводы из банка в банк денег, снятых с корпоративных счетов. Однажды казино предоставило ему кредитную линию на 10 млн. долларов и часто предлагало ему исключительные, из ряда вон выдающиеся стимулы, в том числе возможность пользоваться номерами «люкс» в казино, машинами и даже самолетом казино. Казино не направляло отчетов о подозрительных операциях и не имело сведений, удостоверяющих источники его средств. Однако информация из открытых источников показывает, что компания, которой владел этот человек, не могла генерировать доходы, достаточные для компенсации его проигрышей.

Коррупцированный или недостаточно обученный персонал.

173. Эффективные меры ПОД/ФТ требуют, чтобы казино (и поддерживающие их деятельность отрасли) избавились от коррупции и должным образом обучали своих сотрудников для того, чтобы они могли обнаруживать и пресекать отмывание денег. Впрочем, высокая текучесть кадров во многих казино, особенно в казино, расположенных в регионах со слабым режимом ПОД/ФТ, привела к уходу из казино обученных и опытных сотрудников. В отрасли с высокой интенсивностью денежных потоков и высокой текучестью кадров возможности для коррупции присутствуют постоянно. Известные случаи показывают, что сотрудники казино, действуя в одиночку или в сговоре с другими, сознательно не составляют отчетов о подозрительных транзакциях и транзакциях на суммы, превышающие установленные пределы, уничтожают документы или фальсифицируют их с целью сокрытия операций по отмыванию денег. Впрочем, крупномасштабному ОД через казино способствуют неадекватные системы контроля и безопасности и слабая профессиональная подготовка кадров.

- В 2007 г. нескольких сотрудников казино обвинили в организации незаконных азартных игр вне казино. Эти люди сделали в спортивных

тотализаторах ставки на сумму 22 млн. долларов США. В числе обвиняемых были управляющие залами для игры в покер, сдающие карты и бармен, преступление которых главным образом заключалось в том, что они не составляли сообщений о подозрительных операциях.

- Сотрудника, занимавшегося проверкой соблюдения законности в Лас-Вегасе, обвинили в том, что за период с 2001 по 2003 г. он не представил отчеты о примерно 15 000 валютных транзакциях. Этот человек заявил, что не составил отчеты потому, что у него были личные проблемы, из-за которых он не справлялся с работой, а важность составления отчетов о валютных транзакциях ему никто и никогда не объяснял.
- В 2006 г. торговец наркотиками признался в том, что распространил примерно 100 фунтов порошка метамfetамина на территории от Лас-Вегаса до Гавайев. В суде он признал, что играл в казино Лас-Вегаса на миллионы долларов, которые приносил в казино в спортивных сумках. Правоохранительным органам никогда не сообщали об этом.
- В одном из домов в Мексике нашли 207 млн. долларов США. Предполагается, что это – доходы босса наркомафии, который, по слухам, проиграл в казино Лас-Вегаса от 80 до 120 млн. долларов США. Однако до того, как были найдены эти деньги, правоохранительные органы не получали никаких сведений об этом человеке.

174. В большинстве юрисдикций, в которых действует хорошо отлаженный режим регулирования, от операторов казино требуют удостоверить компетентность сотрудника в выполнении функций, возлагаемых на него в соответствии с разрешением на работу. Такая процедура может включать представление отчетов о подозрительных и крупных транзакциях в ПФР и сообщения о незаконных и подозрительных действиях клиентов казино. В некоторых юрисдикциях регулирующим органам предписано утверждать содержание курсов обучения, проводимых операторами казино для своих сотрудников. И все же, как показывают приведенные выше примеры, недостаточная подготовка персонала создает серьезное окно уязвимости в секторе казино независимо от жесткости регулирования.

Новые рынки казино

175. Как было сказано в главе 1, новые, формирующиеся рынки казино уязвимы для ОД, в особенности в Азиатско-Тихоокеанском и Африканском регионах, где в развивающихся странах стремительно возникают казино. Во многих юрисдикциях существуют преимущественно финансовые экономики, плохое управление и слабые или ограниченные возможности для ПОД/ФТ. Зачастую игорный бизнес в таких странах развивается быстрее, чем способность властей вводить эффективный режим ПОД/ФТ, а также создавать регулирующие и правоохранительные органы. В результате игорный сектор остается уязвимыми для коррупции и ОД организованными преступными группировками.

176. Китайская территория Макао в результате стремительного роста рынка казино – еще одна зона уязвимости. С 2004 г., когда в соответствии с принятым в 2002 г. решением о прекращении существовавшей 40 лет монополии на игорный бизнес были открыты новые казино, доходы этой территории от азартных игр начали стремительно расти. Теперь большая часть экономики Макао связана с игорной отраслью. Менее чем за 6 лет территория Макао стала крупнейшим рынком казино в мире. До реформы регулирования игорной отрасли,

состоявшейся в 2002 г., деятельность казино в Макао была недостаточно регулируемой, несмотря на то, что отрасль давала высокие денежные доходы, и в ней действовали прибыльные контракты на организацию туров для игроков и аренду залов для важных персон. С 2002 г. в Макао стремятся к реформированию норм правового регулирования ПОД/ФТ. Однако, как и во многих других юрисдикциях, эффективное применение стандартов ФАТФ остается проблемой.

177. Как и все юрисдикции, Макао по-прежнему сталкивается с угрозами, исходящими от организованной преступности. Хотя в секторе казино осуществляют меры ПОД/ФТ, масштабы и быстрота роста рынка азартных игр могут привести к усилению уязвимости игровой отрасли для ОД.

178. США отмечают, что быстрый рост новых рынков казино может создать новые возможности для ОД. В выполненной в США в 2005 г. оценке угрозы подчеркнуто, что самым примечательным процессом в игорном бизнесе стал поразительный рост казино, принадлежащих индейским племенам. Доходы этих казино за последние 10 лет возросли в десятки раз и в 2006 г. составили, в совокупности, 25, 7 млрд. долларов США, т.е. более чем вдвое превысили доходы казино штата Невада.²²

179. Проблему введения эффективных мер ПОД/ФТ в индейских казино координируют различные регулирующие органы. Деятельность принадлежащих индейским племенам игорных заведений регулируют на трех уровнях:

а) уровне самих племен (у правительств племен есть специальные органы – Комиссии по регулированию азартных игр).

б) на уровне Агентств по вопросам азартных игр, существующих в штатах.

в) на уровне Национальной комиссии по индейским азартным играм и ведомств федерального правительства, в том числе министерства юстиции США, министерства финансов США и министерства внутренних дел США.

180. Развитие рынка принадлежащих индейским племенам игорных заведений, в сочетании с пересечением полномочий регулирующих органов и ограниченными ресурсами правоохранительных органов, вызывает озабоченность, которая связана с возможностью крупномасштабной преступной деятельности в принадлежащих индейцам игорных заведениях.

Азартные игры в международных водах

181. Азартные игры в международных водах (называемые также играми на судах и играми в плавучих казино) предполагает проведение азартных игр на судах, которые с этой целью выходят в международные воды. Круизы могут быть дальними (в этом случае казино и азартные игры на борту являются дополнительным развлечением для пассажиров) или короткими, посвященными исключительно азартным играм.

²² Associated Press, “Tribal casino revenue up 5 percent nationwide”, June 19, 2008, http://blog.mlive.com/kzgazette/2008/06/tribal_casino_revenue_up_5_per.html

182. Азартные игры в международных водах как явление – проблема для всех стран, имеющих круизные суда, которые зарегистрированы в их юрисдикциях или плавают в пределах этих юрисдикций. Хотя многими странами казино на судах, плавающих в их территориальных водах, запрещены, азартные игры на круизных судах регулируются не слишком хорошо.
183. Надзор регулирующих органов над казино на круизных судах, зарегистрированных в юрисдикциях отдельных стран, существует в немногих юрисдикциях. Еще в меньшем числе юрисдикций на круизных судах существуют меры ПОД/ФТ. Поскольку казино на круизных судах, за малыми исключениями, разрешено действовать только в международных водах, казино, по большей части, не регулируются. В секторе круизных казино предприняты некоторые меры саморегулирования (см. принципы, опубликованные в 1999 г. Международным советом круизных линий).²³ Неизвестно, каковы общие правила ведения документации, и каковы процессы надлежащей проверки клиентов, действующие на круизных линиях. Неизвестно даже, существуют ли такие правила и процессы вообще, и направляют ли операторы круизных казино отчеты о подозрительной деятельности компетентным органам.
184. Информации об уровне риска, который представляют азартные игры в международных водах, мало. Например, неизвестно, какими методами переводят средства на круизные суда и с круизных судов, и каковы связанные с такими переводами риски отмывания денег.
185. Контроль регулирующих органов над «азартными играми в открытом море» создает сложные вопросы международного права. Если законы против легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны применяться, то какие юрисдикции должны осуществлять надзор – юрисдикция, в которой находится порт базирования круизного судна, или юрисдикция, в которой судно зарегистрировано?
186. В некоторых юрисдикциях на круизных линиях введены налоги и меры ПОД. Например, это сделано США. Суда, зарегистрированные в США, обязаны уплачивать подоходный налог и соблюдать законы против отмывания денег. Это означает, что граждане США и постоянные резиденты США должны декларировать любые доходы, полученные ими от участия в азартных играх на борту круизных судов, в таможенной декларации, которую они заполняют при возвращении в США. Такие доходы учитываются при уплате подоходного налога за соответствующий год. Кроме того, от круизных линий требуют заполнения уведомлений об уплате налогов с выигрышей в джек-пот, превышающих 1 200 долларов США. Однако остается вопросом, все ли зарегистрированные в США круизные суда соблюдают эти требования. Неизвестны ни природа, ни уровень надзора, осуществляемого властями США.
187. Азартные игры в открытом море – проблема для многих юрисдикций. Например, для китайской территории Гонконг, на гавани которой базируется несколько круизных судов и крупных роскошных яхт, выходящих в международные воды исключительно или преимущественно для проведения азартных игр. Эти суда плавают под флагами других стран, так что юрисдикции, в которых находятся порты приписки этих судов, испытывают трудности в

²³ Дополнительную информацию см. на сайте [http:// www.cruising.org/industry/tech-intro.cfm](http://www.cruising.org/industry/tech-intro.cfm)

обеспечении выполнения мер ПОД/ФТ на таких «иностранных» судах из-за ограничений, обусловленных экстерриториальностью.

Пример 30. Использование казино, действующих в международных водах, для отмывания доходов, полученных путем мошенничества.

Преступление:	Отмывание денег
Юрисдикция:	Китайская территория Гонконг, Австралия
Механизм:	Казино, действующие в международных водах, банковские счета
Инструмент:	Казино

В 2005 г. пять граждан Австралии путем мошенничества вывели из пенсионного фонда 150 млн. австралийских долларов. Двое из этой пятерки бежали в Гонконг и взошли на борт круизного судна, где играли в казино на деньги, полученные преступным путем. Проиграв примерно 3 млн. австралийских долларов, они обменяли свои фишки на наличные, а остальные деньги перевели на свои личные счета в Гонконге.

188. Приведенный выше пример наглядно демонстрирует, что азартные игры в международных водах представляют риск ОД для юрисдикций, в которых находятся порты приписки круизных судов. Отсутствие надзора за казино, действующими в международных водах, оставляет эти юрисдикции незащищенными от рисков ОД через такие казино.

189. Следует отметить, что ФАТФ и ряд созданных по ее подобию региональных организаций, в том числе АТГ, рассматривают меры по ПОД/ФТ через казино, действующие на круизных судах, в контексте взаимной оценки той или иной страны, которая позволяет определить представляет ли конкретная деятельность риск ОД.

190. Юрисдикции сталкиваются с проблемами, порожденными экстерриториальной юрисдикцией над азартными играми на судах, плавающих не под флагами государств и имеющих особый статус по международному праву. По-видимому, это вопрос требует дальнейшего обсуждения и, возможно, многосторонних решений.

Финансирование терроризма

191. В этом докладе понятие «отмывание денег» относится и к финансированию терроризма. Следует отметить, что в ходе исследования не удалось обнаружить ни одного отчета о случаях ФТ через казино. Возможно, это обусловлено особенностями ФТ, которые затрудняют обнаружение этой деятельности, такими особенностями, как сравнительно малые суммы транзакций, связанных с ФТ, а, возможно, это обусловлено тем фактом, что средства на ФТ могут поступать как из законных, так и из незаконных источников.

192. Однако было бы ошибкой думать, что ФТ не происходит и не может происходить через казино. В тех случаях, когда средства имеют преступное происхождение, использование механизмов традиционного мониторинга может быть пригодно и для обнаружения ФТ. Такие традиционные механизмы включают методы и признаки, описанные в главе 2, хотя эти признаки могут лишь поддерживать вызывающую подозрения деятельность и при дальнейшем расследовании могут и не оказаться признаками ФТ и не быть связанными с ФТ.

193. Следует отметить, что суммы транзакций, связанных с ФТ, могут быть очень мелкими. Такие транзакции могут в принципе отличаться от транзакций, которые отражаются в признаках, характерных для ОД. В случаях, когда средства имеют законное происхождение, установить, имеют ли они отношение к ФТ, еще сложнее. Таким образом, хотя источники ФТ могут иметь как преступное, так и законное происхождение, транзакции, имеющие отношение к ФТ, могут не обнаруживать признаков, характерных для ОД в привычном смысле этого понятия.
194. Способность казино обнаруживать и идентифицировать транзакции, которые могут быть связаны с ФТ, без использования типологий ФТ и без предоставления властями конкретных сведений о возможности проведения таких транзакций, существенно меньше, чем в случае обнаружения случаев ОД и иных подозрительных действий.
195. Меры по обнаружению случаев ФТ и отсутствующие ныне адаптированные к конкретным странам руководства и типологии следует, по-видимому, разрабатывать на основе результатов мониторинга, который ориентирован на транзакции, связанные со странами и географическими районами, где действуют террористы. Возможно, в основу таких мер и руководств следует положить другие, уже существующие и ограниченные типологии. Многие из них построены на приемах, используемых при выявлении случаев ОД. Принимаемые в определенных странах меры пресечения ФТ могут быть направлены на конкретных лиц, организации или страны. В таких случаях отдельные страны определяют список подпадающих под санкции лиц, организаций или стран и обязанности казино соблюдать эти санкции.

ГЛАВА 4. ПОЛИТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

196. Осуществленный АТГ и ФАТФ проект изучения казино выявил ряд вопросов и политических рекомендаций. Многие из них связаны с выполнением действующих стандартов ФАТФ.

Онлайновые азартные игры/ онлайн-казино

197. Хотя это исследование не охватывает онлайн-азартные игры/онлайн-казино, очевидно, что сфера онлайн-азартных игр создает ряд рисков и уязвимых точек, имеющих отношение к ОД. В некоторых юрисдикциях лицензии выдают физически существующим казино и применяют сходный процесс к онлайн-казино. В настоящем докладе отмечается значительный разрыв между пониманием региональных рисков ОД и точками уязвимости, которые существуют в сфере онлайн-азартных игр. Эта сфера требует дополнительных исследований и обмена примерами и моделями регулирования.

Недостаточный охват сектора казино мерами ПОД/ФТ

198. В ряде юрисдикций явно не хватает понимания существующих в секторе казино и азартных игр рисков ОД и ФТ.

199. В значительном числе юрисдикций возможности регулирования игорного сектора, включающие тесты «на пригодность и соответствие» владельцев казино, управляющих и персонала, меры внутреннего контроля и т.д., ограничены. В еще большем числе юрисдикций, особенно в развивающихся странах, казино все еще не выполняют обязательные меры ПОД/ФТ. Деятельность организаторов туров для игроков регулируют в очень немногих юрисдикциях.

200. Проверки, лицензирование и обучение сотрудников игорных заведений. Представители многих юрисдикций поставили вопрос о необходимости создания гарантий того, что работу сотрудников игорных заведений, способных оказывать воздействие на деятельность казино, проверяют, а их самих должным образом обучают применению мер ПОД/ФТ. В некоторых юрисдикциях, где действуют казино, существуют существенные пробелы в контроле над персоналом.

201. Внутренний контроль. В большинстве юрисдикций казино должны документировать применение мер внутреннего контроля над почти всеми аспектами своей деятельности. В некоторых юрисдикциях эти меры должны одобрять регулирующие органы, а в других требуют соответствия документируемых мер контроля конкретным стандартам.

Недостаток инструментов регулирования

202. Правоохранительные и регулирующие органы сообщают о том, что при регулировании деятельности казино они нуждаются в пригодных для применения инструментах, позволяющих эффективно применять пропорциональные и удерживающие от правонарушений санкции. Между тем, меры ПОД умышленно пренебрегают вопросом санкций. Результаты взаимных оценок указывают на недостаток эффективных инструментов регулирования деятельности казино во всех странах-членах ФАТФ и созданных по типу ФАТФ региональных организаций.

203. Существует необходимость в дальнейшей разработке руководства и в обмене моделями практической регуляции деятельности по ПОД/ФТ, надзору и мониторингу игорного сектора.

Осуществление мер по надлежащей проверке клиентов

204. Во многих юрисдикциях ведут упорную борьбу за внедрение в казино соответствующих международным стандартам мер по надлежащей проверке клиентов. В некоторых юрисдикциях не соблюдают минимальные размеры транзакций, рекомендуемых стандартами ФАТФ (например, устанавливают 10 000 долларов США как минимальный размер транзакций, при котором следует поводить меры по надлежащей проверке клиентов).

205. В некоторых юрисдикциях полагаются на сведения, сообщенные клиентами при заполнении карточек членом казино, которые используют при выполнении надлежащей проверки клиентов, проводимой при установлении отношений клиентов с казино. Затем от клиентов требуют лишь представлять такие карточки для идентификации личности, которая необходима в тех случаях, когда клиенты совершают транзакции на суммы, превышающие предел в 3000 долларов США или 3000 евро.

206. В некоторых юрисдикциях отмечают сложности с определением подходящих сроков при решении вопроса о том, превысили ли транзакции предел в 3000 долларов США. Примеры свидетельствуют о том, что преступники учитывают смены персонала казино и используют такие смены для того, чтобы избежать необходимости извещать о крупных транзакциях.

207. Главный вопрос состоит в том, что казино, в общем, делают недостаточно для установления источника средств и выявления подозрительных действий клиентов. Службам безопасности и маркетинговым системам казино свойственно уделять особое внимание финансовым транзакциям и стилю игры клиента в основном с учетом моделей выигрышей и возможностей поощрения клиента к более активной игре. Необходимо уделять более пристальное внимание моделям транзакций и игры, необычным транзакциям и возможным признакам подозрительных транзакций.

208. Юрисдикциям необходимо интенсивнее обмениваться примерами ОД опытом того, как эффективное применение мер ПОД/ФТ способствуют обнаружению и пресечению случаев ОД.

Применение мер обнаружения и пресечения отмывания денег и финансирования терроризма в зарубежных филиалах, представительствах или дочерних предприятиях казино

209. Некоторые виды деятельности принадлежат казино или находятся под их контролем в юрисдикциях, отличающихся от той, в которой находится казино. Неясно, какие обязанности по ПОД/ФТ несут работающие в других юрисдикциях организаторы туров для игроков. В ряде юрисдикций существует проблема, заключающаяся в том, что филиалы или дочерние предприятия казино не осуществляют надлежащих мер ПОД/ФТ. При регулировании деятельности

филиалов и дочерних предприятий необходимо усиление международного руководства и обмена лучшими образцами ПОД/ФТ.

Применение мер ПОД/ФТ к зарубежным счетам казино

- 210.** Неясно, какие меры ПОД/ФТ применяются к счетам, которые находятся в юрисдикциях, отличающихся от юрисдикции, где находится казино. У крупных казино могут быть маркетинговые представительства в юрисдикциях, отличающихся от тех, где находятся казино. Клиенты могут вносить деньги на свои счета в казино для того, чтобы играть на эти деньги при посещении казино, не совершая трансграничных денежных переводов.

Контроль над деятельностью организаторов туров для игроков и агентов таких организаторов

- 211.** В некоторых юрисдикциях, разрешающих туры, от организаторов туров и их агентов не требуют регистрации и лицензирования, а деятельность организаторов и их агентов не регулируют. Выявленные в предшествующем разделе точки уязвимости вызывают озабоченность по поводу гарантий того, что организаторы туров и их агенты не находятся под контролем или влиянием преступников, а также озабоченность гарантиями прозрачности финансовых транзакций и применения к этим транзакциям мер ПОД/ФТ.
- 212.** Международные стандарты явным образом не касаются деятельности организаторов туров, но их роль как посредников или третьих лиц во многих юрисдикциях вызывает серьезную озабоченность.
- 213. Вопросы, связанные с иностранными филиалами или дочерними предприятиями организаторов туров.** Как сказано выше, некоторые организаторы туров действуют в нескольких юрисдикциях, где предлагают услуги казино одной группы. Неясно, какие обязательства возложены на организаторов туров, работающих в других юрисдикциях.

Контроль регулирующих органов над залами для важных персон и связанными с такими залами объектами

- 214.** Существуют серьезные вопросы, касающиеся проведения надлежащей проверки клиентов залов для важных персон. В некоторых юрисдикциях у регулирующих и правоохранительных органов и ПФР нет полномочий, дающих право доступа к информации об участниках программ для важных персон и право на обмен такой информацией.
- 215.** В некоторых случаях игорные залы для важных персон сдают в аренду организаторам туров, которые поставляют оборудование, обслуживающий персонал и средства для игры. Эта деятельность может осуществляться вне рамок надлежащей проверки клиентов и других мер внутреннего контроля, действующих в казино.
- 216.** Залы для важных персон могут предлагать своим клиентам ячейки сейфового хранения и другие услуги, на которые не распространяются меры ПОД/ФТ. Однако все эти удобства могут быть точками уязвимости.

Охват регулированием казино, обслуживающих только иностранцев

- 217.** Как было сказано выше, в ряде юрисдикций созданы игорные заведения, но доступ в них гражданам этих юрисдикций запрещен. Такой запрет рассматривают как стратегию управления рисками и ограничения ущерба. В некоторых случаях эта политика приводит к ослаблению надзора со стороны властей, поскольку существует мнение, что такая модель сокращает риски ОД. В некоторых случаях очень слабого надзора в таких казино в обязательном порядке соблюдают только основные критерии лицензирования и правила валютного обмена.

Контроль регулирующими органами азартных игр, проводимых в международных водах

- 218.** Как сказано в предыдущем разделе, рынок азартных игр, проводимых в международных водах и на круизных судах, имеет внушительные масштабы, но лишь в немногих юрисдикциях этот бизнес регулируют или контролируют на предмет ПОД/ФТ. Здесь существуют серьезные вопросы юрисдикции, ответственной за операторов таких игорных заведений. В очень немногих случаях юрисдикция страны, под флагом которой плавает круизное судно, предоставляющее азартные игры, распространяет меры регулирования на азартные игры на борту круизного судна, находящегося в международных водах.

Контроль над крупными поставщиками, системами и оборудованием

- 219.** В юрисдикциях обеспокоены деятельностью подрядчиков, поставляющих товары, которые могут оказать воздействие на порядочность казино. Примерами таких товаров могут служить оборудование и компьютерные системы. Необходимо проводить оценку честности поставщиков.

Органам, регулирующим деятельность казино, не хватает возможностей и опыта для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

- 220.** В некоторых юрисдикциях, где деятельность казино недавно была подчинена мерам ПОД/ФТ, органы, осуществляющие надзор над выполнением этих мер, не имеют необходимых для эффективного контроля знаний технического аспекта работы игорных заведений. В казино и азартных играх существует ряд специфических технических вопросов, без знания которых невозможно обеспечить эффективное регулирование и надзор.

Координация действий органов, ответственных за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, и органов, осуществляющих надзор за казино

- 221.** Во многих юрисдикциях нет эффективной координации действий органов, ответственных за ПОД/ФТ, и органов, регулирующих казино, в вопросах определения мер и осуществления мер предупреждения и расследования соответствующих правонарушений в игорном секторе.
- 222.** В некоторых юрисдикциях органы, осуществляющие надзор за казино, проверяют действия казино на предмет соблюдения законов об азартных играх, но могут играть весьма ограниченную роль в проверке степени соблюдения казино мер ПОД, хотя такое положение противоречит выполнению этими органами их рутинных обязанностей. Учитывая количество подлежащих надзору финансовых и нефинансовых отраслей, а также участие в надзорной деятельности других

ведомств, надзор за выполнение мер ПОД без прямого привлечения органов, регулирующих деятельность казино, может представлять проблемы. Эффективность совместного надзора зависит от высокой степени межведомственного сотрудничества.

223. Как показано на приведенной ниже диаграмме, Новая Зеландия является примером юрисдикции, в которой политикой ПОД и соответствующей деятельностью занимаются многие ведомства.

<диаграмма, с. 59 оригинала, сверху вниз, справа налево>

Полиция

- устанавливает правонарушения
- проводит расследования случаев отмывания денег
- проверяет главных лиц

Министерство юстиции

- определяет политику противодействия отмыванию денег

Другие правоохранительные и регулирующие ведомства

- устанавливают правонарушения
- осуществляют надзор за противодействием отмыванию денег

Сектор казино

ПФР

- орган, в который направляют отчеты о попытках отмывания денег
- сбор информации об отмывании денег

Министерство внутренних дел

- регулирует соблюдение Закона об азартных играх
- осуществляет надзор над противодействием отмыванию денег
- выдает лицензии главным лицам

Комиссия по азартным играм

- лицензирование казино

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">• рассматривает апелляции• руководит комиссией по расследованиям |
|---|

224. В ряде государств, имеющих федеративное устройство, регулирование азартных и деятельности казино осуществляется на федеральном уровне и уровне штатов, но деятельность по ПОД/ФТ регулируют на национальном (федеральном) уровне. Для достижения последовательного общенационального охвата казино и игорного сектора мерами ПОД/ФТ необходимы эффективная межведомственная координация и сотрудничество.

Формирование культуры соблюдения мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в секторе казино

225. Предотвращение участия преступности в казино и игорном бизнесе требует решения проблем преступного влияния и эксплуатации бизнеса преступностью. Успешное сведение влияния преступности в деятельности казино к минимуму зависит от режима лицензирования и регулирования, направленного на предотвращение присутствия преступности в управлении и деятельности казино, а также от эффективности мер по ПОД/ФТ. В ряде юрисдикций предпринимаются усилия по созданию надлежащей культуры соблюдения управляющими законов, в том числе мер ПОД/ФТ.

226. Лица, располагающие большими суммами наличных денег, — клиенты, привлекательные для казино, и это обстоятельство порождает настоятельную необходимость того, чтобы операторы казино были не только порядочными, но преданными делу сохранения в отрасли среды, свободной от преступности. Важно, что существуют системы материального вознаграждения, которые часто дают бонусы или выплаты управляющим «среднего звена». Размеры таких вознаграждений рассчитывают на основании критериев финансовой эффективности. Эти критерии могут не учитывать защиту главного актива (лицензии казино), и если у оператора нет должной культуры управления, такие критерии могут действовать в ущерб сохранению в казино среды, свободной от преступности.

227. Необходимо усилить сотрудничество органов, регулирующих меры по ПОД/ФТ, правоохранительных органов и сотрудников казино, обеспечивающих выполнение мер ПОД/ФТ и отвечающих за выполнение этих мер на передовой линии.

Правоохранительные органы/ ПФР/ Доступ регулирующих органов к информации и расследованию случаев отмывания денег и финансирования терроризма

228. Система законодательства, разрешающего сбор информации для правоохранительных органов. Во многих юрисдикциях существуют законы, разрешающие регулирующим органам принимать запросы на предоставление информации о казино (например, сведений о клиентах), а затем требовать от операторов казино предоставления такой информации регулирующим органам, которые направляют полученную информацию правоохранительным органам, не уведомляя казино, какие именно правоохранительные органы затребовали информацию.

- 229.** В некоторых юрисдикциях эту норму закона регулярно используют для получения списки игроков, игравших по-крупному в определенный период.
- 230.** Сообщают о необходимости введения правил, обязывающих казино устанавливать системы ПОД. Особенно это необходимо в тех случаях, когда существующие формы организации игорного сектора препятствуют обнаружению и расследованию транзакций по ОД. Например, в большинстве казино действуют системы слежения за игроками (так называемые схемы лояльности игроков). Эти системы фиксируют уровни активности игрока и могут содержать такие данные, как капитал, заявленный клиентом при представлении игорному заведению, суммы ставок, общие суммы выигрышей и проигрышей и характеристики оборота. Информация такого типа крайне необходима для выявления фактов отмывания денег и преследования за это правонарушение. Но такие системы не калиброваны для того, чтобы выполнять расчеты, необходимые для расследований или обеспечивать представления необходимых для преследования стандартных улики. Из некоторых юрисдикций сообщают о том, что казино практически не заинтересованы в поддержке усилий, направленных на ПОД при ОД денег через внедрение описанных систем.
- 231. Специальные подразделения полиции или группы разведки.** В юрисдикциях, где существуют крупные городские казино, обычно действуют специальные полицейские подразделения, сотрудники которых иногда присутствуют в казино, или специальные группы разведки и расследования правонарушений в казино.
- 232.** Важная разведывательная функция таких подразделений и групп состоит в том, что они являются точками сосредоточения всей имеющейся информации о наблюдаемых в казино правонарушениях (в том числе правонарушений, совершаемых операторами казино и регулирующими органами). Важно, чтобы эти подразделения выполняли свои особые функции в тесном взаимодействии с расследованиями, которые проводят органы, ответственные за ПОД.
- 233. Полицейские запреты появления нежелательных лиц.** В ряде юрисдикций у глав полиции есть полномочия запрещать посещение казино определенным лицам, если есть основания думать, что такие лица, появившись в казино, могут пытаться эксплуатировать казино в преступных целях или преступными методами. В общем, такие решения принимают на основании изучения преступной карьеры конкретного лица, а в некоторых случаях на основании разведывательной информации. В некоторых юрисдикциях эти решения не подлежат обжалованию и пересмотру.
- 234. Вводимый регулирующими органами запрет на появление в казино нежелательных лиц.** В некоторых юрисдикциях органам, регулирующим деятельность казино, предоставлено право запрещать посещение казино конкретными лицами или требовать от казино введения таких запретов. В общем, это право применяют к клиентам, в отношении которых ни у казино, ни у полиции нет достаточных причин для введения запрета на посещение казино, но в отношении преступных намерений которых у регулирующего органа есть информация. В таких случаях регулирующей деятельностью казино орган принимает решение о том, что данные лица создают неприемлемый риск для честного ведения дел в казино. В некоторых юрисдикциях такие решения не подлежат обжалованию и пересмотру.

235. Оказание помощи ПФР органом, регулирующим деятельность казино. Во многих юрисдикциях органы, регулирующие деятельность казино, активно способствуют направлению информации о ПОД/ФТ ПФР, выполняя программы инспекции или аудита, направленные на выявление подозрительных действий, о которых операторы казино или регулирующий орган сообщают подразделениям финансовой разведки или правоохранительным органам. Необходимо тесное сотрудничество ПФР с органами, регулирующими игровой бизнес.

Международное сотрудничество

236. Во многих юрисдикциях эффективное международное сотрудничество в ПОД остается проблемой для органов, занимающихся этим противодействием и регулированием деятельности казино, по-прежнему остается проблемой. Ответы, поступившие из юрисдикций, указывают на сравнительно низкие уровни международного сотрудничества органов, регулирующих деятельность казино, в вопросах ПОД. Кроме того, из нескольких азиатских юрисдикций сообщают о том, что различия в правовых нормах различных юрисдикций оказываются фактором, препятствующим сотрудничеству, и что кое-где не хватает опыта надзора за мерами по ПОД/ФТ и опыта международного обмена информацией.

237. Не везде существуют эффективные механизмы обмена информацией, особенно информацией об организаторах туров для игроков и их клиентах. Юрисдикциям, в которых находятся казино, и юрисдикциям, граждане которых регулярно посещают казино, необходимо обеспечить четко работающие каналы обмена информацией и сотрудничества. Если крупные казино вроде американских подчиняются регулированию со стороны многих регулирующих органов, действующих на общенациональном уровне и уровнях штатов, провинций и городов, такое сотрудничество и обмен информацией представляет проблему.

238. Описанные выше вопросы никоим образом не исчерпывают всех проблем, с которыми сталкиваются юрисдикции.

Заключение

239. Хотя, согласно оценкам, казино и залы для игры в карты существуют в 100 странах²⁴, в ходе этого исследования удалось подтвердить существование легальных казино в 77 юрисдикциях. Еще 8 юрисдикции недавно легализовали игорные заведения или обдумывают возможность легализации игорного бизнеса. Этот бизнес имеет глобальные масштабы и характеризуется интенсивным движением денег. Развитие игорного бизнеса носит конкурентный характер, и этот бизнес уязвим для эксплуатации преступностью. Обнадеживает то, что все 77 юрисдикций являются членами ФАТФ или созданных по типу ФАРФ региональных организаций, которые требуют, чтобы проводимые их членами программы ПОД соответствовали международным стандартам.

240. Взаимные оценки показали, что в глобальном масштабе в игорном бизнесе наблюдаются низкие уровни соблюдения стандартов ФАТФ, эти уровни выше уровней соблюдения других стандартов, разработанных для нефинансовых предприятий и профессий. Это объясняется, по большей части, тем, что многие правительства издавна были озабочены явными уровнями преступности в казино и

²⁴ Casino City

социальными последствиями деятельности казино. Правительства также склонны устанавливать более строгий надзор за деятельностью казино и более строгие правила отчетности для казино в целях отслеживания и обеспечения налоговых поступлений. По этим причинам применять меры ПОД/ФТ к казино в политическом отношении легче, чем к другим нефинансовым предприятиям и профессиям. Несмотря на это обстоятельство, во многих юрисдикциях меры противодействия отмыванию денег пока реализованы не в полном объеме, и, как показывает это исследование, не во всех юрисдикциях действуют эффективные меры контроля над сектором казино, даже если эти юрисдикции включены в структуры противодействия отмыванию денег.

241. В игорном бизнесе на глобальном и региональном уровнях существуют серьезные точки уязвимости, ослабляющие режим ПОД и создающие возможности для отмывания денег и расцвета других финансовых преступлений. Такие же возможности создают новые проблемы.
242. Главная проблема заключается в том, что в казино делают недостаточно для выяснения источников средств и обнаружения совершаемых клиентами подозрительных действий. Казино должны обращать особое внимание на финансовые транзакции клиентов и манеры их игры, прежде всего в тех случаях, когда и транзакции, и стиль игры не совпадают с транзакциями и стилем игры обычного игрока или игру ведут без явного стремления к выигрышу (или такое стремление имеет второстепенное значение). Методы и признаки, описанные в главе 2, уязвимые точки и новые проблемы, описанные в главе 3, и политические рекомендации (глава 4) изложены для того, чтобы обеспечить политиков и органы надзора исходным материалом, на основании которого можно корректно разрабатывать конкретные меры противодействия и вмешательства властей. При этом, разумеется, следует учитывать распространенность методов и проблем в соответствующих странах. Еще важнее то, что материал, содержащийся в этих главах, точнее, описание методов, признаков и примеры, может и должен стать доступным операторам и персоналу казино, которые находятся на передовой линии борьбы с преступными действиями. Обмен информацией с операторами и сотрудниками казино поможет им эффективно использовать меры противодействия отмыванию денег, выполнять которые обязаны их заведения.
243. Следует подчеркнуть, что признаки отмывания денег сами по себе не являются доказательствами ОД. Определение того, действительно ли имеет место ОД, не входит в обязанности казино, которые, скорее, должны выявлять подозрительные действия и сообщать о них. Дальнейшее расследование – дело ПФР и правоохранительных органов, которые и должны установить, имеют ли отношение обнаруженные правонарушения к отмыванию денег и финансированию терроризма.

БИБЛИОГРАФИЯ

ГЛОССАРИЙ: АКРОНИМЫ И АББРЕВИАТУРЫ

AML/CFT	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
APG	Азиатско-Тихоокеанская Группа по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем
AUSTRAC	Австралийский центр получения и анализа отчетов о транзакциях
DSA	Закон о банковской тайне (США)
CFTAF	Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией в странах Карибского бассейна денежных средств, полученных преступным путем
CDD	Меры по надлежащей проверке клиентов
CPV	Ваучер на приобретение фишек
CTRC	Отчет о валютных транзакциях в казино
DICJ	Бюро инспекции азартных игр и координации (китайская территория Макао)
DNFPB	Определенные нефинансовые предприятия и профессии
ESAAEMLG	Группа по борьбе с легализацией в странах Восточной и Южной Африки денежных средств, полученных преступным путем
EAG	Евразийская группа
EU	Европейский Союз
FATF	Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем
FBI	Федеральное бюро расследований (США)
FINCEN	Сеть органов, обеспечивающих исполнение законов против финансовых преступлений (США)
FHA	Банковский зарубежный счет
FINTRAC	Канадский центр анализа сообщений о финансовых транзакциях
FIU	Подразделение финансовой разведки
FSRB	Региональная организация, созданная по типу ФАТФ
GIABA	Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Африке.
IGRA	Закон о регулировании индейских азартных игр (США)
IMF	Международный валютный фонд
ME	Взаимная оценка
MONEYVAL	Комитет экспертов по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
MENAFATF	Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией в странах Среднего Востока и Северной Африки денежных средств, полученных преступным путем
PACGOR	Филиппинская ассоциация развлечений и азартных игр
PEP	Лицо, подверженное политическим рискам
POI	Лицо, вызывающее интерес
RCMP	Королевская Канадская конная полиция
SAR	Отчет о подозрительной деятельности
STDM	Общество туризма и развлечений, китайская территория Макао
TITO	Билет на выход в игру и выход из нее
VLT	Терминал видео-лотереи
VIP	Очень важный игрок; Очень важная персона

ТЕРМИНЫ, РАСПРОСТРАНЕННЫЕ В КАЗИНО: ГЛОССАРИЙ

The bank	Казино
Barred/banned	«Отлученный». Лицо, которому запрещено появляться в казино властями (или, возможно, самим казино)
Betting Limit	Предел ставок. В азартных играх, ведущихся за столом, минимальная и максимальная сумма, которую разрешено ставить игроку одновременно
Bill changer	Автомат, принимающий монеты или денежные купюры и обменивающий их на купюры или монеты
Blackjack	Блэк-джек. Карточная игра, в которую играют в казино. Игроки делают ставки против банкюмета.
The Cage (cashier's cage/casino cage)	«Клетка». В казино — защищенная и охраняемая зона, где хранят денежные средства и оказывают банковские услуги клиентам
Chips	Фишки. Ценные инструменты казино. Выпускаются казино и используются в транзакциях, связанных с азартными играми между клиентами и казино. Фишки имеют круглую форму, на них указаны стоимость и название казино. Фишки обмениваются на наличные деньги
Dead chips	«Мертвые фишки». Фишки казино, не подлежащие обмену на наличные деньги. Такие фишки выдают с целью побуждения к участию в азартных играх в казино или агенты, связанные с казино. См. <i>грязные фишки</i> и <i>фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги</i>
Even money bet	Ставка, которая в случае выигрыша приносит выигравшему поставленную им сумму плюс разыгрываемую сумму.
Even money exchange	Равноценный обмен. Обмен одного предмета на другой равноценный предмет в казино, например, приобретение фишек на 100 долларов США за 100 долларов США.
Float	Ставки сделаны. Сумма всех ставок (наличные плюс фишки)
High rollers	Крупные, завязтые игроки. Богатые игроки, постоянно делающие крупные ставки и держащие на своих счетах в казино крупные суммы. См. <i>Очень важные игроки</i> и <i>Киты</i> .
House	Казино
Junket	Тур для игроков. Группа людей, совершающих тур по казино преимущественно с целью участия в азартных играх. Услуги, предоставляемые участникам туров, могут включать транспорт, размещение в гостиницах, стимулы к игре и перемещение средств в казино и из них.
Junket agent	Агент, организующий тур. Лицо или компания, собирающие игроков для участия в турах по игорным заведениям.
Junket representative	Представитель-организатор тура
Mud chips	«Грязные фишки». Фишки казино, не подлежащие обмену на наличные деньги. Такие фишки выдают с целью побуждения к участию в азартных играх в казино или агенты, связанные с казино. См. <i>мертвые фишки</i> и <i>фишки, не подлежащие обмену на наличные деньги</i>
Non-negotiable chips	Фишки казино, не подлежащие обмену на наличные деньги. Такие фишки выдают с целью побуждения к участию в азартных играх в казино или агенты, связанные с казино. См. <i>мертвые фишки</i> и <i>грязные фишки</i>

Pit	Зона казино, в которой работают игорные столы
Pit boss	Сотрудник казино, надзирающий за порядком в игорной зоне
Plaques	Жетоны. Ценные инструменты казино. Выпускаются казино и используются вместо наличных в транзакциях, связанных с азартными играми между казино и клиентом. Представляют собой прямоугольные, квадратные или овальные чеки. Имеют хождение преимущественно в европейских казино.
Slot machines	Игорные автоматы, принимающие монеты или ваучеры и выдающие выигрыши монетами или кассирскими чеками.
Ticket-in-ticket-out	Игорные автоматы, принимающие ваучеры вместо фишек или монет.
VIP	Очень важные игроки. Богатые игроки, постоянно делающие крупные ставки и держащие на своих счетах в казино крупные суммы.
Wager	Ставка
Whale	«Кит». Игрок, делающий крупные ставки

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. РЕГИОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ О СЕКТОРЕ КАЗИНО

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
------------	--------------------	-------------------	----------------------------------	--	-------------------	-----------------

Африка

Бенин	Есть	1		Нет		
Ботсвана	Есть	10			Нет	Игорные столы есть только в двух казино, которые являются филиалами южноафриканских казино. В остальных казино установлены только автоматы. Разработан законопроект о распространении режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
Камерун	Есть	3				
Центрально-Африканская Республика	Есть	2				
Коморские острова	Есть	3		Неясно		
Кот Д'Ивуар	Есть	1		Неясно		Абиджан, Ivoire Inter-Continental & Casino
Демократическая Республика Конго	Есть	1		Нет		

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Джибути	Есть	1		Неизвестно		
Египет	Есть	25				
Гамбия	Есть					Kololi Casino, African Gaming Co. Ltd. – Royal 7's.
Гана	Есть	3				Управляется компанией KaiRo International.
Кения	Есть	15				Контролируется Советом по контролю и лицензированию азартных игр, г. Момбаса.
Либерия	Есть	1				
Мадагаскар	Есть	2		Нет		
Малави	Есть	Более 1		Нет		
Мали	Есть	1		Нет		Управляется компанией KaiRo International.
Маврикий	Есть	Более 7		Нет		
Марокко	Есть	8 (?)		Есть		
Мозамбик	Есть	3		Нет		
Намибия	Есть			Нет		
Нигерия	Есть	2				
Реюньон	Есть	4				
Сенегал	Есть	4				

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Сейшелы	Есть	3				
Сьерра-Леоне	Есть	1	Нет			Лицензированы, но правительство не осуществляет контроль
Южноафриканская Республика	Есть	45	Есть			**Дополнительные подробности**
Свазиленд	Есть	3		Есть		Лицензированы онлайн-операторы
Танзания	Есть	3				
Тунис	Есть	3	Нет			Открыты только для иностранцев
Уганда	Есть	3				
Замбия	Есть	3				
Зимбабве	Есть	6		Есть		Закон 2000 г. о лотереях и азартных играх. Регулирующий орган – министерство внутренних дел. Ограниченные обязанности выполнять надлежащую проверку клиентов.
Средний Восток						
Израиль	Есть	4				Внимание: 2 из этих казино размещены на круизных судах.
Ливан	Есть	1				
Средняя Азия						
Казахстан	Есть	28				С апреля 2007 г. действуют законы, разрешающие размещать казино в двух провинциальных городах – Капчагае (поблизости от Алматы) и

						Щучинске
Киргизия	Есть	18		Есть	Есть	Во Взаимной оценке отмечено, что казино оказывают определенное сопротивление реализации мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
Туркменистан	Есть	2				

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Азиатско-Тихоокеанский регион						
Камбоджа	Есть	21		Нет	Нет	Гражданам Камбоджи запрещено появляться в казино
Тайвань	Нет		Да			В прессе сообщается, что в конце 2007 г. законодательное собрание Тайваня рассматривало законопроект об азартных играх. Если этот законопроект был бы принят, казино и азартные игры на Тайване были бы легализованы.
Китайская территория Гонконг	Нет				Нет	На зарегистрированных за рубежом судах есть казино, работающие, когда суда находятся в международных водах.
Индия	Есть	6		Нет		Оффшорные казино, работающие только в штате Гоа
Япония	Нет		Возможно		Нет	
Южная Корея	Есть	17		Есть	Нет	
Северная Корея	Есть	1		Нет		
Народно-Демократическая Республика Лаос						
Китайская территория Макао	Есть	31		Да	Нет	Всеми казино в Макао управляют 3 концессионера и 3 суб-концессионера. Ежегодный доход казино превышает 13,8 млрд. долларов США.
Малайзия	Есть	1		Есть	Нет	
Мьянма	Есть	4		Нет		Существующие казино не имеют

						определенно легального статуса.
Непал	Есть	6		Нет	Есть	Гражданам Непала запрещен доступ в казино. Получатели лицензий не проходят тестов на «пригодность и соответствие».

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Палау	Нет		Есть		Нет	Предложения легализовать казино не получили поддержки
Филиппины	Есть	14		Нет	Есть	Все 14 казино принадлежат правительству и управляются Филиппинской корпорацией развлечений и азартных игр. Эта корпорация управляет Интернет-казино и сотрудничает с PhilWeb Corp Около 20% клиентов составляют иностранцы, прибывающие с Тайваня, из Японии и Гонконга
Сингапур	Нет		Есть	Есть	Нет	
Шри-Ланка	Есть	9		Нет		Гражданам Шри-Ланки не разрешается посещать казино. Хотя казино платят налоги, неясно, регулирует ли правительство деятельность казино. Проверки «пригодности и соответствия» получателей лицензий не проводятся.
Таиланд	Нет		Возможно			Проведена первоначальная оценка рисков, создаваемых нелегальным игорным сектором.
Вьетнам	Есть	2		Есть	Нет	
Австралия	Есть	13	Нет	Есть	Есть	Регулирование казино государством. Регулирующий орган, контролирующий соблюдение режима противодействия отмыванию денег финансированию

						терроризма – ПФР
Новая Каледония	3					
Новая Зеландия	Есть	6	Нет	Есть	Нет	Регулирующий орган - ...
Северные Марианские острова	1					
Папуа-Новая Гвинея			Есть	Нет	Есть	Законы приняты недавно, в мае 2007 г.
Соломоновы острова	2					
Вануату	Есть	2	Есть	Есть	Нет	Владельцев лицензий не проверяют на «пригодность и соответствие», Вануату выдало лицензию на создание онлайн-казино, но с 2002 г. оно не действует.

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Европа						
Албания	Есть	1				
Австрия	Есть	12		Есть		
Беларусь	Есть	Примерно 25		Есть		
Бельгия	Есть	9		Есть		
Босния и Герцеговина	Есть	1				
Болгария	Есть	7				
Хорватия	Есть	15				
Северный Кипр		Примерно 20				
Чешская Республика	Есть	158		Нет		2007 г.: 27 лицензий на 158 казино в стране, 15 лицензий на обмен валют.
Дания	Есть	6		Есть		
Эстония	Есть	75				
Финляндия	Есть	1 и еще казино на Аландских островах		Есть, но неясно, охватывает ли регулирование казино на Аландских островах	Есть на Аландских островах	Есть еще казино, работающие на судах.

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Франция	Есть	161		Есть		Казино и игорные заведения очень распространены.
Грузия	Есть	10		Есть		
Германия	Есть	62				Казино и игорные заведения очень распространены. Регулирующие казино органы государственного уровня. Ответственность за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма возложена на федеральные власти.
Гибралтар	Есть	1			Есть	10 онлайн-казино предлагают 166 сайтов.
Греция	Есть	9		Нет		
Венгрия	Есть	6		Есть		
Ирландия	Нет				Нет	Ряд частных игорных клубов имеют заведения, подобные казино, что создает риск отмывания денег и финансирования терроризма. Однако эта деятельность выходит за рамки США (1994 г.).
Италия	Есть	5		Есть		Хотя приняты законы, распространяющие действие Закона против отмывания денег, для осуществления этих норм необходимы дополнительные правила.
Латвия	Есть	14		Есть	Есть	
Литва	Есть	18		Есть		
Люксембург	Есть	1				

Мальта	Есть	3		Есть	Есть	Регулирующий орган – Управление лотерей и азартных игр. Действуют 266 сайтов для онлайн-азартных игр. Мальта регулирует деятельность организаторов туров для игроков.
Молдова	Есть					

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Монако	Есть	4				
Нидерланды	Есть	167		Есть		
Польша	Есть	27		Есть		<p>Орган, регулирующий политику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма - ПФР.</p> <p><i>Министерство финансов выдает лицензии, утверждает правила игр в казино, выдает профессиональные сертификаты и регистрирует устройства для проведения азартных игр.</i></p>
Португалия	Есть			Есть	Нет	
Румыния	Есть	20		Есть		Число туристов, приезжающих в румынские казино специально ради игр, очень невелико, даже незначительно (примерно 40-50 человек в месяц).
Россия	Есть	169		Есть в виде ПФР		С 1 июля 2009 г. азартные игры в России запрещены, за исключение 4 создаваемых особых игорных зон в Калининграде, Ростове-на-Дону, на Алтае и в Приморском краю (Владивостоке).
Сербия и Черногория	Есть	7				
Словакия	Есть	4			1	
Словения	Есть	23 + 36		Есть		Регулирующий орган - Управление

		игорных салонов				надзора за азартными играми. 25 лицензий на казино принадлежат в основном частным лицам.
Испания	Есть	39 + 2 филиала игорных заведений		Есть	Нет	Ежегодно испанские казино посещают примерно 3,5 миллиона человек. Регулирующий орган – министерство внутренних дел, действующее через полицию.

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Швеция	Есть	4	Нет. Закон о казино разрешает максимум 6 казино	Только противодействие отмыванию денег	Нет	Интернет-казино в Швеции запрещены. Во взаимной оценке отмечено, что шведские компании занимаются маркетингом в Швеции Интернет-казино, находящихся на Мальте. Регулирующий орган - Шведское национальное управление азартных игр (www.gamblingcommission.gov.uk)
Швейцария	Есть	19	Нет	Есть	Нет	
Украина	Есть	45		Есть		
Великобритания	Есть	140 действующих казино		Есть	Есть	
Северная Америка, Южная Америка и страны Карибского бассейна						
Антигуа и Барбадос	Есть	6			Есть	
Аргентина	Есть	80				Регулирование на региональном уровне
Аруба	Есть	10				
Багамские острова	Есть	4		Есть	Нет	Общее регулирование и регулирование противодействия отмыванию денег осуществляет Управление туризма.
Барбадос	Есть	2				

Белиз	Есть	2			Есть	
Канада	Есть	63		Есть	Нет	<i>Казино на круизных судах. Круизные суда, плавающие в канадских водах, могут предлагать услуги казино при строгом соблюдении условий, но на них не распространяются законы о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</i>

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Чили	Есть	17				В 2005 г. принят новый Закон о казино, разрешающий не более 25 казино.
Колумбия	Есть	20				Все азартные игры регулирует ETESA.
Коста-Рика	Есть	35		Нет	Есть	В режиме онлайн-казино работает более 250 спортивных тотализаторов.
Доминиканская Республика	Есть	32		Нет		Мониторинг финансового поведения казино и надзор за соблюдением казино мер противодействия отмыванию денег отсутствуют.
Эквадор	Есть	13				
Сальвадор	Есть	2				
Гайана	Нет					
Гаити	Есть	2				
Гондурас	Есть	3				
Ямайка	Есть	10		Нет		
Мартиника	Есть	2				
Мексика	Есть	До 5		Нет		Временные разрешения для «игорных салонов». Регулирующие орган – министерство внутренних дел.
Нидерландские Антильские острова	Есть	26				
Никарагуа	Есть	10				

Панама	Есть	36		Есть	1, еще не функционирует	
--------	------	----	--	------	-------------------------	--

Юрисдикция	Действующие казино	Количество казино	Предложения создать новые казино	Регулирование вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Онлайновые казино	Другие сведения
Парагвай	Есть	3				
Перу	Есть	7				
Пуэрто-Рико	Есть	18				
Сент-Винсент и Гренадины	Есть	2				
Сент-Китс и Невис	Есть	2				
Суринам	Есть	9		Нет		
Тринидад и Тобаго	Нет			Нет		Легальных казино нет, но есть 72 зарегистрированных клуба с частным членством, которые, по-видимому, действуют как казино, но не под контролем.
США	Есть	845		Есть	Нет	Регулирование деятельности организаторов туров и их агентов существует в различных американских юрисдикциях.
Уругвай	Есть	18				
Венесуэла	Есть	5				