

ОТЧЕТ ФАТФ

Профессиональное отмывание денег

Июль 2018 г.

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ) - независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая принципы 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.

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 (2018 г.), «Профессиональное отмывание денег», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/professional-money-laundering.html

© 2018 ФАТФ. 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, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на обложке ©Thinkstock

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР	5
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	6
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ	8
РАЗДЕЛ I: ВВЕДЕНИЕ	8
Цель, рамки и задачи исследования	8
Структура отчета	8
Методология	8
РАЗДЕЛ II: ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ	9
Основные характеристики	9
Комиссионные / платежи	9
Реклама / маркетинг	10
Ведение учета (теневая бухгалтерия)	10
Физические лица, организации и сети	10
РАЗДЕЛ III: СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ УСЛУГИ И БИЗНЕС-МОДЕЛИ	12
Роли и функции	13
Общая бизнес-модель профессиональных сетей отмывания денег	14
Этап 2: расслоение, осуществляемое физическими лицами и/или сетями	15
Этап 3. Возврат отмытых денежных средств клиентам для инвестиций или приобретения активов	15
РАЗДЕЛ IV: ТИПЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И СЕТЕЙ, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА ОД	16
Сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств	16
Сети «денежных мулов»	19
Сети цифровых денег и виртуальной валюты	20
Посреднические сети	21
РАЗДЕЛ V: ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ОТМЫВАТЕЛЯМИ ДЕНЕГ	24
Отмывание денег в рамках торговых операций (ОДТО)	24
Механизмы оплаты счетов	27
Подпольная банковская деятельность и альтернативные банковские платформы	27
РАЗДЕЛ VI: СОУЧАСТВУЮЩИЕ/ПРЕСТУПНЫЕ ПОСТАВЩИКИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОЧИЕ СПЕЦИАЛИСТЫ	29
Провайдеры услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ)	30
Кредитно-финансовые учреждения	31
Юридические и прочие профессиональные услуги	33
Компании-операторы платежных услуг	36
Платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты (ППУВВ)	37
РАЗДЕЛ VII: ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ЗАМЕЧАНИЯ	39
ССЫЛКИ	40

Вставки

Вставка 1. Организация отмывания денег Ханани

Вставка 2. Сеть операторов наличных денежных средств и схема оплаты счетов

Вставка 3. Операция «Кандил» - использование сети курьеров по перевозке наличных денег

Вставка 4. Использование «денежных мулов» для отмывания преступных доходов

Вставка 5. Сеть Avalanche

Вставка 6. Отмывание доходов от продажи наркотиков через «темный Интернет»

Вставка 7. Содействие отмыванию доходов, полученных в результате банковского мошенничества

Вставка 8. Создание инфраструктуры для отмывания денежных средств

Вставка 9. Крупномасштабная международная платформа по отмыванию денег

Вставка 10. Сеть ОД, действующая по схеме отмывания денег в рамках торговых операций

Вставка 11. Венесуэльская сеть контрабанды валюты

Вставка 12. Отмывание денег в рамках «схемы оплаты счетов» с участием различных преступных организаций

Вставка 13. Расследование в отношении крупномасштабной подпольной банковской системы

Вставка 14. Альтернативные банковские платформы

Вставка 15. Вступление коррумпированного чиновника в преступную организацию с целью отмывания денежных средств

Вставка 16. Использование валютного брокера и терминалов быстрого пополнения

Вставка 17. Соучастие агентов провайдера УПДЦ в ОД через третьих лиц

Вставка 18. Генеральный директор и председатель иностранного банка

Вставка 19. Соучастие сотрудников банка, сделки на фондовом рынке и продажа фиктивных компаний

Вставка 20. Соучастие юриста и сотрудника банка

Вставка 21. Операция «ЦИЦЕРОН»

Вставка 22. Использование фиктивных компаний и бухгалтера, оказывающего корпоративные секретарские услуги

Вставка 23. Отмывание денег посредством инвестиций в недвижимость, гастрономических услуг, организации зрелищных мероприятий, связанных с незаконным оборотом наркотиков

Вставка 24. Оператор международной платежной системы, оказывающий услуги ОД

Вставка 25. Соучастие пункта обмена виртуальных валют

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР

КФАТФ	Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЕАГ	Евразийская группа
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПОО	Правоохранительный орган
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
ОД	Отмывание денег
МАНИБЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ)
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ПОД	Профессиональный отмыватель денег
ПООД	Профессиональная организация отмывания денег
ПСОД	Профессиональная сеть отмывания денег
ОПГ	Организованная преступная группировка
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ПТКУ	Провайдер трастовых и корпоративных услуг

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

ФАТФ впервые берется за проект, ориентированный на профессиональных отмывателей денег (ПОД), которые специализируются на том, чтобы дать возможность преступникам избежать мер и санкций по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и пользоваться прибылью от незаконной деятельности. Целью отчета является описание функций и характеристик, которые определяют «профессионального» отмывателя денег, а именно, лиц, организации и сети, которые участвуют в отмывании денег через третьих лиц за плату или комиссию. Поэтому в настоящем отчете основное внимание уделяется *угрозам* отмывания денег, а не *уязвимостям*, и в нем рассматриваются уголовные преступники, в том числе организованные преступные группировки, которые специализируются на оказании профессиональных услуг отмывания денег, а также соучастники процесса отмывания, которые сознательно в нем участвуют или умышленно остаются в неведении. Хотя ПОД могут выступать в профессиональном качестве (например, как юристы, бухгалтеры) и обслуживать некоторых законопослушных клиентов, в докладе делается попытка выявить тех субъектов, которые обслуживают клиентов-уголовных преступников на основе как постоянной, так и частичной занятости.

ПОД оказывают услуги преступникам и организованным преступным группировкам, отмывая доходы от их незаконной деятельности. Поскольку основная цель ПОД заключается в содействии отмыванию денег, они редко участвуют в незаконной деятельности, направленной на получение доходов. Вместо этого они предоставляют экспертные знания для маскировки характера, источника, местонахождения, собственника, контролирующего лица, происхождения и/или назначения денежных средств, чтобы помочь избежать их обнаружения. ПОД обычно не делают различий между торговцами наркотиками, мошенниками, торговцами людьми или любыми другими преступниками, которым необходимо переместить или скрыть доходы, полученные преступным путем. Это все потенциальные клиенты ПОД. ПОД работают в соответствии с несколькими бизнес-моделями. Это могут быть физические лица, преступные организации с четкой структурой и иерархией или сети слабо связанных членов. Оказывая услуги преступникам и организованным преступным группировкам, ПОД являются преступниками, получающими прибыль от деятельности по отмыванию денег.

ПОД могут предоставлять полную инфраструктуру для сложных схем отмывания денег (например, «полный комплекс обслуживания») или создавать уникальную схему, адаптированную к конкретным потребностям клиента, который хочет отмыть преступные доходы. Эти ПОД предоставляют набор обычных услуг, в результате чего одни и те же методы отмывания денег (и, возможно, одни и те же финансовые каналы и маршруты) могут использоваться в интересах нескольких организованных преступных группировок. Таким образом, профессиональные сети отмывания денег могут действовать в международном масштабе, чтобы использовать уязвимости стран и конкретных предприятий, финансовых учреждений или определенных нефинансовых предприятий или профессий (ОНФПП). ПОД сами по себе представляют собой угрозу для финансовой системы, поскольку они более масштабно способствуют отмыванию денег и преступности, получая прибыль от этой незаконной деятельности. Результаты четвертого раунда взаимных оценок FATF показывают, что многие страны недостаточно тщательно проводят расследования и судебные преследования в отношении некоторых видов отмывания денег, включая отмывание денег через третьих лиц или сложное отмывание денег. Многие страны по-прежнему ограничивают свои расследования расследованиями в отношении *отмывателей собственных доходов* — преступников, которые отмывают доходы от незаконного оборота наркотиков, мошенничества, уклонения от уплаты налогов, торговли людьми или других преступлений. И хотя это может касаться внутрифирменного отмывания или отмывания собственных доходов, это не влияет на тех, кто специализируется на оказании преступникам услуг отмывания денег. ПОД, профессиональные организации отмывания денег и профессиональные сети отмывания денег могут пережить запретительные меры правоохранительных органов в отношении своих клиентов - преступников или организованных преступных группировок, сохраняя при этом готовность оказать содействие следующим клиентам-преступникам. Для эффективной ликвидации ПОД необходим целенаправленный сбор разведывательных данных и расследование деятельности по отмыванию денег, а не связанных с ними предикатных преступлений, совершенных группировками, пользующимися услугами ПОД. Ликвидация ПОД может оказать влияние на деятельность их клиентов-преступников и

может стать эффективной стратегией борьбы против многочисленных подозреваемых в уголовных преступлениях.

В данном отчете определяются специализированные наборы навыков, которые ПОД предлагают своим клиентам в целях сокрытия или перемещения их доходов, а также приводится подробное объяснение роли ПОД, что дает возможность органам власти идентифицировать ПОД и понять, как они работают. Сюда относится размещение инвестиций или приобретение активов; создание компаний или юридических образований; выступление в качестве номинальных лиц; вербовка курьеров по перевозке наличных денег и «денежных мулов» и управление их сетями; предоставление услуг по управлению счетами; создание и регистрация финансовых счетов. Кроме того, в данном отчете приводятся примеры финансовых предприятий, которые недавно были приобретены преступными организациями или привлечены к содействию ОД. Анализ показывает, что ПОД используют полный спектр инструментов и методов отмывания денег; однако в отчете особое внимание уделяется некоторым общим механизмам, используемым для отмывания денег, таким как отмывание денег в рамках торговых операций, механизм оплаты счетов и подпольная банковская деятельность. Проектная группа также изучила потенциальные связи между ПОД и финансированием терроризма, однако для посвящения этой теме отдельного раздела не набралось достаточного объема материалов. Организация Ханани (Khanani) является самым ярким примером профессиональной организации отмывания денег, предоставляющей услуги террористической организации, включенной в санкционные списки ООН. Одна из делегаций также отметила потенциальные связи между слабо связанной профессиональной сетью отмывания денег и террористической организацией, включенной в национальные санкционные списки. Однако подавляющее большинство представленных случаев относится к отмыванию денег, а не к финансированию терроризма.

В непубличной версии отчета также рассматриваются уникальные инструменты и методы расследования, которые оказались успешными с точки зрения обнаружения и ликвидации ПОД; они служат ориентирами для стран, которые пытаются решить данную задачу. В отчете содержится ряд практических рекомендаций по повышению эффективности выявления ПОД и расследований в их отношении; по определению стратегий прерывания деятельности и ликвидации ПОД; по определению мер для предотвращения профессионального отмывания денег. Борьба с такими приспособляющимися ПОД требует согласованных действий правоохранительных и надзорных органов на национальном уровне, надлежащего регулирования и эффективного международного сотрудничества и информационного обмена. В данном отчете подчеркивается необходимость более скоординированной оперативной деятельности в этой сфере на национальном уровне, а также важность эффективного обмена информацией между органами власти на международном уровне. В отчете также содержится информация и разведданные, необходимые для успешной идентификации, сопоставления ПОД и проведения расследований в их отношении с целью прерывания деятельности и ликвидации лиц, занимающихся профессиональным отмыванием денег, а также их клиентов-преступников.

Данный отчет должен помочь властям бороться с ПОД на уровне юрисдикции, а также со структурами, которые ПОД используют для отмывания денежных средств, с целью прерывания деятельности и ликвидации группировок, вовлеченных в незаконную деятельность, направленную на получение доходов, с тем, чтобы преступность стала невыгодной.

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ

РАЗДЕЛ I: ВВЕДЕНИЕ

Цель, рамки и задачи исследования

ФАТФ провела ряд исследований рисков отмывания денег (ОД). В полученных отчетах обычно рассматривались угрозы ОД, связанные с конкретными преступлениями, связанными с получением дохода или уязвимости, связанные с учреждениями, на которые распространяются Стандарты ФАТФ. В данном отчете оцениваются угрозы, связанные с профессиональными отмывателями денег (ПОД), и не оцениваются уязвимости с точки зрения ОД, которые рассматриваются в других отчетах ФАТФ. А именно, отчет направлен на:

- повышение осведомленности об уникальных характеристиках профессионального отмывания денег (ПОД);
- осознание роли и функций лиц, причастных к ПОД;
- понимание бизнес-моделей и конкретных функций, выполняемых ПОД;
- понимание, как организованные преступные группировки (ОПГ) и террористы используют услуги ПОД для перемещения средств;
- определение соответствующих типологий и схем ОД;
- разработку индикаторов риска для компетентных органов и частного сектора, уникальных для ПОД; а также
- разработку практических рекомендаций для обнаружения, расследования, уголовного преследования и предотвращения деятельности ПОД.

Структура отчета

Разделы II и III — основа отчета, которая включает основные характеристики ПОД; различия между физическими лицами, организациями и сетями, причастными к ПОД; объяснение ролей, выполняемых этими причастными лицами. Цель этих разделов — обеспечить постоянный диалог по данной теме по мере того, как страны все лучше осознают проблему.

В **разделах IV, V и VI** описаны основные типы специализированных сетей ОД, в том числе типы соучаствующих и преступных поставщиков финансовых услуг и других профессиональных посредников, обычно причастных к ПОД, а также общие механизмы, используемые для отмывания денежных средств. Типы информации, приведенные в этих разделах, не следует считать окончательными, так как ПОД используют все доступные им инструменты и методы ОД и продолжают адаптировать свои методы, чтобы воспользоваться пробелами систем регулирования и правоохраны.

Методология

Этот проект совместно возглавили Российская Федерация и Соединенные Штаты Америки. А также свой вклад внесли различные делегации в составе Глобальной сети ФАТФ. Команда проекта получила заявки от Аргентины, Австралии, Бельгии, Канады, Китая, Германии, Израиля, Италии, Малайзии, Нидерландов, Российской Федерации, Сингапура, Испании, Великобритании, США, стран-членов ЕАГ (Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Узбекистан), МАНИВЭЛ (Украина), МЕНАФАТФ (Ливан), КФАТФ (Белиз) и ЕВРОПОЛ.

Власти предоставили подробную информацию, в том числе оценки рисков и наглядные примеры различных схем, организованных ПОД, результаты стратегического анализа, информацию о внутренних организационных и поведенческих аспектах ПСОД и методах расследования. В отчет включены избранные примеры стран, обеспечивающие необходимый контекст.

Также использовались материалы Совместного ближневосточно-африканского семинара по типологиям и наращиванию потенциала, проведенного в Рабате, Марокко, 22-25 января 2018 года, а также материалы и отзывы, полученные в ходе совместного совещания экспертов ФАТФ, состоявшегося в Пусане, Республика Корея, 1-4 мая 2018 года. Кроме того, результаты данного отчета основаны на

отзывах подразделений финансовой разведки (ПФР) и правоохранительных органов (ПОО) об их опыте расследований в отношении ПОД.

Исследования по этой теме проводились редко. Тем не менее, проектная группа учла предыдущую и текущую работу ФАТФ по оперативным вопросам, в том числе Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям 2012 года, Отчет ФАТФ об уязвимостях к ОД и ФТ лиц и организаций, ведущих юридическую практику 2013 года и Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» об уязвимостях, связанных с сокрытием сведений о бенефициарной собственности 2018 года.

РАЗДЕЛ II: ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

В этом разделе отчета описываются основные характеристики, делающие ПОД уникальным, и определяются рамки данного отчета. В последующем **разделе III** приводится перечень специализированных услуг, включая конкретные роли или функции, выполняемые различными физическими лицами. В отчете предпринята попытка избежать использования формальных названий (например, контролирующее лицо, потакатель и пособник), поскольку разнообразные термины и непоследовательная терминология используются в мировом масштабе, что приводит к путанице при описании этих функций. В **разделе III** представлена бизнес-модель, демонстрирующая, как ПОД обычно осуществляют финансовые схемы.

Основные характеристики

ПОД — подмножество ОД через третьих лиц. ФАТФ определяет ОД через третьих лиц как отмыwanie доходов лицом, которое не участвовало в совершении предикатного преступления.¹ Главной характеристикой, которая делает ПОД уникальным, является оказание услуг ОД в обмен на комиссионные, за плату или другие выгоды. И хотя специализация на услугах ОД является основной особенностью ПОД, это не означает, что ПОД не занимаются и другими видами деятельности (включая юридическую деятельность).

Точно так же это не означает, что они занимаются только отмыванием незаконных доходов. ПОД также применяют специализированные знания и опыт для использования правовых лазеек, отыскивают возможности для преступников и помогают преступникам сохранить и узаконить доходы от преступлений.

Учитывая, что ПОД являются отмывателями денег через третьи лица, они часто не знают о предикатном преступлении (например, незаконный оборот наркотиков или торговля людьми) и, как правило, их не заботит происхождение перемещаемых денег. Тем не менее, ПОД знают, что деньги, которые они перемещают, не являются законными. ПОД заботит прежде всего назначение денег и способ их перемещения. Клиенты прибегают к их услугам для того, чтобы создать дистанцию между лицами, совершающими преступления, и незаконными доходами, полученными в виде прибыли, или по той причине, что клиенты-преступники не обладают знаниями, необходимыми для надежного отмывания денег, не обнаруженного правоохранительными органами. В конечном итоге ПОД являются преступниками, которые часто действуют в крупных масштабах и воплощают схемы, международные по своей природе. Термин «ПОД» не включает неосведомленных или пассивных посредников, которые используются для содействия схеме ОД. Другая особенность ПОД заключается в том, что они иногда действуют в крупных масштабах и воплощают схемы, международные по своей природе.

Комиссионные / платежи

Ряд различных и перекрывающихся факторов влияет на плату или комиссию, которую ПОД получают за свои услуги. Плата часто зависит от сложности схемы, используемых методов и осведомленности о предикатном преступлении. Ставка может изменяться в зависимости от уровня риска, который берут на себя ПОД. Например, комиссионные ставки часто зависят от стран или регионов, задействованных в схеме, а также от других факторов, таких как:

- репутация конкретного ПОД;
- общая сумма отмываемых денежных средств;

¹ Методология ФАТФ 2013 года, сноска к Непосредственному результату 7.

- номинал (т.е. стоимостной эквивалент) банкнот (в случаях, связанных с наличностью);
- количество времени, отведенное клиентом для перемещения или сокрытия средств (например, если отмывание должно быть произведено за более короткий период времени, то комиссия будет выше); а также
- введение новых постановлений или деятельность правоохранительных органов.

Чтобы получить комиссию за свои услуги, ПОД могут (i) взять комиссионные наличными авансом, (ii) перевести часть отмытых денег на свои собственные счета или (iii) включить комиссию в коммерческую операцию.

Реклама / маркетинг

Реклама и маркетинг услуг могут осуществляться по-разному. Часто ПОД активно рекламируют свои услуги по «сарафанному радио» (через неформальную преступную сеть). Криминальные связи и доверие, обретенные в ходе предыдущего участия в уголовной деятельности, также укрепляют узы и могут способствовать дальнейшему сотрудничеству. Кроме того, власти выявили факты размещения рекламных объявлений об услугах ПОД в «темном Интернете».

Ведение учета (теневая бухгалтерия)

Правоохранительные органы сообщили, что ПОД часто ведут теневую бухгалтерию, которая содержит подробные записи с кодовыми именами. В этих уникальных системах учета могут использоваться подробные электронные таблицы для записи клиентов (с использованием кодовых имен), отмытых денежных средств, происхождения и места назначения средств, соответствующих дат и комиссионных. ПОД могут хранить свои документы в электронном виде (например, в защищенной паролем электронной таблице Excel) или использовать бумажные записи. Эти документы бесценны для следователей.

Физические лица, организации и сети

ПОД могут относиться к одной из трех категорий.

1. **ПОД-физическое лицо**, обладающее специальными навыками или опытом в области размещения, перемещения и отмывания денежных средств. Они специализируются на услугах ОД, которые также могут оказываться параллельно законной профессиональной деятельности. Эти услуги включают, без ограничения, следующие: бухгалтерские услуги, финансовые или юридические консультации, а также создание компаний и юридических образований (см. раздел «Специализированные услуги» ниже). ПОД-физические лица часто распределяют свои риски, используя различные продукты, и имеют дело с несколькими финансовыми специалистами и брокерами (см. примеры ниже).

2. **Профессиональная организация отмывания денег (ПООД)**, состоящая из двух или более физических лиц, выступающая в качестве автономной структурированной группы, которая специализируется на услугах или консультациях по отмыванию денег для преступников или других ОПГ. Отмывание денежных средств может быть основным видом деятельности организации, но не обязательно единственным. Большинство ПООД имеют строгую иерархическую структуру, причем каждый член выступает в роли специалиста-профессионала, отвечающего за определенные элементы цикла ОД (см. раздел III).

3. **Профессиональная сеть отмывания денег (ПСОД)**, представляющая собой множество партнеров или контактных лиц, работающих вместе для содействия схемам ПОД и/или для перепоручения своих услуг для выполнения конкретных задач. Эти сети обычно действуют в международном масштабе и могут включать в себя две или более ПООД, работающих совместно. Кроме того, они могут функционировать как неформальные сети физических лиц, которые оказывают клиенту-преступнику ряд услуг ОД. Эти межличностные отношения не всегда формализованы и часто бывают гибкими по своей природе.

Эти обширные сети ПОД удовлетворяют запросы клиента, открывая счета в иностранных банках, создавая или покупая иностранные компании и используя существующую инфраструктуру, которая контролируется другими ПОД. Сотрудничество между различными ПОД также позволяет

диверсифицировать каналы, по которым переправляются незаконные доходы, тем самым уменьшая риск их обнаружения и изъятия.

ПООД работают с ОПГ всех наций, функционируют на международном уровне или в определенном регионе, часто являясь международной организацией. Один и тот же ПОД может использоваться для содействия операциям ОД для нескольких ОПГ или преступных связанных структур. Они высококвалифицированы и работают в различных условиях, умело избегая внимания правоохранительных органов. Было раскрыто одно соответствующее дело, демонстрирующее, что одни и те же отмыватели денег оказывали услуги как ОПГ, так и террористическим организациям (см. вставку 1 ниже).

Вставка 1. Организация отмывания денег Ханани

Организация отмывания денег (ООД) Алтафа Ханани (Altaf Khanani) занималась отмыванием незаконных доходов для других ОПГ, наркоторговых организаций и включенных в санкционные списки террористических группировок всего мира. ООД Ханани являлась ОПГ, состоящий из физических лиц и организаций, работающих под началом гражданина Пакистана Алтафа Ханани, который был арестован Управлением по борьбе с наркотиками США в 2015 году. ООД Ханани содействовала незаконному перемещению денежных средств между Пакистаном, Объединенными Арабскими Эмиратами (ОАЭ), Соединенными Штатами Америки, Великобританией, Канадой, Австралией и другими странами. На ее счету — отмывание миллиардов долларов преступных доходов ежегодно.

ООД Ханани предлагала услуги ОД различным клиентам, включая китайские, колумбийские и мексиканские ОПГ, а также физическим лицам, связанным с одной американской террористической организацией, включенной в национальные санкционные списки. Кроме того, ООД Ханани отмывала средства для других террористических организаций, включенных в санкционные списки. В частности, Алтаф Ханани, глава ООД Ханани и сети обменных пунктов «Аль-Заруни» (Al Zarooni Exchange), принимал участие в перемещении средств для «Талибана», а также было известно, что Алтаф Ханани имел связи с террористической организацией «Лашкаре-Тайба» (Lashkar-e-Taayiba), Даудом Ибрагимом (Dawood Ibrahim), «Аль-Каидой» и организацией «Джаиш-е-Мохаммад» (Jaish-e-Mohammed). Кроме того, Ханани отвечал за безналичный банковский перевод доходов от незаконного оборота наркотиков на счет иностранного предприятия в целях сокрытия характера, источника, собственника и контролирующего лица денежных средств. Ханани совершал операции, которые включали в себя несколько безналичных банковских переводов из ряда торговых компаний. Комиссия Ханани за отмывание денежных средств составляла 3% от общей суммы отмытых средств. ООД Ханани была внесена в санкционные списки Управлением по контролю за иностранными активами США в 2015 году как «транснациональная преступная организация»¹ в соответствии с Исполнительным указом 13581. В тот же день Управление по контролю за иностранными активами США внесло в санкционные списки сеть обменных пунктов «Аль-Заруни», которая использовалась ООД Ханани. В 2016 году Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США внесло в санкционные списки четырех физических лиц и девять организаций, связанных с ООД Ханани. 26 октября 2016 года Алтаф Ханани признал себя виновным по обвинениям в ОД федеральных властей. Кроме того, у Ханани было конфисковано около 46 000 долл. США преступных доходов. В 2017 году Алтаф Ханани был приговорен к 68 месяцам лишения свободы за сговор с целью совершения преступления ОД.

Осуществлялось масштабное взаимодействие многочисленных правоохранительных органов Австралии, Канады и США, которые располагали другими частями головоломки. Внесение в санкционные списки сети обменных пунктов «Аль-Заруни» дополняет меры, предпринятые Центральным банком ОАЭ при содействии Подразделения по противодействию отмыванию денег при штаб-квартире полиции Дубая, которое тесно сотрудничало с Управлением по борьбе с наркотиками США до принятия данной меры.

Примечание. 1. «Транснациональная преступная организация» (ТПО) — специальный технический термин, используемый при внесении в санкционные списки США, который является синонимом термина «организованная преступная группировка» (ОПГ), используемого в настоящем отчете.

Источник: США, Австралия, Канада, ОАЭ

ОПГ используют как посторонних лиц, так и своих членов для оказания услуг ОД от имени группировки. В случаях, когда у ОПГ есть подгруппа внутри страны, отвечающая за ОД, члены этой

подгруппы могут получать часть доходов группировки вместо платы или комиссионных. Степень вовлеченности ОПГ в схемы ОД зависит от потребностей преступной группировки, сложности планируемой операции по отмыванию денег, а также рисков и издержек, связанных с такой вовлеченностью.

ОПГ, пользуясь услугами ПОД, часто выбирают тех ПОД, которые знакомы с людьми, приближенными к сети ОПГ или состоящими в ней. Это могут быть члены семей или люди из ближайшего окружения. А также это могут быть профессионалами, которые ранее занимались законной деятельностью, а в настоящее время выступают в качестве:

- бухгалтеров, юристов, нотариусов и/или других поставщиков услуг;
- провайдеров трастовых и корпоративных услуг;
- банкиров;
- провайдеров УПДЦ;
- брокеров;
- специалистов по финансам или налоговых консультантов;
- посредников по торговле драгоценными металлами или камнями;
- владельцев банков или инсайдеров;
- владельцев платежных операторов или инсайдеров; а также
- владельцев операторов обмена электронной и виртуальной валюты или инсайдеров.

Кроме того, ОПГ привлекают сторонних экспертов на постоянной или разовой основе. Эти эксперты сознательно действуют как предприниматели и часто не имеют судимости, что помогает избежать обнаружения. Эти специалисты-соучастники все чаще присутствуют в уголовной среде, объединяясь как поставщики услуг для содействия конкретным уголовным схемам или ОПГ (см. **раздел VI**). Кроме того, ПОД могут одновременно оказывать услуги нескольким ОПГ или родственным преступным организациям, они обладают высокой квалификацией для работы в различных условиях и умело избегают внимания правоохранительных органов. А также существуют разветвленные структуры, в частности, в рамках ПСОД, при этом прямого контакта между ОПГ и главарями, ответственными за отмывание денежных средств, может и не быть. В этих случаях операции проводятся через несколько «слоев» физических лиц, которые собирают деньги (см. **раздел III**) до передачи денежных средств ПОД для отмывания.

РАЗДЕЛ III: СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ УСЛУГИ И БИЗНЕС-МОДЕЛИ

ПОД могут участвовать в одном или во всех этапах цикла ОД (т.е. в размещении, расслоении и интеграции) и могут оказывать специализированные услуги для управления, сбора или перемещения денежных средств. ПООД действуют более сложным образом и могут предоставлять полную инфраструктуру для сложных схем отмывания денег или создавать уникальную схему, адаптированную к конкретным потребностям клиента.

Существует множество специализированных услуг, которые могут оказывать ПОД. К ним относятся, без ограничения:

- консультирование и предоставление рекомендаций;
- регистрация и сопровождение компаний или других юридических лиц;
- выступление в качестве номинальных владельцев компаний и счетов;
- предоставление фальшивых документов;
- перемешивание законных и незаконных доходов;
- размещение и перемещение незаконной валюты;
- приобретение активов;
- получение финансирования;

- выявление инвестиционных возможностей;
- косвенное приобретение активов и владение ими;
- организация судебных процессов; а также
- вербовка «денежных мулов» и управление ими.

Роли и функции

В этом разделе описываются многочисленные роли и функции, необходимые для работы ПОД. Конкретные функции, приведенные ниже, не должны рассматриваться как исчерпывающий список. В зависимости от типа ПОД, физическое лицо может выполнять уникальную функцию или выступать в нескольких ролях одновременно. Понимание этих ролей важно для того, чтобы выявить всех участников и обеспечить выявление, пресечение и, в конечном итоге, уничтожение всех аспектов ПОД.

□ **Руководство и контроль.** Могут существовать физические лица, которые обеспечивают общее руководство группировкой и которые отвечают за стратегическое планирование и принятие решений. ОД в группировке обычно контролируется главарем, но может также контролироваться и другими лицами, которые несут ответственность за денежные средства с момента их получения от клиентов до доставки (например, организация сбора наличных денег и организация доставки наличных денег в выбранный международный пункт назначения). Эти лица также определяют взимаемую комиссию и зарплату, выплачиваемую другим членам ПООД/ ПСОД за их услуги.

□ **Внедрение и продвижение.** Часто имеются конкретные физические лица, которые отвечают за привлечение клиентов ПОД и управление взаимодействием с клиентами-преступниками. Это могут быть менеджеры, отвечающие за налаживание и поддержание контактов с другими ПООД или отдельными ПОД, которые работают в своей стране или за рубежом. Благодаря таким контактам ПООД получает доступ к инфраструктуре, уже налаженной другими ПОД.

□ **Поддержка инфраструктуры.** Эти люди отвечают за создание целого ряда инфраструктур или инструментов ПОД. Сюда относится создание компаний, открытие банковских счетов и получение кредитных карт. Кроме того, эти участники могут управлять сетью регистраторов, которые находят и вербуют номинальных лиц (например, подставных лиц) для регистрации фиктивных компаний от имени клиента, получать логины и пароли для систем онлайн-банкинга и покупать СИМ-карты операторов мобильной связи.

Одним из примеров управления инфраструктурой является роль «пастуха» «денежных мулов», который отвечает за вербовку «денежных мулов» (например, по объявлениям о поиске работы и через личное знакомство) и управление ими, в частности, за выплату заработной платы «мулам». Зарплата может выплачиваться либо в виде платы за услуги по переводу денег, либо в виде разового платежа за услуги (в разделе IV приводится более подробное описание сетей «денежных мулов» и ролей в этих сетях).

□ **Управление документами.** Эти физические лица несут ответственность за создание документов, необходимых для содействия процессу отмыwania денег. В некоторых случаях эти лица отвечают за изготовление или приобретение фальшивых документов, в том числе поддельных удостоверений личности, банковских выписок и годовых справок о состоянии счета, счетов-фактур на товары или услуги, договоров о консультировании, долговых расписок, фальшивых резюме и рекомендательных писем.

□ **Управление транспортной логистикой.** Эти физические лица отвечают за прием и пересылку товаров как на за границу, так и внутри страны, за предъявление таможенных документов и поддержание связей с транспортными или таможенными агентами. Эта роль особенно актуальна для схем ОД в рамках торговых операций (ОДТО).

□ **Инвестирование или приобретение активов.** В случае необходимости деньги вкладываются в недвижимость или другие активы, такие как драгоценные камни, произведения искусства, предметы роскоши и автомобили, предназначенные для последующей продажи. Преступники обращаются за помощью в покупке недвижимости за рубежом, и известны случаи, когда для выполнения этой задачи ПОД использовали сложные схемы, включающие цепочки фиктивных компаний.


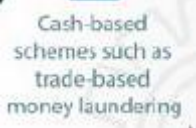



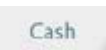




□ **Сбор денег.** Эти физические лица отвечают за сбор незаконных денежных средств, а также за первоначальный этап процесса отмыwania денег — размещение денежных средств. Учитывая, что они

заняты на начальном этапе процесса, их обнаружение правоохранительными органами наиболее вероятно. Однако они обычно оставляют мало письменных улик и способны успешно «расслаивать» незаконные доходы, инвестируя перемешанные денежные средства в бизнес, связанный с большим объемом наличных расчетов. Эти люди осознают свою роль в отмытии преступных доходов (в отличие от некоторых «денежных мулов», которые становятся участниками схемы ПОД по неведению).

□ **Передача.** Эти физические лица отвечают за перемещение денежных средств из одного места в другое в рамках ПОД, независимо от того, какой механизм используется для перемещения средств. Они получают и пересылают деньги, используя либо традиционную банковскую систему, либо провайдеров УПДЦ, а также часто отвечают за снятие наличных денег и последующие операции обмена валют.

Общая бизнес-модель профессиональных сетей отмыwania денег

Рисунок 1. Три этапа профессионального отмыwania денег

	<p>Этап 2</p> <p>Расслоение денежных средств профессиональными отмывателями денег</p>
	<p>Схемы на основе наличных денег, например, отмывание денег в рамках торговых операций</p>
	<p>Сложная цепочка счетов национальных и международных фиктивных компаний</p>
	<p>Доходы, перевозимые «денежными мулами», хранятся в виде виртуальной валюты</p>
	<p>Этап 1</p> <p>Перевод преступных доходов профессиональным отмывателям денег либо сбор преступных доходов профессиональными отмывателями денег</p>
	<p>Наличные деньги</p>
	<p>Виртуальная валюта</p>
	<p>Этап 3</p> <p>Возврат отмытых денежных средств клиентам для инвестиций или приобретения активов</p> <p>Предметы роскоши</p>
	<p>Недвижимость</p>
	<p>Иностраный бизнес</p>

Обычно финансовые схемы, реализуемые ПОД, состоят из трех этапов.

Этап 1: перевод преступных доходов профессиональным отмывателям денег либо сбор преступных доходов профессиональными отмывателями денег

На первом этапе денежные средства переводятся, физически или электронным способом, ПОД или учреждениям, выступающим от их имени. Точный способ ввода денежных средств в схему ОД различается в зависимости от типов предикатных преступлений и формы, в которой были получены доходы от преступной деятельности (например, наличные деньги, банковские средства, виртуальная валюта и т.д.).

Наличные денежные средства. Когда незаконные доходы вводятся в виде наличных, они обычно передаются коллектору наличных денег. Коллектор может в конечном итоге поместить наличные деньги на банковские счета. Коллектор вводит наличные деньги в финансовую систему через компании, связанные с большим объемом наличных расчетов, через провайдеров УПДЦ или казино либо физически перевозит наличные деньги в другой регион или страну.

Банковские счета. Некоторые виды преступной деятельности, такие как мошенничество, растрата и налоговые преступления, приводят к появлению незаконных доходов, хранящихся на банковских счетах. В отличие от доходов от незаконного оборота наркотиков, доходы от этих преступлений редко бывают в виде наличных денег, но могут превратиться в наличные после отмывания. Клиенты обычно создают юридические лица, от имени которых можно открывать банковские счета в целях отмывания денег. Эти счета используются для перевода денег в первый слой компаний, контролируемых ПОД.

Виртуальные валюты. Преступники, которые получают доходы в виде виртуальной валюты (например, владельцы незаконных интернет-магазинов, включая торговые площадки «темного Интернета»), должны иметь электронные кошельки или адрес на распределенной платежной платформе, к которой могут обращаться ПОД.

Этап 2: расслоение, осуществляемое физическими лицами и/или сетями

На этапе расслоения большинство ПОД используют механизмы оплаты счетов, чтобы затруднить отслеживание денежных средств. Комбинация различных методов ОД может использоваться как часть одной схемы. Стадия расслоения контролируется физическими лицами, отвечающими за согласование финансовых операций.

Наличные денежные средства. Механизмы ОД для расслоения незаконных доходов, полученных в виде наличных денег, обычно включают ОДТО и фиктивную торговлю, оплату счетов и подпольную банковскую деятельность.

Банковские счета. Денежные средства, которые были переведены на банковские счета, контролируемые ПОД, в большинстве случаев перемещаются с использованием сложных схем расслоения или посреднических структур. Посреднические структуры состоят из сложной цепочки счетов фиктивных компаний, созданных как внутри страны, так и за рубежом. Денежные средства разных клиентов смешиваются на одних и тех же счетах, что затрудняет отслеживание средств, поступающих от конкретного клиента.

Виртуальные валюты. Киберпреступники или компьютерные мошенники, а также преступники, занимающиеся продажей незаконных товаров через интернет-магазины, часто пользуются услугами сетей «денежных мулов» (см. **раздел IV**). Незаконные доходы, полученные в результате этих преступлений, часто хранятся в виде виртуальной валюты в электронных кошельках или кошельках виртуальной валюты, которые проходят через сложную цепочку денежных переводов.

Этап 3. Возврат отмываемых денежных средств клиентам для инвестиций или приобретения активов

На последнем этапе денежные средства переводятся на счета, контролируемые клиентами ПОД, их ближайшим окружением или третьими лицами, действующими от их имени или от имени связанных юридических лиц. ПОД может инвестировать незаконные доходы от имени этих клиентов в недвижимость, предметы роскоши и зарубежные предприятия (или, в некоторых случаях, в страны происхождения этих средств). Кроме того, денежные средства могут быть потрачены на поставки товаров в страну происхождения этих средств или в другую страну.

РАЗДЕЛ IV: ТИПЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И СЕТЕЙ, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА ОД


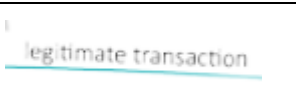

Как упоминалось в предыдущих разделах, ПОД могут перемещать денежные средства через специализированные сети, используя несколько механизмов перемещения. Такие сети, часто используемые при отмывании денег на этапах размещения и расслоения, могут быстро адаптироваться и приспособливаться к изменению внешних условий (таких как новые постановления) и деятельности правоохранительных органов. ПОД могут также давать подробные указания, относящиеся ко всей схеме ОД и зачастую продавать «пакеты», содержащие инструменты и услуги, необходимые для осуществления схемы ОД. В этом разделе описываются основные типы специализированных организаций и сетей ОД, выявленных в результате анализа ситуационных исследований: (i) сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств; (ii) сети «денежных мулов»; (iii) сети цифровых денег и виртуальной валюты; (iv) посреднические сети.

Сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств

Преступники и ОПГ, которые генерируют значительные суммы наличных денег, часто пользуются услугами сетей операторов наличных денежных средств, через которые могут передаваться огромные наличные суммы от их имени. Эти международные сети операторов имеют возможность получать, передавать и пересылать доходы от преступной деятельности, взимая плату за операции. Как правило, такие сети состоят из физических лиц, которые *контролируют, координируют, собирают и передают* незаконные средства² и которые вместе обслуживают ОПГ.

Сети операторов наличных денежных средств часто организуют отмывание преступных доходов для нескольких ОПГ, рассредоточенных по всему миру, через систему оплаты счетов, в результате чего незаконные доходы заменяются законными денежными средствами. Используемая методика ОД иногда включает передачу преступных доходов через счета ничего не подозревающих клиентов, которые получают деньги или платежи из-за границы. В этой схеме законные средства, которые должны быть переведены на банковский счет ничего не подозревающей третьей стороны, отмыватель заменяет на незаконные доходы ОПГ. Отмыватель вносит на счета суммы, не превышающие пороговые значения для направления отчетности, чтобы избежать разоблачения.

Рисунок 2. Сеть перевозчиков и операторов наличных денежных средств

	Сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств
	Законная операция
	Преступная операция

Поначалу вносимые на счет суммы не соответствуют общим суммам незаконных доходов. Однако в долгосрочной перспективе сумма незаконных доходов, как правило, выравнивается с размерами депозитов. В тех случаях, когда этого не происходит, ПОД может прибегнуть к другим методам, основанным на торговле, например, фальшивым счетам или завышению суммы счета, чтобы легализовать движение денежных средств между двумя или несколькими юрисдикциями для достижения баланса. Этот метод позволяет ПОД осуществлять надзор за платежами, совершаемыми в другой стране, без риска быть обнаруженными, благодаря банковским счетам, открытым на свое имя. Если международная сеть операторов наличных денежных средств работает с преступниками и ОПГ, осуществляющими деятельность в разных странах, она может легко избежать международных переводов денежных средств благодаря механизму оплаты счетов (см. **раздел V**). На приведенной ниже

² См. описание ролей и функций в разделе III.

схеме изображены операции международной сети операторов наличных денежных средств в четырех различных ситуациях.

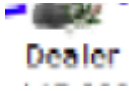
Вставка 2. Сеть операторов наличных денежных средств и схема оплаты счетов

3 000 долларов США, **ЗЕЛЕНЫЙ**: основная сделка. Канадский клиент хочет отправить деньги другому клиенту, находящемуся в Великобритании. Операция проводится через посредника провайдера УПДЦ.

50 000 долларов США, **КРАСНЫЙ**: австралийский дилер хочет заплатить своему канадскому поставщику. Дилер связывается с оператором для организации передачи денег. Оператор поручает коллектору забрать деньги. Теперь эти деньги являются частью денежного пула, находящегося в этой стране и контролируемого оператором. Оператор поручает своему канадскому коллектору взять деньги из своего канадского денежного пула и произвести выдачу денег.

45 000 долларов США, **ЗЕЛЕНЫЙ**: канадский дилер хочет оплатить счет в Великобритании. Дилер связывается с оператором, чтобы передать ему деньги. Коллектор забирает деньги и поручает доставить их платежному оператору-соучастнику, чтобы поместить деньги на банковские счета (структурирование). Благодаря этому канадский денежный пул увеличивается. Затем оператор берет деньги из денежного пула Великобритании и поручает коллектору доставить деньги.

18 000 долларов США, **КОРИЧНЕВЫЙ**: отец в Индии хочет отправить деньги своей дочери в Канаде. Средства отправляются через сеть «хавала»¹. Коллектор заключает контракт для оператора. Затем оператор поручает этому канадскому коллектору рассредоточить денежные средства, сделав взносы на банковский счет этого физического лица. Он посещает три разных филиала, чтобы структурировать вклады на счете.

	<p>Денежный пул в Канаде Счет Счет1 Счет2</p>
	<p>Денежный пул в Австралии Счет Счет1 Счет2</p>
	<p>Дилер</p>
	<p>Выдача денег</p>
	<p>Операции</p>
	<p>Регулярные расчетно-кассовые операции</p>
	<p>Платеж канадскому поставщику</p>
	<p>Оплата британской компании</p>

	Распыление вкладов
	Оператор
	Коллектор

Примечание. 1. Более подробная информация о системе «хавала» приводится в отчёте ФАТФ «Роль систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в ОД и ФТ», октябрь 2013 года.

Источник: Австралия

Отмывание преступных доходов, полученных в виде наличных, может включать физическую перевозку наличности. Недавние случаи показывают, что услуги по перевозке наличных денежных средств также передаются на аутсорсинг в специализированные сети по перевозке наличных денег, которые осуществляют сбор наличных денег, транспортировку в заранее определенные места и содействие при их введении в финансовую систему. Одним из недавних примеров предпринятых мер по борьбе с сетями по перевозке наличных денег, которые оказывают услуги наркоторговым организациям, работающим в Европе, является операция ЕВРОПОЛа «Кандил» (Kandil). Эта сеть отвечала за сбор доходов от продажи героина по всей Европе (в Испании, Нидерландах, Италии и Великобритании) и транспортировку этих наличных денежных средств в Германию, где они вводились в финансовую систему путем покупки подержанных автомобилей, запасных частей и оборудования.

Вставка 3. Операция «Кандил» - использование сети курьеров по перевозке наличных денег

В 2016 году власти Германии при поддержке экспертов ЕВРОПОЛа провели операцию против иракской ОПГ (базирующейся в Германии), которая подозревалась в оказании услуг ОД международным торговцам героином. Этой операции предшествовали крупномасштабные и сложные уголовные расследования при поддержке ЕВРОПОЛа, которые координировались правоохранными органами Франции, Испании, Германии и Нидерландов и дублировались координацией действий судебных органов ЮВРОЮСТОм.

Этот преступный синдикат, состоящий в основном из граждан Ирака, отвечал за сбор доходов от продажи героина по всей Европе (в Испании, Нидерландах, Италии и Великобритании) и отмывание этих средств с перемещением на Ближний Восток через Германию. Согласно оценкам, уже было отмыто 5 миллионов евро.

Методы преступников включали использование курьеров по перевозке наличных, перемещавшихся на автомобилях для сбора «грязных» денег по всей Европе. Затем посредством технологий отмывания денег в рамках торговых операций стоимостной эквивалент доходов переправлялся на Ближний Восток, главным образом под видом поставок подержанных автомобилей; тяжелая техника и строительное оборудование приобретались в Германии и экспортировались в Ирак, где товары в конечном итоге перепродавались за «чистые» деньги.

Затем ОПГ удалось использовать услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ) и нерегулируемые финансовые каналы (система «хавала») для интеграции и дальнейшей передачи средств в регулируемую финансовую систему. Для правоохранных органов не осталось практически ни одного бумажного следа.

Профессиональные поставщики услуг, такие как адвокаты, бухгалтеры и агенты по образованию юридических лиц, предоставили свои навыки и знания финансовых процедур, необходимые для функционирования этой схемы. И хотя известно, что немногие группы предоставляют эти услуги, они отмывают крупные суммы денег и оказывают значительное влияние на способность других ОПГ маскировать и инвестировать доходы от преступной деятельности. Такие синдикаты являются значительным препятствием для отслеживания преступных активов.

Источник: ЕВРОПОЛ (Германия)

Сети «денежных мулов»

Одним из значимых элементов многих схем ПОД является использование «денежных мулов». «Денежные мулы» — это люди, которые используются для передачи стоимостного эквивалента, либо путем отмывания украденных денег, либо путем физической транспортировки товаров или других предметов. «Денежные мулы» могут быть добровольными соучастниками и часто вербуются преступниками через объявления о работе «менеджером по сделкам» или в ходе общения в социальных сетях. Вербовщики «денежных мулов» также известны как «пастухи». «Денежные мулы» могут сознательно участвовать в отмывании денежных средств или непреднамеренно или неосмотрительно работать от имени ПСОД или ОПГ. Киберпреступники адаптируют свои методы вербовки на основе предполагаемых мотиваторов «мула». Например, преступники часто предлагают неофициальные наличные выплаты и бесплатные поездки, чтобы стимулировать и вербовать «осознанных» «мулов», мотивированных легкими деньгами и бесплатными путешествиями.

Вставка 4. Использование «денежных мулов» для отмывания преступных доходов

А. была нанята нигерийским синдикатом для перевода денег на ее банковские счета. Ей обещали комиссию в размере до 5 000 сингапурских долларов (3 160 евро) за каждую операцию. Преступные доходы от мошеннических операций, совершенных в США и на Багамских Островах, поступали на банковские счета А. Большая часть денежных средств была переведена или снята в течение нескольких дней после их поступления на счет по указаниям нигерийской ОПГ. А. была не только хранителем незаконных доходов. Она также завербовала двух других «денежных мулов». Контроль банковских счетов «мулов» позволил ей скрыть местонахождение незаконных доходов путем их расслоения и дал ей возможность избежать обнаружения, поскольку средства были рассредоточены по нескольким счетам. Через эту сеть А. и ее сеть «денежных мулов» в течение шести недель получили на свои банковские счета в Сингапуре в общей сложности 12 мошеннических денежных переводов от иностранных жертв на сумму 5 млн. сингапурских долларов (3 млн. евро).

А. была осуждена и приговорена к 72 месяцам тюремного заключения за получение похищенного имущества и преступления ОД.

Источник: Сингапур

ПОД часто вербуют «денежных мулов» из диаспорских сетей и этнических общин. Операции «денежных мулов» на существенные суммы связаны с незаконными онлайн-магазинами и киберпреступлениями, такими как фишинг, атаки вредоносных программ, мошенничество с кредитными картами, компрометация деловой переписки и другие типы мошенничества (в том числе любовные аферы, лохотроны и мошеннические предложения работы).

Некоторые «денежные мулы» не знают, что их используют в целях содействия преступной деятельности. Ничего не подозревающие «денежные мулы» используются ОПГ для обналичивания фальшивых чеков и денежных переводов или для покупки товаров с использованием украденных номеров кредитных карт или другой личной идентификационной информации. В некоторых случаях «мулы» могут подозревать, что источник перемещаемых ими денег не является законным. Подобные преднамеренно слепые «мулы» часто имеют такой доход в дополнение к своему регулярному доходу, потому что они сталкиваются с финансовыми трудностями или потому что жадные.

В прошлом «денежные мулы» считались «низшими» преступниками, перевозящими небольшие суммы наличных денег. Однако организованные сложные схемы «денежных мулов» развились в систему ПОД. Эти сети «денежных мулов» контролируются иерархической организацией, обладают ресурсами и очень эффективны в отмывании денежных средств. Сети «денежных мулов» обычно связаны с ОПГ, которые функционируют по разные стороны государственных границ, особенно с теми, которые связаны с киберпреступностью и продажей нелегальных товаров через интернет-магазины. Как правило, эти схемы включают преступников, которые организывают очевидно законный бизнес, нанимая ничего не подозревающих людей, работа которых связана с открытием банковских счетов для получения и передачи якобы законных платежей. На самом деле эти ничего не подозревающие люди выполняют функции «денежных мулов», обрабатывая незаконные доходы преступников и переводя их другим преступникам.

Сети «денежных мулов» использовались для открытия многочисленных отдельных счетов в местных банках, а также в международных финансовых центрах для содействия перемещению преступных

доходов. Банковские счета, открытые «мулами», являются начальным этапом расслоения денежных средств процесса отмывания денег. Это указывает на то, что преступники по-прежнему считают комбинацию счетов «денежных мулов», снятие наличных денег и банковские переводы эффективным способом расслоения доходов.

Вставка 5. Сеть Avalanche

Сеть Avalanche является примером преступной инфраструктуры, облегчающей вторжение в личную жизнь и совершение финансовых преступлений в международном масштабе. Avalanche представляла собой хостинг-площадку, состоящую из сети серверов по всему миру, управление которой осуществлялось через высокоорганизованную централизованную систему. В этой киберсети было более двух десятков видов самого вредоносного ПО в мире и было проведено нескольких масштабных кампаний ОД.

Согласно оценкам, сеть Avalanche, функционирующая с 2010 года, обслуживала клиентов, ежедневно работающих на 500 000 зараженных компьютерах по всему миру. Денежные потери во всем мире, связанные с атаками вредоносного ПО, проводимыми через сеть Avalanche, оцениваются в сотни миллионов долларов США.

Сеть Avalanche обеспечивала для киберпреступников безопасную инфраструктуру, позволяющую предотвратить их обнаружение сотрудниками правоохранительных органов и специалистами по кибербезопасности. Пароли для систем онлайн-банкинга и другая уязвимая информация, похищенная с компьютеров, зараженных вредоносными программами, перенаправлялись через сложную сеть серверов Avalanche и, в конечном счете, передавались на внутренние серверы, контролируемые киберпреступниками. Доступ к сети Avalanche предоставлялся киберпреступникам через публикации на криминальных форумах «темного Интернета» с ограниченным доступом. В сети Avalanche использовались различные типы вредоносных программ и различные схемы «денежных мулов». Например, вирусы-вымогатели, такие как Nymain, зашифровывали компьютерные файлы жертв и не расшифровывали до тех пор, пока жертва не заплатит киберпреступнику выкуп (как правило, криптовалютой). Другие вредоносные программы, такие как GozNum, похищали конфиденциальные учетные данные для систем онлайн-банкинга, чтобы использовать их для совершения мошеннических денежных переводов с банковских счетов жертв.

В схемах ОД, осуществляемых в сети Avalanche, участвовали люди, контролировавшие серверные сети и «денежных мулов», которые являлись важной частью преступной сети. В некоторых случаях главарь использовал сеть частных лиц для открытия банковских счетов в крупных международных финансовых центрах в целях упрощения банковских переводов. Услуги «мулов» часто оплачивались главарем определенной сети в стране, который привозил их в США, либо они были ничем не подозреваемыми наемными людьми. «Мулы» приобрели товары на украденные средства, что позволяло киберпреступникам отмывать деньги, которые они добыли с помощью вредоносных атак или других незаконных средств.

Источник: Соединенные Штаты Америки

Сети цифровых денег и виртуальной валюты

ПОД также организуют схемы, позволяющие преступникам обналичивать доходы, полученные в виртуальной валюте, через незаконные онлайн-рынки (например, рынки наркотиков «темного Интернета»). Во многих случаях платежи за незаконные наркотики, приобретенные в Интернете, переводятся на электронные кошельки, открытые в фиатной или в виртуальной валюте (например, биткоин). После этого виртуальная валюта проводится через сложную цепочку электронных кошельков, которая может включать использование миксеров и тумблеров для дальнейшего повышения анонимности операций с виртуальной валютой. Затем денежные средства отправляются обратно на электронный кошелек ОПГ, а впоследствии переводятся на банковские карты и снимаются в виде наличных.

Финансовые документы выдаются на имя «денежных мулов» (обычно это студенты, которые получают банковскую карту, а затем продают ее преступникам, ничего не зная о ее последующем использовании и сопутствующей преступной деятельности). «Денежные мулы», нанятые ПОД, согласованно снимают деньги в банкоматах, а затем передают их членам ОПГ-клиента.

Бывают случаи, когда одна и та же финансовая схема и сеть людей работают в интересах нескольких ОПГ, осуществляющих деятельность в «темном Интернете». Тогда эти люди перераспределяют денежные средства среди соответствующих ОПГ.

Вставка 6. Отмывание доходов от продажи наркотиков через «темный Интернет»

Министерство внутренних дел и ПФР России провели расследование в отношении ОПГ, которые продавали наркотики через «темный Интернет». Клиенты могли выбрать два способа оплаты своего заказа и перевода средств: либо на указанный электронный кошелек, открытый в фиатной валюте, либо на биткоин-адрес. Большинство клиентов предпочитали использовать электронные кошельки, открытые в фиатной валюте, вместо биткоинов.

Финансовая схема для продажи наркотиков была организована и контролировалась инвестором и его сетью. Сеть ОД отвечала исключительно за перемещение денежных средств и не была связана с незаконным оборотом наркотиков. Многочисленные электронные кошельки и дебетовые карты регистрировались на подставных лиц. Обычно это были студенты, которые открывали электронные кошельки и получали кредитные карты, а затем продавали их членам сети ОД, не зная о преступной цели их дальнейшего использования. Некоторые электронные кошельки использовались в процессе отмывания денег на этапе размещения и имели лимит в 300 000 долларов США, тогда как другие электронные кошельки имели более высокий лимит.

Для упрощения процесса ОД ИТ-специалисты сети разработали «транзитную платформу», имеющую удобный интерфейс и доступную через браузер TOR. Транзитная панель автоматически переключалась между электронными кошельками, которые использовались для оплаты наркотиков. Цифровые деньги автоматически перемещались по сложной цепочке разных электронных кошельков.

Затем деньги с электронных кошельков переводились на дебетовые карты и снимались в виде наличных через банкоматы. Снятие средств через банкоматы производилось «кассовыми координаторами», в распоряжении которых было несколько дебетовых карт (все карты были выпущены на имена подставных лиц¹). Впоследствии денежные средства передавались заинтересованным сторонам. Для большей путаницы доходы помещались на счета другого набора дебетовых карт и переводились ОПГ (обычно находящимся за рубежом).

В подобных схемах средства из электронных кошельков обменивались на биткоины через пункты обмена виртуальных валют. Биткоины использовались для выплаты заработной платы членам наркоторговой организации, включая рядовых членов, таких как мелкие дилеры и курьеры, которые содействовали продаже наркотиков. Один и тот же инвестор работал с несколькими владельцами магазинов «темного Интернета», распределяя отмытые средства среди соответствующих ОПГ.

Примечание. 1. Термин «подставные лица» относится к неофициальным номинальным акционерам и директорам, которые находятся под контролем фактического владельца или управляющего компании.

Источник: Российская Федерация

Посреднические сети

Посреднические сети - это ПОД, которые оказывают банковские услуги ОПГ, как правило, посредством «многослойных» переводов через банковские счета. Эти специализированные услуги обеспечивают все преимущества международного перемещения денежных средств через легальный финансовый сектор. Основная задача таких посреднических сетей состоит в том, чтобы переместить средства клиентов в конечный, заранее определенный пункт назначения и запутать следы финансовых потоков. Во многих случаях в этих схемах применяется ОДТО. Схемы ПОД, в которых используются банковские счета, состоят из нескольких слоев фиктивных компаний разных юрисдикций, созданных исключительно для перераспределения и перемешивания денежных средств из различных источников. Эти фиктивные компании могут находиться в стране, в которой произошло предикатное преступление, в транзитных странах или странах окончательного инвестирования средств. Эта схема нужна для того, чтобы сделать неотслеживаемой часть денежных средств, принадлежащую клиенту. В большинстве случаев отмытые средства перечисляются на личный банковский счет клиента, в дочерние компании или фонды, находящиеся под их контролем, или передаются им в виде наличных.

В общем случае схема трансграничного ОД, организованная посреднической сетью, имеет следующую структуру.

□ **Этап 1.** Денежные средства клиентов переводятся на счета, открытые на имя фиктивных компаний, контролируемых ПОД, часто с использованием контролируемых ими юридических лиц или организаций, действующих от их имени. Если преступные доходы были получены в виде наличных, контролирующие лица организуют сбор и помещение денежных средств на счета фиктивных компаний, контролируемых ПОД.

□ **Этап 2.** Денежные средства перемещаются по сложной цепочке счетов, созданной национальными фиктивными компаниями по фиктивным контрактам. Затем денежные средства разных клиентов смешиваются на одних и тех же счетах, что затрудняет отслеживание средств, поступающих от конкретного клиента.

□ **Этап 3.** Денежные средства переводятся за границу по фиктивным торговым контрактам, кредитным соглашениям, соглашениям о покупке ценных бумаг и т.д. В большинстве случаев счета иностранных компаний первого «слоя» контролируются теми же отмывателями денег, которые фигурировали на этапе 1, или иностранными ПОД, которые действуют при сотрудничестве с отечественными отмывателями денег.

□ **Этап 4.** Денежные средства перемещаются посредством сложной цепочки международных переводов. Эта инфраструктура ОД (т.е. счета, открытые фиктивными компаниями) обычно используется для перенаправления денег, поступающих со всего мира. При таких международных денежных переводах часто используются сходные географические модели.

□ **Этап 5.** Денежные средства возвращаются на счета, контролируемые первоначальными клиентами, лицами из их близкого окружения или аффилированными юридическими лицами и образованиями. Либо же ПОД приобретают товары и услуги от имени ОПГ. ПОД, которые организуют эти схемы, указывают разные причины для обоснования или узаконивания проводимых ими банковских переводов. Сюда относятся торговля различными товарами и услугами, услуги по импорту/экспорту, кредиты, консультационные услуги или инвестиции. ПОД ищут лазейки и другие возможные назначения платежей, которые придадут видимость законности этим операциям. Банковские счета выбираются таким образом, чтобы деятельность казалась законной, а также чтобы избежать сообщений о подозрительных операциях и/или случаях, после которых операция блокируется финансовыми учреждениями. Например, ПОД используют счета с различными характеристиками (то есть счета, по которым объем операций небольшой, средний или большой) в зависимости от отмываемой суммы денег.

Вставка 7. Содействие отмыванию доходов, полученных в результате банковского мошенничества

В 2015 году российские правоохранительные органы при сотрудничестве с ПФР и Центральным банком пресекли крупномасштабную схему растраты средств с последующим совершением незаконных международных переводов. В ходе расследования было установлено, что члены ОПГ помогали расхищать активы ряда российских банков. Как правило, руководство банка сознательно выдавало невозмещаемые кредиты и осуществляло фиктивные сделки с недвижимостью, что приводило к заранее спланированному банкротству банка. Затем незаконные доходы перемещались за границу через счета фиктивных компаний. Правоохранительные органы и ПФР при сотрудничестве с иностранными аналогами обнаружили более широкую схему доходов международных денежных переводов, которые использовались для перемещения за границу доходов от нескольких предикатных преступлений. Денежные средства перемещались через счета отечественных фиктивных компаний и оффшорных компаний (зарегистрированных в Великобритании, Новой Зеландии, Белизе и в других юрисдикциях), у которых были счета в банках Молдовы и Латвии, под предлогом выполнения фиктивных контрактов и фальсифицированных судебных решений.

Один из главных отмывателей этой схемы получал вознаграждение за свои услуги на свои личные банковские счета от двух оффшорных компаний, которые фигурировали в схеме.

ОПГ насчитывала более 500 членов. Правоохранительные органы изъяли более 200 электронных ключей банковских онлайн-счетов, более 500 печатей юридических лиц, документы теневой

бухгалтерии, копии фиктивных контактов, а также наличные денежные средства. Руководители банков и другие соучастники были арестованы.

Источник: Российская Федерация

Мошенничество на основе социальной психологии и другие виды Интернет-мошенничества часто являются источником незаконных доходов, которые могут отмыываться через посредническую сеть.

Вставка 8. Создание инфраструктуры для отмыывания денежных средств

Это расследование было проведено специально назначенной израильской целевой группой по расследованиям ПОД, в которую входят представители израильской полиции, налогового органа, Израильской комиссии по противодействию отмыыванию денег и финансированию терроризма (ПФР) и прокуратуры. Кроме того, расследование проводилось при сотрудничестве с ПОО другой страны.

Подозреваемые — преступники, которые занимались массовым мошенничеством и вымогательством, а также ПОД, которые помогали лицам, совершавшим предикатные преступления, в отмыывании преступных доходов. Денежные средства отмыывались с использованием фиктивных компаний, открытых в Европе и на Дальнем Востоке, подставных лиц, курьеров и услуги сетей типа «хавала». Компании создавались заранее в странах, в которых, как казалось жертвам мошенничества, незаконная деятельность была менее вероятна.

ПОД создал инфраструктуру, дающую возможность совершать ОД, которая, в свою очередь, являлась частью глобальной сети ОД. ПОД, используя других лиц, открывал счета в иностранных банках, создавал иностранные компании, а также использовал сеть репатриации иностранных иммигрантов для перемещения средств в рамках сети ОД.

Подозреваемые переводили мошеннические доходы на банковские счета, открытые от имени фиктивных компаний и подставных лиц. Затем денежные средства переводились на другие банковские счета на Дальнем Востоке, и подозреваемые сразу же снимали деньги наличными через курьеров, сети «хавала» и провайдеров УПДЦ в Израиле для перевода денежных средств в соответствующие конечные пункты назначения.

Во время расследования израильский подозреваемый (один из ПОД) был арестован ПОО третьей страны. Это помогло следствию понять методы работы ПСОД. Было установлено, что ПОД этой сети мог предоставлять банковские счета с различными характеристиками (то есть счета, по которым объем операций небольшой, средний или большой, в зависимости от отмыываемой суммы денег). Таким образом, банковские счета выбирались так, чтобы деятельность казалась законной, а также чтобы избежать сообщений о необычных операциях и/или случаях, после которых операция блокируется соответствующим финансовым учреждением.

Источник: Израиль

Посреднические сети, которые способствуют международному перемещению денежных средств, часто входят в более обширную сеть других ПОД нескольких стран для перемещения денежных средств в страну и из страны, в которой произошло предикатное преступление, и отмыывания этих средств. ПОД, которые содействуют исходящему потоку средств из страны, в которой произошло предикатное преступление, обычно являются частью более обширной международной сети ОД, которая специализируется на перемещении незаконных доходов по всему миру. Некоторые сторонние отмыыватели денег, идентифицированные ответившими странами, тоже действовали в рамках сотрудничества с другими ПОД, работающими за границей, которые оказывали услуги ОД по их просьбе. Использование глобальной сети ПОД, находящихся в разных странах, а также различных методов международного перевода средств обеспечивает диверсификацию финансовых операций и помогает снизить риск обнаружения. Анализ посреднических сетей показывает, что ПОД могут менять свои методы работы и при необходимости использовать разные контактные лица.

Вставка 9. Крупномасштабная международная платформа по отмыыванию денег

Было возбуждено финансовое расследование в отношении хищения государственных средств и предполагаемой коррупции, что привело к обнаружению крупномасштабной международной платформы ОД, которая использовалась для перемещения денежных средств из разных источников.

Доходы от преступлений перемещались на счета фиктивных компаний, открытые в банках Латвии, Кипра и Эстонии. Затем преступные доходы переводились на счета компаний, контролируемых ближайшим окружением бенефициарного собственника, после чего возвращались в Россию. Дальнейшее расследование показало, что различные компании использовали один и тот же канал перемещения средств.

Было возбуждено уголовное дело по статьям «Мошенничество», «Организация преступного сообщества (преступной организации)» и «Отмывание денег» в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензию российского банка, который содействовал частым международным денежным переводам по фиктивным контрактам, за нарушение законодательства о противодействии отмыванию денег. Европейский центральный банк также отозвал лицензию латвийского банка, который содействовал перераспределению преступных доходов. Была заморожена значительная часть денежных средств на счетах латвийских банков.

Несмотря на то, что расследование дела началось с конкретного предикатного преступления, оно привело к выявлению масштабной международной схемы ПОД, которая использовалась для перемещения средств, полученных в результате различных преступлений. Также имеются признаки того, что клиенты из других стран использовали эту схему ОД. При установлении связей ПОД выяснилось, что некоторые компании, участвующие в этой схеме, имеют финансовые связи с компанией ОАЭ, внесенной в санкционные списки США в связи с Организацией отмывания денег Ханани¹, описанной во вставке 1.

Примечание. 1. Ситуационное исследование в отношении этой ООД приводится в разделе III.

Источник: Российская Федерация

Схемы и инфраструктура ПОД также могут использоваться для отмывания денежных средств и содействия широкомасштабным схемам уклонения от уплаты налогов. В таких схемах между импортером и производителем товаров, находящимися за границей, могут использоваться несколько слоев фиктивных компаний. Средства, используемые для покупки иностранных товаров, проходят через сложную цепочку транзакций, и только часть этих средств используется для импортной сделки. Остальное кладется на счета, контролируемые бенефициарными собственниками.

Посреднические сети также используют схемы расслоения, чтобы обналичить незаконные доходы, генерируемые в финансовой системе. Это в основном организовано для тех клиентов, которым необходимо обналичить преступные доходы, находящиеся на банковских счетах. Большинство таких клиентов замешаны в хищении государственных средств, налоговых махинациях и кибермошенничестве. На заключительном этапе денежные средства переводятся на корпоративные банковские карты, с которых затем снимаются наличные. Количество задействованных фиктивных компаний и личных банковских счетов может превышать несколько тысяч. Это снижает риск обнаружения и диверсифицирует возможные потери.

В некоторых случаях снятие наличных может осуществляться за границей. В одном случае средства направлялись на счета компаний, зарегистрированных на Ближнем Востоке, с последующим снятием наличных через обменные пункты. Затем денежные средства направлялись обратно в страну происхождения и декларировались на границе как прибыль от законной предпринимательской деятельности на Ближнем Востоке, которая пойдет на покупку недвижимости.

РАЗДЕЛ V: ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ОТМЫВАТЕЛЯМИ ДЕНЕГ

ПСОД используют разнообразные инструменты и методы ОД. Среди наиболее значимых — ОДТО, механизм оплаты счетов и подпольная банковская деятельность.

Отмывание денег в рамках торговых операций (ОДТО)

ОДТО определяется как «процесс сокрытия доходов от преступлений и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке скрыть незаконное происхождение доходов».³ ПОД могут использовать различные типы ОДТО, среди которых:

³ ФАТФ, 2006 год.

□ *покупка дорогостоящих товаров на доходы от преступлений*, с последующей отправкой и перепродажей этих товаров за рубежом;

□ *перевод денежных средств, заявленных как связанные с торговлей* или с покупкой товаров, которые в конечном итоге не были отправлены или получены (также известные как «фантомные поставки»);

□ *фальсификация количества и/или стоимости поставляемых товаров* в сторону завышения или занижения суммы соответствующего платежа, что дает возможность передать или получить стоимостной эквивалент преступных доходов (также называемая «фактурирование по завышенным или заниженным ценам»);

□ *использование преступных доходов для покупки товаров для законной перепродажи*, при которой владельцы законного бизнеса платят за товары наркоторговцам (например, «черный рынок обмена валюты»); а также

□ *использование денежных брокеров*, которые являются третьими лицами, пытающимися приобрести доходы от торговли наркотиками в том месте, где незаконные доходы заработаны наркокартелями (например, Колумбия, Мексика), со скидкой. Денежные брокеры часто нанимают большое количество людей, ответственных за сбор доходов от торговли наркотиками и управление этими доходами по указаниям либо наркоторговой организации, либо денежных брокеров, выполняющих функции ПООД.

Вставка 10. Сеть ОД, действующая по схеме отмывания денег в рамках торговых операций¹

Проект OROAD — финансовое расследование объединенной целевой группы, который начался с расследования деятельности одной подозрительной группировки² по ОД от незаконного оборота наркотиков. Информация, полученная от Центра анализа финансовых операций и сообщений Канады, помогла выявить сложную схему ОДТО, в которой два руководителя группировки наняли 10 номинальных лиц для создания 25 фиктивных компаний. Фиктивные компании были открыты под названиями, относящимися к самым разным отраслям: озеленение, дизайн интерьеров, электроника, переработка металлов, переработка пластмасс, строительные материалы, косметические товары и т.д.

Сеть отмывания включала законные предприятия, работающие в финансовом секторе и секторе недвижимости, а также небольшую финансовую компанию, замешанную в отмывании денег. Отмыватель денег передавал своему сообщнику из финансовой компании большие сумки наличности, которые затем помещались на банковские счета фиктивных компаний. Это продолжалось до тех пор, пока финансовое учреждение, в котором были открыты счета фиктивной компании, не закрыл эти счета из-за большого количества подозрительных операций. Следователи полагают, что группа ОД использовала схему ОДТО. ОД и сеть фиктивных компаний были в основном сосредоточены вокруг логистической компании. Один из отмывателей был замечен выходящим из здания логистической компании с большими сумками наличных денег, которые, как предполагалось, были выручены в результате продажи наркотиков. Отмыватель привлекал номинальных лиц, которые многократно вносили деньги на свои личные счета и счета компаний.

Отмыватель поручал номинальным лицам i) или вернуть средства логистической компании, ii) или перевести средства на другие счета предприятий, открытые номинальными лицами, находящимися в Канаде, Китае, Панаме и США. Средства пересылались в виде банковского перевода, банковской тратты или чека, некоторые из которых впоследствии возвращались в логистическую компанию. В каждом случае отмыватель использовал мошеннические счета-фактуры для обоснования доходов от продажи наркотиков, чтобы их легче было интегрировать в финансовую систему.

Следователи полагают, что часть средств возвращалась мексиканской наркоторговой организации и другим контролируемым ею компаниям Китая, Мексики и США. В некоторых случаях средства расходовались на покупку товаров, находящихся в Панаме или Мексике. Канадские главарь группировки создавали компании в этих странах в попытках придать этим переводам видимость законности. Затем приобретенные товары отправлялись в другие иностранные государства для продажи. По прибытии в страну назначения приобретенные товары продавались, а доходы от продажи (в валюте страны назначения) затем передавались наркоторговой организации или организации ОД, чтобы предоставить преступникам «чистые» средства, отмываемые посредством ОДТО.

Примечания.

1 См. ситуационное исследование «Операция “Змея”» в разделе III, в котором фигурирует другая профессиональная сеть ОД, использующая схему ОДТО и УПДЦ.

2 В ходе расследования также был выявлен ряд массовых наличных операций между бандой и незаконными денежными брокерами; однако основное внимание уделяется банде по ОД.

Источник: Канада

ПОД могут также изготавливать и использовать фальшивые документы, связанные с финансовыми операциями, а также создавать подставные и/или фиктивные компании для содействия предполагаемым торговым сделкам. Используя механизмы ОДТО, ПОД могут нарушать связь между предикатным преступлением и связанным с ним ОД, что затрудняет ассоциирование преступников с деятельностью ОД.

Вставка 11. Венесуэльская сеть контрабанды валюты

В течение 2015 года 10 компаний с ограниченной ответственностью, созданных в Испании одним человеком, провели через мобильные кассовые терминалы свыше 110 000 операций на общую сумму 22,4 млн евро. Девять из этих компаний предположительно осуществляли деятельность туристических агентств, восемь были зарегистрированы по одному и тому же адресу, а у шести был один и тот же партнер и директор.

Кассовые терминалы, принадлежащие этим компаниям, принимали исключительно платежные карты, выпущенные венесуэльским правительством (Комиссия по валютному регулированию (Comisión de Administración de Divisas - CADIVI)). Согласно правилам жесткого валютного контроля Венесуэлы, жители страны могут получить иностранную валюту только при выезде за границу. При этом можно обменять максимум 3 000 долларов США по курсу 6,3 боливаров за доллар. В результате появилась масштабная мошенническая схема обмена валюты под названием «el gaspa», в рамках которой жители Венесуэлы приобретали евро или доллары под ложным предлогом путешествия за границу. Деньги с платежных карт, выпущенных CADIVI, списывались за границей по официальному обменному курсу, и торговцы наркотиками получили соответствующую сумму наличными, в евро или долларах, которые затем возвращались в Венесуэлу контрабандой и продавались на черном рынке по обменному курсу, примерно в десять раз превышающему официальный. Власти Люксембурга подозревают, что платежные карты, выпущенные CADIVI, контрабандно ввозились пачками в Испанию и проходили через кассовые терминалы продавцов-соучастников, работавших через испанские подставные компании.

Считается, что наркоторговцы и колумбийские картели использовали эту сеть контрабанды валюты для возвращения в Южную Америку доходов, полученных в виде наличных в результате продажи наркотиков в Европе. Преступники отмывали свои незаконные наличные доходы, передавая их венесуэльским нелегальным торговцам валютой. Списанные суммы зачислялись на связанные банковские счета. У этих банковских счетов были международные номера (коды IBAN) бывшего провайдера услуг электронных денежных переводов, получившего лицензию в Люксембурге.

Расследования в сфере противодействия отмыванию денег, проводимые органом регулирования и подразделением финансовой разведки (ПФР), показали, что люксембургский провайдер услуг электронных денежных переводов не управлял этими счетами самостоятельно, как предусмотрено регулятивными нормами, а передавал их провайдеру услуг электронных денежных переводов, получившему лицензию в Болгарии, который использовал эти счета для собственных клиентов. Кассовые терминалы были проданы испанским подставным компаниям болгарским провайдером услуг электронных денежных переводов. Кроме того, испанские подставные компании подали заявки на сотни банкоматных карточек для снятия денег со счета (у большинства подставных компаний было более 10 банкоматных карточек), выпущенных болгарским провайдером услуг электронных денежных переводов, чтобы снимать наличные со своих счетов. В банкоматах на территории Колумбии было совершено 106 000 операций по снятию наличных на общую сумму свыше 20 млн евро. Эти операции по снятию денег не соответствовали ежедневным, еженедельным и ежемесячным лимитам, указанным в общих условиях болгарского провайдера услуг денежных переводов. Властям Люксембурга не было известно о каких-либо связанных сообщениях о подозрительных операциях, направленных болгарскому ПФР. Люксембургские и болгарские провайдеры услуг электронных денежных переводов принадлежали одному и тому же бенефициарному собственнику. Комиссии, полученные болгарским

провайдером услуг электронных денежных переводов за проведенные операции, составили 1,9 млн евро или 9% от сумм, проведенных через кассовые терминалы.

Источник: Люксембург

Механизмы оплаты счетов

ПСОД могут содействовать оплате счетов между несколькими ОПГ. Они могут сделать это для ОПГ, работающих в разных странах, которые получают доходы от операций с наличными денежными средствами и держат средства на банковских счетах. Например, ПОД может одновременно оказывать услуги ОД преступникам, у которых есть наличные деньги, которые они хотят положить на банковские счета в других странах, а также преступникам, у которых есть деньги на своих банковских счетах и которым нужны наличные (например, для выплат участникам сетей и работникам). Этот метод работы называется «механизм оплаты счетов».

Дело, приведенное ниже, иллюстрирует, как ПООД принимали наличные деньги и перевозили их на машине в Бельгию в рамках механизма оплаты счетов.

Вставка 12. Отмывание денег в рамках «схемы оплаты счетов» с участием различных преступных организаций

Несколько бельгийских корпоративных клиентов перечисляли средства на счета бельгийских строительных или промышленных клининговых компаний и их руководителей. У этих компаний был сходный профиль: они работали в одной и той же отрасли, руководители часто были из одной страны, уставы были копиями друг друга с небольшими изменениями, а финансовое состояние компаний было плохим. Некоторые компании уже обанкротились или больше не выполнили законодательные требования.

Средства направлялись на разные счета: часть средств, зачисленных на счета, снимались наличными, предположительно для выплат работникам. Другая часть средств передавалась компаниям, находящимся за рубежом, в Европе и Азии.

Средства, переведенные в Европу, зачислялись на счета других компаний той же отрасли. Часто такие переводы никак не обосновывались, несмотря на их значительные размеры. Реквизиты таких переводов, если указывались, были расплывчатыми. Большая часть средств впоследствии снималась наличными.

Средства, переведенные в Азию, в основном в Китай и Гонконг, зачислялись на счета компаний с ограниченной ответственностью, которые никак не были связаны со строительством или клининговой отраслью.

Информация, полученная от партнерского ПФР, выявила связи с преступной организацией, занимающейся незаконным оборотом наркотиков. Эта организация, располагающая крупными суммами наличных, пользовалась услугами организации, которая отмывала средства и перевозила наличные в Бельгию на машине. Затем в Бельгии посредники передавали наличные средства различным бельгийским компаниям, которым наличные были нужны для осуществления своей деятельности.

На основе этой информации власти пришли к выводу, что бельгийские строительные и промышленные клининговые компании, фигурирующие в этом деле, являются частью схемы оплаты счетов. Наличные доходы от незаконного оборота наркотиков использовались для выплат незаконным работникам бельгийских компаний.

Источник: Бельгия

Подпольная банковская деятельность и альтернативные банковские платформы

Подпольная банковская деятельность — это инструмент, часто используемый ПОД. Этот механизм используется для обхода требований регулируемого финансового сектора и создания параллельной системы для перемещения и ведения учета операций и бухгалтерии.

Вставка 13. Расследование в отношении крупномасштабной подпольной банковской системы

Предполагалось, что субъект X и сеть его сообщников в Британской Колумбии, Канада, управляли ПООД, которая оказывала ряд важных услуг транснациональным преступным организациям, включая мексиканские картели, азиатские и ближневосточные ОПГ. Согласно оценкам, они отмывали более

1 млрд канадских долларов в год через подпольную банковскую сеть, включающую легальные и нелегальные казино, УПДЦ и приобретение активов. Одним из направлений незаконной деятельности сетей ОД было использование доходов от продажи наркотиков, незаконного игорного бизнеса и вымогательства для предоставления наличных денег китайским игрокам в Канаде.

Утверждалось, что субъект X помогал очень богатым игрокам переводить деньги в Канаду из Китая, в котором имеются ограничения на вывоз фиатной валюты. Китайские игроки перечисляли средства на счета, контролируемые субъектом X и его сетью в обмен на наличные, получаемые в Канаде. Однако в действительности денежные средства не переводились из Китая в Канаду, а их стоимостной эквивалент переводился через неформальную систему перевода денег. Субъект X получал комиссию в размере 3-5% с каждой операции. Китайским игрокам давались координаты контактного лица в Ванкувере, на месте или до прибытия. Китайские игроки звонили контактному лицу по телефону, чтобы согласовать доставку наличных денег, как правило, на парковку казино, которые затем использовались для покупки фишек казино. Некоторые игроки обналичивали свои фишки, меняя их на «чеки казино Британской Колумбии», которые они потом могли положить на банковский счет в Канаде. Часть этих средств тратилась на покупку недвижимости. Денежные средства, выдаваемые игрокам, играющим по-крупному, поступали от компании X — не имеющего лицензии провайдера УПДЦ, принадлежащего субъекту X. Следователи считают, что бандиты или их курьеры доставляли чемоданы наличных в компанию X, предположительно в среднем по 1,5 млн канадских долларов в день. В ходе слежки были выявлены связи с 40 различными организациями, включая организованные группировки в Азии, которые занимались незаконным оборотом кокаина, героина и метамfetамина.

После доставки наличных в компанию X, субъектом X или через его сеть средства направлялись в оффшорную зону. Большинство операций осуществлялось наличными, что позволяло избежать отслеживания, характерного для обычной банковской практики. Субъект X взимал плату в размере 5% за услуги отмывания и передачи. По мере увеличения объема ОД схемы денежных переводов, используемые компанией X, становились все более изощренными до такой степени, что средства могли переводиться в Мексику и Перу, что позволяло наркодилерам покупать наркотики, не вывозя наличные деньги за пределы Канады, чтобы скрыть международные денежные переводы с помощью поддельных инвойсов из Китая. Следователи обнаружили доказательства существования более 600 банковских счетов в Китае, которые контролировались или использовались компанией X. Китайская полиция провела собственное расследование, охарактеризовав эту схему как крупномасштабную подпольную банковскую систему.

Источник: Канада

Альтернативная банковская платформа (АБП) — альтернативный банк, который функционирует вне регулируемой финансовой системы. Однако АБП может использовать средства официальной банковской системы, создавая параллельную систему бухгалтерского учета и расчетов. АБП — это форма теневого банковского обслуживания, при котором для предоставления банковских услуг используется заказное онлайн-программное обеспечение, без регулируемых и контролируемых надлежащих проверок клиентов. Такие платформы представляют собой эффективный способ анонимной передачи прав собственности на деньги и предоставления банковских услуг в рамках обслуживания банковского счета ряда физических лиц, не отражаемого в виде традиционных банковских операций. Обычно их функционирование обеспечивается специальным программным обеспечением, которое может шифровать трафик, управлять операциями между счетами на одной платформе, взимать плату и способствовать взаимодействию с внешней финансовой системой.

Вставка 14. Альтернативные банковские платформы

Альтернативная банковская платформа (АБП) использовалась для содействия организованным преступным группам (ОПГ) Великобритании в отмывании доходов от мошенничества, связанного с НДС. У АБП был зарегистрированный офис в одной юрисдикции, холдинговая компания — во второй юрисдикции, а банковский счет — в третьей юрисдикции. Ею управляла ПСОД, находящаяся в четвертой юрисдикции за пределами Великобритании. АБП использовалась в течение года, и через нее было переведено свыше 400 миллионов евро. АБП была закрыта, а разработчик финансового программного обеспечения был арестован международными партнерами, при содействии Управления по налогам и таможенным сборам Великобритании. Данные, собранные с серверов АБП, использовались для выявления других АБП и расследования других дел.

Источник: Великобритания

В некоторых случаях ПОД используют специализированное программное обеспечение для разработки схемы ОД путем случайного перевода средств через большое количество счетов. Обычно в основе такого программного обеспечения лежит принцип генератора случайных чисел.

РАЗДЕЛ VI: СОУЧАСТВУЮЩИЕ/ПРЕСТУПНЫЕ ПОСТАВЩИКИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОЧИЕ СПЕЦИАЛИСТЫ

Как упоминалось в **разделе II**, ПОД могут занимать должности в индустрии финансовых услуг (например, банкиры и агенты по оказанию УПДЦ) и секторе ОНФПП (например, юристы, бухгалтеры и специалисты по операциям с недвижимостью) и использовать свою профессию, бизнес-инфраструктуру и знания для содействия ОД в интересах клиентов-преступников. Использование услуг профессионалов может создать видимость законности деятельности преступников и ОПГ. Поэтому ОПГ активно ищут инсайдеров в качестве потенциальных соучастников, которые помогут в отмытии незаконных доходов. В редких случаях соучастники, которые оказывают содействие схемам ПОД, являются сотрудниками правительственного учреждения (например, коррумпированными чиновниками).

Вставка 15. Вступление коррумпированного чиновника в преступную организацию с целью отмытия денежных средств

Правоохранительные органы и службы уголовного преследования Украины провели расследование в отношении высокопоставленного чиновника, который на протяжении примерно трех лет злоупотреблял своими полномочиями и должностным положением. Чиновник согласился участвовать в создании преступной организации и реализовал незаконную схему минимизации налоговых обязательств, что привело к незаконному получению налоговой льготы. Государственный чиновник получал денежное вознаграждение за свои услуги, которые оказывались при участии других государственных должностных лиц и других членов преступной организации.

Государственный чиновник выполнял ряд функций, чтобы придать видимость законности незаконным доходам, включая создание, регистрацию и владение несколькими фиктивными компаниями от имени членов преступной организации и приобретение имущества от их имени. Кроме того, чиновник создал оффшорные компании на Кипре и на Британских Виргинских островах, используя своих родственников в качестве номинальных лиц. А также высокопоставленный чиновник приобрел зарегистрированные в Украине юридические лица, которые контролировались его оффшорными компаниями, путем перевода средств из банка в Лихтенштейне. Денежные средства, переведенные на Украину, расходовались на покупку недвижимости. А также были подписаны фиктивные контакты или соглашения (например, на оказание консультационных услуг) с использованием сети фиктивных организаций в отношении услуг, которые не оказывались.

Источник: Украина

ПОД часто игнорируют или обходят требования в сфере ПОД/ФТ или активно скрывают их невыполнение в рамках конкретного учреждения или бизнеса. Они также могут игнорировать профессиональные обязательства, такие как ограничения, связанные с лицензиями или правилами профессиональной этики. И хотя точное определение соучастия является вопросом национального права, оно понимается в широком смысле как преднамеренные действия, совершаемые осознанно или умышленная слепота по отношению к незаконному характеру денежных средств, с которыми имеет дело человек. Конечной мерой успеха является способность преступника приобретать или получать права собственности или контроля в отношении финансового предприятия.

Преступники активно стремятся привлечь в соучастники инсайдеров из существующих организаций или предприятий, поскольку эти лица имеют доступ к инсайдерской информации и могут фальсифицировать документы или инициировать сделки таким образом, чтобы обойти предписания в сфере ПОД/ФТ или институциональные практики. В редких случаях преступники могут компрометировать целые учреждения или предприятия, в том числе путем приобретения прав собственности или контроля в отношении учреждения и назначения собственных руководителей из преступного мира. Описанное выше соучастие (инсайдерский компромисс и институциональный компромисс) не следует путать с примерами нестрогого соблюдения требований, слабым внутренним контролем или неадекватным корпоративным управлением, которые могут привести к недостаткам,

связанным с несоблюдением требований в сфере ПОД/ФТ. Однако репутация организации, плохо соблюдающей требования, может сделать учреждение более привлекательным для ОПГ, ищущей коррумпированного инсайдера.

Провайдеры услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ)

Ситуационные исследования и наработки, представленные делегациями, показывают, что провайдеры УПДЦ осознанно содействовали деятельности ПОД, включая конвертацию валют (иностранная валюта), сделки с оплатой наличными и/или электронные денежные переводы. Провайдеры УПДЦ-соучастники могут играть важную роль на этапе размещения денежных средств процесса ОД. Наиболее распространенными операциями ОД, которым способствуют провайдеры УПДЦ, являются:

- наличная оплата безналичных денежных переводов по месту нахождения провайдеров УПДЦ;
- крупные денежные депозиты на счета физических и юридических лиц с последующим внутригосударственным переводом денег на счет провайдера УПДЦ или покупка банковских тратт (например, банковского чека), выписанных в пользу провайдера УПДЦ; а также
- покупка банковских тратт в пользу физических и юридических лиц, о которых договорились провайдеры УПДЦ для финансирования оплаты безналичных переводов.

Вставка 16. Использование валютного брокера и терминалов быстрого пополнения

В Великобритании механик выступал в роли профессионального отмывателя денежных средств для неизвестной ПСОД.

Механик открыл банковские счета в Великобритании, на которые в период с октября 2013 года по декабрь 2014 года были помещены денежные средства в размере 5,3 млн фунтов стерлингов. На банковские счета вносились многочисленные депозиты в размере 25 000 фунтов стерлингов в день с помощью банковских терминалов быстрого пополнения. После внесения на банковские счета деньги переводились на банковские счета третьих лиц в Великобритании и в шести других юрисдикциях посредством банковских переводов и через валютных брокеров. Механику было выплачено 20 000 фунтов стерлингов за перемещение наличных денег за границу. Отмыватель признал себя виновным по трем обвинениям в ОД и в апреле 2018 года был приговорен к шести годам тюремного заключения и был лишен права занимать пост директора компании на девять лет.

Терминал быстрого пополнения — автомат для внесения наличных денег либо в банке напрямую, либо в стороннем учреждении, в котором деньги подсчитываются, а затем переводятся в банк для помещения на депозит⁴. Терминалы быстрого пополнения позволяют быстрее вносить наличные деньги на вклад, в большем количестве мест и часто не вступая в контакт с персоналом.

Источник: Великобритания

Анализ, проведенный некоторыми компетентными органами, указывает на то, что провайдеры УПДЦ-соучастники могут продолжать направлять сообщения о подозрительных операциях (СПО). Например, СПО могут направляться таким образом, чтобы не вызывать подозрений или создавать иллюзию, что провайдер УПДЦ соблюдает требования в остальных отношениях. В юрисдикциях, в которых предписывается направлять другие формы отчетности об операциях, например, в отношении наличных операций, превышающих пороговое значение, провайдеры УПДЦ-соучастники могут использовать два комплекта бухгалтерских документов (т.е. вести теневую бухгалтерию), один из которых используется исключительно для клиентов-преступников, и по нему не направляется никакой отчетности. Либо же эти провайдеры УПДЦ-соучастники могут направлять сообщения об операциях с использованием фиктивных данных об операциях.

Вставка 17. Соучастие агентов провайдера УПДЦ в ОД через третьих лиц

⁴ Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма Великобритании, октябрь 2015 года.

Итальянское ПФР выявило значительное уменьшение объема денежных переводов, отправляемых в страну А в течение трех лет (с 2,7 млрд евро в 2012 году до 560 млн евро в 2015 году). Эти данные свидетельствуют о подверженности этого «коридора» риску перенаправления незаконных денежных средств.

Дальнейший анализ СПО привел к обнаружению альтернативных каналов, используемых ПСОД, для перевода значительных денежных сумм в страну А. Снижение объема денежных переводов в страну А большей частью было связано с переходом многих итальянских агентов провайдера УПДЦ в число иностранных, которые не составляют статистических отчетов в соответствии с национальными законодательствами и не подпадают под итальянские требования в сфере противодействия отмыванию денег и фискальные требования.

ПФР получило множество СПО, касающихся подозрительной деятельности, связанной с итальянскими агентами услуг по переводу денег. Финансовые потоки в основном характеризовались значительными денежными вкладами и банковскими переводами на итальянские банковские счета иностранных агентов провайдера УПДЦ и предположительно относились к денежным переводам, осуществляемым агентами провайдера УПДЦ. Однако подозрение вызвал тот факт, что агенты иногда вносили наличные деньги на свои счета через филиал банка, находящийся далеко от места ведения их бизнеса. ПФР расширило свои исследования, чтобы лучше понять финансовые потоки, генерируемые провайдером УПДЦ и агентами, и в результате выяснилось, что в некоторых случаях:

- привлекались законные представители провайдера УПДЦ;
- провайдер УПДЦ был учрежден недавно;
- провайдер УПДЦ был связан с субъектами из страны А;
- провайдер УПДЦ открыл филиал в итальянском городе, который известен своими укрепляющимися экономическими и деловыми связями со страной А;
- о многих агентах (все — из страны А) одного и того же иностранного провайдера УПДЦ уже ранее сообщалось итальянскому ПФР или орган финансового надзора страны А уже запретил таким агентам осуществлять агентскую деятельность за необычные операции и использование фальшивых удостоверений личности в целях НПК (надлежащей проверки клиентов);
- агенты провайдера УПДЦ позволяли своим клиентам структурировать операции, разделяя денежные переводы на нескольких сообщников; а также
- у определенных агентов провайдера УПДЦ были реальные связи с общей клиентской базой.

По результатам проведенного анализа было установлено, что провайдер УПДЦ и агенты не соблюдали обязательства в сфере противодействия отмыванию денег, используя различия нормативно-правовых систем разных стран. Хорошо организованная, квалифицированная сеть агентов-соучастников и иностранный провайдер УПДЦ использовалась для сбора денежных средств в Италии и для перевода значительных сумм за границу, с разделением денежных переводов на нескольких сообщников.

Источник: Италия

Кредитно-финансовые учреждения

Использование международной финансовой системы сыграло важную роль в содействии крупномасштабным схемам ПОД. Все сложные схемы расслоения денежных средств, описанные в разделе IV, предусматривают перемещение значительных объемов средств через различные банковские счета в разных юрисдикциях, открытых от лица фиктивных компаний. Банки зачастую не могут обнаружить эти хорошо структурированные схемы, даже в ситуациях с участием инсайдера.

Следственные органы смогли выявить закономерности в том, как ПОД выбирают определенные юрисдикции и банки, которые используются для перемещения незаконных доходов. Например, некоторые преступники стремятся использовать банки, которые осуществляют деятельность в условиях слабого регулирования или имеют репутацию не соблюдающих предписания в сфере ПОД/ФТ.

Компетентным органам сложно установить фактические данные, которые доказывают активное соучастие финансовых учреждений в содействии ОД. Инсайдеры банка обычно не сообщают открыто о своем преступном образе действий и могут использовать свой статус инсайдеров для сокрытия

правонарушений. Это может затруднить обнаружение и судебное преследование умышленных неправомерных действий со стороны специалистов в сфере финансовых услуг, являющихся соучастниками. Ряд сотрудников кредитно-финансовых учреждений (от кассиров низшего уровня до руководителей высшего звена) представляют собой значительную уязвимость, которую могут использовать отмыватели денег, но и инсайдеры-высокопоставленные сотрудники, которые сознательно помогают в ОД, могут нанести большой урон.

Сотрудники банка-соучастники могут выполнять следующие функции:

- создавать поддельные квитанции;
- контролировать (или контролировать ненадлежащим образом) денежные потоки между счетами, контролируемые сообщниками;
- координировать финансовые операции, чтобы избежать направления СПО;
- принимать фиктивные документы, предоставленные клиентами в качестве обоснования операций, без каких-либо дополнительных вопросов; а также
- проводить «виртуальные операции» по счетам своих клиентов - многочисленные операции без существенного изменения чистого остатка в начале и конце рабочего дня.

Вставка 18. Генеральный директор и председатель иностранного банка

В результате расследования, проведенного итальянскими властями, были раскрыты различные операции ОД, которые проводились высокопоставленными сотрудниками иностранных банков (генеральным директором и председателем) при соучастии бухгалтера и юриста. Незаконные доходы были получены от международной организации по торговле кокаином. Преступников свели с генеральным директором и председателем иностранного банка, испытывавшего в то время острый кризис ликвидности. Преступники и руководители банка договорились, что один из наркоторговцев поместит в банк, находящийся в кризисном состоянии, примерно 15 миллионов евро от своего имени. Банк обязался выдать двум специалистам (упоминавшимся выше юристу и бухгалтеру, которые были братьями) определенную сумму денег в качестве компенсации за выполняемую ими посредническую работу, с зачислением на счета, специально открытые в банке на их имена.

Бухгалтер также отвечал за ведение бухгалтерского учета для нескольких компаний, принадлежащих торговцу наркотиками. За посредническую деятельность генеральный директор банка получил 1,3 миллиона евро в два этапа с депозита, внесенного от имени торговца наркотиками. Впоследствии генеральный директор банка, с разрешения председателя банка, начал проводить сложные финансовые операции для сокрытия незаконного происхождения денег, внесенных на банковский счет.

Властям удалось установить роль юриста, которая вне всяческих сомнений заключалась в функции посредника между клиентом (депозитарием) и банком, а также факт осведомленности юриста о реальном незаконном источнике денежных средств.

Источник: Италия

Приведенный ниже пример демонстрирует сочетание различных элементов и инструментов, включая продажу фиктивных компаний, проведение операций при соучастии сотрудников банка заключение сделок на фондовых рынках.

Вставка 19. Соучастие сотрудников банка, сделки на фондовом рынке и продажа фиктивных компаний

В ходе расследования, проведенного российскими властями при сотрудничестве с иностранными ПФР, была выявлена схема ОД и уклонения от уплаты налогов, организованная сотрудниками и брокерами банка, являющимися соучастниками.

Средства, находящиеся на банковских счетах фиктивных компаний, переводились за границу под предлогом покупки ценных бумаг по поручению брокера Р. В то же время две брокерские компании, работающие на Лондонской фондовой бирже, продавали акции по той же цене, что облегчало перевод денег посредством зеркальной торговли.

Все компании с ограниченной ответственностью, задействованные в этой схеме, были созданы юридической фирмой, специализирующейся на продаже компаний «под ключ». Было возбуждено

уголовное дело. Лицензия одного из банков, который содействовал международным денежным переводам, и лицензия холдинговой компании были отозваны за нарушение законодательства в сфере противодействия отмыванию денег.

Источник: Российская Федерация

1. Изученные дела и полученная информация также продемонстрировали, что консультанты по банковскому обслуживанию частных клиентов могут выступать в качестве ПОД и оказывать услуги для сокрытия характера, источника, собственника и контролирующего лица денежных средств во избежание тщательной проверки путем использования различных методов, в том числе:

- открытие банковских счетов на имена физических лиц или оффшорных компаний, не являющихся реальными бенефициарными собственниками этих счетов, и перевод денег на такие счета и со счетов;
- изготовление ложных выписок из банковских документов, необходимых банку для идентификации клиентов и раскрытия личности истинных бенефициарных владельцев счетов;
- использование соглашений об оказании «консалтинговых услуг» и других аналогичных контрактов для придания видимости законности незаконным денежным переводам;
- ведение и использование нескольких счетов в одном банке для того, чтобы можно было осуществлять внутрибанковское управление переводами денежных средств между этими счетами, без использования механизмов международных расчетов, которые привлекают более пристальное внимание правоохранительных органов;
- открытие нескольких банковских счетов от лица компаний с аналогичными названиями в одном и том же или в разных учреждениях, чтобы не оказывалось, что банковские переводы поступают от третьих лиц.

Юридические и прочие профессиональные услуги

Для того, чтобы увеличить дистанцию между своей преступной деятельностью и перемещением денежных средств, некоторые ОПГ используют услуги сторонних отмывателей денег, в том числе профессиональных посредников, таких как юристы, бухгалтеры и провайдеры трастовых и корпоративных услуг. Одна из делегаций отметила, что ОПГ, как правило, используют профессиональных поставщиков услуг для создания корпоративных структур, отдавая предпочтение бухгалтерам из-за разнообразия их навыков и предоставляемых ими услуг. Имеются примеры дел, демонстрирующие, что эти типы специалистов нанимались на работу в качестве ПОД более крупными преступными организациями, такими как наркоторговые организации (НТО). В «Отчете ФАТФ об уязвимостях к ОД и ФТ лиц и организаций, ведущих юридическую практику» 2013 года упоминается, что преступники часто пытаются привлечь юристов к своей деятельности по ОД/ФТ, поскольку их услуги могут понадобиться для совершения определенных операций или получения доступа к специализированным юридическим и нотариальным услугам и навыкам, которые могут помочь в отмывании преступных доходов.

Вставка 20. Соучастие юриста и сотрудника банка

В Техасе юрист был осужден за отмывание денег для ОПГ и участие в различных мошеннических схемах. ОПГ осуществляла деятельность в США, Канаде, Африке, Азии и Европе. Кроме того, была осуждена соучастница — сотрудница банка — за создание поддельных чеков и контроль денежных потоков между многочисленными счетами, контролируруемыми ОПГ.

Все жертвы этих мошеннических схем получали указание переводить деньги на «тоннельные счета», принадлежащие другим сообщникам («денежным мулам»), которые затем быстро переводили деньги на другие счета в США, а также по всему миру, прежде чем жертвы обнаруживали мошенничество. Таким образом было отмыто несколько миллионов долларов. Многочисленные банковские счета, открытые «мулами», являлись первоначальным «слоем» процесса отмывания денег, что позволяло сообщникам дистанцировать или скрыть источник и характер незаконных доходов.

Например, в течение одного года основной «денежный мул» открыл 38 мошеннических банковских счетов.

Мошеннические схемы принимали различные формы. Многие жертвы были юридическими фирмами, с которыми установили связь через Интернет, и они предоставляли поддельные банковские чеки для внесения депозитов на доверительные счета компаний. Затем юридическим фирмам было предписано перевести деньги сторонним фиктивным компаниям, контролируемым сообщниками. В мошенническом створе также были задействованы хакеры, которые дискредитировали как личные, так и корпоративные учетные записи электронной почты, направляя распоряжения о банковских переводах с брокерских счетов и счетов предприятий на фиктивные счета, контролируемые сообщниками. Фиктивные компании были учреждены во Флориде под фиктивными названиями, которые затем использовались для открытия банковских счетов в банках Флориды.

Лицензированный юрист в Техасе работал на сообщников, отмывая деньги жертв через начисление процентов на депонированные юристами средства клиентов (IOLTA). Он также встречался с отдельными «денежными мулами» для возврата наличных денег с их «тоннельных счетов». Юрист завербовал своих помощников и других лиц для открытия счетов, используемых в схеме отмывания денег.

Источник: Соединенные Штаты Америки

В одном деле фигурировал лицензированный юрист, который считался действительным членом ОПГ. Как и в вышеприведенном деле, юрист оказывал содействие в ОД, используя свои проценты на депонированные средства клиентов или IOLTA⁵ для перевода доходов от незаконного оборота наркотиков и мошенничества.

Вставка 21. Операция «ЦИЦЕРОН»

Это дело было возбуждено специальным подразделением валютной полиции Финансовой гвардии Италии (Guardia di Finanza) в качестве вторичного расследования после санкционированного судом розыска главаря крупной организованной преступной группировки (мафиозная группировка «Коза Ностра» (La Cosa Nostra, LCN) в Палермо, Италия. Это расследование было направлено на выявление лиц, выступающих в качестве номинальных, а также лиц, которые способствовали перемещению преступных доходов от имени «Коза Ностра». В ходе расследования выяснилось, что известный адвокат являлся бенефициарным собственником компаний, используемых для отмывания средств через палермскую строительную компанию, которая была связана с членами семьи главаря организованной преступной группировки.

Адвокат выполнял функцию «денежного ящика» для «Коза Ностра», которая заключалась в управлении финансовыми ресурсами преступной группировки с целью сокрытия происхождения незаконных доходов и избежания обнаружения властями активов, приобретенных на эти доходы. Благодаря своим профессиональным связям адвокат смог развернуться и вступил в элитарную социальную сеть, доступ к которой он также предоставил и организованной преступной группировке.

Адвокат, выступая в качестве ПОД, оказывал ряд услуг, таких как: (а) получение ипотечного кредита для покупки квартиры стоимостью 450 000 евро на преступные доходы от имени члена преступного клана; (б) использование фиктивного контракта на покупку квартиры стоимостью 110 000 евро от имени организованной преступной группировки; а также (в) расслоение и объединение легальных средств с преступными активами, полученными в результате строительных работ на участке земли, приобретенном на преступные доходы.

Это расследование вылилось в судебный процесс в отношении девяти лиц для конфискации активов на общую сумму 550 000 евро, а также семи объектов недвижимости, принадлежащих адвокату.

Источник: Италия

ПОД также часто используют фиктивные компании для содействия сложным схемам ОД. При создании фиктивной компании могут использоваться профессиональные услуги, например, услуги ПТКУ или адвоката. Такие специалисты могут оказывать полный спектр услуг, включая учреждение компании,

⁵ IOLTA — счет, открытый юристом с целью хранения денежных средств клиентов для оказания услуг в будущем. Он открывается в банке с предполагаемым более высоким уровнем конфиденциальности, который соответствует отношениям между юристом и клиентом и сделкам.

предоставление директоров-резидентов или номинальных директоров, а также содействие открытию новых банковских счетов.

Вставка 22. Использование фиктивных компаний и бухгалтера, оказывающего корпоративные секретарские услуги

G был дипломированным бухгалтером компании, оказывающей корпоративные секретарские услуги малым и средним предприятиям. В рамках этих услуг он учреждал компании от имени своих клиентов и выступал в качестве директора-резидента компаний, директора которых не являлись обычными резидентами Сингапура.

N и S, члены иностранного синдиката, обратились к G с просьбой учредить три компании: компанию K, компанию W и компанию M и подать заявку на открытие их корпоративных банковских счетов в Сингапуре. После открытия этих счетов N и S покинули Сингапур и больше не возвращались. G был назначен содиректором трех компаний, хотя он не был ни акционером, ни уполномоченным лицом этих компаний для подписания банковских документов.

На банковские счета этих компаний поступили преступные доходы, полученные в результате различных мошеннических действий на сумму свыше 650 000 сингапурских долларов. S быстро перевел эти средства на зарубежные банковские счета.

Компании совершили преступление передачи результатов содеянного, обусловленное небрежностью G. Со стороны G отсутствовал надзор за делами компаний, что позволило иностранному синдикату беспрепятственно контролировать компании и без помех принимать участие в их деятельности ОД. В январе 2016 года G был осужден за преступления ОД и за недостаточно прилежное исполнение своих обязанностей директора. Он был приговорен к тюремному заключению на 12 месяцев, оштрафован на 50 000 сингапурских долларов и был лишен права занимать пост директора компании в течение пяти лет после исполнения приговора.

Источник: Сингапур

После открытия банковских счетов от имени фиктивных компаний профессиональные отмыватели могут управлять этими счетами из-за рубежа, получая преступные доходы от разных физических лиц и компаний для расслаивания денежных средств. Средства, поступившие на счета фиктивных компаний, обычно выводятся из юрисдикции в течение нескольких дней.

Провайдеры трастовых и корпоративных услуг часто закрывают глаза на то, для чего их клиенты фактически используют компании и поэтому не считают себя соучастниками схем ОД. Тем не менее, ряд ситуационных исследований продемонстрировал, что некоторые провайдеры трастовых и корпоративных услуг позиционируют себя как «не задающие вопросов» или защищенные от официальных запросов. Более того, если провайдер трастовых и корпоративных услуг также выступает в качестве директора компании, то этот провайдер должен выполнять обязанности директора и может быть привлечен к ответственности за преступления, совершенные компанией, как показано в приведенном выше ситуационном исследовании.

Правоохранительные органы всего мира отмечали, что корпоративные структуры часто используются в схемах ПОД и что к созданию структур привлекаются профессиональные поставщики услуг. Правоохранительные органы обнаружили, что сложные корпоративные структуры и оффшорные образования используются для сокрытия собственников и упрощения перемещения преступных доходов, а также что ПСОД используют некоторые трастовые и корпоративные услуги при создании структур. Несколько ведущих исследований по всему миру показали, что провайдеры трастовых и корпоративных услуг выступают в качестве номинальных директоров корпоративных структур аналогичным образом, будь то крупные корпорации или более мелкие провайдеры, в частности:

- используют подход «для галочки» в вопросах соответствия;
- дистанцируются от риска (т.е. преуменьшают свою ответственность);
- используют цепочки агентов по учреждению компаний в нескольких юрисдикциях;
- практикуют сознательно небрежное поведение; а также
- подделывают подписи и мошенническим способом нотариально заверяют документы.

Вставка 23. Отмывание денег посредством инвестиций в недвижимость, гастрономических услуг, организации зрелищных мероприятий, связанных с незаконным оборотом наркотиков

Расследование было инициировано на основе сведений, полученных от Управления по контролю за иностранными активами Казначейства США, касающихся обнаружения незаконной сети, которая функционировала в Аргентине. Эта сеть была связана с человеком J.B.P.C., который подозревался в принадлежности к преступной организации.

J.B.P.C., его семья и деловые партнеры также были акционерами ряда компаний по всему миру. А именно, три аргентинские компании (две операционные компании и управляющая компания) подозревались в разработке амбициозных проектов в сфере недвижимости по всей стране. Президентом и главным акционером этих компаний был г-н В., юрист и друг J.B.P.C. Этот человек делился своими знаниями и опытом о том, как развивать бизнес. Дополнительный анализ показал, что J.B.P.C. являлся акционером двух других компаний, которые были основаны как владельцы земельных участков, предназначенных для крупномасштабной застройки.

Налоговая информация, собранная властями, показала, что эти компании получили консультации по бухгалтерскому учету г-на С, дипломированного бухгалтера. Он также являлся акционером и членом Совета директоров заинтересованных компаний. В течение того же периода времени были также обнаружены другие операции, совершенные J.B.P.C. Они были связаны с двумя другими аргентинскими компаниями, которые предоставляли услуги бара, кофе и организации зрелищных мероприятий. Было обнаружено, что акции одной из компаний, внесенных в санкционные списки Управления по контролю за иностранными активами, полностью принадлежали ближайшим родственникам J.B.P.C., а руководящие посты занимали его партнеры и близкие родственники. Другая компания, также связанная с J.B.P.C., открыла офис в Аргентине с помощью другого юриста, г-на D.

Расследование по этому делу было проведено ПФР Аргентины при взаимодействии с другими ПФО страны, а также с иностранными партнерами из Колумбии (ПФР Колумбии) и США (Управление по контролю за иностранными активами и Управление по борьбе с наркотиками). Тесное международное сотрудничество имело решающее значение для успеха этого расследования, и совместные усилия привели к значительному количеству одновременных обысков в Аргентине, а также в другой иностранной юрисдикции, в которую J.B.P.C. перевел большую часть своего незаконного бизнеса. В результате были арестованы J.B.P.C., г-н В и его супруга, г-н С и г-н D. Их имущество было изъято. В настоящее время им предстоит судебное преследование в Аргентине.

Источник: Аргентина

Компании-операторы платежных услуг

Компании-операторы платежных услуг оказывают платежные услуги продавцам и другим коммерческим организациям, такие как обработка платежей по кредитным картам или расчеты по заработной плате. Как правило, банковские счета, открытые платежными операторами, используются для обеспечения платежей их клиентов. При определенных обстоятельствах операторы платежных услуг, по сути, выступают в качестве «сквозных» счетов — они не обязаны раскрывать финансовым учреждениям личности своих клиентов-физических лиц.

Традиционно компании-операторы платежных услуг создавались для обработки операций по кредитным картам для обычных розничных торговых точек. Однако со временем компании-операторы платежных услуг расширились до обслуживания различных отечественных и международных продавцов, включая Интернет-магазины и обычных розничных продавцов, игорные онлайн-заведения и телемаркетинговые компании.

Компании-операторы платежных услуг могут использоваться преступными организациями для маскировки операций и отмывания доходов от преступлений. Например, операторы платежных услуг использовались для размещения незаконных доходов, полученных из иностранных источников, непосредственно в финансовых учреждениях⁶.

⁶ Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), 2012 год и Федеральный совет по надзору за финансовыми учреждениями, nd.

Ряд стран наблюдали за использованием компаний-операторов платежных услуг структурами, предположительно являющимися сетями ОД. В других случаях телемаркетинговые компании также подозревались в предоставлении платежных услуг, при которых незаконные доходы перемешивались с платежами, предположительно связанными с мошенничеством в сфере массового маркетинга.

Власти подозревают, что эти типы платежных операторов могут использоваться членами и пособниками нескольких транснациональных ОПГ.

Вставка 24. Оператор международной платежной системы, оказывающий услуги ОД

RacNet, оператор международной платежной системы и провайдер УПДЦ, базирующийся в Ванкувере, Канада, помог десяткам мошенников получить доступ к американским банкам. Сеть RacNet 20 лет участвовала в ОД и почтовом мошенничестве, осознанно обрабатывая платежи от имени ряда почтовых жуликов, жертвами которых стали люди и организации всего мира. В сеть RacNet на момент ее закрытия входило 12 человек и 24 организации из 18 стран. В результате деятельности этой сети миллионы беззащитных жертв в США лишились сотен миллионов долларов в общей сложности.

Сеть RacNet, осуществлявшая операции в Канаде, Ирландии и Великобритании, с ее дочерними компаниями или филиалами в 15 других странах, являлась сторонним платежным оператором, которого преступники выбирали для осуществления широкого спектра схем почтового мошенничества. Американские потребители практически ежедневно получают десятки тысяч приглашений поучаствовать в мошеннических лотереях, а также других мошеннических предложений по почте, которые содержат ложные заявления, способные ввести в заблуждение пожилых людей или других уязвимых лиц.

Платежные операции RacNet помогали скрывать характер незаконных средств и препятствовали обнаружению мошеннических схем. В типичном сценарии мошенники отправляли жертвам по почте жульнические предложения, а затем организовывали выплаты жертвам (в виде чеков или наличными), которые направлялись напрямую или через партнерскую компанию в RacNet для проведения процессинговых операций. Деньги жертв, за вычетом сборов и комиссий RacNet, пересылались мошенникам посредством банковских переводов с депозитарного счета RacNet либо в виде платежей, совершаемых RacNet от имени мошенников, что позволяло скрыть связь с мошенниками. Это делалось для того, чтобы свести к минимуму вероятность обнаружения мошенников финансовыми учреждениями и определения их деятельности как подозрительной.

В почтовых схемах была задействована сложная сеть действующих лиц со всего мира, и каждая схема строилась по аналогичному шаблону. Эти схемы включали в себя целый консорциум юридических лиц, в том числе отправителей прямой почтовой рекламы, брокеров, торгующих списками рассылки, типографии / распространителей, почтовые службы, службы кейджинга⁷, а также операторов платежных услуг. Эти шесть групп работали вместе, чтобы (i) ежегодно рассылать по почте миллионы пакетов предложений, (ii) собирать и распределять десятки миллионов долларов ежегодных платежей жертв и (iii) пытаться скрыть свою личность от жертв и правоохранительных органов всего мира.

Источник: Соединенные Штаты Америки

Платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты (ППУВВ)

Как отмечалось в разделе IV, ПОД предлагают различные услуги, в том числе использование виртуальной валюты, чтобы попытаться обезличить преступников и их незаконные сделки. Использование сложных компьютеризированных схем мошенничества привело к тому, что киберпреступники разработали крупномасштабные механизмы для перемещения доходов, заработанных на этих схемах. Более конкретно, пункты обмена виртуальных валют использовались в качестве нелицензированных или незарегистрированных поставщиков УПДЦ для обмена преступных доходов в форме виртуальной валюты на фиатную валюту. В 2015 году ФАТФ выпустила руководство, в котором объяснялось, как применять конкретные Рекомендации ФАТФ к пунктам обмена конвертируемой виртуальной валюты в контексте ППУВВ, а также были указаны меры ПОД/ФТ,

⁷ Ответы на письма прямой почтовой рассылки часто обрабатываются третьей стороной, нанятой для оказания различных услуг, которые могут включать обработку платежей, компиляцию заказов на продукцию, исправление адресов получателей, обработку ответной корреспонденции, услуги абонентного ящика, депонирование денежных средств и соответствующую обработку данных для каждой из этих услуг. Кейджинг — условный термин для обозначения этого пакета услуг.

которые могут потребоваться⁸. Тем не менее, ситуационные исследования показали, что в качестве соучастников привлекаются пункты обмена виртуальных валют, которые были специально для этого созданы, структурированы и открыто рекламировались как преступные коммерческие предприятия.

Системы цифровых платежей могут также способствовать совершению других преступлений, таких как хакерство и вымогательство, мошенничество, кража личных реквизитов, мошеннические схемы возврата налогов, коррупция среди государственных служащих и незаконный оборот наркотиков. Провайдеры виртуальных валют, являющиеся соучастниками, также используют фиктивные компании и аффилированные организации, которые обслуживают онлайн международную клиентуру, чтобы электронным способом пересылать фиатную валюту в эти обменные пункты и из них (эффективно выступая в роли электронных «денежных мулов»). Пользователи этих служб-соучастников открыто и недвусмысленно обсуждали преступную деятельность в чатах этих провайдеров, а представители их отделов по работе с клиентами давали консультации по поводу способов обработки и получения доступа к деньгам, полученным в результате незаконных продаж наркотиков в «темном Интернете».

Вставка 25. Соучастие пункта обмена виртуальных валют

26 июля 2017 года большое жюри в Северном округе Калифорнии предъявило обвинение российскому гражданину и организации BTC-e, которой он предположительно руководил, в управлении нелегальным бизнесом расчетно-кассовых услуг, в ОД и в сопутствующих преступлениях. В обвинительном акте утверждалось, что BTC-e являлась международной схемой ОД, которая предположительно осуществлялась преступниками, в частности, киберпреступниками, и превратилась в одно из основных средств, с помощью которых преступники всего мира отмывали доходы от своей незаконной деятельности. В обвинительном акте утверждалось, что один из операторов BTC-e, который руководил операциями и финансами организации и контролировал их, наряду с другими лицами, умышленно создал, структурировал, управлял и открыто рекламировал BTC-e как преступное коммерческое предприятие, расширяя клиентскую базу организации, которая состояла главным образом из преступников. Организация BTC-e также являлась одним из крупнейших и наиболее широко используемых пунктов обмена цифровых валют в мире. Расследование показало, что BTC-e за период осуществления своей деятельности получила свыше 4 миллиардов долларов США в виртуальной валюте. Помимо обвинительного акта, обвиняющего BTC-e и одного из ее операторов в приведенных выше преступлениях, Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) — в тесном сотрудничестве с Министерством юстиции США — присудила BTC-e штраф в размере 110 миллионов долларов США за умышленное нарушение законодательства США в сфере противодействия отмыванию денег.

Источник: Соединенные Штаты Америки

⁸ ФАТФ, 2015 год.

РАЗДЕЛ VII: ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ЗАМЕЧАНИЯ

В настоящем отчете об угрозах ОД рассматриваются уголовные преступники, в том числе организованные преступные группировки, которые специализируются на оказании профессиональных услуг отмывания денег, а также соучастники процесса отмывания, которые сознательно в нем участвуют или умышленно остаются в неведении. На основе углубленного ситуационного анализа был выявлен ряд характеристик (в том числе роль и функции ПОД, используемые бизнес-модели и соответствующие типологии и схемы). Непубличная версия отчета предоставляется членам ФАТФ и Глобальной сети ФАТФ по запросу. В непубличную версию входят дополнительные сведения, такие как практические рекомендации по обнаружению, расследованию, уголовному преследованию и предотвращению ОД.

ССЫЛКИ

ФАТФ (2006), «Отмывание денег в рамках торговых операций», ФАТФ, Париж, Франция,
www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/tradebasedmoneylaundering.html

ФАТФ (2012a), «Рекомендации ФАТФ», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatfrecommendations.html

ФАТФ (2012b), «Руководство AFNA по финансовым расследованиям», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/operationalissuesfinancialinvestigationguidance.html

ФАТФ (2013a), «Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ — Методология ФАТФ», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatfmethodology.html

ФАТФ (2013b), «Об угрозах отмывания денег и финансирования терроризма в деятельности лиц, ведущих юридическую практику», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/mltfvulnerabilities-legal-professionals.html

ФАТФ (2015), «Руководство по применению риск-ориентированного подхода к регулированию виртуальных валют», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/guidance-rba-virtualcurrencies.html

ФАТФ — Группа «Эгмонт» (2018), «Соккрытие сведений о бенефициарных собственниках», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/concealmentbeneficial-ownership.html

Федеральный совет по надзору за финансовыми учреждениями (nd), «Закон о банковской тайне, Руководство по противодействию отмыванию денег, Сторонние операторы платежных услуг — Обзор», Информационная база Закон о банковской тайне / Противодействие отмыванию денег, Федеральный совет по надзору за финансовыми учреждениями:

www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/pages_manual/OLM_063.htm

Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) (2012), «Риск, связанный со сторонними операторами платежных услуг», FIN-2012-A010. 22 октября 2012 года, Государственное казначейство США – Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями, Вашингтон, США, 22 октября 2012 года,

<https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/FIN-2012-A010.pdf>

Профессиональное отмывание денег

Профессиональные отмыватели денег (ПОД) оказывают услуги преступникам и организованным преступным группировкам, отмывая доходы от их незаконной деятельности. Они могут предоставлять полную инфраструктуру для сложных схем ОД (например, «полный комплекс обслуживания») или создавать уникальную схему, адаптированную к конкретным потребностям клиента, который хочет отмыть преступные доходы. В данном отчете определяются специализированные наборы навыков, которые ПОД предлагают своим клиентам в целях сокрытия или перемещения их доходов, а также приводится подробное объяснение роли ПОД, что дает возможность органам власти идентифицировать ПОД и понять, как они работают. Кроме того, в данном отчете приводятся примеры финансовых предприятий, которые недавно были приобретены преступными организациями или привлечены к содействию ОД.

Данный отчет должен помочь властям бороться с ПОД, а также со структурами, которые ПОД используют для отмывания денежных средств, с целью прерывания деятельности и ликвидации группировок, вовлеченных в незаконную деятельность, направленную на получение доходов, с тем, чтобы преступность стала невыгодной.