

ОТЧЕТ ФАТФ

Риски и уязвимости отмывания денег /финансирования терроризма, связанные с золотом

Июль 2015 г.

Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем (ФАТФ) — независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая принципы и стратегии для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Дополнительную информацию о ФАТФ можно найти на сайте www.fatf-gafi.org.

Дополнительную информацию о Азиатско-Тихоокеанской группе по борьбе с отмыванием денег (АТГ) можно найти на сайте www.apgml.org.

Данный документ и/или любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

Для справки:

ФАТФ и АТГ (2015 г.), «*Риски и уязвимости отмывания денег/финансирования терроризма, связанные с золотом*», ФАТФ, Париж и АТГ, Сидней
www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks-and-vulnerabilities-gold.html

© 2015 ФАТФ и АТГ. Все права защищены.

Копирование или перевод данного документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ.

Заявки на получение такого разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж, Cedex 16, Франция.

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

Фотография на обложке: ©Thinkstock

Содержание

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ	4
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	5
1. ВВЕДЕНИЕ	7
2. ЗОЛОТО КАК СРЕДСТВО ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЯЗВИМОСТИ	9
Рынок золота связан с большими объемами наличных расчетов	9
Золотом можно торговать анонимно, и сделки трудно отследить и проверить	12
Золото — одна из разновидностей мировой валюты, которая используется как средство обмена в преступных сделках.....	13
Инвестиции в золото обеспечивают надежную доходность	14
Золото легко перевезти контрабандой и продать — как физически, так и виртуально	16
3. ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ НЕЗАКОННОЙ ПРИБЫЛИ В ЗОЛОДОДОБЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ	18
Крупно- и среднемасштабная добыча	18
Кустарная мелкомасштабная добыча	19
Переработка	21
Плавка/аффинаж.....	22
Розничная торговля	23
Инвестиции	24
4. НАСТОРАЖИВАЮЩИЕ ПРИЗНАКИ	25
Отмывание денег/финансирование терроризма (и связанные с этим предикатные преступления).....	25
Предикатные преступления	28
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	29
ПРИЛОЖЕНИЕ А. АНАЛИЗ ОТВЕТОВ НА АНКЕТЫ-ВОПРОСНИКИ	30
ПРИЛОЖЕНИЕ В. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕРЫ СЛУЧАЕВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ЗОЛОТОМ ИЛИ ОТРАСЛЮ ДОБЫЧИ, ПРОИЗВОДСТВА И ТОРГОВЛИ ЗОЛОТОМ	34

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

ПОД	Противодействие отмыванию денег
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
ASM	Кустарная или мелкомасштабная добыча (ASM)
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
Золотой слиток	Аффинированное золото, стоимость которого определяется по весу
Золотой брусок	Блок золота, обычно в форме бруска
НСИ	Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США
Инвестиционное золото	Особый класс золота определенной чистоты
ПОО	Правоохранительные органы
LSM	Крупно- или среднемасштабная добыча
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
ОД	Отмывание денег
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ОДТО	Отмывание денег в рамках торговых операций
ФТ	Финансирование терроризма

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Этот совместный исследовательский проект ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ) в секторе золотодобычи появился в результате очевидно естественного перехода или вытеснения отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) из официального финансового сектора и рынка реальных финансовых инструментов на рынок золота, поскольку органы регулирования и правоохранные органы ужесточают требования в этих отраслях¹.

В **главе 2** определяются характеристики золота, которые делают его привлекательным для преступных организаций в качестве механизма перемещения стоимостного эквивалента.

В **главе 3** описываются характер, источник и масштабы золотодобычи, рынков и продажи золота, чтобы помочь специалистам-практикам распознать типичные предикатные преступления (такие как кража, контрабанда, мошенничество, незаконные схемы и уклонение от уплаты налогов), которые происходят на рынке золота. Чтобы распознать совершаемые преступления ОД и ФТ, необходимо хорошо понимать, как они происходят.

В **главе 4** собрана библиотека настораживающих признаков, которые могут помочь установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), финансовым учреждениям и другим лицам выявлять подозрительную деятельность, связанную с ОД и ФТ в секторе золотодобычи, и направлять сообщения о ней.

Основные выводы данного отчета должны способствовать эффективному снижению рисков и предупредительным мерам, а также стимулировать дальнейшую работу в областях, требующих дальнейшего изучения.

Основные выводы

- Золото — чрезвычайно привлекательное средство отмывания денег. Оно обеспечивает организованным преступным группировкам механизм конвертации незаконных денежных средств в стабильные, анонимные, трансформируемые и легко обмениваемые активы для реализации или реинвестирования прибыли от своей преступной деятельности.
- Рынок золота является мишенью для преступной деятельности из-за своей высокой доходности. Понимание различных стадий развития ситуации на рынке золота и типов предикатных преступлений, которые могут происходить на каждой стадии, имеет решающее значение для выявления рисков отмывания денег и финансирования терроризма, исходящих от этой отрасли.
- Необходимо дополнительно изучать влияние регулирования на выявление и пресечение преступной деятельности на рынке золота, а также потенциальных связей между рынком золота и

¹ См. также Отчет ФАТФ «Отмывание денег и финансирование терроризма посредством торговли алмазами и бриллиантами» (2013а).

финансированием терроризма. Кроме того, в результате изучения взаимосвязи между финансовыми потоками и рынком золота улучшится понимание способов использования преступниками золота и золотых изделий для отмывания денег.

1. ВВЕДЕНИЕ

Золото использовалось с древних времен в различных культурах как средство обмена или платежа. Исторически сложилось так, что правительства чеканили монеты из реального товара, такого как золото, или печатали бумажные деньги, которые можно было обменять на определенное количество реального товара (золотой стандарт). Большинство современных бумажных валют называют «фиатными деньгами». Они не имеют внутренней стоимости и используются исключительно в качестве платежного средства. Даже при современном использовании фиатных денег драгоценные металлы остаются альтернативным средством платежа из-за их высокой внутренней стоимости и конвертируемости.

Недавние сдвиги в мировой экономике привели к увеличению спроса на инвестиции и товары со стабильной ценностью. Золото — общепринятая валюта, которая остается стабильной, несмотря на колебания на мировых финансовых рынках. Меры по противодействию отмыванию денег (ПОД), введенные на международном уровне, меняют модели поведения преступников в сторону использования методологий, хуже заметных для правоохранительных органов, что делает золото очень привлекательным. Кроме того, золото является неотъемлемой частью культурного наследия многих стран, таких как Китай и Индия, где оно активно участвует в религиозном и социальном обмене.

Как и сектор добычи алмазов, сектор золотодобычи (через посредников по торговле драгоценными металлами) подпадает под требования Рекомендации 23 Стандартов ФАТФ — «Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)». Однако, как и сектор добычи алмазов, он отличается от секторов других УНФПП.

В данном документе не ставится цель описать различные элементы развития ситуации на рынке золота — это сложно, и есть ряд статей, которые всесторонне освещают эту тему. Чтобы эффективно понять уязвимости рынка золота, данный отчет следует читать вместе с такими документами, как:

- *«Прямое экономическое воздействие золота»*² — написано аудиторской компанией «PWC» по заказу Всемирного совета по золоту, который усердно работает над улучшением управления и соблюдением нормативных требований во всей золотодобывающей отрасли. В этом документе приводится уникальный взгляд на всю цепочку приращения стоимости золота.
- *«Документ о золоте»*³ авторства Ассоциации британских ювелиров и Национальной ассоциации златокузнецов.

Помимо обзора существующей литературы по золотодобывающему сектору, этот отчет опирается на обширные консультации с международным государственным и частным сектором:

² Аудиторская компания «PWC» (2013 г.), «Прямое экономическое воздействие золота». Далее — «Отчет PWC».

³ Ассоциация британских ювелиров и Национальная ассоциация златокузнецов (2013 г.), «Доклад о золоте». Далее — «Документ о золоте».

- *Ответы, полученные в ходе опроса участников государственного и частного секторов, работающих на рынке золота.*

Отдельные анкеты были направлены представителям как государственного, так и частного секторов, разосланы через ФАТФ, АТГ и другие Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) для заполнения компетентными органами. Анализ этих ответов помог выявить или подтвердить сходство точек зрения различных юрисдикций в отношении проблем в понимании уязвимостей рынка золота для угроз ОД и ФТ и борьбы с этими уязвимостями.

- *Ситуационные исследования, предоставленные правоохранительными органами.*

В этом отчете приводится небольшое количество ситуационных исследований, которые были представлены для иллюстрации текущей обстановки и помощи в разработке настораживающих признаков для выявления деятельности, связанной с ОД и ФТ.

2. ЗОЛОТО КАК СРЕДСТВО ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЯЗВИМОСТИ

Две основные характеристики золота и рынка золота делают его привлекательным для преступных группировок. Во-первых, это характер и размер самого рынка, который сильно зависит от наличных денег как средства обмена. Во-вторых, это анонимность, обусловленная свойствами золота, из-за которых очень сложно отследить его происхождение. Эти факторы делают золото очень привлекательным для преступных синдикатов, желающих скрыть, переместить или инвестировать свои незаконные доходы.

РЫНОК ЗОЛОТА СВЯЗАН С БОЛЬШИМИ ОБЪЕМАМИ НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Особенности регулирования рынка золота в ряде стран делают владение бизнесом по обмену денег на золото привлекательным для организованных преступных группировок с точки зрения размещения и интеграции незаконных доходов. Учитывая невысокий уровень отраслевого надзора и лицензионных требований, бизнес по обмену денег на золото может обеспечить преступным группировкам непрерывные поставки неотслеживаемых золотых изделий из различных источников. Кроме того, эти запасы закупаются по цене ниже рыночной, непосредственно у населения, и этим людям не нужно доказывать, что подержанные изделия, выставленные на продажу, принадлежат им.

Сделки больших объемов низкой стоимости, осуществляемые через эти предприятия, связанные с большим объемом наличных расчетов, можно легко сфальсифицировать или смешать с доходами от преступной деятельности, в то время как купленное золото может использоваться для совершения неотслеживаемых платежей золотом за незаконные товары и услуги. Поскольку большая часть повторно используемых материалов приобретается за наличные, много сделок осуществляется анонимно.

Лица, которым необходимо отмывать наличные деньги, особенно вовлеченные в организованную преступную деятельность, очень охотно участвуют в бизнесе по обмену денег на золото из-за высокой склонности к получению прибыли, а в большинстве юрисдикций отсутствует контроль или надзор за этим видом деятельности. Люди без криминального прошлого также готовы заниматься этой деятельностью, даже если подозревают, что основной ее целью является ОД.

Торговля повторно используемым золотом, как легальная, так и нелегальная, требует незначительного стартового капитала, и поэтому предприятия могут быть кочующими, открываясь и закрываясь без особых затруднений. Это усложняет органам регулирования контроль за этой деятельностью.

Ситуационное исследование 1 показывает, как наличные деньги от продажи наркотиков обмениваются на золото и вывозятся контрабандой за границу сторонним синдикатом по отмыванию денег.

Ситуационное исследование 1. Сторонний синдикат по контрабанде золота, используемый для отмыывания доходов от незаконной продажи наркотиков

В начале 2014 года французская полиция раскрыла международную сеть по отмыыванию денег, которая использовалась для отмыывания доходов от продажи каннабиса во Франции, в районе Парижа. В этом ситуационном исследовании обобщаются результаты расследования, проведенного французскими правоохранительными органами. Марокканские дилеры ввозили контрабандой гашиш во Францию и продавали его на улицах. Гражданин Индии (впоследствии арестованный в марте 2014 года) организовал сбор доходов от уличных продаж. Этот сбор денег (который синдикат называл «амана») осуществлялся так называемыми «саляфами» (мулами), которые знали, что имеют дело с доходами от преступления, но не знали о самом преступлении. Это было намеренное решение группировки — создать некоторую дистанцию между предикатным преступлением и саляфами. Такое разделение ролей затрудняет демонстрацию того, что деньги являются доходами от конкретного предикатного преступления, что необходимо в ряде юрисдикций для доказательства факта отмыывания денег.

В данном ситуационном исследовании саляфы получали заказы от марокканских наркодилеров и передавали деньги гражданину Индии. Следствие подсчитало, что за шесть месяцев саляфы собрали более 10 миллионов евро. Несмотря на то, что гражданин Индии во Франции жил скромно (не имел официального дохода, кроме социальных пособий своей жены, и жил в социальном жилье в пригороде Парижа), в Индии ему принадлежали несколько ценных активов.

После получения денег гражданин Индии организовал транспортировку наличных на автомобиле в Бельгию, где они были истрачены на покупку золота и ювелирных изделий. Основная часть наличных денег была внесена на различные счета компаний, связанных с идентифицированным продавцом золота, и использовалась для покупки золота у оптовика. Всякий раз, когда у властей возникали вопросы к владельцу золота, для подтверждения сделок с золотыми монетами и слитками использовались фальшивые счета, выставленные гражданином Индии (на имя созданных им компаний), а также золотые сертификаты.

Следствие установило два основных маршрута, по которым золото переправлялось в Индию.

Первый маршрут: ювелирные изделия и золото отправлялись в Дубай подставным компаниям в ОАЭ по фальшивым счетам. Если сделки завершались без вмешательства, эти фальшивые счета уничтожались, а если нет, то они использовались для обоснования деятельности. Следствие установило, что у продавца золота были официальные документы о продаже 190 килограммов золота за 11 месяцев на сумму около 6 миллионов евро. Однако во время следствия было подсчитано, что потребность синдиката в золоте была около 20 килограммов золота в неделю. Подробности этого дефицита золота не установлены.

Гражданин Индии привлекал родственников для перевозки золота в Индию и ОАЭ, причем один из родственников совершил более 200 поездок в Индию и ОАЭ с 2008 по 2014 год (две-три поездки в месяц). Глава индийского синдиката контролировал туристическое агентство в Индии, которое предоставляло мулам билеты на самолет, а иногда и фальшивые счета на покупку золота. Согласно полученной информации, золото не ввозилось контрабандой в Дубай, а официально экспортировалось и декларировалось на

таможне с использованием фальшивых счетов в качестве прикрытия.

Сначала золото перевозилось в Дубай и продавалось местным жителям или гражданам Индии (через хаваладар). При продаже золота марокканские наркодилеры получали деньги через контролируемые валютные сделки в Дубае. Затем золото в слитках и монетах ввозилось контрабандой в Индию, теперь с помощью сотрудника туристического агентства, базирующегося в Дубае, который нанимал мулов для этой работы за небольшую плату в размере около 220 евро. В ходе расследования было установлено, что для этой деятельности привлекались пары, пожилые люди и в одном случае — маленький ребенок.

Ювелир перерабатывал золото, чтобы его было легче скрыть, в том числе путем смешивания золотых хлопьев с кофе, нанося его никелевым электролизом на драгоценные камни, а также создал золотые капли по 100 г для сокрытия внутри тела.

Второй маршрут: альтернативный путь перевозки золота из Бельгии в Индию пролегал через международные аэропорты Бангкока и Сингапура к профессиональному бирманскому контрабандисту. Затем золото переправлялось через Мьянму в Индию, где шло на продажу.

Независимо от используемого маршрута, через пять дней после сбора денег на улицах Франции отмыватели денег выплачивали их своим пассивным партнерам в Марокко.

Индийский синдикат получал прибыль за счет конвертации и перепродажи золота. Вывозя золото контрабандой и уклоняясь от налогов, индийский синдикат мог продавать его по конкурентной цене и при этом получать прибыль. Золото покупалось в Бельгии по 31 евро за грамм и перепродавалось в Дубае или Индии по 36,32 евро за грамм. Бельгийский продавец золота получил комиссию в размере 325 евро за килограмм, что соответствовало прибыли синдиката в размере 5 000 евро за килограмм.

Эта система, используемая индийским синдикатом, была настолько прибыльной, что индиец отказался от своей обычной комиссии в размере 2,25 % отмытых денег. Его единственным желанием было переправлять как можно больше «аманы», чтобы покупать золото снова и снова. Таким образом, он предоставил своему марокканскому партнеру уникальную возможность бесплатно отмыть свои деньги.

Источник: Национальная судебная полиция Франции (DCPJ)

Ситуационное исследование 2, приведенное ниже, показывает, как покупка золота за наличные деньги дает возможность преступным организациям размещать и расслаивать денежные средства, а также интегрировать их в официальный финансовый сектор.

Ситуационное исследование 2. Торговля золотом для узаконивания доходов от незаконного оборота наркотиков

Следственный отдел по делам внутренней безопасности США (HSI) раскрыл схему, в которой незаконные доходы организации, занимающейся торговлей наркотиками, использовались для покупки золота.

Преступная организация в США покупала золото у различных розничных продавцов драгоценных металлов, используя незаконные доходы от продажи наркотиков. Затем золото продавалось брокеру по сделкам с драгоценными металлами, а он продавал его другим предприятиям.

После этого доходы от продажи переводились третьей стороне за пределами США, имеющей связи с организацией, занимающейся незаконным оборотом наркотиков, что завершало цикл отмывания денег.

Источник: Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США (HSI)

ЗОЛОТОМ МОЖНО ТОРГОВАТЬ АНОНИМНО, И СДЕЛКИ ТРУДНО ОТСЛЕДИТЬ И ПРОВЕРИТЬ

Как показано в следующем ситуационном исследовании из Бельгии, многие сделки с золотом осуществляются анонимно, при этом практически нет документов, идентифицирующих продавца или покупателя золота. Это означает, что нет практически ничего, что помогло бы правоохранительным органам установить источник золота или личность человека, который его продал. Может быть сложно опровергнуть ложные заявления об источнике золота из-за проблем с его корректной идентификацией.

Ситуационное исследование 3. Анонимная покупка и продажа золота

У оптового продавца драгоценных металлов (оптовый продавец А) были различные банковские счета в Бельгии. Анализ этих счетов показал, что оптовый продавец расплачивался с поставщиками драгоценных металлов в основном наличными. В течение одного года с этих счетов было снято наличными в общей сложности более 800 миллионов евро. На счета в основном поступали платежи бельгийского банка за покупку золотых чушек.

Компания/продавец В поставлял подержанное золото оптовому продавцу А и получал оплату наличными. Компания/продавец В также расплачивался с поставщиками золота наличными. В своих финансовых документах компания/продавец В регистрировал компании-поставщики как частных лиц без какой-либо идентификации. Возникло подозрение, что компания/продавец В прикрывает незаконную деятельность владельцев, то есть отмывание доходов от преступлений путем обмена денег.

Полиции было известно, что оптовый продавец А занимается отмыванием денег. Его клиентами, по всей видимости, в основном являются магазины, торгующие золотом в Антверпене, частные лица и посредники, которые были указаны в счетах как «частные лица». Оптовый продавец А не запрашивал у своих клиентов никаких документов, удостоверяющих личность, и не выяснял происхождение золота. В ходе расследований было установлено, что большая часть этого золота поступала с «черного рынка» (кража ювелирных изделий), а также от преступных организаций, связанных с проституцией и наркотиками. Оптовый продавец А расплачивался за золото наличными, большие объемы золота разделялись, поэтому цена никогда не превышала 15 000 евро — пороговое

значение, начиная с которого необходимо направлять сообщения о наличных операциях в рамках противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Помимо компании/продавца В, полиции были известны и другие поставщики оптового продавца А. В результате возникло подозрение, что оптовый продавец А использовался для отмывания преступных доходов. Обеспечение анонимности и оплата наличными привлекают клиентов из криминальной среды.

Источник: Подразделение финансовой разведки Бельгии (ПФР)

ЗОЛОТО — ОДНА ИЗ РАЗНОВИДНОСТЕЙ МИРОВОЙ ВАЛЮТЫ, КОТОРАЯ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ КАК СРЕДСТВО ОБМЕНА В ПРЕСТУПНЫХ СДЕЛКАХ

Из-за естественной ценности золота и его конвертируемости во всем мире розничная продажа золота часто рассматривается как жизнеспособная альтернатива наличным деньгам для погашения долгов и распределения прибыли от преступной деятельности. Было установлено, что определенные этнические группы, управляющие международной сетью «хавала», используют золото в качестве средства погашения непоплаченных долгов (хотя такое использование золота не является незаконным само по себе)⁴. В ситуационном исследовании 4 подчеркивается, что руководитель синдиката, который в прошлом был менеджером банка и хорошо знал официальный банковский сектор, стратегически идентифицировал золото как способ отмывания денег и средство для оплаты услуг своих сообщников. Аналогичным образом, в ситуационном исследовании 5 коррумпированный чиновник пытается разорвать связь между собой и взяткой, требуя, чтобы взятка была выплачена его жене золотом.

Ситуационное исследование 4. Крупный наркосиндикат расплачивается с работниками золотом

Расследование в отношении хорошо организованного и обеспеченного ресурсами наркосиндиката показало, что его руководителем является бывший менеджер банка. Подозреваемый предположительно участвовал в финансировании производства каннабиса и амфетаминов миллионной стоимости и содействовал этому производству, а также был связан с несколькими известными преступниками.

Руководителя предприятия подозревали в отмывании доходов наркосиндикатов путем покупки и продажи золота, покупки скота и участия в азартных играх. Власти полагают, что подозреваемый использовал наличные для покупки золота у золотоискателей по сниженной цене, а затем продавал золото несвязанным компаниям и объявлял его законным доходом. Полиция обнаружила большое количество золотых самородков и

⁴ Системы «хавала» (и другие поставщики аналогичных услуг, такие как «хунди») определяются как операторы денежных переводов, особенно связанные с конкретными географическими регионами или этническими общинами, которые организуют перевод и получение денежных средств или эквивалентной стоимости и производят расчеты посредством торговли, наличными или нетто-расчетами в течение длительного периода времени (ФАТФ (2013b), «Роль поставщиков услуг перевода денежных средств «хавала» и аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма»).

161 000 австралийских долларов, спрятанных синдикатом.

Участники предприятия получали хорошую зарплату, а некоторые получали премии наркотиками и золотом. Один рабочий получил в общей сложности 250 000 австралийских долларов наличными, наркотиками и золотом за четыре сезона участия в работе. Главарям синдикатов платили более 300 000 австралийских долларов за каждый урожай, а также платили золотыми слитками.

В отношении преступников Содружеством были предприняты меры по борьбе с доходами от преступной деятельности, в результате которых был наложен арест на активы на сумму более 4 миллионов австралийских долларов, включая деревенские дома, крупный рогатый скот, оборудование, 220 000 австралийских долларов наличными и большое количество золота. Операция правоохранительных органов привела к аресту нескольких членов синдиката, которые впоследствии были привлечены к ответственности и заключены в тюрьму на длительный срок.

Источник: ПФР Австралии

Ситуационное исследование 5. Золото, используемое в качестве обменной стоимости в коррупционных сделках — никакие банковские операции не связывают преступников

Председатель А — глава индийской государственной организации, ответственной за предоставление контрактов на промышленные работы. Б. — исполнительный директор компании, которая подала заявку на заключение контракта с государственной организацией. Б. обращается к С., другу Председателя А, с просьбой оказать содействие в получении этого контракта за взятку в 2 миллиона индийских рупий.

Председатель А велел Б. и С. связаться с его женой для получения подробной информации о том, как следует обменять деньги. Жена Председателя А попросила обменять деньги на золото и передать ей. Золото, переданное ей Б., она положила в банковскую ячейку.

Действуя по наводке, Центральное бюро расследований возбудило дело против Председателя А, провело обыски в его доме и банковских ячейках и изъяло золото.

Центральное бюро расследований предъявило преступникам обвинения в предикатном преступлении в соответствии с Законом о предотвращении коррупции, которое является умышленным преступлением в соответствии с Законом Индии о предотвращении отмывания денег, и в ходе расследования отмывания денег было изъято 10 кг золота.

Источник: Директорат по контролю за соблюдением валютного законодательства Индии

ИНВЕСТИЦИИ В ЗОЛОТО ОБЕСПЕЧИВАЮТ НАДЕЖНУЮ ДОХОДНОСТЬ

На денежном рынке золото как актив используется для снижения риска и стабилизации доходности инвестиций. Основная причина заключается в том, что для среднестатистического инвестора торговля золотом более понятна, и к золоту доверия больше, чем к сложным финансовым инструментам. Кроме того, золото менее волатильно, чем большинство товарных и фондовых индексов, что позволяет менеджерам по работе с

клиентами лучше сбалансировать инвестиционные портфели, поскольку это дает им больше возможностей управлять риском, связанным с волатильностью. По этим же причинам синдикаты по отмыванию денег обычно предпочитают наличные деньги или драгоценные металлы, такие как золото, при совершении операций, особенно международных. Ситуационное исследование 6 показывает, что преступники готовы вкладывать средства в золото и накапливать его, чтобы дистанцироваться от предикатного преступления, даже в качестве среднесрочных инвестиций.

Ситуационное исследование 6. Инвестиции в золото для реализации доходов от преступной деятельности в будущем

Швейцарский финансовый посредник, предлагающий полный набор услуг, связанных с переплавкой, аффинажем, поиском поставщиков и продажей драгоценных металлов, получил по электронной почте деловое предложение от человека с азиатским именем. Посреднику не был знаком ни этот человек, ни адрес электронной почты (коммерческого провайдера).

В этом электронном письме отправитель указал, что необходимо выставить на продажу большую сумму золота. К электронному письму было прикреплено письмо на фирменном бланке от швейцарской компании. В этом письме компания подтверждала, что вторая компания попросила ее найти потенциальных покупателей и выступить в качестве клирингового агента в золотообменной операции. В письме утверждалось, что эта вторая компания также была зарегистрирована в Швейцарии, и с ней напрямую связался банк, являющийся фактическим продавцом золота. Однако сам этот банк не упоминался. Деловое предложение называлось «крупной сделкой с золотом», и цена продажи была на 4 % ниже Лондонского фиксинга цены золота.

Направивший сообщение финансовый посредник заподозрил преступный умысел, поскольку такими крупными сделками с золотом обычно занимаются профессиональные дилеры, а банк, намеренный продать золото, в предложении не упоминался. Кроме того, направивший сообщение финансовый посредник подозревал, что ни одна из двух упомянутых компаний не имела лицензии на осуществление деятельности финансовых посредников.

Сообщение было направлено в ПФР Швейцарии, и по результатам поиска по базе данных ПФР стало очевидно, что за несколько лет до этого представитель одной из причастных компаний был осужден по делу о мошенничестве за рубежом. Финансовый посредник предположил, что, возможно, часть незаконных доходов от этого мошенничества была потрачена на покупку золота. Тогда это золото должно было быть где-то припрятано, а теперь, когда цена на золото выросла, настал момент его продать.

Швейцарское ПФР связалось с партнерским ПФР за границей, чтобы выяснить, все ли рассматриваемые активы были арестованы во время вынесения приговора. ПФР иностранного государства ответило, что имеется подозрение в мошенничестве и что в отношении данного лица проводилось полицейское расследование. Этот человек также был известен под своим именем и псевдонимом. Однако документы были уже не доступны. По этой причине невозможно было продолжить изучение возможной связи между золотом и незаконными доходами от мошеннической деятельности, а сообщение о подозрительной операции (СПО) нельзя было направить в правоохранительные органы.

Источник: ПФР Швейцарии

ЗОЛОТО ЛЕГКО ПЕРЕВЕЗТИ КОНТРАБАНДОЙ И ПРОДАТЬ — КАК ФИЗИЧЕСКИ, ТАК И ВИРТУАЛЬНО

Ответы, полученные в ходе опроса для данного отчета, показывают, что большинство случаев отмывания денег и предикатных преступлений на рынке золота связаны с международной и внутренней торговлей.

В физическом смысле золотые слитки легко расплавить и преобразовать в различные формы, чтобы скрыть тот факт, что это золото. Например, в СМИ появились сообщения о запрете поставок золота между Северной и Южной Америкой, потому что золото было замаскировано под американские сувениры. В приведенных ниже ситуационных исследованиях указаны примеры преобразования золота в конусы и обычные предметы, такие как гаечные ключи, гайки, болты и ременные пряжки. Золото в этих формах легче скрыть от пограничных властей, и в транспортных накладных его стоимость может быть сильно занижена.

Ситуационное исследование 7. Золото, преобразованное в обычные предметы, чтобы его не обнаружили сотрудники таможни

Следственный отдел по делам внутренней безопасности (HSI) и Отдел по расследованию уголовных преступлений Налогового управления США раскрыли схему, связанную с изменением формы золота и его экспортом в виде обычных предметов, таких как конусы. С декабря 2001 года по май 2003 года Джейми Росс, владелец Ross Refiners, предприятия по переработке золота в Алмазном районе Манхэттена в Нью-Йорке, продавал большое количество золота агенту под прикрытием, который в ходе тайной операции выдавал себя за отмывателя доходов от наркобизнеса.

Росс продавал золото, зная, что валюта якобы была получена от продажи наркотиков. Росс переплавлял золото в конусы и изменял цвет золота, чтобы его не обнаружили при контрабанде в Колумбию. Росс был арестован 4 июня 2003 года и обвинен в отмывании денег и в ненаправлении форм IRS 8300 декларирования наличных операций, относящихся к продаже золота.

Источник: Следственный отдел по делам внутренней безопасности США

Ситуационное исследование 8. Золото, преобразованное в обычные предметы, такие как гаечные ключи, гайки, болты, ременные пряжки и т. п.

В рамках «операции Meltdown» следователи Следственного отдела по делам внутренней безопасности США (HSI) раскрыли карусельную схему, в рамках которой ювелиры переводили выручку от продажи наркотиков в золото эквивалентной стоимости.

В схеме участвовала преступная организация, имеющая связи с поставщиками золота в

районе Нью-Йорка, которые отмывали миллионы долларов доходов от наркоторговли. Расследование HSI показало, что золото, экспортируемое из Колумбии, описывалось как «золотой пигмент», а при ввозе в США тот же товар описывался как «золотые слитки».

Затем золотые слитки перевозились в Нью-Йорк, где ювелиры, сотрудничавшие с наркоторговыми организациями, маскировали золото под разнообразные обычные предметы, такие как гаечные ключи, гайки, болты, ременные пряжки и сцепные устройства для прицепов. Затем эти предметы экспортировались обратно в Колумбию по заявленной стоимости, которая была намного ниже стоимости золота, из которого они состояли. По прибытии в Колумбию это же золото снова переплавлялось в слитки и снова экспортировалось в США как «золотой пигмент».

В результате расследования этого дела были арестованы 23 ювелира, обвиненных в отмывании денег, и другие лица, а также изъято 140 кг золота, более 100 оптовых партий алмазов, 2,8 миллиона долларов США, 118 кг кокаина, 6 единиц огнестрельного оружия и два автомобиля.

Источник: Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США (HSI)

Поскольку трудно определить точное количество золота, полученного в результате переработки, контрабанда — идеальный метод его перемещения из одного места в другое внутри страны или в другие страны, где оно может быть впоследствии переработано.

Преступники могут нанимать курьеров для перевозки золота через границу как легально, так и нелегально (контрабанда). Это позволяет преступникам сохранять анонимность и дистанцироваться от перевозки.

Засекречивание и указание золота в качестве обоснования перемещения стоимостного эквивалента — это методы, используемые преступными организациями для придания видимости законности потоку денежных средств законного или незаконного происхождения, а также для перемещения самого золота в места, более подходящие для осуществления преступной деятельности. Обычно используются маршруты, где нет строгого контроля за перемещением золота, или золото переправляется контрабандой, чтобы избежать обнаружения.

В некоторых случаях, из-за характера рынка, для торговли золотом не обязательно его фактическое наличие или физическое перемещение. Скорее, «золото» упоминается в счете как продаваемый товар для обоснования перемещений крупных денежных сумм как внутри страны, так и через границы.

Это форма отмывания денег в рамках торговых операций (ОДТО), которую фактически стимулирует сам рынок; перемещение стоимостного эквивалента без перемещения базового товара было задумано для снижения стоимости физического перемещения дорогостоящего товара, связанного с риском. ОДТО — это «процесс сокрытия доходов от преступлений и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке скрыть незаконное происхождение доходов»⁵.

⁵ ФАТФ (2006), «Отмывание денег в рамках торговых операций», р. i.

Как уже указывалось, сектор золотодобычи включает в себя депозитарные продукты и сертификаты, которые обеспечивают юридическое право собственности на золотые слитки, которые находятся на хранении под именем владельца. Эти сертификаты обеспечивают преступникам еще один механизм отмывания денег, и при этом они дистанцируются от актива. Эти сертификаты могут приобретаться или продаваться третьими сторонами.

3. ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ НЕЗАКОННОЙ ПРИБЫЛИ В ЗОЛОТОДОБЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ

В этой главе описаны некоторые из многочисленных возможностей, которые преступные группировки могут использовать для злоупотребления рынком золота с целью получения прибыли. Как и в случае добычи других драгоценных материалов, путь золота от производителя до потребителя и инвестора состоит из нескольких этапов. Ежегодно на рынок выходит два основных источника «нового» золота: первый — это добытое золото, а второй — это золото, которое перерабатывается. Ежегодно на добычу приходится две трети производства «нового» золота, а на переработку — оставшаяся треть⁶.

В данном разделе приводится обзор типа предикатного преступления, которое может произойти на рыночном пространстве, чтобы помочь специалистам-практикам лучше понять связанные риски отмывания денег и финансирования терроризма. Это нужно для того, чтобы дать специалистам-практикам отправную точку, так как о финансовых потоках в золотодобывающей промышленности известно мало.

Кроме того, специалисты-практики должны знать, что преступные организации могут проникать в эту отрасль в поисках простого способа размещения, расслоения и интеграции своих незаконных доходов с доходами от законной деятельности в золотодобывающей отрасли.

КРУПНО- И СРЕДНЕМАСШТАБНАЯ ДОБЫЧА

Крупномасштабная или среднемасштабная промышленная добыча (LSM) относится к формализованным процессам добычи с использованием промышленных и механизированных методов⁷. В этом секторе преобладают крупные корпоративные компании, такие как Anglo Gold Ashanti, Rio Tinto и Newmont⁸. Работы по LSM требуют значительного капитала, который может быть получен от частных инвесторов или от государства. У таких проектов высокие входные барьеры. Исследование, проведенное аудиторской компанией «PWC» в 2012 году, показало, что крупнейшими производителями золота в мире (по порядку убывания значимости) являются Китай, Австралия, США, Россия, Перу, Южно-Африканская Республика, Канада, Мексика, Индонезия, Гана, Узбекистан, Бразилия, Папуа-Новая Гвинея, Аргентина и Танзания⁹.

- *Коррупция.* Из-за высоких входных барьеров, включая получение необходимых экологических и нормативных разрешений для проектов LSM, эта

⁶ Отчет «PWC», стр. 12.

⁷ Доклад о золоте, стр. 7.

⁸ Доклад о золоте, стр. 7.

⁹ Отчет «PWC», стр. 3.

деятельность подвержена коррупции в крупных размерах. Возможность получить необходимые разрешения через коррупцию максимизирует выгоды и сводит к минимуму затраты, связанные с добычей полезных ископаемых, в ущерб другим предприятиям и частным лицам.

- *Кража добытой руды.* Поскольку концентрацию золотой руды, извлеченной из земли, можно только примерно оценить, у организованных преступных группировок есть возможность проникнуть в производственную цепочку поставок, выкачать добытую руду и очистить ее, а затем продать, чтобы получить доход.
- *Мошенничество и другие виды жульничества, связанные с добычей золота.* Из-за сильной привлекательности золота для большого слоя населения и спекулятивного характера горнодобывающих стартапов рынок золота очень уязвим для мошеннических схем и других видов жульничества, таких как схемы Понци, которые создают благоприятную почву для получения незаконных средств организованными группировками.

КУСТАРНАЯ МЕЛКОМАСШТАБНАЯ ДОБЫЧА

Кустарная или мелкомасштабная добыча (ASM) обычно представляет собой неофициальное или полуофициальное собирание золота с использованием базовых ручных инструментов или простого механизированного оборудования. Она часто осуществляется отдельными лицами, иногда сезонно или кочевым способом, либо группами. На эту форму добычи приходится около 12 % мировых поставок золота с рудников, и она обеспечивает доход значительному количеству людей, особенно в менее развитых или развивающихся странах¹⁰.

- *Незаконная добыча.* Из-за проблем, связанных с регулированием этой спорадической формы добычи, и низких входных барьеров в сектор, организованные преступные и террористические группировки получают большие возможности для добычи золотой руды методами ASM. Как и при добыче методами LSM, коррупция также может способствовать незаконной ASM. В ситуационном исследовании 9 иллюстрируется прибыльность незаконной добычи. В ситуационном исследовании 10 объясняется, как наркотеррористическая группировка использовала доходы от незаконной добычи золота для финансирования своих операций.
- *Контрабанда.* Золото, которое добывается незаконно, часто необходимо контрабандным путем переправлять в другую юрисдикцию для очистки. Это связано с тем, что заводы по переработке золота не обязательно расположены в той же юрисдикции, в которой добывается золотая руда. Сложно организованные синдикаты контрабандистов занимаются транспортировкой незаконно добытой руды через границы. В ситуационном исследовании 11 приводится пример ASM и контрабанды золота в Эквадоре.

¹⁰ Отчет «PWC», стр. 17.

Ситуационное исследование 9. Пример контрабанды и отмыывания золота из Зимбабве

ПФР Зимбабве начало расследование на основании сообщения о подозрительной операции (СПО), поступившего от финансового учреждения в Зимбабве (Банк А). В этом СПО сообщалось, что субъект, владелец личного банковского счета, пытался внести на свой счет 4,1 миллиона южноафриканских рандов (что эквивалентно примерно 410 000 долларам США) и немедленно снять деньги в долларах США.

Перед этой незавершенной операцией на его счету был овердрафт, что вызвало подозрения по поводу источника крупного наличного денежного депозита. Банк не был убежден, что средства поступили из законного источника, отказался принять депозит и немедленно направил СПО в ПФР.

ПФР опросило этого человека, который объяснил, что деньги были выручены от продажи золота, которое он купил у мелких горнодобывающих предприятий и нелегальных дилеров, которые работают в Квекве, одном из золотодобывающих регионов Зимбабве, и его окрестностях. В регионе Квекве преобладают мелкие лицензированные горнодобывающие предприятия, а также нелегальные золотоискатели, которые предпочитают быстрый сбыт и поэтому продают золото покупателям, таким как этот субъект, которые расплачиваются наличными на месте. Также утверждалось, что покупатели золота, такие как этот субъект, предлагают мелким и нелегальным добытчикам не только наличные на месте, но и более привлекательную цену, чем покупатель с государственной лицензией, который удерживает проценты в качестве законной пошлины.

Субъект сообщил ПФР, что контрабандой ввез золото в Южно-Африканскую Республику (с которой Зимбабве граничит), где собирался продавать его разным покупателям, в том числе лицензированным золотообогатительным предприятиям. Субъект указал, что его покупатели, в свою очередь, переправили часть золота контрабандным путем из Южной Африки в Азию, где продали его ювелирам. Субъект добавил, что попытка внести депозит должна была дать ему возможность обменять южноафриканские ранды (которые он получает после продажи золота в ЮАР) на доллары США, которые он использовал бы для покупки большего количества золота на черном рынке для продолжения этого цикла. Доллар США — это валюта, приемлемая для поставщиков золота.

Когда его спросили, как он распорядился своими деньгами в размере 4,1 миллиона южноафриканских рандов после того, как его банк отказался принять депозит, субъект признался, что обменял южноафриканские ранды через пункты обмена валют на черном рынке в Хараре.

Это одно из многих похожих СПО, полученных и обработанных ПФР Зимбабве. И хотя некоторые нелегальные продавцы золота меняют свои южноафриканские ранды на доллары США через банки, многие другие предпочитают обменивать их на черном рынке иностранной валюты, чтобы избежать обнаружения.

Источник: ПФР Зимбабве

Ситуационное исследование 10. Добыча и коммерциализация золота для финансирования терроризма, Колумбия

Наркотеррористическая группировка берет под свой контроль территорию, на которой ведется добыча золота. Чтобы получить контроль над рудником, наркотеррористическая группировка вымогает золото у владельцев с применением насилия и вынуждает общину передать права собственности группе.

Эта наркотеррористическая группировка незаконно использует рудник, часть золота с рудника продается легальному предприятию, а сделка оплачивается наличными. Затем деньги используются для покупки оборудования, боеприпасов, лекарств и других материалов, необходимых для продолжения террористической деятельности. Оставшееся золото хранится в надежном месте для будущих сделок.

Источник: ГАФИЛАТ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке)

Ситуационное исследование 11. Незаконная добыча в Эквадоре

В 2010 году около 20 % территории Эквадора было зарегистрировано как территория добычи золота. Однако неофициальный, а иногда и незаконный характер предприятий горнодобывающего сектора Эквадора мешает властям Эквадора и соседних стран определять, сколько золота добывается и нелегально покидает страну.

Эквадор оценивает годовое производство золота примерно в 15-20 тонн.

В 2012 году кустарным способом было добыто около шести тонн золота, что обеспечило для государства примерно 9,5 миллионов долларов США дохода. Из шести тонн произведенного золота приблизительно две тонны предназначались для внутреннего потребления (для ювелирных изделий), а оставшиеся четыре тонны были экспортированы на законных основаниях, обеспечив в 2012 году доход около 160 миллионов долларов США.

Подсчитано, что незаконная добыча составляет от шести до восьми тонн золота в год. Значительная часть этой продукции переправляется через границу контрабандой. Это связано с тем, что в соседних странах легче продавать золото, потому что, в отличие от Эквадора, никаких разрешений не требуется.

Источник: ПФР Эквадора

ПЕРЕРАБОТКА

На переработанное золото приходится около одной трети нового золота, поступающего на рынок каждый год¹¹. Источники переработанного золота включают промышленное

¹¹ Отчет «PWC», стр. 1.

оборудование, лом, полученный при переработке товаров розничного сектора, и ювелирные изделия. Переработка золота с большей вероятностью будет происходить в регионах с высоким потреблением золота, и она не привязана к районам, где золото добывается. В 2012 году основными странами-поставщиками золота для вторичной переработки были, в порядке убывания поставляемого количества, США, Италия, Китай, Индия, Объединенные Арабские Эмираты, Турция, Великобритания, Мексика, Египет и Индонезия. Предложение переработанного золота более эффективно реагирует на изменения спроса, чем предложение добываемого золота, где разрыв по времени с переработкой и другие препятствия мешают оперативному реагированию.

- *Кража.* Многие юрисдикции указали кражу ювелирных изделий как значимую форму предикатного преступления, совершаемого на рынке золота. Бизнес по обмену наличных на золото дает преступникам возможность конвертировать украденное золото в наличные без необходимости доказывать право собственности на подержанное золото, выставленное на продажу.

ПЛАВКА/АФФИНАЖ

Все золото, как добытое, так и переработанное, должно пройти процесс аффинажа, называемый плавкой, для доведения его до так называемого «инвестиционного качества». Аффинажные заводы могут работать в той же юрисдикции, где добывается золото, или в другой, но в большинстве случаев они работают в разных юрисдикциях.

- *Контрабанда.* Как упоминалось в разделе, посвященном ASM, незаконно добытое золото часто необходимо контрабандой переправлять на аффинажный завод для плавки. Несмотря на то, что в отношении плавки предпринимались определенные дисциплинарные меры, эпизодические доказательства указывают на широкое распространение контрабанды золота как с законных, так и с незаконных рудников.
- *Введение в заблуждение/мошенничество.* Организованные преступные группировки могут исказить чистоту, вес, происхождение и стоимость золота с целью получения прибыли или для обоснования средства совершения преступления или преступных доходов. Как показано в ситуационном исследовании 12, введение в заблуждение также может способствовать налоговому мошенничеству.

Ситуационное исследование 12. Мошеннические заявления с целью получения налоговых вычетов, Австралия

Преступники могут использовать налоговые схемы юрисдикции в отношении драгоценных металлов, совмещая торговлю и деятельность по переработке. В данном случае синдикаты использовали взаимосвязанные операции с ассоциированными организациями, чтобы скрыть истинный характер операций, обманным путем получить возврат налогов или избежать уплаты австралийского налога на товары и услуги (НТУ). Этот процесс также известен как мошенничество с отсутствующим торговцем (карусельное мошенничество).

Расследования показывают, что золотые слитки проходят через предприятия по аффинажу золота, при этом заявляется, что эти слитки были разбиты на формы, облагаемые налогом, до их «восстановления». Затем они продаются без НТУ дилеру по сделкам с драгоценными металлами после того, как при покупке были мошеннически затребованы налоговые вычеты путем искажения характера и статуса операции. Десятки миллионов австралийских долларов выплачиваются как возвраты НТУ по мошенническим заявлениям.

В более широком смысле преступная деятельность осуществляется посредством следующего:

- заявление на получение вычета НТУ при покупке золота без НТУ, когда на вычет нет никаких прав;
- неправомерное заявление на получение вычета НТУ в соответствии со специальными правилами в отношении приобретения подержанных товаров, тогда как золото прямо исключено из определения подержанных товаров в соответствии с Законом о НТУ;
- неправильная классификация некоторых поставок золота в слитках как не облагаемых НТУ, когда продукт не соответствует критериям Закона;
- получение физическими лицами выплат в результате возврата НТУ, которые не указываются как доход в соответствующих налоговых декларациях.

Участники в конце цепочки поставок осуществляют продажи без НТУ (при условии, что форма золота изменилась) и требуют налоговых вычетов по налогу на прибыль при покупках у связанных поставщиков. Кроме того, физические лица, входящие в синдикаты, извлекают выгоду при получении выплат в результате мошенничества с НТУ, которые не декларируются как доход в соответствующих налоговых декларациях.

Источник: Австралийское налоговое управление

РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ

Розничная торговля золотом является важным рынком во всем мире, и, как указано ниже, предикатные преступления, которые происходят в этом секторе, в некоторой степени понятны, но финансовые потоки в торговле понятны плохо. В 2012 году самый высокий потребительский спрос был в Индии, Китае, США, Турции и Таиланде (перечислены в порядке убывания спроса)¹².

- *Мошенничество.* Поскольку владение золотом имеет глубоко укоренившееся культурное значение, преступные организации разработали ряд схем для получения прибыли от мошеннической продажи обработанного золота. Эти схемы могут включать в себя как искажение информации о ювелирных

¹² Отчет «PWC», стр. 29.

изделиях, так и более сложные действия, связанные с вымышленными именами и мошенничеством в Интернете. Например, юрисдикция, которая участвовала в данном отчете, выявила мошенничество с участием торговца золотом, ищущего заинтересованного партнера для покупки золота у королевской семьи. Были созданы поддельные контактные данные и сайты, чтобы создать видимость профессионализма и привлечь ничего не подозревающих жертв.

- *Злоупотребления схемами стимулирования использования золота.* Из-за общего спроса на товары на основе золота многие юрисдикции считают торговлю золотом выгодной для своей экономики. По этой причине в ряде юрисдикций есть программы стимулирования развития торговли золотом, обычно в форме налоговых льгот. Арбитражные операции между странами по различным схемам дают организованным преступным группировкам возможность использовать эти уязвимости, получая незаконные выплаты от этих юрисдикций на якобы законную деятельность.

ИНВЕСТИЦИИ

Инвестиционное золото — это особый класс золота определенной чистоты. Золото может являться финансовым инструментом в сервисах онлайн-торговли золотом, которые предоставляют займы и кредиты. Продавцы и покупатели получают право на золото без фактического физического обмена золотом.

- **Налоговое мошенничество.** Поскольку золото легко получить и скрыть, оно часто является основой налогового мошенничества, когда золото приобретается и хранится на законных основаниях в иностранных юрисдикциях. Пока оно хранится в иностранных юрисдикциях, создаются местные рынки для продажи стоимостного эквивалента. Это позволяет получать наличные за счет стоимости хранящегося золота без фактического доступа к золоту.

4. НАСТОРАЖИВАЮЩИЕ ПРИЗНАКИ

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ/ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА (И СВЯЗАННЫЕ С ЭТИМ ПРЕДИКАТНЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ)

Признаки, касающиеся поведения клиентов

- Давний клиент (в том числе торговец слитками) резко и существенно увеличивает объемы закупок золотых слитков без какой-либо очевидной причины.
- Покупка иностранными гражданами золотых чушек путём осуществления большого количества операций в течение короткого промежутка времени.
- Переводы слитков между связанными друг с другом людьми (включая членов семьи) с использованием металлических счетов без какой-либо очевидной экономической и коммерческой цели.
- Род деятельности клиента не соответствует его «финансовому профилю» (финансовому положению). Например, клиент может указать род своей деятельности как «студент» или «водитель грузовика», но при этом осуществлять переводы крупных сумм денег на металлические счета.
- Клиент, покупающий золотые слитки, использует в качестве своего адреса отделение почты или провайдера частных услуг или почтовый ящик без указания номера такого почтового ящика.
- Необычные схемы осуществления операций со слитками и несоответствие характера операций «профилю» клиента.
- Ранее неизвестный клиент обращается к переработчику с просьбой отлить золото в слитки.

Признаки, касающиеся поведения компаний

- Не направление организациями, занимающимися операциями с золотом, сообщений в ПРФ (в случаях, когда они обязаны направить такие сообщения).
- Изменение коммерческих (фирменных) наименований субъектов, получивших регистрацию для торговли золотом.
- Регистрация торговой компании в «налоговой гавани» (на территории с льготным режимом налогообложения), несмотря на то, что её коммерческая деятельность связана с другой юрисдикцией.
- Движение необычно крупных сумм денег по различным счетам физических лиц и компаний, что не связано с характером их коммерческой деятельности.

- Необычные депозиты, т.е. использование наличных денег или денежных инструментов на предъявителя (дорожных чеков, кассовых чеков и почтовых переводных ордеров) на округлённые суммы (не превышающие установленное пороговое значение) для пополнения банковских счетов и осуществления платежей за золото. Денежные инструменты на предъявителя могут иметь последовательные (т.е. следующие один за другим) номера, или могут быть приобретены в разных местах, и на них часто может отсутствовать информация о предъявителе, т.е. получателе средств.
- Большое количество компаний с единственным владельцем/частных компаний с ограниченной ответственностью, созданных, вроде бы, несвязанными друг с другом людьми (доверенными представителями), которые контролируются одной и той же группой лиц. Для регистрации таких компаний могут использоваться подложные адреса.
- Использование подставных фиктивных компаний, находящихся в разных юрисдикциях.
- Значительное количество компаний, зарегистрированных на имя одного физического лица.
- Коммерческую деятельность компаний трудно отследить, поскольку они зарегистрированы в других местах.
- Неясность относительно того, как компания перевозит закупаемые ей товары.

Признаки, касающиеся торговой деятельности и операций (также связанные с отмыванием денег через торговлю)

- Платежи наличными деньгами в рамках заказов товаров на крупные суммы являются признаком отмывания денег через торговлю.
- Заведомо ложное указание степени чистоты, веса, происхождения и стоимости золота в таможенных декларациях.
- Отправка золота в юрисдикции или из юрисдикций, общепризнанных как представляющие высокий риск отмывания денег или определённых в качестве сомнительных/не сотрудничающих юрисдикций.
- Отправка золота транзитом через одну или несколько таких представляющих высокий риск/сомнительных юрисдикций без какого-либо очевидного экономического основания.
- Размер партии или вид отправляемого товара не соответствует масштабам деятельности или возможностям экспортёра или импортёра с учетом их обычной коммерческой деятельности, или поставка не имеет экономического смысла, т.е.

отсутствует разумное объяснение того, почему клиент вложил средства в такую поставку.

■ В операциях используются подставные или фиктивные компании. Оба этих вида компаний могут использоваться для содействия отмыванию денег через торговлю, но разными путями. Фиктивная компания не занимается реальной деятельностью, а используется для сокрытия отмывания денег и личностей замешанных в этом физических лиц с целью запутать «денежный след». Даже, если удаётся отследить деятельность до самой компании, оказывается, что она в буквальном смысле является «пустышкой».

Признаки, касающиеся различий в продуктах

- Физические характеристики слитков не соответствуют отраслевым стандартам.
- Завышение цены на золото по сравнению с ценами на местном рынке золота.

Признаки, касающиеся осуществления платежей

- В цепочке платежей присутствует несколько аффилированных (связанных) субъектов.
- Перевод средств через транзитные финансовые учреждения и изменения назначения платежей.
- Оплата производится фиктивным компаниям с последующим снятием средств со счетов.
- Предоставление (беспроцентных) займов/кредитов иностранным компаниям.
- Предоставление (беспроцентных) займов/кредитов физическим лицам.
- Физическое лицо или компания, продающие золото, заявляют, что золото поступило из места, о котором известно, что там не выдаются лицензии на добычу золота, или из мест, о которых известно, что там не имеется золотых рудников/приисков.
- Осуществление международных переводов средств на крупные суммы с последующим снятием этих средств в течение очень короткого периода времени.
- Осуществление международных переводов средств в страны, в которых компания не зарегистрирована.
- Снятие с банковских счетов крупных сумм наличных денег участниками сектора торговли золотом.
- Конвертация средств в чеки на небольшие суммы и осуществление операций с наличными деньгами на небольшие суммы для осуществления платежей за приобретённый товар.

- Покупка золотых слитков с использованием банковских чеков может являться попыткой сокрытия источника средств и их владельцев.
- Использование наличных денег для покупки золотых слитков, особенно в случае нескольких покупок золотых слитков в течение короткого периода времени, или в случае разовой покупки большого количества золотых слитков, или в случае поступления «структурированных» депозитов наличных денег (т.е. множества депозитов на мелкие суммы) на счёт для одноразовой покупки золотых слитков.
- Невозможно установить источник происхождения денежных средств, используемых для покупки золотых слитков. Операция включает получение наличных денег (или использование других способов и средств платежей, таких как чеки или кредитные карты) от сторонних субъектов, не имеющих очевидного отношения к операции, или от подставных или фиктивных компаний, либо использование платёжных поручений/платежей от лиц, не указанных в исходном аккредитиве или иных документах. Операции, связанные с платежами за товары с использованием чеков, банковских тратт или почтовых переводных ордеров, которые не выписаны на счёт субъекта, купившего товары, также требуют дополнительной проверки.
- Операции между внутренними (национальными) покупателями и продавцами, при которых доходы от продажи золота переводятся неустановленным третьим лицам за рубежом.

Предикатные преступления

Признаки, касающиеся добычи золота

- Производство и реализация золота осуществляются физическим или юридическим лицом, не имеющим соответствующей лицензии.
- Этническая община нанимает стороннее лицо для эксплуатации золотого рудника/прииска.
- На лицензированных золотых рудниках/приисках происходит падение добычи золота без какой-либо очевидной причины и объяснения.
- Добыча золота осуществляется с использованием техники и оборудования, которые не соответствуют характеристикам лицензированной деятельности по разработке месторождений кустарным способом или в мелких масштабах.
- Разработка месторождений с нарушением административных, технических, социальных и экологических нормативных требований.
- Разработка месторождений в запрещённых районах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основным выводом данного отчёта является то, что свойства и характеристики золота делают его привлекательным и одновременно уязвимым для использования преступными организациями в целях легализации своих активов. Золото обладает неизменной внутренней стоимостью, оно может быть легко переправлено контрабандным путём и обменено в любой точке мира, и торговля золотом может осуществляться анонимно. Также, как и в случае с другими драгоценными металлами и камнями, историческая и культурная ценность золота во всём мире, а также его потенциал для легализации незаконно полученных наличных денег, создают возможности для использования золота в противоправных целях.

В отчёте также выявлен ряд возможностей для незаконного обогащения преступников на рынке золота. Кроме того, в отчёте приведен списокстораживающих признаков для выявления предикатных преступлений, которые могут совершаться в процессе добычи, переработки, аффинажа и розничной торговли золотом, а также в процессе инвестиций в добычу и торговлю золотом. Способы и методы, используемые для отмывания незаконных доходов, могут не быть присущи исключительно отрасли добычи, производства и торговли золотом. Тем не менее, следует отметить, что преступные организации, вероятно, извлекают выгоду от проникновения на рынок золота по причине неотъемлемой стоимости золота и возможности использования золота для совмещения этапов размещения, запутывания следов и интеграции в процессе отмывания преступных доходов.

Несмотря на важность этих выводов, необходимо провести дальнейшую работу для определения любых тенденций или схем в юрисдикциях и на международном уровне, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма в секторе добычи, производства и торговли золотом. Хотя в отчёте приведён один пример незаконного использования рынка золота террористической группировкой, было бы целесообразно рассмотреть степень и масштабы, в которых террористические группировки осуществляют сбор и перемещения средств через сектор добычи, производства и торговли золотом. Помимо сведений о финансовых потоках, требуется больший объём информации о товарных потоках.

Также следует провести дополнительную работу для определения существующих мер регулятивного контроля всех аспектов деятельности в сфере добычи, производства и торговли золотом, включая официальную и неофициальную деятельность в этом секторе. Это необходимо для того, чтобы предоставить правоохранительным органам обзор исходных точек для получения нормативной информации, касающейся добычи, производства, реализации и оптовой и розничной торговли золотом. Около одной трети компаний, приславших ответы на анкету-вопросник, разосланную представителям частного сектора, указали, что их деятельность не регулируется никакими государственными или уполномоченными по закону органами. Хотя из этого нельзя сделать никакого категорического заключения, было бы полезно рассмотреть, каким образом осуществляется местное и международное регулирование отрасли добычи, производства и торговли золотом. Ключевым вопросом такого исследования должно стать определение того, осуществляют ли субъекты сектора добычи, производства и торговли золотом сбор соответствующей информации, в том числе финансовой информации и сведений о клиентах, для содействия в расследовании случаев отмывания денег или финансирования терроризма, и как эта информация влияет на проводимые расследования.

ПРИЛОЖЕНИЕ А – АНАЛИЗ ОТВЕТОВ НА АНКЕТЫ-ВОПРОСНИКИ

По итогам обсуждений на совместном заседании экспертов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) и ФАТФ, состоявшемся в декабре 2013 года, была подготовлена анкета-вопросник для сбора информации у представителей директивных органов, следственных органов и ПФР. Эта анкета-вопросник была разослана через сети ФАТФ и РГТФ. Ответы на эту анкету-вопросник поступили из сорок одной страны, в том числе от: Аргентины, Австралии, Бельгии, Белиза, Бутана, Брунея, Британских Виргинских Островов, Боливии, Ботсваны, Дании, Эквадора, Сальвадора, Греции, Гватемалы, Гайаны, Италии, Индии, Индонезии, Японии, Ливана, Малайзии, Непала, Новой Зеландии, Нигера, Нигерии, Южной Кореи, Перу, Сингапура, Словении, Соломоновых Островов, Испании, Сент-Китс и Невис, Швеции, Швейцарии, Таиланда, Того, Туниса, Турции, Украины, США и Зимбабве. На приведённом ниже рисунке показана география стран, приславших ответы на анкету-вопросник.

Рисунок 1: Страны, приславшие ответы на анкету-вопросник

После проведения обсуждений и консультаций с участниками частного сектора анкета-вопросник была также разослана представителям частного сектора. Анкета-вопросник была направлена через Секретариаты ФАТФ и РГТФ контактными лицами разных стран, которые, в свою очередь, получили ответы от представителей частного сектора. Эти страны включали Австралию, ЮАР, Эквадор, Индонезию, Таиланд, Японию, Лаос, Намибию, Перу и Швейцарию. Анкета-вопросник включала четыре раздела, касающиеся секторов добычи золота, аффинажа золота, эмиссии финансовых продуктов на основе золота и торговли золотом, на которые были получены ответы от следующих представителей этих секторов:

- Сектор добычи золота: шестнадцать компаний из шести стран
- Сектор аффинажа золота: семнадцать компаний из семи стран
- Сектор эмитентов финансовых продуктов на основе золота: десять компаний из трёх стран
- Сектор торговли золотом: сорок компаний из девяти стран

Результаты анкетирования (краткий обзор которых приведён в следующем разделе) привели к важным выводам относительно рисков и уязвимостей ОД и ФТ, обусловленных деятельностью, связанной с добычей, аффинажем и торговлей золотом, а также относительно мер, принимаемых для противодействия и снижения таких рисков и уязвимостей.

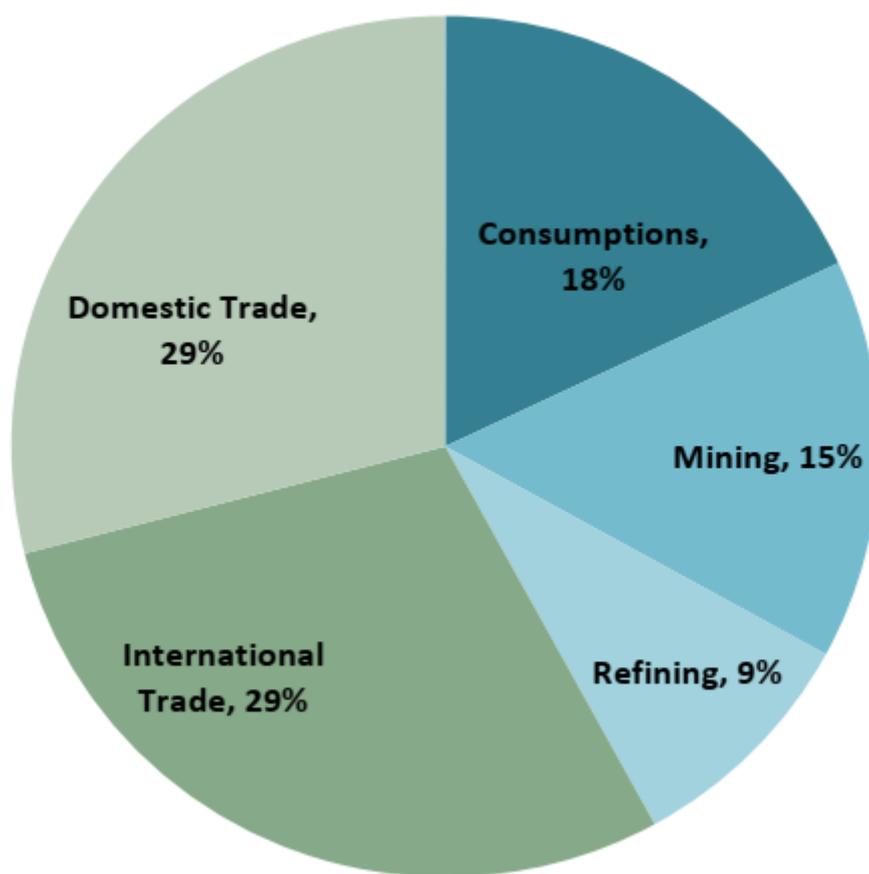
КРАТКИЙ ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ВЫВОДОВ ПО ИТОГАМ АНКЕТИРОВАНИЯ

Ввиду ограниченного размера выборки, выводы по итогам анализа полученных ответов на анкету-вопросник являются предварительными. Однако, даже эти предварительные выводы подтверждают содержащиеся в данном отчёте наблюдения, сделанные на основе ситуационных исследований и презентаций на ежегодных заседаниях АТГ в Шанхае и Макао,

типологическом семинаре АТГ/ЕАГ (Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) в Монголии и совместном заседании экспертов в Дохе.

Результаты анкетирования выявили существенные уязвимости и достаточно высокие риски ОД/ФТ в сфере внутренней и международной торговли золотом. На это чётко указывает тот факт, что юрисдикции сообщили, что наибольшее количество предикатных преступлений и случаев отмывания денег, связанных с золотом, зарегистрировано в секторах, связанных с международной и внутренней торговлей золотом. Ответы, полученные от представителей директивных органов, показывают, что помимо золотодобывающей отрасли, наиболее жёсткое регулирование осуществляется в секторе международной торговли. Однако не до конца ясно, связано ли это регулирование с противодействием отмыванию денег, или же международная торговля, в более широком смысле, является видом экономической деятельности, которая регулируется во множестве юрисдикций.

Рисунок 2: Предикатные преступления и случаи отмывания денег, связанные с золотом



Domestic Trade, 29%	Внутренняя торговля золотом, 29%
International Trade, 29%	Международная торговля золотом, 29%
Refining, 9%	Аффинаж золота, 9%
Mining, 15%	Добыча золота, 15%
Consumption, 18%	Потребление золота 18%

Источник: Ответы на анкету-вопросник, полученные от представителей директивных органов

Согласно ответам, полученным на анкету-вопросник, импортируемое золото является основным источником для аффинажа и внутреннего потребления золота. Это подтверждает вывод, сделанный по итогам анализа исследований и публикаций, о том, что аффинаж золота часто не осуществляется в странах, где это золото добывается. Этот вывод указывает на уязвимости и риски, обусловленные отмыванием денег через торговлю, связанную с золотом. Приведённые в ответах сведения, касающиеся выявленных предикатных преступлений и случаев отмывания денег, указывают на то, что, хотя количество таких случаев в абсолютных цифрах может быть небольшим, фигурирующие в них суммы являются значительными. Таким образом, даже небольшие объёмы золота, перемещаемые через границу, могут обеспечить перевод значительной по объёму стоимости. Предикатные преступления, доходы от которых отмываются с использованием золота, являются тяжкими по своему характеру и включают контрабанду, мошенничество, коррупцию и незаконную торговлю наркотиками. Анализ статистических данных не указывает на соразмерный характер международного сотрудничества, требуемого для предотвращения и устранения рисков и уязвимостей, связанных с торговлей золотом.

Ответы, полученные от представителей отрасли, показывают, что деятельность, связанная с добычей, аффинажем и торговлей золотом, а также с эмиссией финансовых продуктов на основе золота, в подавляющем большинстве случаев осуществляется компаниями частного сектора. Большинство золотодобывающих компаний не занимаются аффинажем добытого золота, а аффинажные компании занимаются аффинажем не только золотосодержащей руды, но также, в частности, лома золота. Большинство аффинажных компаний, приславших ответы, не ставят пробы на золото, которое они подвергают аффинажу. С другой стороны, компании, которые в основном занимаются торговлей золотом, используют нормы клеймения качества для определения чистоты золота.

На деятельность большинства компаний во всех четырёх секторах (добыча золота, аффинаж золота, торговля золотом и эмиссия финансовых инструментов на основе золота), распространяется государственное регулирование и соответствующие законодательные требования, однако, не ясно, в какой степени эти меры контроля связаны с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма. Большинство компаний во всех четырёх секторах осуществляют свои операции по официальным банковским каналам. За исключением сектора добычи золота, большинство компаний в остальных трёх секторах соблюдают требования и нормы ЗСК («знай своего клиента»). За исключением сектора эмитентов финансовых продуктов на основе золота, большинство компаний в остальных трёх секторах не указали, что они осуществляют свою деятельность более чем в одной стране. И, опять же, за исключением сектора эмитентов финансовых продуктов на основе золота, большинство компаний в других секторах являются членами международных/национальных профессиональных объединений и/или ассоциаций.

Рисунок 3: Применение норм ЗСК в разбивке по секторам



Mining	Добыча золота
Refining	Аффинаж золота
Gold Trade	Торговля золотом
Financial Products	Эмиссия финансовых продуктов на основе золота

Источник: Ответы, полученные на анкету-вопросник

Примечание: На рисунке видно, что все компании в секторе эмитентов финансовых продуктов на основе золота (которые прислали ответы на анкету-вопросник) выполняют нормы ЗСК. Аналогичным образом, большинство компаний в секторе торговли золотом также указали, что соблюдают нормы ЗСК.

Хотя приведённые выше ответы указывают на наличие мер для снижения рисков и уязвимостей, обусловленных производством и торговлей золотом, следует подчеркнуть, что эти ответы были получены из организованных секторов рынка золота. Поэтому результаты могут существенно отличаться в случае компаний, работающих на рынке неофициально или неорганизованным образом.

ПРИЛОЖЕНИЕ В – ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕРЫ СЛУЧАЕВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ЗОЛОТОМ ИЛИ ОТРАСЛЬЮ ДОБЫЧИ, ПРОИЗВОДСТВА И ТОРГОВЛИ ЗОЛОТОМ

Ситуационное исследование 13: Схема контрабанды/занижения стоимости с использованием лома золота

Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США (HSI) выявил схему контрабанды/занижения стоимости лома золота при его ввозе на территорию США. В период с января 2012 года по ноябрь 2013 года американский импортёр (конечный грузополучатель) осуществлял контрабандный ввоз в США лома золота из стран Центральной Америки по заниженным ценам с последующим переводом оплаты экспортерам по завышенным ценам.

В течение указанного периода времени две центрально-американские компании отправили американскому импортёру золотой лом, общая заявленная стоимость которого составила примерно 6,4 миллиона долларов США. При этом в тот же самый период времени банковские переводы на сумму примерно 24 миллиона долларов США были отправлены этим центрально-американским компаниям в качестве оплаты за поставленный товар. Владельцы американской компании были арестованы, и им были предъявлены обвинения в сговоре с целью отмыwania денег путём нарушения таможенного законодательства в качестве предикатного преступления.

Источник: Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США (HSI)

Ситуационное исследование 14: Золотые рудники, разрабатываемые семьёй, замешанной в незаконном обороте наркотиков

Подотчётным финансовым посредником (подотчётным субъектом) в этом деле являлась принадлежащая частным лицам группа международных компаний, которая осуществляла деятельность в сфере драгоценных металлов с 19 века. Деятельность этой группы осуществлялась входящими в её состав компаниями, расположенными в Швейцарии и США.

В июне 2007 года этот подотчётный субъект направил сообщение о двух золотодобывающих компаниях. С момента установления деловых отношений между этими двумя золотодобывающими компаниями и подотчётным субъектом все обязательства, касающиеся проведения надлежащей проверки в соответствии со швейцарским Законом о противодействии отмыванию денег и американским законодательством в этой сфере, выполнялись должным образом.

Две указанные компании направляли добытое из рудников золото для аффинажа подотчётному субъекту-посреднику. После исполнения операций доходы от продажи переводились на банковские счета этих двух компаний. Однако в марте 2007 года в одном из журналов была опубликована статья, касавшаяся семьи, владеющей двумя золотыми рудниками. В этой статье говорилось, что семья замешана в незаконном обороте наркотиков и сколотила своё состояние за счёт торговли огнестрельным оружием. В 1980-х годах один из членов семьи, который был близко связан с действующими акционерами двух золотодобывающих компаний, предстал перед судом по обвинению в незаконном обороте наркотиков, но было оправдан. Правда, через несколько лет после

этого он был убит. Похоже, что во время анализа поступившего сообщения о подозрительной деятельности (СПД) семья, владевшая двумя золотодобывающими компаниями, судилась с канадской компанией в связи с приобретением золотого рудника в Перу.

Поскольку имелась лишь статья в средствах массовой информации, а в полицейских базах данных отсутствовала информация на этот счёт, сотрудники швейцарского ПФР попросили финансового посредника (направившего СПД) предоставить дополнительную информацию относительно обвинений, содержащихся в журнальной статье, и их достоверности. Так как не было выявлено никаких связей с совершением предикатных преступлений или отмыванием денег, на том этапе СПД не могло быть передано в правоохранительные органы для принятия мер. Однако швейцарское подразделение финансовой разведки всё же направило запрос, касающийся фигурантов, в зарубежное ПФР. В ответ швейцарское ПФР быстро получило информацию о том, что в отношении одного из членов указанной семьи ведётся уголовное производство в связи с хищением денежных средств.

В ноябре 2007 года от того же самого финансового посредника поступило ещё одно сообщение о подозрительной деятельности. Этот финансовый посредник самостоятельно провёл дополнительное расследование и установил, что в журнальной статье содержалась ложная информация. Местные юристы группы, в которую входит финансовый посредник, сообщили ему, что, насколько им известно, в отношении двух компаний и их представителей не было возбуждено никакого официального судопроизводства.

Тем не менее, после получения второго СПД швейцарское подразделение финансовой разведки направило ещё один запрос в зарубежное ПФР. В полученном ответе говорилось, что прокуратура проводит официальное уголовное расследование в отношении компаний и членов семьи, которой принадлежат эти компании. Предикатным преступлением, в совершении которого подозревалась семья, являлся незаконный оборот наркотиков.

На основании этой новой информации полученное сообщение о подозрительной деятельности было передано в Генеральную прокуратуру Швейцарии, которая вынесла постановление о замораживании активов.

Источник: ПФР Швейцарии

Ситуационное исследование 15: Выявление доходов от мошеннической деятельности на рынке золота

В апреле 2014 года финансовый посредник, осуществляющий деятельность в сфере аффинажа и торговли драгоценными металлами, направил сообщение о подозрительных операциях (СПО) в швейцарское подразделение финансовой разведки (MROS - Управление информации об отмывании денег).

Этот подотчётный финансовый посредник является одной из крупнейших мировых компаний в сфере обогащения и аффинажа драгоценных металлов и входит в тройку ведущих швейцарских компаний в этой отрасли. Финансовый посредник принял решение о направлении СПО на основании информации из открытых источников о том, что его клиент был арестован по результатам расследования, касавшегося мошенничества, подделки документов, незаконного оборота наркотиков

и отмывания денег. После проведения надлежащей проверки финансовый посредник не мог исключить возможность того, что активы (т.е. золото, поставленное для аффинажа) являются доходом от преступной деятельности.

Направленное сообщение о подозрительных операциях касалось руководителя и представителя испанской компании, специализирующейся на скупке «розничного» золота, оборот которой составил более 1 100 миллионов евро в 2013 году. Эта компания рекламировала себя в качестве очень профессиональной торговой организации для инвестирования в золото. Американская частная инвестиционная фирма контролировала 51% акций этой компании, а остальные 49% акций принадлежали европейскому фонду, в котором руководитель и представитель испанской компании имели долю, равную 49 процентам. Эта компания занималась продажей золотых слитков, а впоследствии стала также скупать ювелирные украшения и другие изделия из золота в целях аффинажа и переплавки в золотые слитки. В 2009 году оборот компании составлял менее 150 миллионов евро, но уже на следующий год, т.е. в 2010 году, он превысил 500 миллионов евро. В 2012 году оборот компании удвоился, по сравнению с 2010 годом, и составил порядка 1 000 миллионов евро.

Швейцарский финансовый посредник и указанная компания были связаны договорными отношениями, предусматривающими аффинаж золота и его продажу от имени компании. Исходя из информации, предоставленной финансовым посредником, и сведений, имеющихся у швейцарского подразделения финансовой разведки, возник вопрос о том, имеются ли разумные основания для подозрений в том, что рассматриваемые активы (т.е. золото) являются доходом от преступной деятельности.

Для получения дополнительной информации швейцарское ПФР направило два информационных запроса зарубежным подразделениям финансовой разведки. К сожалению, лишь одно зарубежное ПФР ответило на запрос. Второе ПФР, которое являлось наиболее важным с точки зрения актуальности информации, не прислало ответа на запрос. В конечном итоге, швейцарское подразделение финансовой разведки направило полученное сообщение о подозрительных операциях компетентному правоохранительному органу Швейцарии. Прежде чем начать предварительное расследование, правоохранительный орган ждал результатов информационных запросов, в частности, дополнительной информации о расследовании, проведённом на местах, и о надёжности сведений, касавшихся вменяемых преступлений. Тем временем, указанная компания реализовала процедуру банкротства.

Источник: ПФР Швейцарии

Ситуационное исследование 16: Источник товаров часто не раскрывается, что создаёт значительный канал для реализации похищенных товаров

Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США (HSI) выявил схему, в рамках которой торговец ювелирными украшениями нанял банду грабителей для ограбления клиентов, приобретших у него ювелирные украшения.

Этот торговец продавал ювелирные украшения клиентам, а затем нанимал организованную банду грабителей и предоставлял им необходимые сведения для хищения ювелирных украшений,

приобретённых клиентами. Сведения, предоставляемые торговцем, включали подробное описание украшений, а также адреса проживания клиентов, купивших эти ювелирные украшения. После этого банда грабителей похищала ювелирные украшения, недавно приобретённые клиентами, а также другие ценные вещи.

В ходе операции под прикрытием, проведённой Следственным отделом Министерства внутренней безопасности США (HSI), торговец приобрёл у тайного агента якобы похищенные ювелирные украшения и сказал, что они пойдут на переплавку и будут проданы в виде лома.

Торговец ювелирными украшениями был арестован, и ему были предъявлены обвинения в отмывании денег и сбыте полученных похищенных товаров.

Источник: Следственный отдел Министерства внутренней безопасности США (HSI)

Ситуационное исследование 17: Использование продажи золота в качестве обоснования перевода денежных средств в другую юрисдикцию – Коста-Рика

Компания, осуществлявшая деятельность в стране «А», часто посылала своих представителей в страну «В», где они предлагали услуги по приобретению золота, ювелирных украшений и драгоценных камней/металлов по ценам, превышающим местные рыночные цены. В результате этой деятельности большие объёмы денежных средств были переведены из страны «А» в страну «В». В качестве назначения этих переводов указывалось, что денежные средства будут использованы для покупки золота. После поступления этих переводов, денежные средства в течение короткого периода времени снимались со счетов финансовых учреждений в стране «В» в виде наличных денег или чеков. При этом мало что было известно о дальнейшем перемещении купленных товаров.

Та же самая компания организовала грандиозное мероприятие в роскошном отеле в стране «В» с целью рекламы своего намерения покупать золото. Однако на этом мероприятии присутствовало очень небольшое количество клиентов. Деньги (неизвестного происхождения), которые якобы остались не потраченными на организацию мероприятия, были отправлены обратно в страну «А», а также в другие страны (в которых компания не осуществляла свою деятельность) под предлогом того, что они будут потрачены на организацию аналогичных мероприятий.

Источник: ПФР Коста-Рики

Ситуационное исследование 18: Пример, касающийся контрабанды золота в Бангладеш

Для совершения этого преступления контрабандист использовал воздушный маршрут перевозки золота. Он прибыл в Дакку (Бангладеш) из Эр-Рияда (Саудовская Аравия) на самолёте саудовской авиакомпании «Saudi Airlines».

В результате сканирования багажа контрабандиста было установлено, что в нём содержатся предметы, похожие на металлические изделия. После вскрытия багажа в нём были обнаружены две бутылки популярного безалкогольного напитка в картонной коробке. В каждой бутылке находились 6

золотых слитков «инвестиционного качества», причём каждый слиток был завернут в алюминиевую фольгу.

В багаже были также обнаружены две 135-граммовые упаковки мыла класса люкс, в каждой из которых был спрятан золотой слиток весом 100 грамм. Кроме того, в карманах брюк контрабандиста были найдены 77 золотых цепочек и 2 пары золотых серёжек общим весом 240 грамм.

Таможенные органы не обладали оперативной информацией об этой контрабанде до её обнаружения. Контрабандист следовал через «зелёный» коридор, когда дежурный таможенник провёл выборочную проверку его багажа и обнаружил в нём золото.

В Бангладеш сложилась уникальная ситуация, связанная с рынком золота. В последнее время в страну не осуществлялся законный ввоз золота, однако, рынок золота продолжает функционировать. Контрабанда золота либо для внутреннего потребления, либо для дальнейшей отправки в другие страны заменила отсутствие легального ввоза, несмотря на возможную смертную казнь за контрабанду золота. Системы неофициальных переводов «хунди» и «хавала»¹³ наиболее часто используются в стране для перевода денег или ценностей в связи с перевозкой золота.

По результатам анализа потоков золота, проведённого правоохранительными органами Бангладеш, было установлено, что Дубай, Маскат и Эр-Рияд являются основными оптовыми рынками золота. Золото, приобретаемое на этих рынках, контрабандным путём ввозится в Бангладеш или незаконно переправляется через Бангладеш в другие части мира. Было установлено, что иногда такое золото используется в качестве бартерной оплаты за оружие или наркотики. Деньги, используемые для покупки золота, переправляются либо контрабандным путём с помощью курьеров наличных денег, либо через систему денежных переводов «хунди», однако, мало что известно о людях, стоящих за этими схемами.

Был выявлен ряд случаев, когда золото ввозилось контрабандным путём в Бангладеш в качестве конечной оплаты законным компаниям, причём часть оплаты производилась законным путём. В других случаях люди ввозили золото контрабандным путём в Бангладеш исключительно из экономических соображений для того, чтобы заработать на разнице рыночной цены на золото в разных странах мира.

Источник: Правоохранительные органы (полиция) Бангладеш

Ситуационное исследование 19: Пример, касающийся контрабанды золота и отмыwania денег – Зимбабве

Подразделение финансовой разведки Туниса получило сообщение о подозрительных операциях (СПО), касавшееся человека «Х». В течение короткого периода времени на банковский счёт этого человека поступила большая сумма средств путем осуществления переводов наличных денег, после чего он попытался снять эти средства наличными долларами США. Информация, собранная ПФР в рамках проводимого им анализа, позволила установить, что человек «Х» был связан с сетью, занимавшейся контрабандой золота.

¹³ Описание систем «хавала» и «хунди» приведено в сноске 4.

В стране «А» рынок золота является регулируемым сектором, контроль за которым осуществляется Центральным банком. По результатам дознания было установлено, что человек «Х» скупал золото различными незаконными путями, в том числе золото, ввозимое контрабандным путём через сухопутные границы, и золото, полученное в результате ограблений.

Человек «Х» переливал приобретённое золото в слитки и передавал их стюардессе «А». Эта стюардесса имела доступ во все зоны аэропорта и могла передвигаться, минуя таможенный и полицейский контроль. Стюардесса прятала полученные ей слитки в туалете рядом с выходом на посадку, после чего звонила контрабандисту/курьеру «У» и сообщала ему, где она спрятала золотые слитки.

Контрабандист/курьер «У» забирал спрятанные слитки и вылетал в страну «Т». По прибытии в эту страну он доставлял золотые слитки человеку «Z», получал от него оплату и возвращался в страну «А», где делил доход от контрабанды золота с человеком «Х».

Через месяц тунисское ПФР получило дополнительную информацию о человеке «Х». На этот раз человек «Х» использовал счёт принадлежащей ему компании в целях сокрытия своей личности. Это была более изощрённая схема, направленная на сокрытие характера операции. Однако банку всё же удалось выявить эту операцию, поскольку после направления первого СПО он внёс имя человека «Х» в список подозрительных клиентов, требующих особого внимания. Человек «Х» внёс на счёт своей компании 2,39 миллионов южноафриканских рэндов (примерно 239 000 долларов США) и вскоре после этого обменял их на эквивалентную сумму в долларах США и перевел её сторонней телекоммуникационной компании.

По результатам расследования, проведённого ПФР, выяснилось, что после внесения южноафриканских рэндов на счёт своей компании, человек «Х» не попытался снять наличные деньги в долларах США, как он это делал ранее. Вместо этого, он перевёл эти средства небольшими суммами в течение нескольких дней телекоммуникационной компании для покупки большого количества мобильного эфирного времени.

В ходе расследования было установлено, что человек «Х» покупал большое количество эфирного времени от имени продавцов мобильного эфирного времени, находившихся в городе Квекве и его пригородах (Зимбабве). Было также установлено, что человек «Х» осуществлял эти закупки, используя южноафриканские рэнды, которые он внёс на счёт своей компании. После осуществления операций по купле-продаже мобильного эфирного времени, средства могли переводиться в долларах США, поскольку продавцы эфирного времени в Квекве платили за эфирное время, предоставляемое человеком «Х», наличными долларами США. Используя этот метод, человек «Х» добился своей цели, т.е. конвертировал большую сумму наличных южноафриканских рэндов в наличные доллары США.

После этого человек «Х» использовал наличные доллары США для скупки золота, которое он затем вывозил контрабандным путём из страны и продавал за рубежом.

Источник: ПФР Зимбабве

Ситуационное исследование 20: Использование стороннего счёта для содействия контрабанде золота и отмыванию денег

Подразделение финансовой разведки получило от банка «В» сообщение о подозрительных операциях (СПО) в отношении человека «Z». У банка «В» возникло подозрение после того, как человек «Z» внёс несколько крупных депозитов наличными южноафриканскими рэндами на счёт компании, владельцем которой он являлся, и которую он контролировал. Внесённые на счёт средства затем снимались в долларах США. Общая сумма средств, задействованных в этой схеме, составила 6,6 миллионов долларов США.

Расследование, проведённое ПФР Зимбабве, установило, что человек «Z» осуществлял операции от лица известного торговца золотом за комиссионное вознаграждение. Также выяснилось, что знакомый человека «Z» - человек «Y» занимался незаконной скупкой золота у подпольных поставщиков и вывозил приобретённое золото контрабандным путём за рубеж для перепродажи. Оценочные расчёты показывают, что, исходя из суммы в размере 6,6 миллионов долларов США, фигурирующей в этом деле, злоумышленники незаконно приобрели и вывезли контрабандным путём из страны более одной тонны золота.

Источник: ПФР Зимбабве

Ситуационное исследование 21: Торговля золотом в Пакистане – вынужденная временная приостановка инициативы по импорту золота

Специальная инициатива по беспошлинному ввозу золота была запущена правительством Пакистана в целях диверсификации экспортных потоков путем стимулирования экспорта золотых ювелирных украшений с добавленной стоимостью. Для этого были реализованы специальные схемы поддержки экспортёров ювелирных украшений, в рамках которых они могли импортировать золото без уплаты каких-либо пошлин при условии, что это золото будет реэкспортировано после изготовления из него ювелирных украшений с добавленной стоимостью.

Эти схемы были названы «вверение» (Entrustment) и «самовывоз» (Self-Consignment). Схема под названием «вверение» предусматривает экспорт золотых ювелирных украшений и изделий из золота. Согласно этой схеме, количество экспортируемого золота должно быть равным количеству ввезённого золота за вычетом отходов и потерь в процессе производства изделий на экспорт. Эта схема позволяет зарубежным покупателям, экспортёрам или уполномоченным представителям отправлять золото в Пакистан воздушным/морским транспортом или лично ввозить золото на территорию Пакистана. Вторая схема, получившая название «самовывоз», регулирует экспорт золотых ювелирных украшений и драгоценных камней, осуществляемый уполномоченными представителями экспортёров путём самовывоза. В рамках обеих схем установлены жесткие условия, включая меры, позволяющие пакистанским властям осуществлять мониторинг и контроль всех соответствующих поставок.

По мере становления этих схем, стала поступать информация о том, что некоторые импортёры золота обходят установленные в рамках схем процедуры для контрабандного ввоза и вывоза золота из

Пакистана. Это также оказало давление на обменный курс пакистанской рупии.

В этой ситуации правительство Пакистана приняло незамедлительные меры для недопущения нанесения дальнейшего ущерба экономике страны. Правительство решило ввести краткосрочный временный запрет на беспошлинный ввоз золота в рамках указанных специальных схем сроком на 30 дней. Это дало время для внесения изменений в эти схемы в целях устранения лазеек и недостатков при сохранении льгот и стимулов для экспортёров золотых ювелирных украшений с тем, чтобы они продолжали содействовать достижению национальной цели, касающейся увеличения объёмов экспорта. Эти изменения включали ограничение количества золота, которое может быть импортировано одним лицом; сокращение максимального периода времени, в течение которого золото должно быть экспортировано в виде золотых ювелирных украшений с добавленной стоимостью; и ужесточение контроля со стороны пакистанских властей за всеми соответствующими поставками. Кроме того, правительство Пакистана стало проводить проверки всех ввозимых беспошлинно партий золота, предназначенных для последующего экспорта, в целях пресечения противоправного использования действующих схем.

Источник: Пакистан

Ситуационное исследование 22: **Контрабандный вывоз золота и ювелирных украшений из специальных экономических зон**

Специальные экономические зоны (СЭЗ) являются особыми зонами, созданными для содействия торговле, в частности, для увеличения объёмов экспорта в целях получения валютной выручки. Импорт товаров в специальные экономические зоны может осуществляться беспошлинно. Однако вследствие мягких правил, действующих в СЭЗ, эти зоны являются уязвимыми в плане отмывания денег и уклонения от уплаты налогов.

Предыстория: Директора компаний, фигурирующие в этом примере, работали в специальной экономической зоне и имели широкие контакты в сфере торговли золотом в Индии на протяжении более 25 лет. Ранее в их отношении проводилось расследование в связи с контрабандой золота, а также имелась информация о совершении ими таможенных/валютных и налоговых нарушений. Один из директоров также являлся владельцем компании по производству и торговле золотом, осуществляющей свою деятельность в городе Дубай.

Схема: Компании «А» и «В», находившиеся на территории СЭЗ, имели разрешение на производство и торговлю золотыми ювелирными украшениями. Это включало импорт золота в виде слитков или ювелирных заготовок из зарубежных юрисдикций. С учётом особого характера специальной экономической зоны, власти, как правило, не проводят досмотр импортируемых или экспортируемых товаров. Указанные компании имели право самостоятельно проводить сертификацию экспортируемых товаров при условии, что их деятельность отвечала определённым условиям.

Представители компаний «Х» и «У» (которые фактически находились под управлением членов семей) выезжали за рубеж и подыскивали ювелирные украшения, пользующиеся спросом на индийском рынке. Оплата за ювелирные украшения производилась в момент их покупки в зарубежных юрисдикциях. Затем закупленные ювелирные украшения ввозились на территорию СЭЗ компаниями, работающими в этой зоне, под видом ювелирных изделий, предназначенных на лом или

для дальнейшей отделки.

После завершения процедуры таможенного оформления товары перевозились из аэропорта на территорию СЭЗ (расположенную на удалении 20 километров). На пути следования, либо сотрудник соответствующей компании, либо один из директоров заменял ввезённые опечатанные упаковки на другие опечатанные упаковки, содержащие латунные, металлические или другие поддельные ювелирные изделия. После этого, настоящие ввезённые ювелирные украшения продавались клиентам на легальных рынках золота.

Опечатанные упаковки, содержащие латунные, металлические или другие поддельные ювелирные изделия, самостоятельно сертифицировались компаниями как золотые и содержащие золото ювелирные украшения и затем экспортировались за рубеж. Эти поддельные изделия экспортировались своим собственным связанным (подконтрольным) компаниям, которые, в свою очередь, направляли денежные переводы в качестве оплаты в соответствии с требованиями законодательства. Эта схема стала возможной по причине отсутствия даже выборочных проверок партий ювелирных изделий, экспортируемых из специальной экономической зоны.

Директора взимали со своих клиентов двадцать пять (25) индийских рупий за один грамм золота в качестве оплаты за доставку и предлагали комиссионное вознаграждение в размере 5 индийских рупий людям, которые подыскивали покупателей в Индии.

Масштабы незаконной деятельности: В ходе расследования сотрудники Главного управления таможенной разведки (ГУТР) Индии изъяли 79 килограмм золотых ювелирных украшений стоимостью примерно 3 миллиона долларов США. В ходе осмотра перехваченных экспортных грузов, в которых, согласно декларациям, содержалось 190 килограмм золотых ювелирных украшений стоимостью 7 миллионов долларов США, обнаружилось, что в них находился металлический лом. Сотрудники ГУТР также изъяли наличные деньги на сумму почти 100 000 долларов США. Кроме того, у связанной (подконтрольной) компании было изъято 30 килограмм золотых ювелирных украшений стоимостью 1, 2 миллионов долларов США. Общий объём сомнительного импорта составил, в денежном выражении, 100-120 миллионов долларов США. Общая сумма неуплаченных таможенных пошлин составила 10 миллионов долларов США, помимо уклонения от уплаты других налогов.

Источник: Управление по контролю за соблюдением валютного законодательства Индии

Ситуационное исследование 23: Международные переводы денежных средств, связанные с торговлей золотом

Центр финансовой разведки ЮАР (ЦФР – южноафриканское ПФР) получил информацию о том, что в августе 2012 года человек «А» получил из Соединённых Штатов Америки денежные средства в размере 129 995,17 долларов США.

Расследование, проведённое ЦФР, установило, что у человека «А» имелось четыре разных счёта в одном банке. По всем этим счетам не проводилось никаких операций до момента перевода указанных средств из США. Человек «А» создал компанию, но не мог привести никаких свидетельств своего участия в торговле золотом, хотя и заявлял, что он занимается этим уже четыре года.

По заявлениям человека «А», указанные денежные средства поступили от его партнёров в США, которые имели ювелирные магазины в Европе. Человек «А» указал, что он покупал золото на чёрном рынке и отправлял его в США. В результате поиска в интернете было установлено, что человек «А» входил в число нескольких иностранных инвесторов, которые были обмануты торговцами фальшивым золотом. Он был снят на видео журналистом Аремья Анасом (репортёром, специализирующимся на журналистских расследованиях), которое было показано на канале «Аль-Джазира».

Источник: ПФР ЮАР

Ситуационное исследование 24: **Мошенничество, связанное с экспортом золотых ювелирных украшений**

Специалист, оказывающий консультационные услуги компаниям, занимающимся производством ювелирных украшений, и высокопоставленный сотрудник торговой компании «А» вступили в сговор с целью совершения мошеннических действий. Согласно их плану, ювелирные украшения должны были экспортироваться от имени торговой компании «А», а все другие действия должны были осуществляться самими злоумышленниками.

Был заключен договор, по которому торговая компания «А» обязалась выплачивать компаниям, производящим ювелирные украшения, 80% от их стоимости сразу после экспорта ювелирных украшений, а оставшаяся сумма подлежала оплате после реализации ювелирных украшений и получения экспортной выручки. Согласно условиям договора, этот срок составлял 170 дней с даты экспорта ювелирных украшений.

В первый год работы все платежи за экспортированные ювелирные украшения были осуществлены в полном объёме за счёт выручки, полученной от зарубежных покупателей. Однако на второй год, несмотря на двукратное увеличение объёма экспорта, экспортная выручка от реализации ювелирных украшений составила только 15 процентов. После отправки партий ювелирных украшений на экспорт злоумышленники представляли подтверждающие экспортные документы торговой компании «А», которая выплачивала 80% от стоимости отправленных на экспорт ювелирных украшений непосредственно производителям этих украшений. В целях компенсации понесённых затрат до истечения 170 дней, выделенных для получения экспортной выручки, торговая компания «А» взяла в банке учётные экспортные векселя. Однако торговая компания «А» так и не получила экспортную выручку от зарубежных импортёров. Таким образом, банк и торговая компания «А» были вынуждены нести убытки вследствие неполучения экспортной выручки от реализации ювелирных украшений за рубежом. С помощью этой схемы злоумышленники, действуя в сговоре и от лица производителей ювелирных украшений, завладели средствами торговой компании «А» и банка мошенническим путём.

В результате расследования, проведённого Управлением по контролю за соблюдением валютного законодательства, было установлено, что экспортируемые ювелирные украшения отправлялись зарубежным компаниям, которые были связаны с производителями ювелирных украшений. Ювелирные украшения, поставляемые связанным импортёрам за рубежом, продавались в целях

обогащения производителей этих украшений и злоумышленников. Авансовые платежи, полученные производителями ювелирных украшений от торговой компании «А», отмывались путём вложения в другую коммерческую деятельность, в том числе в приобретение недвижимости. Сотрудники Управления по контролю за соблюдением валютного законодательства отследили и наложили арест на легализованные активы. Следствие за рубежом всё ещё продолжается.

Источник: Управление по контролю за соблюдением валютного законодательства Индии

Ситуационное исследование 25: Мошенническая схема с золотом в Гане

В августе 2011 года юрист и самопровозглашенный местный вождь, используя Интернет, выманили бизнесмена из ближневосточной страны в Гану, предложив ему поставку золота от преступной группировки. В рамках этой сделки юрист представлял как покупателя, так и продавца.

Покупатель перевёл 3,5 миллионов долларов США в солидный банк в Гане (банк «А»), после чего эти средства были сняты наличными. После перевода указанных денежных средств, покупатель получил 1% от согласованного количества золота. Когда он потребовал остальную часть золота, преступная группировка стала его запугивать и обратилась за помощью к коррумпированным полицейским для выдворения бизнесмена из страны.

Центр финансовой разведки Ганы начал расследование и запросил сведения о подозреваемых у разных банков и информацию об юристе у зарубежных юрисдикций. Полученная и собранная информация была передана в правоохранительные органы. После этого сотрудники правоохранительных органов задержали юриста и вождя, которые оставались под арестом в течение двух (2) недель.

После рассмотрения материалов этого дела Генеральной прокуратурой Ганы был найден ряд пробелов в доказательной базе, которые до сих пор не устранены, вследствие чего этому делу пока не дан ход.

Источник: ПФР Ганы

БИБЛИОГРАФИЯ И ИСТОЧНИКИ

FATF (2013a), *Money Laundering and Terrorist Financing through Trade in Diamonds*, FATF, Paris, France

ФАТФ (2013г.а), Отмывание денег и финансирование терроризма через торговлю алмазами, ФАТФ, Париж, Франция

www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/ml-tf-through-trade-in-diamonds.html

FATF (2013b), *The role of hawala and other similar service providers in money laundering and terrorist financing*, FATF, Paris, France

ФАТФ (2013г.б), Роль систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма, ФАТФ, Париж, Франция

www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html

FATF (2006), *Trade Based Money Laundering*, FATF, Paris, France

ФАТФ (2006г.), Отмывание денег через торговлю, ФАТФ, Париж, Франция

www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade%20Based%20Money%20Laundering.pdf

PricewaterhouseCoopers (2013), *The Direct Economic Impact of Gold* (referred to as the 'PWC Report'), PricewaterhouseCoopers LLP for World Gold Council

Компания «PricewaterhouseCoopers» (2013г.), «Прямое экономическое влияние золота» - доклад, подготовленный компанией «PricewaterhouseCoopers» для Всемирного совета по золоту

www.gold.org/research/direct-economic-impact-gold, accessed June 2015 (дата обращения: июнь 2015 года)

BJA and N.A.G. (2013), *The Gold Report* (referred to as the 'Gold Paper), British Jewellers' Association and the National Association of Goldsmith's of Federation House, Birmingham and London resp., United Kingdom

Ассоциация «ВИА» и Ассоциация «N.A.G.» (2013г.), «Доклад по золоту» - доклад, подготовленный Британской ювелирной ассоциацией, Бирмингем и Национальной ассоциацией ювелиров, Лондон, Великобритания

www.cibjo.org/download/gold_paper_feb2013_formatted.pdf, accessed June 2015 (дата обращения: июнь 2015 года)

ПРОЕКТНАЯ ГРУППА

Балеш КУМАР (Balesh KUMAR)

Директор по специальным проектам
Управление по контролю за соблюдением валютного законодательства Индии
Электронная почта: balesh.kumar@nic.in

Николас МАКТАГГАРТ (Nicholas McTAGGART)

Старший следователь
Специальной группы по конфискации преступных активов
Управления по борьбе с организованной преступностью
Австралийской федеральной полиции
Электронная почта: nicholas.mctaggart@afp.gov.au

Благодарность

Соруководители проекта выражают особую благодарность г-ну Анилу Равалу (Anil Rawal) (помощнику Руководителя Управления по контролю за соблюдением валютного законодательства Индии, email: anilk.rawal@nic.in) за ценную помощь и существенный вклад в реализацию Проекта в части сбора и анализа статистических данных.

www.fatf-gafi.org / www.apgml.org

Июль 2015 года

В данном отчёте определены характеристики золота и торговли золотом, которые сделали его одним из альтернативных средств, используемых преступниками для перевода ценностей и получения незаконных доходов. Золото обеспечивает анонимность, имеет стабильную стоимость и легко трансформируется и перевозится. Всё это делает его привлекательным альтернативным средством для преступников в целях хранения или перемещения и получения доходов по мере того, как регулирующие органы устанавливают всё более жёсткие меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) для защиты официального финансового сектора от незаконного использования в противоправных целях.

В отчёте приведён ряд примеров дел, а также списокстораживающих признаков для повышения информированности, особенно специалистов-практиков, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и компаний, осуществляющих деятельность в сфере добычи, производства и торговли золотом, о ключевых уязвимостях золота и рынка золота.