

МЕНАФАТФ

ДОКЛАД ФАТФ

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ПУТЕМ ПЕРЕВОЗКИ
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Октябрь 2015г.

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.

МЕНАФАТФ

Для получения дополнительной информации о Целевой группе по финансовым мероприятиям в странах Ближнего Востока и Северной Африки (МЕНАФАТФ) посетите

www.menafatf.org

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

Для справки:

ФАТФ и МЕНАФАТФ (2015 г.), «Об отмывании денег путем перевозки наличных денежных средств», ФАТФ, Париж, Франция, и МЕНАФАТФ, Манама, Бахрейн
www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-through-physical-transportation-of-cash.html

© 2015 ФАТФ / ОЭСР и МЕНАФАТФ. Все права защищены.

Копирование или перевод данного документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению. Заявки на получение такого разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: ул. Андре Паскаля, 2, 75775 Париж, Cedex 16, Франция (факс: +33 1 44 30 61 37 или e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на обложке ©Thinkstock

СОДЕРЖАНИЕ

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР.....	5
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	6
1. ОБЪЕМ И МАСШТАБЫ ПРОЕКТА	9
1.1 Предыстория проекта	9
1.2 Задачи проекта	10
1.3 Распространенность использования наличных денежных средств	11
1.4 Законное использование наличных денежных средств.....	15
1.5 Законные трансграничные перевозки наличных денежных средств	17
1.6 Незаконное использование наличных денежных средств	32
1.7 Статус проблемы	34
1.8 Предикатные преступления, приносящие денежные поступления	35
Оценка стоимости трансграничных перевозок денежных средств, полученных	
1.9. незаконным путем.....	37
ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ПРЕСТУПНИКИ ПЕРЕМЕЩАЮТ ДЕНЕЖНЫЕ	
2. СРЕДСТВА	38
Определяющие и стимулирующие факторы, влияющие на преступную	
2.1 трансграничную перевозку наличных денежных средств.....	38
2.2 Привлечение денежных средств	41
2.3 Перемещение денежных средств	42
2.4 Хранение денежных средств	50
2.5 Использование денежных средств	51
3. МЕТОДЫ И ТЕХНОЛОГИИ	54
3.1 Маршруты и выбор маршрута	54
3.2 Валюта	57
3.3 Номинальная стоимость.....	59
Способы перевозки наличных денежных средств - Пассажиры и физические лица	
3.4	62
3.5 Требования к декларированию наличных денег	65
3.6 Несокрытие	67
3.7 Соккрытие при себе	68
3.8 Соккрытие в багаже пассажира	70
3.9 Соккрытие в транспортных средствах и перевозимом грузе	72
3.10 Повторное использование тайников для запрещенных товаров	73
3.11 Неправомерное использование законных коммерческих структур	74
3.12 Способы физической перевозки наличных денежных средств - груз и почта	74
3.13 Отсутствие попытки сокрытия	76
3.14 Способы сокрытия наличных денег в грузе.....	77
3.15 Способы сокрытия наличных денег в почтовых отправлениях	79
КОНТРОЛЬ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕМЕЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ	
4. СРЕДСТВ	82
4.1 Контроль на границах - роли и ответственность.....	82
МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ	
4.2 ПОСТАВОК НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	87
4.3 Индикаторы	90
5. ПРОБЛЕМЫ ОБНАРУЖЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕМЕЩЕНИЯ	
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	95
5.1 На границах - национальное сотрудничество.....	95
5.2 Международное сотрудничество.....	97

5.3	Вопросы законодательства.....	99
5.4	Типологии и указания.....	101
ПРИЛОЖЕНИЕ ЮРИСДИКЦИИ, КОТОРЫЕ ОТВЕТИЛИ НА ВОПРОСЫ.....		103

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР

ПОД	Противодействие отмыванию денег
МКНДС	Масштабная контрабанда наличных денежных средств
ОИП	Оборотные инструменты на предъявителя
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
СВИТ	Инкассация
ЕС	Европейская комиссия
ЕЦБ	Европейский центральный банк
РОТФ	Региональные органы по типу ФАТФ
ГАФИЛАТ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке
МВФ	Международный валютный фонд
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
ОДС	Оператор денежных средств
УНП ООН	Управление ООН по наркотикам и преступности
ВПС	Всемирный почтовый союз
ВТО	Всемирная таможенная организация

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Несмотря на растущее распространение безналичных методов оплаты в развитых странах, наличные денежные средства остаются важным средством расчетов во всем мире, при этом в обращении находится примерно 4 триллиона долларов США, и от 46% до 82% всех операций во всех странах проводятся наличными.

Точно так же наличные денежные средства по-прежнему широко используются в криминальной экономике и остаются исходным материалом для большинства преступных действий. Во многих случаях, даже когда доходы от преступления изначально генерируются в электронной форме (например, кража средств с банковского счета), преступники предпочитают снимать средства с банковского счета наличными, перевозить их в другую страну и класть их на другой счет, чтобы запутать следы. Перевозка наличных денежных средств через международную границу - одна из самых старых и основных форм отмывания денежных средств¹, но данный доклад подтверждает, что она по-прежнему широко распространена. Полностью достоверная оценка суммы отмытых таким образом наличных денежных средств отсутствует, но эта цифра, похоже, колеблется от сотен миллиардов до триллиона долларов США в год. Большинство стран, опрошенных во время составления данного доклада, придерживались мнения, что контрабанда наличных денежных средств становится все более серьезной проблемой.

Перевозка наличных денежных средств как метод отмывания не ограничивается конкретным видом преступления. Хотя многие юрисдикции сообщают об использовании этой типологии организациями, занимающимися незаконным оборотом наркотиков, она также связана с незаконным оборотом других товаров, таких как алкоголь и табак, и также широко используется преступниками, участвующими в другой деятельности, включая налоговое мошенничество, оружие и т.д. контрабанда оружия, организованная иммиграционная преступность и финансирование терроризма. Не существует способов контрабанды наличных денежных средств, сильнее связанных с одной формой преступности, чем с другой, и нет гарантии, что преступники, совершающие один и тот же тип преступления, будут перемещать свои доходы одинаковым образом и тем же маршрутом.

Вместо этого методы, используемые для перевозки незаконных денежных средств, зависят от процесса принятия решения, используемого преступником. Этот процесс начинается с того, что преступник решает, какова цель перемещения наличных денежных средств (например, для того, чтобы запутать следы, осуществить оплату в пользу поставщика, перевести деньги в другую юрисдикцию и т.д.). Это определяет конечный пункт назначения, который, в свою очередь, проинформирует об используемом методе и, в конечном итоге, выбранном маршруте. На всех этапах такие факторы, как риск, знакомство, простота и требования партнеров, будут влиять на принимаемые решения. Понимание процесса принятия решений может помочь властям, которым поручено бороться с проблемой, в разработке методов контроля.

Как только наличные денежные средства были доставлены в пункт назначения и использованы по назначению, они в конечном итоге попадут в законную финансовую систему и будут обработаны банками и другими финансовыми учреждениями. Страны, которые используют свою собственную уникальную валюту, имеют возможность отслеживать репатриацию своей валюты из-за границы, и, хотя это отнюдь не просто,

¹ Методы, которые можно использовать для отмывания денежных средств, также могут быть использованы для финансирования терроризма (см. вставку 31), поэтому данный доклад также представляет интерес для борьбы с финансированием терроризма.

надлежащий анализ в некоторых случаях может выявить маршруты с высокой степенью риска, сети отмывания денежных средств и разработать национальные программы для повышения осведомленности о риске.

Основные результаты исследования:

Несмотря на влияние, оказываемое криминальными решениями, на используемые методы, при изучении информации, собранной во время составления настоящего доклада, выявляются некоторые общие черты и тенденции.

- Использование перевозки наличных денежных средств отстраняет преступные доходы от предикатного правонарушения, которое их породило, и запутывает следы.
- Суммы наличных денежных средств, скрываемые в грузе, намного превышают то, что может перевезти физическое лицо.
- Валюты, которые чаще всего встречаются в партиях криминальной наличности, - доллар США, евро, британский фунт стерлингов, швейцарский франк и т.д., - являются наиболее стабильными, широко используемыми и легко торгуемыми в мире.
- Несмотря на то, что это далеко не повсеместно, банкноты высокого достоинства часто используются для уменьшения объема и веса преступных денежных средств, когда сокрытие наличных денежных средств является предварительным условием их контрабанды.
- Преступники используют механизмы систем декларирования наличных денежных средств, в частности, как метод придания видимости легитимности преступным денежным средствам, введенным в законную финансовую систему.
- Вследствие законного спроса на наличные денежные средства они ежедневно перемещаются в огромных количествах по всему миру физическими лицами (независимо от того, перевозятся ли они при себе, в личных вещах или в транспортном средстве), в грузе и по почте. Однако, похоже, что, хотя большинство стран обладают достаточными знаниями и пониманием проблемы перевозки наличных денежных средств физическими лицами и имеют комплексные меры для мониторинга и контроля этой проблемы, они существенно меньше понимают законное перемещение наличных денежных средств в грузе и почте, и обращают мало внимания на это явление, несмотря на то, что количество перевезенного груза намного превышает количество, перевозимое физическими лицами. Возможная причина такого отсутствия знаний заключается в том, что, несмотря на то, что Рекомендация 32 ФАТФ устанавливает стандарты для контроля трансграничного перемещения наличных денежных средств физическими лицами, грузов и почты, ее акцент на «физических лицах» может помочь объяснить, почему многие юрисдикции, похоже, считают, что их обязательства по этой рекомендации ограничиваются наличием системы раскрытия информации или декларирования для перевозки наличных денежных средств только физическими лицами.

При перевозке в грузе наличные денежные средства рассматриваются как форма товаров, и в большинстве случаев требуется только базовая таможенная декларация - в большинстве стран не требуется конкретная кассовая декларация в дополнение к обычной таможенной декларации. Количество деталей, запрашиваемых в этой декларации, минимально - даже не требуется фактическая стоимость наличных

денежных средств - что означает, что в большинстве случаев у таможи будет недостаточно информации, чтобы сформировать представление о том, является ли груз подозрительным или нет. В некоторых странах отметили, что это отсутствие возможности сформировать подозрение ограничивает возможности их таможенных органов вскрывать и проверять грузы, требовать предоставления дополнительной информации и осуществлять эффективный контроль наличных денежных средств в грузе.

Эти факторы могут существенно затруднить попытки идентифицировать партии денежных средств, полученных преступным путем. Исследования, проведенные некоторыми странами, свидетельствуют о том, что преступные группировки осведомлены об этом и стремятся внедрить большие суммы наличных денежных средств в законную систему, используемую банками и другими финансовыми учреждениями для перевозки наличных денежных средств, торгуемых между собой, эффективно скрывая их на виду.

Любая физическая перевозка наличных денежных средств через международные границы включает как минимум две страны, и большинство опрошенных подчеркнули важность эффективного международного сотрудничества в борьбе с этой проблемой. Странам необходимо приложить все усилия для обмена информацией и разведанными и способствовать сбору доказательств международными партнерами, чтобы гарантировать, что усилия по борьбе с отмыванием денежных средств не будут излишне затруднены. Точно так же во многих странах несколько агентств должны сотрудничать для контроля границ, и крайне важно, чтобы этим агентствам не мешали такие проблемы, как плохая связь и координация ресурсов.

ОБЪЕМ И МАСШТАБЫ ПРОЕКТА

1.1 ПРЕДЫСТОРИЯ ПРОЕКТА

Наличные денежные средства остаются важным сырьем для преступных группировок и по своему выбору используются в качестве анонимного финансового инструмента широким кругом преступников, даже в сложных системах отмывания денежных средств.

Перевозка наличных денежных средств (например, масштабная контрабанда наличных денежных средств (МКНДС) и курьеры наличных) как средство отмывания продолжает оставаться проблемой во многих странах мира. Это проблема, которая беспокоит как развивающиеся страны с наличной экономикой, так и страны с развитой и сложной финансовой системой. Несмотря на неполное понимание проблемы в глобальном масштабе, ответы на анкеты подразумевают, что растущая устойчивость режимов борьбы с отмыванием денежных средств (ПОД) в финансовом секторе привела к увеличению распространенности транспортировки наличных денежных средств в качестве альтернативного метода перемещения денежных средств, доходов от преступной деятельности и обеспечения их безопасности, посредством удерживания их от традиционной финансовой системы. Преступники, которым необходимо использовать свои незаконно полученные доходы, ищут варианты, поскольку традиционный финансовый сектор принимает все более серьезные предупредительные меры.

Наличие адекватных мер для выявления и предотвращения незаконного физического трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП) является требованием всех стран. На это распространяется Рекомендация 32 стандартов ФАТФ² и связанная с ней пояснительная записка, в котором физическое трансграничное перемещение определяется как «... любое входящее или исходящее физическое перемещение наличных денег или ОИП из одной страны в другую страну. Этот термин включает в себя следующие способы перемещения:

- перевозка физическим лицом, или в перемещаемом с ним его багаже, или транспортном средстве;
- перевозка наличных денег или ОИП через контейнерные грузы, или
- отправка по почте наличных денег или ОИП физическим или юридическим лицом.

На сегодняшний день ФАТФ не опубликовала глобального исследования и отчета о типологии, посвященного МКНДС и курьерам наличных. Тем не менее, проблема МКНДС и курьеров наличных упоминалась в ряде типологических отчетов ФАТФ в дополнение к опубликованному в феврале 2010 г. международному документу ФАТФ о передовой практике «Обнаружение и предотвращение незаконного трансграничного перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП)». Вопрос о физическом перемещении наличных денежных средств также упоминался в некоторых исследованиях, проведенных региональными органами типа ФАТФ (FSRB) и Группой «Эгмонт». Данный документ призван дополнить, а не заменить документ ФАТФ о передовой практике 2010 года. Хотя в документе 2010 года излагается ряд ответных мер политики, этот документ предназначен для развития базы знаний о методах и тенденциях, используемых преступниками для контрабанды денежных средств, с целью дальнейшего информирования о политике в этой области.

² Стандарты ФАТФ включают Рекомендации ФАТФ и пояснительные записки к ним.

Проект был предложен секретариатом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) и властями Нидерландов и принят ФАТФ в октябре 2013 года. Великобритания вызвалась стать сопредседателем совместно с Тунисом. Данный проект стал предметом обсуждения на совместной встрече экспертов в Дохе, Катар, в декабре 2013 года. На заседаниях проектной группы присутствовало много людей: около 70 делегатов, посещающих и вносящих свой вклад и презентации были предоставлены 3 ГАФИЛАТ (Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке)³, Королевством Саудовская Аравия и Ливаном, МЕНАФАТФ, Нидерландами, государством Катар, Всемирной таможенной организацией, Великобританией и США.

Интерес к проекту и работа над ним продолжались в течение 2014 года, более 60 стран предоставили информацию и примеры из практики в ответ на анкету, разработанную сопредседателями и выпущенную секретариатом ФАТФ в марте 2014 года. Недавно в октябре 2014 г. ОАЭ обратились с просьбой присоединиться к команде проекта, и было проведено дополнительное обсуждение типологии, а дополнительные презентации и примеры из практики были представлены в течение двух дней на семинаре по типологии, совместно проведенном МЕНАФАТФ и ЕАГ в Дохе в декабре 2014 г.

1.2 ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

Основная цель проекта - восполнить пробел в знаниях, выявленный ФАТФ в ходе анализа проделанной работы, а также изучить и понять масштабы, рамки и операционные модели использования физического перемещения денежных средств в схемах ОД⁴ для обеспечения основы выявления последствий для политики, которые в конечном итоге могут помочь в усилиях по совершенствованию его предотвращения, обнаружения и устранения.

- Для достижения этой цели основные задачи этого проекта заключаются в следующем:
- Развить понимание масштабов проблемы физического перемещения наличных денежных средств на глобальном и региональном уровне посредством сбора данных и обзора существующей литературы.
- Выявить тенденции, методы и приемы, используемые для ОД посредством физического перемещения наличных денежных средств, и предоставить подборку примеров.
- Выявить основные трудности и проблемы, возникающие при обнаружении и выявлении перевозки наличных денежных средств.
- Составить набор индикаторов риска и / или знаков, а также любую другую информацию, которая может быть использована позже для разработки передовых методов предотвращения, обнаружения и пресечения ОД посредством физического перемещения наличных денежных средств.

³ Ранее известная как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД).

⁴ А также схемы финансирования терроризма (ФТ).

1.3 РАСПРОСТРАНЕННОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Определение «наличные» в Оксфордском словаре английского языка - «денежные средства в монетах или банкнотах, в отличие от чеков, денежных переводов или кредита». Оксфордский американский словарь далее квалифицирует определение как «денежные средства в любой форме, особенно те, которые доступны незамедлительно». Словари других широко распространенных языков, таких как испанский, китайский и арабский, дают очень похожие определения.

Понятие наличных денежных средств существует на протяжении тысячелетий. Это был первоначальный тип денежных средств, который существовал задолго до появления современных банков и других финансовых институтов, которые стали неотъемлемой и незаменимой частью современной жизни. Тем не менее, несмотря на распространение таких финансовых институтов, наличные денежные средства по-прежнему являются предпочтительным методом расчетов за товары и услуги для миллиардов людей в современном мире. Для этого существует множество причин. Не в последнюю очередь это тот факт, что сегодня в мире все еще есть 2 миллиарда взрослых, которые не имеют доступа к банковским услугам⁵. Для этих людей наличные денежные средства по-прежнему являются единственным способом, который они могут использовать для приобретения товаров и услуг, необходимых им для повседневной жизни. Неслучайно экономика многих беднейших и наименее развитых стран мира основана преимущественно на использовании наличных денежных средств.

Однако наличные денежные средства по-прежнему широко используются в качестве метода оплаты во многих крупнейших экономиках мира. Это означает, что существуют факторы, помимо возможности доступа к финансовым услугам, которые влияют на предпочтение использования наличных средств, а не более совершенных инструментов, таких как чеки, кредитные и дебетовые карты для расчетов по операциям.

К таким факторам можно отнести следующие:

- **Вопросы культурологического характера.** В некоторых странах большая часть населения по своей природе не доверяет любым формам бюрократического аппарата, таким как правительства и крупные финансовые учреждения. Они чувствуют необходимость вести свою повседневную деятельность, включая финансовую, с минимальным контролем со стороны правительства. Они также могут пожелать скрыть от государства стоимость и местонахождение своих активов, возможно, в налоговых целях. В этих странах наличные денежные средства рассматриваются как анонимный инструмент, способствующий удовлетворению этих потребностей.
- **Наличные широко принимаются.** Многочисленные исследования⁶ показали, что в большинстве стран, даже в странах с высокоразвитыми финансовыми системами, наличные денежные средства являются предпочтительным методом оплаты операций на небольшую сумму. Очень немногие торговые точки в мире, которые занимаются продажей повседневных товаров, такие как еда или одежда, откажутся принять наличные, и в большинстве режимов ПОД это признается, при установлении минимальных уровней для сообщений о подозрительных операциях.

⁵ Всемирный Банк (2015).

⁶ Багнал, Дж., Боуни, Д. и др. (2014)

- **Оплата наличными происходит быстрее.** Операция с наличными осуществляется в режиме реального времени, и оплата осуществляется мгновенно. Операции через банковскую систему могут занимать дни, недели или месяцы в зависимости от множества переменных, таких как задержки в оформлении, небанковские дни, условия кредитования и т.д.
- **Наличные сокращают расходы.** Научные исследования⁷ показывают, что люди, покупающие товары и услуги за наличные, как правило, в целом тратят меньше денег, поскольку они более «связаны» с совершаемыми ими операциями. Эти исследования показывают, что использование дебетовых и кредитных карт приводит к тому, что операция становится менее «реальной», а это означает, что у держателя карты меньше шансов эффективно экономить.
- **Наличные сокращают задолженность.** Лица, осуществляющие операции только наличными, могут тратить только те деньги, которые у них фактически есть, в отличие от лиц, использующих дебетовые и кредитные карты. Их использование может привести к банковскому овердрафту и оплате счетов за использование кредитных карт.
- **Товары со скидкой.** Во многих странах можно договориться о более низкой цене при оплате товаров и услуг наличными, поскольку некоторые банки взимают комиссию за обработку операций по кредитным и дебетовым картам и чекам. Некоторые предприятия могут также продавать товары «неофициально», таким образом уклоняясь от налога с продаж или налога на добавленную стоимость, что означает, что они могут позволить себе продавать товары по более низкой цене.
- **Проценты и сборы.** С лиц, покупающих и продающих товары за наличные, не взимаются проценты по кредитному остатку или комиссию за ведение банковского счета, что означает, что для малого бизнеса накладные расходы могут быть уменьшены, а прибыль увеличена.
- **Наличные надежны в кризис.** Крупномасштабные стихийные бедствия, такие как наводнения или землетрясения, могут вызвать широкомасштабные сбои критически важной инфраструктуры, такой как транспортные связи, здания и источники питания, что, в свою очередь, влияет на работу финансовых учреждений. В этих обстоятельствах наличные часто могут быть единственным методом проведения любых финансовых операций.
- **Средство сбережения.** В нестабильных экономиках или в юрисдикциях, которым угрожают военные действия или стихийные бедствия, наличные денежные средства часто используются для хранения денег таким образом, который считается более безопасным, чем финансовое учреждение. В некоторых регионах для этой цели используется иностранная валюта, которая считается более стабильной или безопасной, чем местная (например, доллар США или евро).

Однако у использования наличных денег для финансирования чего-либо, кроме очень мелких операций, есть множество недостатков.

- **Большие суммы наличных денежных средств тяжелы и громоздки.** В странах, где банкноты высокого достоинства в местной валюте не печатаются или не являются широко доступными, сумма наличных денежных средств, необходимая для совершения крупной покупки, такой как автомобиль, всегда большая и тяжелая.

⁷ Например: Кнаузе К.С. (1996).

В Великобритании 10 000 фунтов стерлингов, состоящие из использованных банкнот 5, 10 и 20 фунтов стерлингов, весят более 1 кг и представляют собой стопку банкнот высотой 13 см.⁸ Это имеет очевидные недостатки с точки зрения хранения и транспортировки в место назначения.

- **Большие суммы денег уязвимы для кражи.** Если физическое или юридическое лицо предпочитает хранить свое богатство наличными в небезопасном месте, например, в своем доме или служебном помещении, или носить его с собой, то они гораздо более уязвимы для легкой наживы или запланированного ограбления. Такие кражи часто совершаются с использованием угроз или фактического насилия. Большие суммы наличных денежных средств, хранящихся или перевозимых таким образом, вряд ли будут покрываться страхованием жилища или личной страховкой, а это означает, что у владельца нет средств правовой защиты в случае утери.
- **Накопление наличных ограничивает благосостояние.** Хранение и использование наличных денежных средств вне финансовых учреждений ограничивает доступ к валютным рынкам, а это означает, что наличные денежные средства не могут быть использованы для инвестиционных целей и, следовательно, не могут приносить проценты и дополнительный доход для бенефициарного собственника. Это тем более важно, поскольку стоимость денег уменьшается из-за инфляции; в нестабильных экономиках это снижение может быть чрезвычайно быстрым.
- **Использование наличных ограничивает варианты покупки.** Наличные денежные средства нельзя использовать для покупки товаров в определенных обстоятельствах, например, с использованием онлайн-порталов, а в некоторых странах правительства наложили ограничения на максимальную сумму денежных операций или применили строгие нормативные требования по борьбе с отмыванием денег в отношении предприятий, принимающих большие суммы наличных в качестве оплаты за товары и услуги⁹.
- **Для осуществления удаленных платежей требуется перевозка наличных денег.** Приобретение товаров и услуг у лиц или предприятий, расположенных далеко от покупателя, обычно требует, чтобы наличные для осуществления покупки были доставлены продавцу (при условии, что ни покупатель, ни продавец не желают переводить наличные на банковский счет). Очевидно, это создает проблемы безопасности и логистики и приводит к дополнительным расходам. С аналогичными проблемами сталкиваются люди, желающие подарить деньги родственникам и / или друзьям.
- **Наличные денежные средства требуют больших затрат на подсчет и обработку.** Для предприятий эффективный подсчет и обработка наличных денежных средств требует дополнительных инвестиций в безопасность, распределение, набор персонала, обучение и оборудование. Для предприятий и финансовых учреждений - эти расходы не всегда можно переложить на покупателя. Крупные банки и другие финансовые учреждения часто считают более экономичным передать системы обработки наличности специализированным компаниям, что может быть дешевле, но создает дополнительные требования в отношении договорных соглашений и т.д.

⁸ Источник: Данные Банка Англии предоставлены правительством Великобритании.

⁹ См. раздел 2.5

- **Ограниченный доступ к другим финансовым услугам.** Сознательный выбор осуществления операций наличными, а не через банк, означает, что лицо передает меньше информации для создания финансового «профиля», что может быть препятствием при попытке сберечь или инвестировать свои доходы или подать заявку на другой финансовый продукт, например, экстренную ссуду или страховку на дом или машину.

1.4 ЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ

Общая стоимость наличных денег в обращении в мире оценивалась в 2009 году в более чем 4 триллиона долларов США¹⁰. Цифры Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Федеральной резервной системы США указывают на одно и то же направление, хотя они дают представление только о порядке законного обращения банкнот, поскольку они представляют только две валюты из пяти основных валют в мире¹¹.

В 2014 году в обращении находилось около 17,5 миллиардов банкнот общей стоимостью 1,02 триллиона евро.¹² 20-25 % банкнот находились в руках людей за пределами еврозоны.¹³

В 2014 году в обращении находилось около 3,4 миллиарда банкнот на общую сумму 1,3 триллиона долларов США¹⁴ (также частично за пределами США)¹⁵

Использование банкнот евро за пределами еврозоны невозможно оценить точно, но, по оценкам ЕЦБ, приблизительно 143 миллиардов евро находились в обращении за пределами зоны евро в конце 2013 года. Это составляло около 16% от общей суммы евро, находившейся в обращении в этом месяце в зоне евро¹⁶.

Эта оценка рассматривается как определенная нижняя граница, учитывая, что банковский канал является лишь одним из нескольких каналов, через которые банкноты евро покидают и повторно входят в зону евро. Согласно ЕЦБ, неофициальные данные свидетельствуют о том, что отток банкнот евро через неосновные каналы финансовых учреждений (*например, через туризм или денежные переводы*) для большинства стран превышает приток через такие каналы.¹⁷ Таким образом, чистые переводы банками дают неполную картину реальных чистых потоков наличных. По другим оценкам, около 25% валюты евро (потенциально немного больше) находилось в обращении за пределами еврозоны в конце 2013 года.

Движение валюты через границы США не может быть точно измерено по нескольким причинам¹⁸. Закон не требует отслеживания перемещений на сумму 10 000 долларов США или менее, и многие туристы и мигранты ежедневно перевозят через границу США суммы, значительно меньше этой суммы. Кроме того, даже когда по закону требуется сообщать о потоках валют, не всегда существуют механизмы для сбора данных; также некоторые генераторы отчетов могут не соответствовать требованиям.

Федеральная резервная система предоставляет валюту по запросу многочисленным международным клиентам из США. Данный бизнес по доставке банкнот локализован, и данные, доступные в результате этого процесса, в настоящее время охватывают подавляющее большинство поставок банкнот, которые пересекают границы США через

¹⁰ Хьюит, Майк (2009 г.)

¹¹ Согласно Swift, 3 другими основными валютами являются японская иена, британский фунт и китайский юань (Swift, 2015 г.).

¹² ЕЦБ (дата публикации отсутствует - а и b).

¹³ ЕЦБ (b).

¹⁴ Федеральный резерв (2015a и 2015b)

¹⁵ «По оценкам Федеральной резервной системы, большая часть наличных денег в обращении сегодня находится за пределами Соединенных Штатов» (Федеральный резервный банк Нью-Йорка, 2013 г.)

¹⁶ ЕЦБ (2014 г.), стр. 23.

¹⁷ ЕЦБ (2014 г.), стр. 23.

¹⁸ Джадсон, Р. (2012 г.), стр.4.

коммерческие банковские каналы.¹⁹ Однако данные не показывают потоки банкнот США между другими странами, которые могут быть значительными.²⁰

Более того, в странах со слабо развитым банковским сектором банкноты в долларах США используются для расчетов по всем операциям, и даже в некоторых странах с развитым банковским сектором и стабильной валютой доллары США являются предпочтительной валютой для путешественников, приграничной торговли, расчетов по крупным платежам, кассовым операциям и операциям в неофициальном секторе.²¹ Тем не менее Федеральная резервная система разработала несколько статистических моделей для оценки запасов и потоков долларов США за рубежом. Эти модели предполагают, что в 2003 году в обращении за пределами США находилось около 751 миллиарда долларов США²².

Согласно недавнему исследованию, опубликованному ЕЦБ²³, в семи крупных развитых странах мира, включая Австралию, Канаду и США, наличные денежные средства по-прежнему широко используются, особенно для операций на небольшие суммы. Количество операций с наличными сильно различается между юрисдикциями, но составляет от 46% до 82% от общего количества операций. Стоимость таких транзакций в процентах от общей суммы превышала 50% в Австрии и Германии, тогда как в Канаде, Франции и США она составляла всего около 25%. Более того, согласно данному исследованию, использование наличных денежных средств уменьшается с увеличением размера операции; во всех странах, участвующих в исследовании, наличные денежные средства преобладали в 50% мелких операций. В результате исследования была обнаружена прямая взаимосвязь между использованием наличных денежных средств и приемом кредитных и дебетовых карт в точках продаж.

Таким образом, даже в странах с развитыми финансовыми системами и широким спектром способов оплаты банкам и другим финансовым учреждениям ежедневно необходимы наличные денежные средства для ведения своей обычной коммерческой деятельности и обслуживания клиентов. Наличные деньги требуются для загрузки в банкоматы, выдачи клиентам и для обмена иностранной валюты, например, в том числе, для выдачи туристам, посещающим зарубежную страну. Финансовые учреждения ежедневно получают наличные денежные средства, например, от частных или коммерческих клиентов, которые помещают их на свои банковские счета.

Признавая это, команда проекта согласилась с тем, что для выявления трансграничного физического перемещения денежных средств, полученных преступным путем, и понимания движущих сил этой деятельности необходимо изучить законный рынок наличных средств. Поступая таким образом, можно было бы не только определить «индикаторы риска» для выявления преступных денежных потоков, но и помочь в выявлении уязвимостей в законных системах, которые могут быть использованы преступниками.

Для ускорения этого, раздел 2 анкеты был полностью посвящен сбору данных о масштабах и рамках законных движений денежных средств. Странам задавали вопросы по следующим темам:

- методы, используемые для перемещения законных партий наличных денежных средств;

¹⁹ Джадсон, Р. (2012 г.), стр. 4-5.

²⁰ Джадсон, Р. (2012 г.), стр.

²¹ Министерство финансов США (2006 г.).

²² Дж. Ботта (2003 г.), стр. 155.

²³ Багнал, Дж., Буни, Д. и др. (2014 г.).

- степень законного движения наличных денежных средств в страну, транзит и из страны;
- типы законного движения наличных денежных средств;
- способ регистрации движения наличных денежных средств на границах.

1.5 ЗАКОННЫЕ ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Ежедневно по всему миру юридические и физические лица перевозят наличные денежные средства в соответствии со своими собственными потребностями, возможно, для траты денег во время отпуска или для оплаты товаров и услуг, приобретенных в другой стране. Например, в ЕС, где существует общая валюта, многие страны имеют общие сухопутные границы, и каждый гражданин ЕС вправе жить и работать в любой стране ЕС, при этом трансграничные перемещения наличных денежных средств происходят очень часто в законных целях.

Кроме того, банки и другие финансовые учреждения нуждаются в наличных деньгах для повседневных операций в валюте страны, в которой они ведут свою деятельность, а также во многих других валютах в соответствии с потребностями их бизнеса, а также потребностей их клиентов. Данный законный спрос на наличные денежные средства со стороны финансовых учреждений не всегда может быть удовлетворен за счет местного рынка и резервов страны, в которой физически расположен банк или филиал, либо потому, что в резерве нет достаточных запасов требуемой валюты в определенное время, или потому, что соответствующее финансовое учреждение не имеет соглашения с частным резервом на ее поставку. Соответственно, банки и другие финансовые учреждения покупают и продают банкноты на мировых рынках как для удовлетворения своих потребностей в наличных денежных средствах, так и для увеличения своей прибыли за счет колебаний обменного курса. В результате наличные ежедневно в огромных количествах физически перемещаются через международные границы.

Из ответов на анкету было очевидно, что этот феномен законного трансграничного перемещения наличных в целом не получил должного понимания. В анкете странам было предложено указать, какие методы, по их опыту, наиболее часто используются для перевозки законных партий наличных денежных средств через их границы. Сводка ответов представлена в таблице ниже. На основании ответов стало понятно, что большинству стран известен факт перевозки наличных денежных средств авиапассажирами и людьми в автомобилях на законных основаниях через границу. Однако значительно меньшее количество людей имели опыт перемещения наличных в грузовых и почтовых отправлениях в законных целях, и все же огромные суммы наличных (эквивалент десятков, а иногда и сотен миллионов долларов США за одну отправку) перевозятся ежедневно между крупными финансовыми учреждениями посредством воздушных грузов, грузов, которые обычно не подвергаются тщательной проверке со стороны таможенных органов.

График 1 Методы, используемые для перемещения законных партий наличных денежных средств из страны и в страну



На графике показаны методы, которые используются для законного перемещения партий наличных денежных средств из страны в страну.

Респондентов также спросили, знают ли они, сколько денег было законно перемещено через их границу. Опять же, большинство (60%) заявили, что им известно, сколько легальных грузов было перевезено авиапассажирами, но значительно меньшее число имело какие-либо сведения об объемах движения наличных средств грузовым способом (32%) и почтовыми отправлениями (21%).

Этот пробел в получении информации или понимании процесса является значительным. Без глубокого понимания методов и технологий законного трансграничного перемещения наличных денежных средств, применяемых таможенных процедур и документации, а также механизмов, управляющих этими методами и технологиями, властям страны может быть очень трудно определить, законно или нет перемещение наличных денежных средств. Более того, без этого понимания страны не смогут оценить, достаточно ли эффективны их законодательные нормы, чтобы их таможенные и пограничные власти могли эффективно контролировать трансграничные перемещения наличных денежных средств. Однако любое задействованное регулируемое финансовое учреждение, например, в случае (реальной) межбанковской транзакции, подпадает под действие законодательства о ПОД / ФТ, так что в этой степени транспортировка наличных денежных средств уже регулируется (подразумевая управление соответствием регулятивным требованиям и особые правила, определенные контролирующими органами). Национальные органы власти могут учитывать это при определении приоритетов и операционных процедур, включая роль таможенных и надзорных органов. Кроме того, объективная оценка требует специальных знаний, которые в основном доступны в финансовом секторе и их надзорных органах.

В соответствии с Рекомендацией 32 ФАТФ, в большинстве стран в настоящее время действует та или иная форма системы декларирования наличных денежных средств - законодательное требование для физических лиц, въезжающих в страну и выезжающих из нее, декларировать наличные денежные средства, превышающие определенную сумму. Однако только в нескольких странах применяется система для отслеживания наличных денежных средств, перемещаемых грузовым или почтовым способом; большинство из них полагаются на таможенные процедуры, применяемые к обычным перемещениям товаров.

1.5.1 КОНТРОЛЬ ЗА ЗАКОННЫМ ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ - ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Особые системы декларирования наличности (в отличие от общих таможенных деклараций) используются в большинстве стран мира для физических лиц (пассажиров). В некоторых странах центральный банк устанавливает ограничения на количество валюты, которая может быть экспортирована на законных основаниях, и на то, кто может ее экспортировать, а также на то, что с ней можно делать после ее экспорта. Например, Пакистан запрещает физическим лицам вывозить суммы, превышающие 3000 PKR (пакистанских рупий), и оговаривает, что эта валюта может быть вывезена только физическими лицами, которые намереваются сохранить ее для использования при следующем возвращении в Пакистан. Обмен пакистанских рупий на другую валюту запрещен²⁴. Аналогичным образом, в Тунисе только Центральный банк имеет право осуществлять трансграничные перемещения наличных денежных средств в грузе²⁵.

Неудивительно, что большинство стран, ответивших на вопросы, заявили, что они имеют некоторое представление о сумме отправленных пассажирами денежных средств, поскольку в большинстве из них действует система декларирования наличных денежных средств или раскрытия информации в той или иной форме в соответствии с Рекомендацией 32 ФАТФ. Однако этими системами регистрируются только суммы, превышающие пороговый уровень декларирования - любой, у кого есть сумма меньше этой, не должен подавать декларацию, и поэтому эти данные не будут регистрироваться.

Системы декларирования наличности охватываются пояснительной запиской к Рекомендации 32, в которой говорится, что, среди прочего, все страны должны внедрить систему, требующую от путешествующих декларирования или указания любой валюты, ввозимой из страны, в устной или письменной форме, или только той валюты, стоимость которой превышает определенную стоимость (в пояснительной записке указывается, что сумма должна составлять 15 000 долларов США или евро или эквивалент, но во многих юрисдикциях указывается меньшая сумма). Кроме того, в пояснительной записке говорится, что путешествующие должны делать правдивые заявления, что за ложное декларирование или недекларирование должны применяться штрафные санкции, и что соответствующие органы должны иметь полномочия задерживать наличные денежные средства и проводить расследования в таких случаях.

Анкета, распространенная для этого исследования, включала вопросы, касающиеся действующих в стране-респонденте систем декларирования наличности. Ответы указывают на то, что методы, с помощью которых выполняется эта рекомендация, значительно различаются от страны к стране, при этом некоторые страны заявляют, в частности, что все декларации денежных средств физических лиц проверяются на точность (путем подсчета наличных денег), в то время как другие заявляют, что проверяют их изредка²⁶. Ответы также показывают, что некоторые страны ведут подробные статистические данные о количестве (стоимости) наличных, которые ввозятся, вывозятся или перемещаются через их страну законными финансовыми учреждениями (в отличие от физических лиц), тогда как другие не ведут таких данных и фактически не контролируют данный вопрос.

Ответы также показывают, что между соседними странами мало сотрудничества при создании систем декларирования наличности, что приводит к значительным

²⁴ Государственный банк Пакистана (2014 г.)

²⁵ Источник: Правительство Туниса.

²⁶ В Рекомендации 32 не указывается, в какой степени следует проводить проверки деклараций о наличных денежных средствах.

несоответствиям. Например, система Гватемалы требует декларирования любой суммы наличных денег, ввозимой в страну или вывозимой из нее, тогда как Мексика и Гондурас, с которыми она имеет протяженные сухопутные границы, требуют декларирования только сумм, превышающих 10 000 долларов США. Аналогичным образом, порог декларирования при въезде и выезде из Бразилии составляет 10 000 бразильских реалов (прим. 3 900 долларов США), а в соседних Колумбии Перу и т.д. он составляет 10 000 долларов США.

Возможно, следствием этого являются примеры случаев, представленные рядом стран, которые показывают, что преступные группы осведомлены о возможности использования систем декларирования наличных денежных средств в преступных целях различными способами, включая:

- использование того, что наличные деньги были задекларированы при ввозе в качестве способа узаконивания незаконных денежных средств путем внесения их на банковский счет,
- многократное повторное использование денежных деклараций для одной и той же цели, или
- завышенное декларирование наличных денег при въезде (при отсутствии подтверждающего подсчета) для покрытия получения денежных средств, полученных преступным путем, в стране ввоза.

Эти вопросы более подробно рассматриваются в разделе 3.

1.5.2 КОНТРОЛЬ ЗА ЗАКОННЫМ ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ – ГРУЗОВЫЕ ПЕРЕВОЗКИ

Значительный процент (21%) стран, ответивших на вопросы, указали, что ввоз и вывоз наличных в грузах и по почте вообще не декларируются на таможне. Возможное объяснение этого может относиться к толкованию таможенного законодательства - некоторые страны не признают наличные денежные средства в качестве товара, и, следовательно, они не требуют таможенных деклараций (или, если на то пошло, любых других типов деклараций) для получения наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях.

Для таможенных целей, включая импорт, транзит и экспорт, наличные деньги (банкноты) являются одним из видов товаров и подлежат тем же процедурам, что и другие товары; требуется таможенная декларация. В международной «Унифицированной системе», разработанной Всемирной таможенной организацией, наличным деньгам (банкнотам) присваивается уникальный код номенклатуры товаров: 4907 («Почтовые марки, марки госпошлин или аналогичные марки, негашеные, текущего или нового выпуска в стране, в которой они имеют или будут иметь признанную номинальную стоимость; гербовая бумага; банкноты; чековые книжки; акции, облигации или бонны и аналогичные виды ценных бумаг²⁷»).

«Гармонизированная система описания и кодирования товаров (обычно именуемая «Гармонизированная система» или просто «ГС») - это многоцелевая международная номенклатура товаров, разработанная Всемирной таможенной организацией. В нее входит около 5 000 товарных групп; каждая из них идентифицируется шестизначным кодом, организована в юридическую и логическую структуру и поддерживается четко

²⁷ Всемирная таможенная организация (дата публикации отсутствует)

определенными правилами для достижения единой классификации. Система используется более чем 200 странами и экономиками в качестве основы для их таможенных тарифов и для сбора статистики международной торговли. ГС способствует гармонизации таможенных и торговых процедур и обмену недокументированными торговыми данными в связи с такими процедурами, тем самым снижая затраты, связанные с международной торговлей. Она также широко используется правительствами, международными организациями и частным сектором для многих других целей, таких как

- внутренние налоги;
- торговая политика;
- мониторинг подконтрольных товаров;
- правила происхождения;
- фрахтовые тарифы;
- транспортная статистика;
- мониторинг цен;
- контроль квот;
- составление национальных счетов и
- экономические исследования и анализ.

Таким образом, ГС является универсальным экономическим языком и кодом товаров, а также незаменимым инструментом международной торговли. ГС регулируется «Международной конвенцией о гармонизированной системе описания и кодирования товаров»²⁸.

Поскольку наличные деньги - это обычная партия груза, необходимо подать таможенную декларацию. Эти декларации всегда регистрируются в таможенных системах. Однако в декларации не требуется указывать ни номинал, ни валюту. В таможенной декларации указывается только вес груза и надлежащее описание товара. Мнения между странами расходятся, когда дело доходит до необходимости указывать суммы в таможенной декларации. Некоторые страны считают, что в этом нет необходимости, поскольку товарный код банкнот не имеет последствий для НДС или пошлины, поэтому сумма не требуется.

Другие страны считают, что стоимость товаров, декларируемых таможенными органами, всегда является обязательным элементом декларации, например, поскольку она является обязательной в законодательстве о статистике. Это не может быть нормальной стоимостью операции, так как наличные деньги не были куплены владельцем (как это обычно бывает со всеми другими товарами). Это означает, что необходимо декларировать внутреннюю стоимость наличных (стоимость документов, чернил и т.д.). В итоговой декларации, однако, не указывается никакой стоимости. Помимо таможенной декларации, около 20 стран заявляют, что они используют определенную форму декларации наличных, более

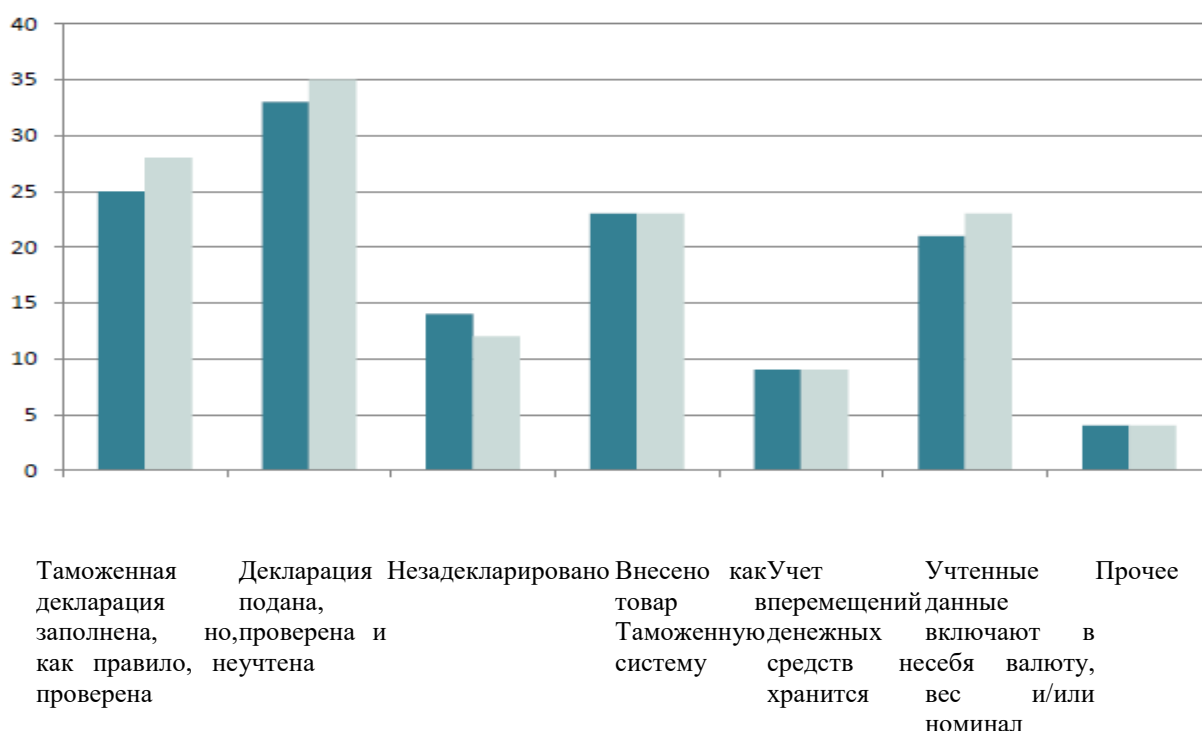
²⁸ Всемирная таможенная организация (дата публикации отсутствует)

или менее похожую на декларацию, используемую для пассажиров. В большинстве случаев эта кассовая декларация имеет порог в 10 000 долларов США.

Хотя существует особый тарифный код для банкнот в рамках ГС, в некоторых юрисдикциях было отмечено, что не все экспедиторы или грузоотправители используют правильный код товара при заполнении документации по таможенному оформлению. Было неправильно применено множество других кодов, например, для «печатной продукции». Поскольку отгрузочные банкноты не облагаются таможенной пошлиной, это не повлечет за собой последствий для дохода, и, фактически, использование правильного тарифного кода может добавить дополнительный уровень безопасности, поскольку это может помочь скрыть стоимость и характер отправления. Это может затруднить идентификацию национальными властями партий банкнот и сбор статистических данных о торговле.

В анкете стран предлагалось подробно описать, как перемещение наличных грузовыми и почтовыми отправлениями регистрировалось или контролировалось на их границах. В таблице ниже представлены ответы.

График 2 Перемещение наличных в грузовых и почтовых отправлениях



Обналичивание денег Пополнение счета

Приведенный выше график показывает, что большинство стран заявили, что отправления наличных грузовыми и почтовыми отправлениями декларировались, проверялись и регистрировались. Однако, поскольку сумма наличных денег обычно не указывается в таможенной документации, чеки не могут обычно включать фактическую стоимость груза (в отличие от стоимости бумаги, отпечатка и т.д.), что объясняет, почему большинство стран мало или совсем не осведомлены о стоимости денежных средств, отправляемых с использованием этого метода. Недостаток достоверных цифр подтверждается тем фактом, что большинство других стран заявили, что движение наличных средств подлежало таможенной декларации, которая не проверялась, вводилась просто как таможенный товар,

не декларировалась вообще или что они не вели никаких записей наличных денежных средств, перемещаемых таким образом.

Странам также было предложено указать, какие меры контроля осуществляются в отношении перемещения наличных грузовыми и почтовыми отправлениями, кроме тех, которые проходят через их страну. В следующей таблице приведены их ответы. Некоторые страны заявили, что они изучили все такие перемещения, и примерно столько же заявили, что они проверяли их на регулярной основе. Однако большинство стран указали, что они проверяли их лишь от случая к случаю. Наиболее часто выбирался вариант, когда перемещения отбирались для проверки на основе разведывательных данных. Однако из-за способа оформления таможенной документации в отношении этих грузов, имеется мало информации, на основе которой можно было бы сделать суждение (эти вопросы более подробно рассматриваются в разделе 4 настоящего отчета). Восемь юрисдикций заявили, что такие перемещения вообще никогда не проверялись.

График 3 Контроль, осуществляемый за перемещением, кроме транзита, наличных денежных средств грузовыми и почтовыми отправлениями



В анкете респондентам также предлагалось указать, почему было принято решение проверить перемещение наличных денежных средств; среди вариантов были нарушения таможенных правил, подозрения в отмывании денег, уведомления о необычных операциях, оперативная проверка или обычная выборка. Были отмечены все эти причины, и ни одна из них не выделялась среди других.

Страны, перечисленные в таблице ниже, заявили, что у них есть, помимо обычной таможенной декларации, особая система, которая требует декларирования всех перевозок наличных грузовыми и почтовыми отправлениями сверх определенного лимита. Порог во многих случаях составляет 10 000 долларов США, аналогично многим системам декларирования наличных денежных средств для физических лиц.

Таблица 1. Специальная форма декларации о перемещении денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях

ГРУЗОВОЕ

- | | |
|--------------|--------------|
| 1. Аргентина | 10. Корея |
| 2. Австралия | 11. Малайзия |

ПОЧТОВОЕ

- | | |
|--------------|--------------|
| 1. Аргентина | 10. Корея |
| 2. Австралия | 11. Малайзия |

3. Азербайджан	12. Маврикий	3. Азербайджан	12. Маврикий
4. Бермуды	13. Новая Зеландия	4. Бермуды	13. Новая Зеландия
5. Колумбия	14. Панама	5. Болгария	14. Панама
6. Гайана	15. Катар	6. Колумбия	15. Катар
7. Израиль	16. Уругвай	7. Израиль	16. Уругвай
8. Иордания	17. Соединенные Штаты	8. Иордания	17. Соединенные Штаты
9. Королевство Саудовская Аравия		9. Королевство Саудовская Аравия	
Аравия		Аравия	

США²⁹ и Австралия указали, что такая декларация также является обязательной для транзитных грузовых и почтовых отправок. Хотя это прямо не указано, похоже та же самая ситуация наблюдается в большинстве других стран, в которых применяется декларирование денежных средств.

Вставка 1 Мировая торговля банкнотами

Существует значительный мировой рынок торговли валютой с целью получения прибыли между банками, а также между банками и небанковскими финансовыми учреждениями. Такая торговля предназначена не только для удовлетворения повседневных потребностей вовлеченных организаций в наличных денежных средствах, но и как средство получения прибыли путем спекуляции и использования колебаний обменного курса. Банкноты часто продаются в пакете с разными валютами, так что бизнес, заинтересованный в евро, может получить их только в составе пакета, который включает доллары США, японские иены и т.д. В этих обстоятельствах нежелательная валюта будет продаваться там, где это возможно: в другие банки и финансовые учреждения, такие как операторы денежных средств (ОДС). Менее распространенные валюты часто продаются как можно быстрее, чтобы избежать неблагоприятных колебаний обменного курса.

Основные международные валюты, такие как доллар США и евро, хранятся в резервах вне стран, в которых они выпущены и печатаются. Что касается доллара США, то Федеральный резервный банк Нью-Йорка реализует Программу расширенной инвентаризации, при которой доллары США, все еще принадлежащие Федеральному резервному банку Нью-Йорка, хранятся в безопасных местах в отдельных хранилищах, принадлежащих и управляемых банками частного сектора во Франкфурте, Гонконге, Китае, Лондоне, Сингапуре и Цюрихе.

Валюта, торгуемая как на национальном, так и на международном уровне, как правило, перевозится специализированными компаниями по предоставлению услуг инкассации, которые имеют доступ к широкому спектру мер безопасности, таких как безопасные кассовые центры, сейфы, средства подсчета и обработки наличных денежных средств, безопасная упаковка и бронетехника. Некоторые из крупных компаний по предоставлению услуг инкассации также предоставляют полный комплекс услуг, который включает сбор, консолидацию, подсчет, таможенную документацию, оформление и доставку в предполагаемый пункт назначения.

²⁹ Департамент казначейства (дата публикации отсутствует).

Законные перевозки наличных денежных средств между финансовыми учреждениями в разных юрисдикциях могут осуществляться разными способами, в том числе почтовой службой, бронированным фургоном инкассаторов или авиационным грузом. Общим фактором для всех перевозок такого рода является то, что у оператора наличных денежных средств имеются строгие протоколы и процедуры, гарантирующие, что в случае возникновения трудностей у одной из сторон операции или серьезного инцидента любые убытки будут покрываться за счет страхования, а компания и ее сотрудники будут защищены от судебных исков.

В большинстве случаев эти процедуры подразумевают независимый подсчет наличных денежных средств, после чего они запечатываются в упаковку с защитой от несанкционированного вскрытия и внешнего вмешательства (здесь стоит отметить, что благодаря этому любая проверка партии товара таможенными органами будет сразу же очевидна). Международные аэропорты, которые функционируют как грузовые центры, обычно имеют склады для ценных грузов со строгими мерами безопасности для обработки ценных грузов.

Процент прибыли, связанный с этой деятельностью, невелик. Валютные пары (валюты, торгуемые друг против друга, например, доллар США и евро или фунт стерлингов и евро) обычно торгуются по обменным курсам, указанным с точностью до четырех знаков после запятой, а прибыль часто включает разницу в один или два «пункта» (пункт представляет собой разницу в одну сотую процента в обменном курсе), что означает, что валюты должны продаваться в больших объемах, чтобы этот процесс был оправдан.

Из-за низкой рентабельности финансовому учреждению важно удерживать затраты, связанные с этим процессом, на минимальном уровне. Сюда входят расходы, связанные с подсчетом, упаковкой и отправкой наличных денежных средств; эти расходы включены в комиссию, взимаемую компаниями, предоставляющими услуги инкассации, с финансовых учреждений. Чтобы свести к минимуму эти расходы, денежные средства обычно доставляются таким образом, чтобы максимально упростить обработку и подсчет. Денежные средства обычно упаковываются в блоки по 100 банкнот одной валюты и достоинства, закрепленные полипропиленовой лентой, при этом блоки по 100 банкнот впоследствии объединяются в блоки по 1000 банкнот большего размера, также закрепленные полипропиленовыми лентами. Эти блоки затем запечатываются в прочные пластиковые мешки, причем каждый мешок закрепляется пломбой с уникальным номером (упаковка с контролем вскрытия, указанная выше).

Хотя партия наличных денежных средств может содержать несколько валют и банкноты разного достоинства, каждый мешок, как правило, будет содержать установленное количество банкнот одной валюты только одного достоинства (хотя некоторые перевозки могут содержать один мешок с «оставшимися» банкнотами нескольких валют и номиналов, которых самих по себе недостаточно для полного наполнения мешка). Таможенная документация обычно не содержит информации о полной стоимости груза, но могут быть дополнительные документы, полученные от транспортной компании, включая упаковочные листы с подробным описанием того, какие валюты и номиналы должны быть в каждом мешке. Как упоминалось выше, у транспортной компании будет страховой полис, в котором будет указана максимальная стоимость наличных денежных средств, которая может быть перевезена за одну партию, и поэтому перевозки не будут превышать эту стоимость.

Такая упаковка и отправка наличных значительно упрощает их подсчет и обработку и снижает затраты до минимума. Любой другой тип упаковки, такой как несколько видов валют и разные виды купюр в мешке (кроме обстоятельств, описанных выше), или блоки банкнот разного размера без правильной обвязки, значительно увеличивают затраты на обработку и подсчет и будут отклонены бенефициарным собственником денежных средств

из-за влияния на их прибыль. Финансовые учреждения, которые добровольно предоставили эту информацию команде проекта, заявили, что упаковка такого рода может рассматриваться как «потенциальный индикатор криминального происхождения денег».

В дополнение к мерам, предпринимаемым компаниями по инкассации, банки и другие финансовые учреждения обязаны в соответствии со своим внутренним законодательством проводить обширные надлежащие проверки клиентов (НПК) в отношении всех своих клиентов. Как правило, они включают в себя изучение бизнес-модели клиента - поступают ли деньги от его собственных внутренних операций или же клиент выступает в качестве точки консолидации для других предприятий, имеющих значительные денежные средства, в этом районе. В этом случае НПК будут распространяться на получение дополнительной информации, такой как разбивка этих пунктов происхождения наличных денежных средств. Финансовое учреждение может также провести исследование рынка клиентов, возможно, чтобы убедиться в том, что объем и распределение покупаемых денежных средств соответствует местным условиям (в частности, банк, расположенный в месте, популярном среди европейских туристов, может продавать больше наличных евро в течение летнего периода).

Эффективность этих запросов НПК чрезвычайно важна, поскольку безопасность системы зависит от неустойчивости ее самого слабого звена. Например, если банк-клиент действует как консолидатор денежных средств малых предприятий, важно, чтобы потенциальные риски были приняты во внимание в процессе НПК. Если бизнес-модель или отношения в принципе оцениваются как имеющие высокий риск, банк может решить, что уместно провести расширенную комплексную проверку, возможно, включая хорошее понимание клиентской базы своего клиента.

Недавняя работа, проведенная властями Великобритании и Нидерландов, показала, что таможенный контроль крупных (якобы) пересылок банкнот из банка в банк часто может быть не таким строгим, как мог бы (или, во многих случаях, не контролируется вообще). Поскольку нет никаких внешних причин подозревать эти перевозки, они не отбираются для проверки (в некоторых случаях из-за отсутствия необходимых полномочий), и в большинстве случаев банкноты, проходящие транзитом через страну, вообще не проверяются. Кроме того, были выявлены примеры недобросовестной практики компаний, предоставляющих услуги по инкассации, такие как снятие партий банкнот с таможенного контроля до их таможенной очистки.

Источник: Власти Великобритании, основываясь на контактах и интервью с международными компаниями, занимающимися торговлей валютой и связанными с ней перевозками наличных денежных средств.

1.5.3 КОНТРОЛЬ ЗА ЗАКОННЫМ ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ - ПОЧТА

Всемирный почтовый союз (ВПС), учрежденный в 1874 году Бернским договором, является второй старейшей международной организацией в мире. ВПС, насчитывающий 192 страны-члена, является основным форумом для сотрудничества между участниками почтового сектора. Как специализированная организация ООН, эта организация устанавливает правила международного почтового обмена.

Страны-участники предоставляют Международному бюро ВПС название и адрес оператора или операторов, официально назначенных для оказания почтовых услуг. Назначенный оператор - это любая правительственная или неправительственная организация, официально назначенная страной-членом для оказания почтовых услуг и выполнения соответствующих обязательств, вытекающих из Актов Союза на ее

территории. Страны-члены обеспечивают, чтобы их назначенные операторы принимали, обрабатывали, пересылали и доставляли отправления письменной корреспонденции.

К отправлениям письменной корреспонденции относятся:

- приоритетные и непериприоритетные отправления до 2 кг;
- письма, открытки, печатная бумага и мелкие пакеты до 2 кг;
- посылки до 20 кг.

Это означает, что другие отправления, не подпадающие под определение ВПС, должны рассматриваться как груз, и тогда применяются все процедуры перевозки грузов. Это касается и международных курьерских компаний. Грузы, обрабатываемые этими компаниями, не «входят» в приведенное выше определение. Однако по другим правовым основаниям к этим компаниям применяются те же запреты и юридические ограничения, что и в отношении письменной корреспонденции.

В договоре также определены ограничения и общие запреты (например, наркотики и психотропные вещества, непристойные или аморальные предметы и т.д.), общие исключения из запретов и любые расширения списка запретов в зависимости от страны.

Статья 18.6 Конвенции ВПС устанавливает правила в отношении монет, банкнот и других ценных предметов, заявляя, что... «Запрещается вкладывать монеты, банковские билеты, кредитные билеты или какие-либо ценности на предъявителя, дорожные чеки, платину, золото или серебро в изделиях или в необработанном виде, драгоценные камни, ювелирные изделия и другие драгоценные предметы...»

Однако некоторые страны воспользовались возможностью сделать исключения (продления общего запрета) в самом договоре. Например, что касается письменной корреспонденции, некоторые страны не принимают заказные отправления, содержащие наличные и эквивалентные отправления. В других странах посылки с объявленной ценностью не принимаются.

Ключевым моментом является то, что ограничения и запреты ВПС (и национальные расширения списка запретов) не являются напрямую обязательными для оператора и лиц, пользующихся почтовой услугой. Все запреты должны быть закреплены в национальном почтовом законодательстве. Даже в этом случае, в общих чертах, в задачу таможни не входит контроль этих запретов (80% стран-респондентов заявили, что таможня является основным ответственным учреждением³⁰). Это будет только в том случае, если нарушение запретов объявлено противозаконным национальным законодательством. В противном случае несоблюдение запретов будет означать, что отправитель не выполнил правила назначенного почтового оператора.

В ответах некоторых стран на вопросник говорилось, что ВПС запрещает пересылку наличных по почте. Поскольку на самом деле это не так, эти страны могли иметь в виду запрет в их собственном национальном (почтовом) законодательстве, основанный на руководящих принципах ВПС. Другое объяснение может заключаться в том, что эти страны не полностью осведомлены о правовой ситуации, касающейся наличных денежных

³⁰ Скорее всего, этот процент будет даже значительно выше, поскольку очевидно, что некоторые страны неверно ответили на вопрос 1 раздела 3. Например, в стране, где действует система запрета и лицензирования денежных средств по почте, наверняка действует контролирующий орган, но страна ответила «нет».

средств в почтовых отправлениях, поскольку это не рассматривается как риск или что-то интересное для них. Однако один из выводов состоит в том, что страны сильно различаются в подходах к контролю наличных денежных средств в почтовых отправлениях. Некоторые из них считают это запрещенным, другие страны - разрешенным.

Вставка 2 Запрет на отправку почтового отправления по почте - Франция

Франция запрещает пересылку валюты, монет и драгоценных металлов по почте своим национальным законом №2013-417 от 21 мая 2013 г., обязательное изменение кода сообщений и электронных сообщений.

В этом принятом законе правительство Франции постановило, что запрещено пересылать по почте все формы валюты - монеты и наличные, а также все формы драгоценных металлов - монеты, слитки и украшения.

Источник: Франция

Для всех отправок письменной корреспонденции с юридическими ограничениями, например, наличные, необходимо подавать специальную таможенную декларацию: CN 22 или CN 23. Помимо таможенной декларации, около 20 стран заявляют, что они используют определенную форму декларации наличными, более или менее похожую на декларацию, используемую для пассажиров. Эта декларация денежных средств в большинстве случаев имеет порог в 10 000 долларов США.

В некоторых странах существуют отдельные системы почтового оформления, в то время как другие интегрировали функции почтового оформления в свои национальные таможенные системы. Однако нет ничего необычного в том, что даже когда процедуры таможенного оформления в одной стране автоматизированы, эта функция отсутствует при оформлении почтовых отправок.

Таможенный контроль письменной корреспонденции имеет по крайней мере одно отличие от обычного таможенного контроля, которое затрудняет проверку. Если таможня хочет открыть письменную корреспонденцию в рамках таможенного контроля, она сталкивается с юридическими проблемами, касающимися конфиденциальности переписки (например, в Великобритании открытие письма рассматривается как перехват сообщения так же, как и перехват телефонного разговора; это невозможно сделать без ордера, подписанного министром внутренних дел).

Помимо этих специальных процедур открытия письменной корреспонденции, необходимо также учитывать огромный объем письменной корреспонденции: в 2013 году почтовые системы по всему миру перевезли 3,5 миллиарда отправок. Учитывая эти объемы и упрощенные таможенные процедуры в отношении письменной корреспонденции, современные инструменты управления рисками не очень целесообразны.

Ответы на вопросы в анкете показывают, что многие (но не все) страны не обращают внимания на феномен перевозки наличных в почтовом отправлении. Кажется очевидным, что если страны взглянут на эту проблему только поверхностно, просто изучив официальные декларации о наличных денежных средствах в почтовых отправлениях, они, по всей вероятности, придут к выводу, что нет причин уделять внимание наличным денежным средствам в почтовых отправлениях, поскольку очень мало фактов для изучения.

Только две страны предоставили подробную информацию о законных трансграничных отправлениях наличных по почте. Одна из этих стран уделяла особое внимание этому

вопросу в течение определенного периода времени, чтобы получить представление об этом явлении и установить, есть ли какие-либо проблемы с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ). Это исследование показало, что было подготовлено очень мало официальных импортных и экспортных деклараций (всего 1 в 2013 году). Однако за период реализации проекта таможенные органы этой страны неоднократно обнаруживали скрытые в почте наличные денежные средства. Вследствие этого, они пришли к выводу, что наличные денежные средства перевозятся в почтовых отправлениях довольно часто, но почти никогда не декларируются на таможне, независимо от того, является ли их перевозка законной или нет. Одним из результатов этой работы стало то, что таможенные органы этой страны обнаружили, что у них недостаточно юридических полномочий для эффективного контроля рисков ОД и ФТ в грузовых и почтовых отправлениях. В результате эта страна находится в процессе разработки нового специального законодательства по ОД и ФТ, касающемуся наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях.

Вышеупомянутое исследование, по-видимому, подразумевает, что явление трансграничной перевозки по почте денежных средств, полученных преступным путем, может представлять собой более высокий риск, который оценивается большинством стран. Однако важно учитывать опыт Германии и Франции, которые также приняли определенные меры для изучения этого вопроса. Результатом их мер было то, что, несмотря на проверку очень большого количества экспресс посылок и почты, никаких (необъявленных) наличных не было обнаружено.

Тот факт, что опыт трех якобы похожих европейских стран был очень разным, сам по себе примечателен. Такие различия означают, что могут иметь место региональные или местные факторы, влияющие на это явление, например, тот факт, что в некоторых странах (Германия) общеизвестно, что международная почта и посылки регулярно проверяются / сканируются почтой и таможней и что они могут быть открыты, в то время как в других странах / регионах общеизвестно, что для открытия почты и посылок необходимо судебное решение или что в этой области не осуществляется регулярный контроль. Принимая во внимание эти факты, представляется, что для понимания проблемы необходимо сделать больше³¹.

³¹ В связи с тем, что в Германии проверки почты и посылок проводятся на регулярной основе, власти Германии считают случаи обнаружения криминальной наличности в почте и экспресс посылках, представленные во вставках 22 и 28, исключениями.

1.5.4 ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ЗАКОННЫХ ОТПРАВЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ - ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Ответы на анкету показывают, что, поскольку многие страны не ведут учет того, сколько наличных денежных средств пересекает их границы для якобы законных целей, невозможно дать точную цифру того, сколько законных денежных средств перевозится по всему миру по отношению к денежным средствам, находящимся в казначейских резервах³². Точно так же некоторые страны не всегда проверяют точность деклараций наличных денежных средств, заполненных физическими лицами на их границах. Во многих случаях сделанные заявления не подлежат какой-либо подтверждающей проверке, поэтому нет гарантии, что заявленная сумма была перевезена.

В августе 2010 года Европейская комиссия (ЕК) подготовила отчет³³, составленный на основе данных из всех стран ЕС, кроме одной, в котором проанализирована эффективность контроля за наличностью в ЕС. (Согласно правилам ЕС, физические лица обязаны декларировать наличные денежные средства, превышающие 10 000 евро, при въезде или выезде из ЕС, декларировать перемещение наличных внутри ЕС не требуется).

В данном докладе указано, что в период с июля 2007 года по июль 2009 года физические лица, въезжающие или выезжающие из ЕС, задекларировали в общей сложности около 80 миллиардов евро. Нет данных о сумме наличных денежных средств, перемещенных между финансовыми учреждениями. За тот же период выявленные денежные средства (т.е. движения денежных средств физических лиц, которые не были задекларированы по какой-либо причине, а были обнаружены таможней или другими органами) составили 1,6 миллиардов евро.

Вероятно, что фактическая сумма денежных средств, полученных от преступной деятельности, перемещенных через границы ЕС, значительно превышала эту цифру, однако в настоящее время нет надежных данных по этой торговле.

1.5.5 ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ЗАКОННЫХ ДВИЖЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ - ГРУЗОВЫЕ И ПОЧТОВЫЕ ОТПРАВЛЕНИЯ

Ответы на анкету позволяют лучше понять масштабы законного перемещения наличных денежных средств в страны, транзита и вывоза из них. В среднем³⁴, по крайней мере, 65% стран, ответивших на соответствующие вопросы, указали, что они не знают, сколько наличных денежных средств законно вывозится и ввозится в их страну грузовым транспортом ежегодно, а 71% стран не были осведомлены, как много денег легально переправляется по почте.

Это означает, что только 35% ответивших стран смогут раскрыть объем наличных денег, законно вывезенных и ввезенных в их страну при помощи грузовых и почтовых отправок на ежегодной основе³⁵. Эта цифра более или менее совпадает в отношении 20 стран, которые, согласно анкетам³⁶, используют особую систему декларирования

³² В качестве альтернативы наличные деньги в виде иностранной валюты могут циркулировать внутри страны, например, в странах, где используются наличные или доллары США.

³³ Европейская комиссия (2010 г.).

³⁴ Среднее число стран, представивших отчеты об импорте, и стран, представивших отчеты об экспорте.

³⁵ Эти цифры представляют собой наличные денежные средства, задекларированные на таможне (посредством таможенной декларации или специальной кассовой декларации). Поскольку большая часть этой наличности не проверялась на предмет ОД и ФТ, формально страны не знают, все ли эти денежные средства законны.

³⁶ Запрашивая у некоторых из этих стран дополнительную информацию, группа проекта обнаружила, что ни юридически, ни на практике далеко не все эти страны имеют особую систему декларирования наличных при грузовом или почтовом перемещении.

наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях, и примерно 30 стран заявляют, что у них есть специфическая база данных (кроме обычной базы данных таможенных деклараций), которая регистрирует ввоз и вывоз банкнот в грузовых и почтовых отправлениях³⁷.

Тем не менее, только 7 стран смогли предоставить информацию о сумме наличных денежных средств, ежегодно законно вывозимых из страны и ввозимых в нее грузовыми перевозками³⁸. Для других стран нет понимания масштабов законных массовых перемещений наличности через их границы и общей суммы заявленных физических перемещений наличных денег. Кажется оправданным вывод, что наличные в грузовых и почтовых отправлениях не являются предметом интереса в большинстве стран; они не обращают внимания на это явление, снова подчеркивая, что концепция трансграничной перевозки наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях, за некоторыми исключениями, не очень хорошо изучена.

Этот вывод подтверждается тем фактом, что 39% стран-респондентов указали, что законное движение наличных денежных средств, следующих транзитом через их страну в виде грузовых и почтовых отправок, не подлежит никакому контролю, декларированию или проверке. Почти треть стран-респондентов не знают, подлежат ли эти перевозки какой-либо форме контроля.

Вышеупомянутые 7 стран указали, сколько законных денежных средств ежегодно перемещается в их страны, через них и из них в виде грузов и почтовых отправок³⁹. Показатели на 2013 год по грузовым перевозкам:

- ввоз наличных колеблется от 26 млн. до 108 млрд. долларов США;
- экспорт наличных денежных средств колебался от 8 млн до 296 млрд долларов США;
- транзит наличных денежных средств колеблется от 3 млн до 3,4 млрд евро⁴⁰.

В этих 7 странах около 500 млрд долларов США ежегодно пересекает границу в виде грузов. В заключение можно обозначить, что каждый год несколько триллионов долларов наличными пересекает границы стран.

Информация, представленная некоторыми из 7 стран, позволяет сделать вывод о том, что в среднем перевозка наличных грузовым отправлением содержит 3 млн евро, в диапазоне от 100 000 до 150 млн евро за перевозку. Само собой разумеется, что контейнер, даже небольшой, может содержать намного больше денег, чем может переправить пассажир. По сравнению с объемом наличных денежных средств, перевозимых физическими лицами через границу, объем средств, перевозимых в грузах, несравнимо больше.

³⁷ См. более подробное описание в разделе 1.6.

³⁸ Еще 21 страна представила информацию, в том числе в цифрах, о сумме наличных денежных средств, законно вывезенной, перевезенной и ввезенной в их страну наличности с грузовым, почтовым и пассажирским способом. Фактически, они сообщили общую цифру, не делая различия между тремя путями (почта, груз, пассажиры). Можно предположить, что почти во всех случаях эта сумма относится только к пассажирским перемещениям.

³⁹ Стоит отметить, что, поскольку 4 из этих 7 стран не имеют специальной декларации для наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях, у них не будет конкретной базы данных. Можно предположить, что приведенные цифры основаны на их национальной базе данных таможенных деклараций.

⁴⁰ Только две страны предоставили данные по транзиту. Трудно найти какие-либо цифры, связанные с транзитом, потому что в транзитных ситуациях может быть достаточно краткого описания товаров, что затрудняет оценку типа товаров.

В целом ответы на анкету показывают, что, за некоторыми заметными исключениями, большинство стран не уделяют большого внимания явлению наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях. Основываясь на ограниченных международных исследованиях, проведенных в последние годы (см. раздел 1.9), обоснованное предположение о том, что количество наличных денег, перевозимых через границу в грузовом и почтовом отправлениях, может составлять несколько триллионов долларов США каждый год по всему миру. Количество перевезенных грузовым путем наличных денежных средств каждый раз существенно больше, чем количество, перевезенное пассажирами (и, скорее всего, почтовыми отправлениями). Отдельные партии грузов на сумму до 150 миллионов долларов не являются чем-то необычным. Объем наличных, отправленных по почте через границу, в большинстве случаев неизвестен, но опыт одной страны показывает, что она вполне может быть уязвима для отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

1.6 НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Криминальные рынки продолжают генерировать большие суммы денег, которые проходят по цепочке поставок криминальных товаров или формируют сырье, которое необходимо обрабатывать преступникам и специалистам по отмыванию денежных средств.

Преступникам часто приходится использовать значительную часть полученных ими денежных средств для оплаты проданных ими незаконных товаров, для покупки дополнительных партий или для оплаты различных расходов, понесенных при транспортировке товаров туда, где они необходимы. Несмотря на преимущества и недостатки работы с наличными денежными средствами (подробно описанные ранее в этом отчете), у преступных групп часто нет выбора. Преступная экономика по-прежнему в основном основана на использовании наличных денежных средств⁴¹. Это означает, что независимо от того, нравится им это или нет, преступники, продающие какую-либо форму незаконной продукции, скорее всего, будут получать деньги наличными. Чем успешнее преступники и чем больше товаров они продают, тем больше денег они заработают. Это может вызвать у преступников серьезные проблемы с использованием, хранением и распоряжением своими доходами. Тем не менее, несмотря на эти проблемы, считается, что наличные деньги дают им некоторые значительные преимущества.

Считается, что основным преимуществом является то, что **наличные деньги анонимны и не оставляют следов**. Анонимность наличных денежных средств часто упоминается как одна из основных причин их использования в криминальной экономике, и нет никаких сомнений в том, что до определенного уровня это так. Демонстрация происхождения небольших наличных сумм может быть проблематичной для сотрудников правоохранительных органов. Например, продажу дилером запрещенных препаратов, вероятно, труднее выявить и доказать, если оплата производится наличными. Дилер, возможно, сможет представить приемлемое (или, по крайней мере, трудно опровергаемое) объяснение количества наличных денег в кошельке. Однако реальность такова, что по-настоящему анонимны наличные только в небольших количествах. Преступники, как правило, могут объяснить хранение небольших или средних сумм наличных денег в случае возникновения проблем. Однако владение крупными суммами наличных денег или их перемещение без объяснения их происхождения или цели становится все более трудным для преступников и преступных групп.

⁴¹ Этот вывод был сделан в нескольких исследованиях, таких как отчет Управления полиции Европола за 2015 год «Почему наличные деньги по-прежнему играют важную роль». Стратегический отчет об использовании наличных денег преступными группами в качестве средства отмывания денег (Европол, 2015).

Как только сумма наличных превышает эти лимиты, ожидается, что лицо, у которого она есть, сможет отчитаться за нее, если потребуется. Даже в экономике, основанной на наличных денежных средствах, при совершении крупной транзакции, как правило, где-нибудь существует запись о ней - квитанция, запись в бухгалтерской книге, физическое существование проданных или приобретенных товаров, подтверждение изъятия из банка и т.д. Следовательно, неспособность преступника адекватно отчитаться за большую сумму наличных денег, находящуюся в его владении, - факт ее анонимности - может быть скорее помехой, чем преимуществом.

Это отсутствие законного объяснения является серьезным недостатком при попытке внести средства в банк или другое финансовое учреждение. Благодаря Рекомендациям ФАТФ и, в частности, Рекомендациям 10, 11 и 20 по надлежащей проверке клиентов и сообщению о подозрительных транзакциях, большинство финансовых учреждений во всем мире теперь будут сомневаться в происхождении большой суммы наличных денег, которую кто-то пытался перевести на банковский счет. Соответственно, преступники стремятся избежать таких проблем, сохраняя заработанные денежные средства и, если это требуется в другом месте, просто физически перемещая наличные через международные границы.⁴²

По мере того, как меры по борьбе с отмыванием денежных средств во всем мире постепенно ужесточаются, преступники будут сталкиваться со все возрастающими трудностями при попытках поместить свои наличные денежные средства в законную финансовую систему. Поэтому представляется вероятным, что феномен отмывания денег посредством физической транспортировки наличных денежных средств, вероятно, будет постепенно приобретать все больший размах.

Способы перемещения денежных средств, полученных преступным путем, будут более подробно описаны далее в этом отчете, но на основе анкет и представленных примеров дел наиболее распространенными методами являются следующие:

- **Перевозка курьером.** В контексте настоящего отчета, курьер - это лицо, которое было завербовано преступной организацией для перевозки при себе наличных денежных средств, полученных преступным путем, через международную границу. Денежные средства курьера могут быть спрятаны в одежде, на теле (например, в поясе с деньгами и т.д.), в багаже (в его личных вещах, либо в структуре самого багажа) или даже внутри тела. Курьеры наличных могут использовать воздушный, морской или железнодорожный транспорт для пересечения международной границы.
- **Соккрытие в транспортном средстве.** Это относится к наличным денежным средствам, скрытым в структуре транспортного средства, а не в каком-либо виде груза. Способы транспортировки могут включать автомобили, грузовики или морские суда, от небольших прогулочных катеров до более крупных судов, таких как контейнеровозы и паромы. В этих обстоятельствах лицо, ответственное за транспортное средство, может быть полностью осведомлено о спрятанных денежных средствах и участвовать в попытке контрабанды. В некоторых случаях водитель транспортного средства может действительно не знать, что в транспортном средстве, которым он управляет, спрятаны наличные деньги. Точно так же члены экипажа судна могли спрятать наличные деньги на судне без ведома капитана или остальной команды.

⁴² Источник: на основе исследования правительства Великобритании.

- **Перемещение в контейнерах или других грузовых формах.** Наличные - тяжелый и громоздкий груз, и существует ограничение на количество, которое курьер может носить с собой либо при себе, либо в составе своего багажа. Точно так же физическая масса наличных денег может ограничивать сумму, которая может быть скрыта в пустотах в конструкции транспортных средств или других видов транспорта. Если преступная организация желает перевезти очень большие суммы наличных денежных средств, часто их единственный выход - спрятать их в грузе, который можно поместить в контейнеры или иным образом перевезти через границу.
- **Соккрытие в почтовых отправлениях или в почтовых посылках.** Некоторые страны сообщают о примерах изощренного сокращения наличных денег в товарах, отправляемых почтовыми отправлениями или в посылках. Хотя эти укрытия обычно меньше, чем в транспортных средствах или у курьеров, использование банкнот большого достоинства может привести к изъятию значительных ценностей.
- **Соккрытие «на виду».** Исследования, проведенные в ходе сбора информации для подготовки данного доклада, а также исследования, проведенные таможенными органами в странах-участницах, выявили, что некоторым преступным группам, посредством ограниченных требований к информации о поставках наличных в таможенных декларациях или фальсификации таких документов, удалось внедрить большие объемы денежных средств, полученных преступным путем, в системы, используемые законными финансовыми учреждениями для перевозки наличных денег, предназначенных для использования в обычных финансовых системах. Масштабы этой преступной деятельности в настоящее время неизвестны.

1.7 СТАТУС ПРОБЛЕМЫ

В апреле 2014 года команда проекта распространила опросник среди членов ФАТФ и РОТФ, в котором респондентов просили дать свою оценку того, увеличивается ли феномен ОД посредством физической транспортировки наличных, статичен, снижается или колеблется, и почему, по их мнению, это так.

Две трети респондентов признали контрабанду наличных денежных средств серьезным риском, а половина из них сообщили, что эта проблема становится все более масштабной. Однако оставшаяся треть респондентов не смогли оценить масштаб проблемы в своей стране.

Одна страна заявила, что это явление сокращается в результате улучшения пограничного контроля, которое, как считается, затруднило преступникам возможность незаметно перемещать наличные денежные средства через границу страны, и это привело к неуклонному сокращению количества конфискованных наличных денежных средств.

Страны, заявившие о нарастании проблемы, привели в своих ответах разные причины.

К ним относятся:

- **Ужесточение мер банковского контроля.** По мере того как меры ПОД / ФТ становятся более эффективными и более строгими, преступникам становится все труднее перемещать наличные через финансовый сектор, и вместо этого они вынуждены физически перевозить их через границу. Это была наиболее частая причина.

- **Рост преступной активности.** Некоторые страны считают, что уровень корыстных преступлений в их юрисдикции (или в соседней юрисдикции) увеличился, что привело к увеличению уровня доходов, полученных преступным путем.
- **Слабый пограничный контроль или отсутствие ресурсов или желания эффективно осуществлять пограничный контроль.** По мнению некоторых стран, преступные группы определили, что пограничный контроль неэффективен в некоторых областях, и используют эти недостатки для перемещения наличных с небольшим риском обнаружения.
- **Экономическая и / или политическая нестабильность.** В странах, где обычная финансовая система нарушена из-за конфликтов или серьезной нестабильности, все типы лиц, включая тех, кто занимается преступной деятельностью, будут стремиться переместить свои активы в более безопасное место.

И наоборот, некоторые страны отметили, что их восприятие обострения проблемы было основано на результатах повышения устойчивости их пограничного контроля и улучшения их возможностей обнаружения. Вследствие этого возникает вопрос, действительно ли проблема трансграничной перевозки наличных денежных средств усугубляется, или же заинтересованные страны просто стали лучше ее обнаруживать.

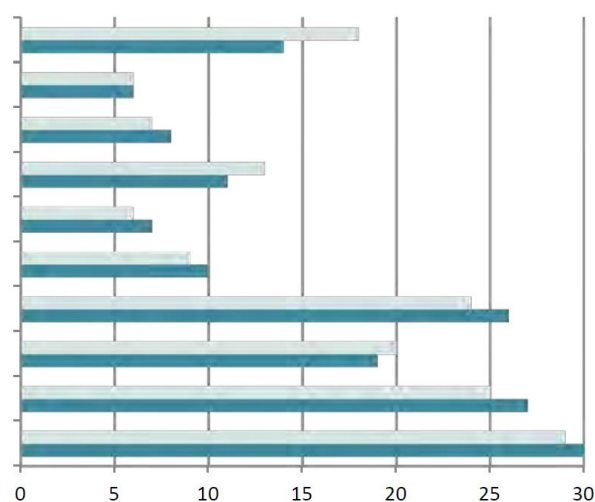
1.8 ПРЕДИКАТНЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ, ПРИНОСЯЩИЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ

Из заполненных анкет и примеров дел, полученных на этапе сбора информации в рамках этого проекта, очевидно, что денежные средства, полученные преступным путем, физически перемещаемые через международные границы, происходят в результате чрезвычайно широкого круга предикатных преступлений. Один из вопросов в анкете касался конкретно этой темы и содержал 12 вариантов типов правонарушений с дополнительным вариантом «другое» и просьбой предоставить подробную информацию о любых правонарушениях, не указанных в вопросе. В этом вопросе странам также предлагалось проводить различие между наличными, ввезенными контрабандой в их юрисдикцию, и наличными, вывезенными контрабандой.

Все предложенные предикатные преступления были отобраны как минимум шестью странами, ответившими на вопросы в анкете. Ответы были следующие:

График 4 Предикатные преступления, приносящие денежные поступления

Другое корыстное преступление
Киберпреступность
Оружие или контрабанда оружия
Торговля людьми
Терроризм / экстремизм
Коррупция
Налоговое мошенничество
Мошенничество (личное и коммерческое)
Прочая контрабанда
Контрабанда наркотиков



Пополнение счета	Обналичивание денег
------------------	---------------------

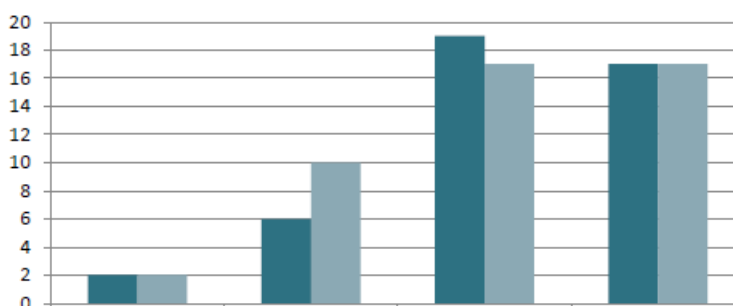
Ответы показывают, что наиболее частым предикатным правонарушением является незаконный оборот наркотиков, хотя контрабанда других товаров (алкоголь, табак и т.д.) и налоговое мошенничество также широко распространены. Приведенная выше схема также показывает, что существует значительное взаимодействие между причинами движения наличных денежных средств в страны и причинами, связанными с движением в противоположном направлении, хотя это не обязательно означает, что денежные средства всегда следуют обратной маршрутизации незаконных товаров.

Анализ ответов на вопросы показывает, что нет предикатных преступлений, которые чаще связаны с одним методом контрабанды денег, чем с другим. На метод, выбранный для перемещения наличных денег, больше влияет предполагаемое использование средств и место назначения, в которое они должны быть отправлены, чем характер самого преступления. Этот вопрос более подробно рассматривается в Разделе 2 настоящего доклада.

ПРОЧИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ТРАНСГРАНИЧНУЮ ПЕРЕВОЗКУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В том же вопросе вопросника странам также задавался вопрос, могут ли перемещения наличных денежных средств быть связаны с другими факторами, а не только с основными правонарушениями. На приведенной ниже схеме показаны ответы.

График 5 Прочие факторы, связанные с перемещением денежных средств



План исполнения проекта	Отток капитала	Уклонение от режима регулирования	Движение средств для того чтобы пресечь следы
	Пополнение счета	Обналичивание денег	

Как можно видеть, все из доступных вариантов были выбраны, причем главными факторами были желание избежать регулирующего режима в стране и желание запутать контрольный след. Опять же, существует широкая взаимосвязь между причинами движения наличных денежных средств в страны и теми, которые связаны с движением в противоположном направлении. Единственным исключением из этого правила является отток капитала, причем значительно больше стран сообщают об этом как о явлении, связанном с тем, что наличные денежные средства покидают их страну, а не попадают в нее. Эти вопросы будут рассмотрены более подробно в следующем разделе.

1.9 ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОЗОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

Расчет размера чего-то, что по самой своей природе предназначено для сокрытия, очевидно, является проблематичным, и нет надежных данных о сумме денежных средств, отмываемых во всем мире каждый год. В 1998 году Международный валютный фонд (МВФ) оценил эту цифру в размере от 2 до 5% валового внутреннего продукта (ВВП), но не предпринял попыток разделить эту сумму на деньги, отмываемые посредством физической перевозки наличных денежных средств, и денежные средства, отмываемые другими методами.

В 1999 году Джон Уокер оценил эту цифру в более чем 2,8 триллиона долларов США⁴³, а в 2005 году Бейкер подсчитал, что более 1,1 триллиона долларов США было перевезено через международные границы с помощью незаконных денежных потоков по всему миру.⁴⁴ В 2009 году Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН) рассчитало на основе метаанализа результатов различных исследований, что возможный размер всех преступных доходов составлял около 2,1 триллиона долларов США.⁴⁵ По этой цифре были оценены трансграничные денежные потоки, связанные с транснациональной организованной преступной деятельностью, которые составили около 0,87 триллиона долларов США (870 миллиардов долларов США) в том же году.

Чтобы попытаться получить полное представление о масштабе проблемы, в анкету был включен вопрос к респондентам с указанием подробностей о том, сколько денежных средств, связанных с ОД, они обнаружили за предыдущие три года, и об общих обнаруженных суммах. Только около 60% стран, заполнивших вопросник, ответили на этот вопрос, и не все из них предоставили данные о количестве случаев и суммах.

В пересчете на доллары США цифры, предоставленные ответившими на анкету, составили чуть более 31000 случаев обнаружения денежных средств, связанных с ОД, что составляет немногим более 900 миллионов долларов США за три года. Это предполагает (очень приблизительную) минимальную цифру в размере около 300 миллионов долларов США, ежегодно выявляемую в мире⁴⁶.

Исследования, проведенные в США и Великобритании, показывают, что перехватывается лишь очень небольшой процент от общей суммы наличных, вывозимых контрабандой каждый год. В этом случае не кажется необоснованным предположить, что общая сумма наличных денежных средств, физически перевозимых для целей ОД по всему миру, составляет порядка сотен миллиардов долларов, что в целом сопоставимо с данными научных исследований, упомянутых выше.

Очевидно, что приведенные выше цифры являются лишь показателем сумм, связанных с транснациональными незаконными финансовыми потоками; однако они дают представление о масштабах проблемы.

⁴³ Бейкер, Р.В. (2005 г.).

⁴⁴ Бейкер, Р.В. (2005 г.).

⁴⁵ УНП ООН (2011 г.).

⁴⁶ В 2012 году Великобритания оценила, что более 500 миллионов евро в банкнотах большого номинала в евро было продано через ОДС по обмену валюты в Великобритании за двенадцать месяцев, и что подавляющее большинство из них было куплено преступниками, использовавшими их для уменьшения большей части наличных в целях контрабанды. За тот же период менее 1% от этого числа было перехвачено в портах Великобритании.

2. ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ПРЕСТУПНИКИ ПЕРЕМЕЩАЮТ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

2.1 ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ И СТИМУЛИРУЮЩИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРЕСТУПНУЮ ТРАНСГРАНИЧНУЮ ПЕРЕВОЗКУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Физические лица перемещают наличные денежные средства через границу по ряду причин, как законных, так и незаконных. В этом разделе мы постараемся более подробно изучить, почему денежные средства перемещаются в преступных целях.

При рассмотрении того, почему преступники стремятся отмыть деньги, физически переправляя их через границу, полезно в первую очередь учитывать, какова основная цель преступника. В общем, эти цели можно кратко охарактеризовать как СБОР, ПЕРЕМЕЩЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ и ИСПОЛЬЗОВАНИЕ⁴⁷ средств, и только после принятия решения об основной цели или задачах («Почему») преступник перейдет к методам, используемым для достижения целей («Как» и, что не менее важно, «Где»). Эти цели обсуждаются более подробно ниже.

Существует множество факторов, которые можно назвать «факторами отталкивания» или «факторами притяжения», которые будут влиять на то, почему денежные средства, полученные преступным путем, перемещаются из одной юрисдикции в другую и что сопутствует требованию преступника собрать, переместить, хранить и / или использовать доходы от преступной деятельности. Эти факторы проиллюстрированы на схеме ниже.

График 1 Принятие уголовного решения влияет на цель и способ движения наличных денежных средств

Преступник		Цель		Способ	
	Денежные средства	Распоряжение денежными средствами	Назначение	Пассажиры	Маршрут
		Размещение		Багаж	
		Оплатить сеть		Курьер	
		Оплатить расходы		Груз	
		Оплатить поставщику		Соккрытие	
		Соккрыть/инвестировать прибыль		Фальшивая декларация	
		Запутать следы		Поворотный пункт	
				Экспресс посылка	
Преступление		Уклоняться от разьяснения		Транспортное средство	
				Самолет	

ВЛИЯНИЕ

Требования партнеров

Риск

Доступ

⁴⁷ «Привлечь, переместить, сохранить, использовать» - это объяснение, разработанное правоохранительными органами Великобритании для описания процессов, связанных с рядом финансовых преступлений, включая финансирование терроризма и отмывание денег.

Знакомство
Рекомендация

Источник: Власти Великобритании.

Процесс начинается с левой стороны схемы, когда преступник совершает преступление, приносящее денежные доходы. Затем преступник должен решить, что он хочет с ними сделать (оплатить свои расходы, заплатить поставщику, инвестировать прибыль и т.д.) - это следующий шаг в цепочке: **ЦЕЛЬ**.

НАЗНАЧЕНИЕ станет очевидным только после того, как будет определена цель; оно будет продиктовано целью. Следующим шагом будет решение, как доставить наличные до места назначения; это затем приведет к следующему решению: **МЕТОД** (курьер, сокрытие в транспортном средстве, использование груза и т. д.) и, тесно связанный и взаимосвязанный с методом и пунктом назначения, выбранный **МАРШРУТ**.

На всех этапах процесса принятия решения будут действовать другие факторы - они показаны внизу схемы. К ним относятся: риски выбора одного маршрута и пункта назначения по сравнению с другим, наличие (или доступность) определенного метода (например, подходящего транспортного средства), знакомство с системой, которая работала раньше и т.д.

На протяжении всего процесса денежные средства будут перемещаться по маршруту, зависящему от решений преступника; однако в конечном итоге они снова войдут в законную финансовую систему и будут «повторно использованы». График ниже представляет собой иллюстрацию того, что можно назвать «денежным циклом».

График 2 Денежный цикл

	ОДС (отсутствие изменения валюты)	Граница	Собственная сеть	Утилизация
ПРЕСТУПНИК			Криминальные поставщики	
				БАНК
	Группа по отмыванию денег		Инвестиция	
УТИЛИЗАЦИЯ			Группа по отмыванию денег	
			ОДС	Международные дилеры по банкнотам

ВЫБОР

1. Назначение
2. Валюта
3. Маршрут
4. Сокрытие (масштабное)

Источник: Власти Великобритании.

Начиная с левой стороны, преступник может отнести свои деньги в ОДС, чтобы обменять их на другую валюту; он может воспользоваться услугами профессиональной сети по отмыванию денег или использовать свои собственные ресурсы для перемещения наличных денежных средств через границу. Этот выбор будет зависеть от таких факторов, как выбранный пункт назначения, валюта, в которой требуются наличные деньги в конечном пункте назначения, и выбранный маршрут (и требуется ли сокрытие).

Оказавшись в принимающей юрисдикции, наличные деньги могут использоваться для ряда целей - для оплаты издержек и расходов собственной сети преступника или для оплаты дальнейших поставок незаконных товаров, для инвестирования в активы и т.д. ОДС, или банк, как часть мер по запутыванию следов денежных средств. В какой-то момент, возможно, спустя значительное время, наличные снова поступят в обычную финансовую систему, не обязательно из-за каких-либо действий преступной группы. На этом этапе банк либо утилизирует их для использования в своих собственных системах - например, для хранения банкоматов, - либо наличные будут продаваться на международных валютных рынках.

Факторы «отталкивания», влияющие на преступные организации, часто значительно отличаются от тех, которые применяются к движению законно полученных средств, и поэтому могут помочь в детализации показателей, используемых для выявления движения денежных средств, полученных преступным путем. В целом, основными движущими силами перемещения наличных средств в законных целях являются соображения эффективности бизнеса и затрат в сочетании с дисбалансом спроса и предложения на наличные деньги (например, туризм и деловые операции, особенно в странах с экономикой, основанной на наличных денежных средствах). Все предприятия стремятся сократить накладные расходы, и финансовый сектор в этом отношении не исключение. Законные предприятия также будут стремиться соблюдать местные правила, касающиеся противодействия отмыванию денег (ПОД) и противодействию финансированию терроризма (ФТ) (не в последнюю очередь потому, что невыполнение этого может привести к значительным штрафам, уголовному преследованию и общественному порицанию, все из которых вредны для бизнеса).

Учитывая тенденцию финансовых учреждений охранять свою репутацию, маловероятно, что развитое финансовое учреждение или другой бизнес в регулируемом секторе захочет участвовать в каких-либо действиях, которые могут повлиять на его «чистую прибыль» (по крайней мере, если бы они считали, что существует риск обнаружения этого вида деятельности). В этом случае маловероятно, что банк, например, предпочел бы отправлять наличные денежные средства из страны с высокой степенью регулирующего надзора в страну с менее строгим контролем только по одной причине, кроме как хранить их там или действительно перемещать наличными в любом месте без серьезной деловой причины; как было сказано ранее, наличные денежные средства тяжелы и громоздки, а их обработка, отправка и хранение обходятся дорого.

Исследования, проведенные правоохранительными органами в Великобритании и других странах, показывают, что наиболее важным фактором движения денежных средств в преступных целях, напротив, является безопасность (как описано выше, «безопасность» в данном контексте означает способ, рассчитанный таким образом, чтобы избежать проверки со стороны правоохранительных органов или других преступных групп). По результатам научных исследований⁴⁸, преступники с большей вероятностью будут более осторожны, думая о выгоде, чем о потере; иными словами, они, вероятно, будут более склонны рисковать, пытаясь скрыть свои преступные доходы от властей. Стоимость, хотя и является фактором, не имеет значения.

⁴⁸ Например, Джонсон и Пейн (1996 г.).

Таким образом, преступники с большей вероятностью будут использовать сложные серии транзакций без очевидной коммерческой цели, включая снятие наличных в банке в одной стране и перевод их в банк в другой.⁴⁹ Серьезные и организованные преступники, которые часто стремятся отмыть большие суммы наличных, могут рассматривать риск обнаружения в воздушных и морских портах как меньший, чем риски, связанные с оставлением следа улик и официальным декларированием доходов от преступной деятельности при совершении операций через официальную финансовую систему.

2.2 ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

«Привлечение» - это первая стадия процесса, и в терминах отмывания денежных средств означает фактическое получение преступных доходов. Другими словами: совершение преступления, в результате которого были получены деньги. Это может быть продажа партии наркотиков или другого незаконного товара, налоговое мошенничество, получение взятки и т.д.

В случае финансирования терроризма «привлечение денежных средств» имеет другой контекст. Возможно, что средства, используемые в террористических целях, получены в результате какой-либо другой формы преступной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков, мошенничество, похищение людей с целью получения выкупа и т.д. Однако часто бывает так, что средства были получены из законного источника. Например, у террориста может быть какая-то форма законной деятельности, за которую он получает зарплату, и он может использовать часть своей зарплаты для покупки компонентов для самодельного взрывного устройства или для отправки за границу террористам.

Точно так же денежные средства, перемещаемые через границу, могут иметь законное происхождение. Как упоминалось в разделе 1.8, ряд стран определили отток капитала как причину перемещения средств через их границы. Отток капитала можно определить как «крупномасштабный исход финансовых активов и капитала из страны из-за таких событий, как политическая или экономическая нестабильность, девальвация валюты или введение контроля за движением капитала»⁵⁰. Перемещаемый капитал не обязательно должен быть получен в результате преступной деятельности, хотя неофициальные данные свидетельствуют о том, что, по крайней мере, в некоторых случаях, капитал, перемещаемый в безопасное место, может быть получен в результате налогового мошенничества или другой незаконной деятельности.

Основной движущей силой оттока капитала, как следует из определения, является то, что средства воспринимаются бенефициарным владельцем как находящиеся под угрозой по какой-то причине, и владелец хочет переместить их в безопасное место. Причины перемещения капитала наличными могут включать:

- избежание строгого валютного контроля;
- наличные деньги из незаконного источника, или
- культурные факторы, например, экономика страны-источника, основанная на наличных деньгах, где банкам и другим финансовым учреждениям не доверяют.

⁴⁹ Источник: на основе исследования правительства Великобритании.

⁵⁰ Инвестопедия (дата публикации отсутствует).

2.3 ПЕРЕМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

«Перемещение» относится к желанию преступника вывести доходы от своей преступной деятельности из того места, где они были получены, или переместить средства, хранящиеся в другом месте, в место, где они необходимы. Причина перемещения средств, полученных преступным путем, из юрисдикции, в которой они были сформированы, будет варьироваться от страны к стране в зависимости от экономических и социальных факторов. К наиболее распространенным причинам относятся:

2.3.1 ДИСТАНЦИРОВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ОТ ПРЕДИКАТНОГО ПРЕСТУПЛЕНИЯ.

Одним из основных факторов отмывания денег, полученных в результате преступной деятельности, является сокрытие их незаконного происхождения, и один из простейших способов сделать это - вывести их из юрисдикции, в которой было совершено предикатное преступление. (В контексте данной статьи это рассматривается как отличное от запутывания следов - см. раздел 2.3.3).

Перемещение денежных средств в виде наличных денег из одной страны в другую отвечает многочисленным требованиям преступника. В первую очередь, это затрудняет для властей отслеживание доходов от преступления. Полиция, расследующая преступление, возможно, никогда не сможет идентифицировать деньги, полученные от него, если они не смогли найти никаких доказательств, позволяющих им считать, что наличные деньги были незаконно вывезены из их юрисдикции. Даже если наличные деньги будут обнаружены в стране назначения на каком-то этапе процесса, юридические и практические последствия обмена информацией и разведывательными данными и сбора доказательств между странами происхождения и назначения могут помешать усилиям правоохранительных органов по преследованию правонарушителей и изъятию наличных денег.

Длительное знакомство с методами правоохранительных органов привело к тому, что преступные группы осознали эту ситуацию, в результате чего во многих случаях одним из первых соображений было то, перевешивает ли выгода от дистанцирования наличных денег от преступления путем их транспортировки через международную границу любые другие факторы, такие как риск обнаружения на границе.

2.3.2 СПРОС

Это фактор, тесно связанный с необходимостью использования средств. Наличные денежные средства могут быть экспортированы, потому что они нужны где-то еще, возможно, для оплаты дальнейших партий незаконных товаров. Это также может быть по какой-либо другой причине, например, из желания приобрести актив, или просто для того, чтобы убедиться, что кто-либо, расследующий деятельность преступника, не сможет отследить и, следовательно, конфисковать его незаконно полученные доходы. Аналогичным образом, средства могут быть импортированы, потому что преступник завершил процесс отмывания за границей и желает переместить отмытые средства в место, где они могут быть использованы, или, возможно, потому что страна, в которую ввозятся наличные, имеет менее тщательный регулирующий надзор и там проще разместить наличные деньги в банковской системе.

Причина перемещения наличных денежных средств во вторую юрисдикцию также может заключаться в том, что именно там преступник нуждается в них или выражает желание их получить, независимо от любых других факторов, таких как действующий контроль. Местные условия в стране назначения могут означать, что там будет проще хранить наличные. Преступник может намереваться потратить деньги на какой-либо актив, такой

как собственность или транспортное средство, и ему необходимо, чтобы платеж был произведен с банковского счета, поскольку крупный платеж наличными считается подозрительным. Точно так же с подозрением можно рассматривать платеж с зарубежного банковского счета, не имеющего очевидной связи с покупателем.

Лицо, перевозящее наличные, может осуществлять такие же действия, поскольку у него нет выбора в этом вопросе. Он может не являться их бенефициарным владельцем, но это лицо поручило ему ускорить транспортировку.

Вставка 3 Масштабная контрабанда наличных денежных средств через границу США и Мексики (и усилия по борьбе с ней)

Соединенные Штаты и Мексика имеют общую сухопутную границу протяженностью более 2 000 миль с 417 официальными пунктами въезда, что создает серьезные проблемы для обеих стран в их усилиях по борьбе с организованной преступностью. В последние годы рост мексиканских групп, участвующих в широком спектре организованной преступной деятельности, включая незаконный оборот наркотиков, организованную иммиграционную преступность, коррупцию и незаконный оборот оружия, привел к значительному росту объемов контрабанды наличных денежных средств через границу с США. Недавние оценки масштабов проблемы, сделанные учеными, бухгалтерскими и аудиторскими фирмами и правительством Мексики, колеблются от 6 до 36 млрд долларов в год, при общепринятой цифре около 25 млрд долларов. (По оценкам правительств США и Мексики, несмотря на наличие других методов перемещения преступных доходов через границу, контрабанда наличных денежных средств по-прежнему используется для получения большей части полученных доходов).

Помимо потока наркотиков, нелегальных иммигрантов и огнестрельного оружия из Мексики в США, в мексиканской криминальной экономике существуют многочисленные «факторы притяжения», которые усугубляют проблему. Во-первых, преступные организации считают, что мексиканский песо менее стабилен, чем доллар США, а это означает, что преступные группы предпочитают получать свои доходы в долларах, поскольку существует меньший риск потери его стоимости на финансовых рынках. Во-вторых, мексиканские преступные группировки предпочитают платить взятки и операционные расходы в долларах США; в-третьих, в экономике Мексики, которая в основном основана на наличных денежных средствах, присутствует значительная доля долларов США, что означает, что доллары США можно потратить и утилизировать в Мексике почти так же легко, как и в США, и, наконец, у конечных поставщиков наркотиков, которые контрабандным путем ввозятся в США картели в Колумбии и других странах Южной Америки предпочитают получать оплату в долларах США.

Остается неясным, какая именно часть контрабандных денежных средств используется для закупки новых партий кокаина у поставщиков в Колумбии и других странах Южной Америки; оценки колеблются от половины до 80%.

Способ перемещения наличных

Денежные средства, полученные от региональных продаж наркотических средств, обычно поступают в центральную счетную палату в одном из нескольких городов США, включая Атланту, Бостон, Чикаго и Лос-Анджелес. Денежные средства в своей первоначальной форме обычно представляют собой банкноты низкого достоинства и конвертируются в банкноты 100 или 50 долларов США либо в точках консолидации, либо в городах первоначальной продажи. Это сделано в первую очередь для того, чтобы уменьшить большую часть наличных денег и упростить их сокрытие.

После обмена наличных денежных средств на банкноты большего номинала они обычно упаковываются в вакууме для дальнейшего уменьшения объема и скрываются в конструкции легковых автомобилей или седельных тягачей с полуприцепом, которые до сих пор неизвестны правоохрнительным органам, что означает, что у них нет причин вызывать какие-либо подозрения, если они остановлены. Преступные группы часто используют те же грузовики для перевозки наличных на юг, которые использовались для перевозки наркотиков в обратном направлении.

Потенциальное воздействие любых изъятий снижается с помощью различных средств, включая регулярную ротацию транспортных средств и ограничение размера отдельных грузов от 150 000 до 500 000 долларов США, так что в случае остановки любого транспортного средства, потеря не будет значительной для преступной организации и, следовательно, не приведет к существенному нарушению ее деятельности. Обычно отправляется несколько автомобилей, каждый из которых перевозит относительно небольшой процент от суммы отправления наличными.

Мексиканские преступные организации постоянно меняют водителей, которые перевозят наличные из центра консолидации в назначенный приграничный город, расположенный недалеко от центра торговли наркотиками конкретной организации, занимающейся незаконным оборотом наркотиков. Денежные средства либо собираются и упаковываются в вакууме в безопасном месте на стороне границы США перед отправкой в Мексику, либо, что встречается чаще, водители продолжают движение прямо в Мексику с целью доставки денежных средств. Считается, что это изменение связано с рядом факторов, в том числе с растущим вниманием правоохрнительных органов США к мониторингу продаж определенного оборудования, такого как счетные машины и различные типы упаковочного оборудования.

Усилия по борьбе с проблемой - Инициатива Мерида.

В 2008 году США и Мексика подписали первое письмо-соглашение «Об Инициативе Мерида», в котором обязались работать вместе для противодействия угрозе организованной преступности, связанной с наркотиками, и связанной с этим проблемы масштабной контрабанды наличных денежных средств по обе стороны границы США и Мексики. На данный момент правительство США выделило 2,3 млрд долларов на программу, которая состоит из четырех «столпов», охватывающих широкий спектр мероприятий. А именно:

- нарушения способности организованной преступности осуществлять свою деятельность;
- наделения законным статусом потенциала для поддержания верховенства закона;
- создания пограничной структуры 21 века, и
- создания сильных и устойчивых сообществ.

В примеры реализованных мероприятий входят:

- поставка специализированных самолетов (самолетов и вертолетов) для ВМС и полиции Мексики;

- установка безопасной трансграничной телекоммуникационной системы, обеспечивающей метод обмена разведанными и информацией между силами безопасности;
- предоставление специализированного обучения и оборудования для мексиканских правоохранительных и пенитенциарных органов, прокуратуры и другого персонала сектора правосудия по обнаружению наличных денежных средств и другим вопросам;
- предоставление более 400 собак, обученных обнаружению наличных денег (а также наркотиков, оружия и взрывчатых веществ);
- поставка специализированного сканирующего оборудования, позволяющего обнаруживать наличные денежные средства и другие товары, спрятанные в транспортных средствах;
- поставка сложной системы пограничного контроля, обеспечивающей ускоренное оформление предварительно одобренных путешествующих с низким уровнем риска;
- создание и расширение наркологических центров и судов в Мексике.

Источники:

1. *Фарах, Д. (nd)*
2. *Национальная безопасность США (2010).*
3. *«Инициатива Мерида», Государственный департамент США (nd).*

Некоторые страны станут чистыми потребителями запрещенных товаров. Например, криминальный спрос на контролируемые поставки наркотических средств в Великобритании является значительным, что означает, что большая часть доходов от продажи наркотиков, как правило, идет на экспорт, чтобы способствовать увеличению предложения. Однако по сравнению с импортированным количеством, относительно небольшое количество наркотических средств экспортируется из Великобритании в другие юрисдикции. Это означает, что входящие платежи за поставку этих наркотиков менее значительны, чем исходящий поток, и, соответственно, контрабанда наличных денег за границу с большей вероятностью связана с незаконным оборотом наркотиков, чем с контрабандой ввозимых наличных денег.

Место происхождения поставки незаконных товаров будет играть роль движущего фактора при принятии решения о том, куда будут переправляться наличные денежные средства. В случае Великобритании большая часть наркотических средств, потребляемых потребителями, поступает от посредников в Европе, особенно в Нидерландах и Испании. Соответственно, контрабанда наличных денежных средств, связанная с оплатой дальнейших поставок товаров, переправляется в эти страны. И наоборот, наличные денежные средства, предназначенные для использования в качестве оплаты, связанной с покупкой активов, таких как собственность, часто вывозятся контрабандой из Великобритании в более отдаленные пункты назначения, такие как Дубай и Таиланд.

2.3.3 ЗАПУТЫВАНИЕ СЛЕДОВ

Анкеты ясно указывают на то, что важным фактором при принятии решения о перемещении наличных денежных средств из одной юрисдикции в другую является запутывание следов. Другими словами, в принимающей стране будет сложно установить, что наличные денежные средства являются преступным доходом в стране происхождения, и это облегчит использование наличных денежных средств в пункте назначения. (Как указано в разделе 2.3.1, запутывание следов в контексте данного доклада отличается от действия по изъятию наличных денежных средств из юрисдикции, в которой они были получены; вместо этого, запутывание следов относится к использованию контрабанды наличных денежных средств как метода срыва любой попытки отследить движение средств из одного места в другое).

В некоторых случаях транспортировка наличных денежных средств в другую юрисдикцию для облегчения размещения в обычной финансовой системе может быть предвестником их перевода банком обратно в страну происхождения. Одним из наиболее важных вопросов, поднятых участниками анкеты, была проблема обмена информацией между различными юрисдикциями. Этот вопрос рассматривается более подробно далее в данном докладе (раздел 5.2), но ответы ясно показывают, что одна из основных причин, по которой денежные средства перемещаются из одной страны в другую, заключается в том, что это значительно усложняет работу правоохранительных органов, банков и финансовых учреждений в юрисдикции получателя по установлению происхождения средств.

Вставка 4 **Физическая транспортировка наличных для запутывания следов**

В ноябре 2013 года власти Туниса получили сообщение о подозрительной деятельности, касающейся действий гражданина Туниса, который проживал за рубежом, но имел два личных банковских счета в евро и конвертируемых тунисских динарах в Тунисе. В отчете указано, что с июня по ноябрь 2013 г. на счета было зачислено более 2,7 млн евро, в основном наличными. Этот гражданин ранее не судим и не вел коммерческую деятельность в Тунисе.

В ответ на вопрос заинтересованное лицо заявило, что средства были получены от продажи собственности в стране его проживания. По результатам проверок в таможенных органах, в период с января по ноябрь 2013 года лицо декларировало наличные денежные средства при въезде в Тунис из страны своего проживания восемь раз. Заявленная сумма составляла 2 662 000 евро (подозревалось, что единственной причиной декларирования наличных денежных средств было облегчение обработки наличных в Тунисе - правила обмена иностранной валюты в Тунисе предписывают, что наличные в иностранной валюте, импортированные в Тунис, не могут храниться в банках без кассовой декларации).

После того, как наличные денежные средства были зачислены на банковский счет, они переводились электронным способом обратно в страну проживания физического лица на счета юридических лиц (и в одном случае на счет, открытый на собственное имя). Причиной перевода были «погашение кредита» и, в случае перевода на личный счет, «продажа акций компании».

Запросы, проведенные в стране проживания гражданина, показали, что в мае 2013 года он был предметом сообщения о подозрительной деятельности, касающейся депозита в размере 220 000 евро наличными на открытый им счет, который затем был переведен члену семьи в Тунис. Назначением перевода была покупка техники. Этот гражданин также работал с минимальной заработной платой в агентстве по организации временного трудоустройства и никогда не владел никакой. Одна из компаний, которая была бенефициаром некоторых переводов из Туниса, находилась под следствием по вопросу налоговых нарушений.

Власти Туниса пришли к выводу, что наличные денежные средства были связаны с налоговым мошенничеством в стране проживания лица.

Источник: Власти Туниса.

2.3.4 УКЛОНЕНИЕ ОТ РЕГУЛИРУЮЩЕГО НАДЗОРА

Многие развитые страны имеют сложный финансовый сектор со строгим регулирующим надзором. Это «движущий» фактор, влияющий на вывоз наличных денежных средств из развитых стран, поскольку трудно ввести большие суммы наличных в регулируемый сектор без привлечения внимания правоохранительных органов. Следовательно, преступники часто стремятся физически переместить наличные деньги в место, где их будет легче хранить.

Точно так же «движущим» фактором может быть то, что преступники воспринимают юрисдикцию назначения как имеющую более слабый контроль ПОД / ФТ, и что внесение значительного количества наличных в финансовую систему там привлечет меньше внимания, чем в стране происхождения. Фактически, это восприятие может быть неверным, и меры контроля в сфере ПОД / ФТ, действующие во второй юрисдикции, могут быть такими же надежными, как и в первой. Это заблуждение может быть обусловлено другими факторами, такими как наличие во второй юрисдикции экономики, основанной на наличных расчетах, где к большим суммам наличных относятся с меньшим подозрением.

В стране назначения также могут быть определенные регуляторные факторы, которые могут повлиять на решение о переводе туда наличных денежных средств. Например, банковский сектор в стране назначения может применять более высокую степень конфиденциальности к финансовым операциям. Это может быть выгодно преступнику; если трудности первоначального размещения удастся преодолеть, вероятность того, что кто-либо сможет установить истинное происхождение средств, будет меньше.

Режим личного налогообложения в рассматриваемой юрисдикции также может быть более мягким, чем в стране рождения или основного проживания преступника. Если преступник приложил значительные усилия, чтобы скрыть преступное происхождение своих средств, и смог представить их как законный доход, вполне вероятно, что он хотел бы избежать дополнительных расходов, уплатив с них как можно меньший налог.

В анкете, распространенной в рамках проекта, странам было предложено рассмотреть вопрос о том, заключалась ли одна из причин ввоза денежных средств, полученных преступным путем, в их страну, в том, что их страна известна как законный международный финансовый центр. Цель этого вопроса состояла в том, чтобы установить, может ли это быть существенным фактором при принятии уголовного решения. Неофициальные данные свидетельствуют о том, что доходы от преступлений «белых воротничков», таких как налоговое мошенничество, мошенничество с частным сектором, взяточничество, коррупция и т.д., как правило, тяготеют к крупным финансовым центрам. Пятнадцать стран ответили на этот вопрос положительно; неудивительно, что большинство из них были странами с высокоразвитой экономикой и финансовым сектором, такими как Великобритания, США и Австралия.

Вставка 5 Размещение наличных средств, которому способствует отсутствие законодательства о перемещении денежных средств

Таможня Ливана определила группу путешествующих (всего восемь человек), которые путешествовали по одинаковому образцу, причем несколько человек совершали поездки из одной европейской страны (А). Некоторые из них часто путешествовали на протяжении восьми месяцев. Сотрудники таможни перехватили пассажиров и досмотрели их багаж.

Выяснилось, что путешествующие везли большие суммы наличных денежных средств в смешанных банкнотах евро низкого достоинства и что суммы варьировались от 135 000 до 600 000 евро. В ответ на вопросы они приводили разные обоснования источника денег. Результаты предварительного расследования были переданы в соответствующие правоохранительные органы.

Расследование показало, что путешествующие / курьеры обычно встречались в гостиничном номере в стране А, где им выдавал наличные деньги гражданин страны Б. Им сказали, что деньги были получены от инвестиций на фондовом рынке и контрактного бизнеса и им выплачивалось от 1 500 до 2 000 долларов США для перевозки наличных в Ливан. Расследование также показало, что путешествующие / курьеры работали на двух человек, базирующихся в Ливане. Ввиду отсутствия дополнительной информации о происхождении денежных средств, перевезенных в Ливан, наличные были возвращены путешествующим. На основе существующего Меморандума о взаимопонимании между ливанской таможней и Группой финансовой разведки Ливана (ССК), введенного в действие для существенного отслеживания движения средств до принятия закона о трансграничной перевозке средств (в настоящее время находится в парламенте Ливана) дело было передано в ССК.

ССК инициировала расследование, разослав имена путешествующих / курьеров и двух лиц, нанявших их для оказания услуг, во все банки Ливана. Результаты показали существование нескольких счетов. Анализ по указанным счетам отразил множественные денежные депозиты. ССК решила заморозить соответствующие банковские счета с консолидированным балансом около 1,6 миллиона долларов США и направила свои выводы Генеральному прокурору.

Ливан столкнулся с трудностями в получении информации о любых расследованиях, которые проводились в странах А и В. Решение о замораживании средств было принято ливанским СФР на основании подозрений и сообщений средств массовой информации из страны А, в которых подробно описывалась схема отмывания денежных средств. Эта информация, полученная в результате освещения событий в СМИ, была предоставлена посольством Ливана в стране А, а не местными властями. В результате в Ливане не было принято никаких судебных мер, хотя замораживание средств продолжалось.

Источник: Власти Ливана.

Вставка 6 Уклонение от регулирующего надзора в стране происхождения

Гражданин ЮАР прибыл в международный аэропорт Окленда из ЮАР в мае 2011 года. Пассажир уже представлял интерес для властей из-за текущих материалов расследования, касающихся его компании и заниженной стоимости товаров, экспортируемых в Новую Зеландию. В ходе досмотра багажа были обнаружены незадекларированные наличные денежные средства в чемодане с фальшивым дном и в бумажниках пассажира, а именно:

- 532 000 ZAR (южноафриканский рэнд)

- 200 015 евро
- 10 215 NZD (новозеландский доллар)
- 20 австралийских долларов

Итого в эквиваленте 436030 новозеландских долларов

Пассажир заявил, что в аэропорту при вылете друг дал ему наличные, чтобы он забрал их обратно в Южную Африку. Затем пассажир сказал, что на вырученные деньги его дочери купят автомобиль.

Власти Новой Зеландии пришли к выводу, что это была попытка обойти южноафриканский валютный контроль (посредством незаконного удерживания капитала в офшоре и не возвращением его в Южную Африку), и уменьшить доход компании для целей налогового мошенничества в Южной Африке, связанного с возможным налоговым мошенничеством со стороны филиала в Новой Зеландии.

Власти Новой Зеландии предупредили налоговую службу Южной Африки о возможных налоговых правонарушениях и нарушениях правил валютного контроля, совершенных в Южной Африке.

Источник: Власти Новой Зеландии.

2.3.5 ДОСТУП К УСЛУГАМ, НЕДОСТУПНЫМ В СТРАНЕ ПРОИСХОЖДЕНИЯ

Некоторые примеры дел и ответы на анкету показывают, что фактором при принятии решения о переводе наличных денег в конкретное место является то, что страна назначения может предложить доступ к услуге, которая недоступна в стране происхождения. Это может быть связано с уклонением от надзора со стороны регулирующих органов, но также может быть вызвано другими проблемами. Например, правила обмена иностранной валюты в стране происхождения могут запрещать обмен наличных денег на определенную валюту или о наличии определенной суммы валюты необходимо предупреждать власти.

2.3.6 ЗНАКОМСТВО

Фактором, который часто упускают из виду при принятии решения о физической транспортировке наличных денежных средств из одной страны в другую, является то, что преступник всегда поступал именно так. Все люди, преступники или нет, являются заложниками привычки, и в английском языке есть общая пословица, гласящая, что «То, что не сломано, не нуждается в ремонте», что в действительности означает, что если что-то работает или выполняет свою работу, то нет причин менять это или мешать работе. Таким образом, если преступник, причастный к ввозу конопли из страны X в страну Y, обнаружил, что надежный и малорисковый метод транспортировки наличных денег из страны Y в страну X для оплаты дальнейших поставок состоит в обмене их на банкноты высокого достоинства, а затем передаче их доверенному водителю грузовика, который участвует в законных грузовых перевозках между двумя странами, он, вероятно, продолжит использовать этот метод, если в игру не вступит какое-либо внешнее влияние.

Преимущества для использования преступником испытанного метода, помимо того факта, что он осведомлен в функционировании метода и может рассчитать риски, включают тот факт, что он будет лучше рассчитывать и, следовательно, контролировать свои затраты, и

он также будет иметь возможность установить, что пошло не так в случае утери или изъятия наличных.

2.3.7 РЕКОМЕНДАЦИЯ

Еще одним важным, но часто упускаемым из виду фактором принятия уголовных решений является влияние других преступных групп. Часто преступные сети, участвующие в аналогичной деятельности, существуют параллельно друг другу, и люди в этих сетях знают друг друга и могут даже переходить из одной сети в другую. В результате методы и приемы, используемые одной группой, становятся известны другой и даже могут быть рекомендованы одной группой другой.

Используя приведенный выше пример, преступная группа, участвующая в незаконном обороте кокаина из страны X в страну Y, может обратиться к группе, занимающейся импортом конопли, и попросить их использовать тот же движущий механизм для вывоза наличных денежных средств. Ими может также быть принято решение, что система работает нормально, но они могут нанять кого-нибудь еще, чтобы перевезти наличные денежные средства от своего имени. Аналогичным образом, если группе, занимающейся незаконным оборотом кокаина, необходимо перевезти наличные в третью страну, они могут решить использовать водителя, участвующего в законных грузовых перевозках в эту страну. Аналогичным образом, если преступная сеть использовала услуги специализированной группы по отмыванию денег для перевода денег от ее имени, связанная с ней преступная сеть может попросить представить ее группам по отмыванию денег для использования своих услуг.

2.4 ХРАНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

«Хранение» относится к желанию или необходимости преступника хранить средства в безопасном месте («безопасное» в данном контексте означает вне досягаемости правоохранительных органов или других преступных групп). Это может быть связано с тем, что деньги должны использоваться в качестве «резервного фонда» в случае кризиса, или просто потому, что соответствующее преступное предприятие оказалось настолько успешным, что сумма наличных средств превышает возможности преступника по отмыванию денег.

Решение хранить денежные средства в форме наличных также может повлиять на характер наличных денег, используемых для этой цели. ЕЦБ часто заявлял⁵¹, что банкноты номиналом 500 и 200 евро используются в основном в целях сбережения. Большая ценность может быть сконцентрирована в меньшем объеме, что, например, упрощает хранение наличных денег в сейфе (хотя исследования, проведенные в рамках этого проекта, показывают, что такое же преимущество высокой стоимости / малого объема часто используется преступными группировками с целью перемещения крупных сумм денежных средств, полученных преступным путем, через международные границы при небольшом сокрытии).

Важно подчеркнуть, что использование наличных денежных средств в целях сбережения и трансграничная транспортировка наличных денежных средств для облегчения этого являются обычным явлением и не обязательно связаны с какой-либо формой преступной деятельности. Как указано в разделе 1.8, распространенной причиной трансграничной перевозки наличных средств является отток капитала. Хотя бывают случаи, когда причиной этого является незаконный характер, например, налоговое мошенничество,

⁵¹ Совсем недавно в речи Ива Менча, члена Исполнительного совета Европейского центрального банка, в речи на Bargeldsymposium Deutsche Bundesbank, Франкфурт, 19 мая 2014 года.

средства также могут иметь полностью законное происхождение, и их трансграничная транспортировка осуществляется просто для того, чтобы избежать происходящих на рынке изменений, таких как девальвация валюты.

В качестве средства сбережения можно использовать любую валюту, но наиболее распространенными являются основные международные валюты, такие как доллар США и евро. Эти валюты считаются более стабильными и менее подверженными валютным спекуляциям и значительным колебаниям обменных курсов. Кроме того, в мире есть множество стран, в экономике которых в значительной степени присутствуют «доллары»⁵² или евро⁵³ или где использование этих валют для различных целей, включая туризм, широко распространено. Само собой разумеется, что хранимые наличные денежные средства полезно использовать в как можно большем количестве мест без необходимости конвертации в менее распространенную валюту, что повлечет за собой связанные с этим затраты и трудности.

2.5 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

«Использование» означает использование денежных средств, полученных преступным путем, для покупки активов или для обычных, законных повседневных операций. Это также относится к использованию средств, полученных преступным путем, для получения дополнительных преступных доходов, например, путем использования части доходов от продажи партии наркотиков для оплаты следующей партии. В случае если использование наличных денежных средств в пункте назначения является основной целью, то оказывают влияние факторы, которые преступник должен будет учитывать при принятии решения о том, как и куда должны быть перемещены денежные средства. Нет смысла размещать наличные денежные средства в финансовом учреждении, если поставщику преступника в зарубежной юрисдикции нужен платеж наличными или у него нет доступа к счету, на который он может быть переведен.

Например, может потребоваться декларирование наличных денежных средств при ввозе в юрисдикцию в соответствии с местными законами и постановлениями, чтобы создать видимость законного происхождения или ускорить их введение в банковскую систему. Они могут храниться в банкнотах низкого достоинства, чтобы их было легче потратить (торговые точки обычно не принимают или, по крайней мере, ставят под сомнение банкноты очень высокого достоинства), и они могут храниться или использоваться в меньших количествах, которые более легко объяснимы - например, при продаже автомобиля.

Аналогичным образом, если причиной перемещения наличных денежных средств является оплата поставщику за дальнейшие партии товаров или оплата расходов, связанных с незаконным оборотом товара, поставщику могут потребоваться денежные средства в валюте, отличной от той, в которой они находятся в настоящее время. В этом случае преступнику потребуется доступ к пункту обмена валюты, а также к транспортному средству.

Так обстоит дело в Великобритании из-за того, что, в отличие от большей части остальной Европы, она использует свою собственную валюту. Это может быть осложняющим фактором для преступников, закупающих наркотики и другие незаконные товары из стран, расположенных недалеко от Европы, поскольку европейская цепочка поставок таких товаров часто требует оплаты в местной валюте. Все это влияет на методы, используемые преступниками в Великобритании для перевозки наличных денежных средств, поскольку

⁵² Например, Мексика, Египет, Сомали и несколько стран Южной Америки.

⁵³ Например, Косово и Черногория - источник в сноске 27.

им часто приходится обменивать местную валюту на евро с целью ее контрабанды из Великобритании. В результате это привело к значительному и необъяснимому иным образом спросу на большое количество банкнот евро высокого достоинства в Великобритании, и для удовлетворения этого спроса возник криминальный рынок.

Еще одна важная цель для использования доходов от преступной деятельности в другой юрисдикции - это покупка активов. Активы могут использоваться для ряда целей, все из которых желательны для преступников. Первый и наиболее очевидный заключается в том, что преступник желает воспользоваться преимуществами своей преступной деятельности, купив большой дом в желаемом месте, дорогую машину, золотые часы Rolex или что-то подобное. Во-вторых, преступник может пожелать использовать актив как средство сбережения. Стоимость недвижимости в большинстве крупных финансовых центров, таких как Лондон и Нью-Йорк, либо стабильна, либо неуклонно растет, и покупка недвижимости, даже если она остается пустой, может привести к хорошей окупаемости инвестиций преступника за относительно короткий промежуток времени. В-третьих, использование наличных денежных средств для покупки собственности, которая вскоре после этого продается, позволяет превратить денежные средства в остаток на банковском счете из якобы законного источника, тем самым способствуя процессу отмыwania денег и, наконец, право собственности на имущество (или любой другой ценный актив) может использовано между преступниками как способ погашения долга.

Если покупка актива является предполагаемым использованием, то денежные средства необходимо будет импортировать в юрисдикцию таким образом, чтобы их введение в банковскую систему не вызывало подозрений. С этой целью преступник может решить задекларировать наличные при въезде и попытаться использовать декларацию наличных денежных средств для обмана сотрудников банка, представив ее в качестве «доказательства» того, что наличные денежные средства должны иметь законное происхождение⁵⁴. Также может потребоваться сначала перевезти наличные деньги в юрисдикцию с относительно слабым регулирующим надзором с целью их хранения, а затем перевода в электронном виде в конечный пункт назначения.

Вставка 7 Денежные средства переправляются в другие юрисдикции для инвестиций в недвижимость

Этот случай касался очень большой организации ОД из Колумбии и Нидерландов, частично семейной, которую возглавляла женщина, имеющая гражданство Испании и Колумбии. Группа руководила эквадорцами, колумбийцами и венесуэльцами, которые путешествовали по миру с чемоданами, полными денег. Деньги были вывезены в Испанию и в различные страны Южной Америки, где они были использованы для инвестиций в недвижимость. Группа наверняка работала на разных клиентов. Главный подозреваемый был арестован в аэропорту Схипхол в 1996 году и приговорен к пяти годам лишения свободы за торговлю наркотиками. Ее брат был арестован в 2003 году за провоз 7 миллионов евро. Подозреваемые по десять лет поочередно проживали в Кали, Колумбии и Нидерландах. Подозреваемые сами не занимались (или больше не занимались) торговлей кокаином.

Расследование показало, что подозреваемые организовали перевозки денежных средств на сумму более 50 миллионов евро с прибылью более 5,5 миллионов евро. Было перехвачено несколько транспортных средств с деньгами. Несколько подозреваемых также предстали перед судом за приготовление к незаконному обороту наркотиков и хранение наркотиков и

⁵⁴ См. также разделы 3.5 и 5.1.

огнестрельного оружия. В доме одного из подозреваемых было обнаружено более миллиона евро, которые были спрятаны над потолочной плиткой и в мешке для пылесоса.

По делу также было изъято: 38 помещений в Кали, Колумбия, деньги, счетчики банкнот, паспорта, оружие и содержимое счетов.

Метод контрабанды наличных денежных средств

Денежные средства, вероятно, полученные от незаконного оборота кокаина, переправлялись различными подозреваемыми в Южную Америку. Лица, занимающиеся отмыванием денежных средств, организовывали их перевозки из Нидерландов, чтобы расплачиваться ими с торговцами кокаина в Колумбии.

Для этого использовались курьеры, которым оплачивали проезд и проживание, и их сажали в самолет с подготовленными чемоданами и рюкзаками. Обычно это были колумбийские женщины, у которых было мало денег и им была предоставлена возможность поехать в страну своего рождения.

Более того, женщинам хорошо платили за курьерские услуги.

В одном случае была задержана женщина, несущая 204 000 евро в телескопических ручках чемодана.

Подозреваемые собрали крупные суммы денег, желательно удобными купюрами по 500 евро. Они скручивали деньги, обматывали их копировальной бумагой и спрятали в виде большого рулона внутри телескопических ручек чемоданов.

Источник: Власти Нидерландов.

Существенным фактором, влияющим на решение преступника перевезти наличные денежные средства в другую страну, может быть легкость, с которой он сможет использовать их для покупки ценных вещей в этой стране. Многие страны рассматривают использование наличных денежных средств для покупки активов, таких как автомобили, в качестве риска ОД и / или средства для налогового мошенничества (хотя другие не согласны с этим) и ввели законодательство, ограничивающее количество наличных денег, которые могут быть использованы в рамках одной операции. В ЕС существует множество практик. Некоторые страны устанавливают ограничение на сумму наличных денег, которая может быть использована для покупки всех товаров или определенных типов товаров (эти ограничения варьируются от 1 000 до 15 000 евро), в то время как некоторые страны не устанавливают никаких ограничений вообще. Прочие страны не устанавливают ограничения, а вместо этого требуют, чтобы предприятия, принимающие большие суммы наличных денег, применяли процедуры, направленные на выявление (и противодействие) использованию преступниками наличных денежных средств для покупки дорогостоящих товаров.

МЕТОДЫ И ТЕХНОЛОГИИ

3.1 МАРШРУТЫ И ВЫБОР МАРШРУТА

Выбор маршрута для перемещения наличных денежных средств между юрисдикциями будет зависеть от ряда влияющих факторов и будет определен только после того, как будут определены цель, пункт назначения и способ перевозки. Таким образом, процесс принятия решения для преступника, желающего перевезти 100 000 евро из Нидерландов в Испанию для оплаты поставщику, будет отличаться от того, который используется другим преступником, желающим перевезти ту же сумму денег из Великобритании в Испанию. У преступника в Нидерландах уже есть наличные в виде евро, и он может просто решить положить их в сумку в существующей форме банкнотами малого достоинства, в багажник автомобиля и провезти их вдоль границ Бельгии и Франции в Испанию. Этот выбор более вероятен, чем перевозка по воздуху, поскольку 100 000 евро в банкнотах низкого достоинства довольно тяжелые и громоздкие, и их легко обнаружить при сканировании багажа в аэропорту. Теоретически наличные денежные средства можно было бы обменять на банкноты высокого достоинства, но это повлекло бы за собой риск быть подвергнутым допросу в банке или финансовом учреждении и / или сообщенным властям, что неизбежно повлечет за собой дополнительные расходы.

В этом случае на выбор маршрута будет влиять тот факт, что воздушный транспорт - менее целесообразный вариант. Кроме того, в соответствии с Шенгенским соглашением нет ограничений на передвижение внутри ЕС, и, следовательно, нет никаких рискованных пересечений границы, о которых нужно договариваться во время поездки. Ежедневно миллионы транспортных средств совершают аналогичные поездки, и очень мало шансов, что сотрудник таможни или полиции выберет для проверки не тот автомобиль, особенно если избегать явных индикаторов риска, таких как обеспечение хорошего состояния автомобиля и соблюдение ограничений скорости.

Для преступника в Великобритании действует ряд других факторов. Сумма наличных, цель и пункт назначения одинаковы, но способ и, следовательно, маршрут будут разными. Великобритания также является членом ЕС, но наличие острова и использование собственной валюты - это факторы, которые играют важную роль. Наличные денежные средства будут в британских фунтах стерлингов низкого достоинства, поэтому их сначала нужно обменять на евро в Великобритании. Учитывая неизбежность этого, преступник может одновременно получить евро в банкнотах высокого достоинства у «дружественного» ОДС, чтобы облегчить сокрытие. Все границы Соединенного Королевства, по крайней мере, иногда обслуживаются людьми, поэтому существует гораздо больший риск того, что наличные денежные средства могут быть обнаружены правоохранительными органами на границах Соединенного Королевства. Вследствие этого, сокрытие наличных намного важнее. Как только наличные денежные средства будут представлены в виде банкнот высокого достоинства, при этом их размер и вес значительно уменьшен, и их легче скрыть, преступник может отдать наличные денежные средства авиапассажиру на туристическом рейсе в Испанию. В качестве альтернативы, если риски обнаружения таможенными служащими в аэропорту будут сочтены слишком высокими, преступник может выбрать поездку в Испанию вместо этого через туннель под Ла-Маншем и через Францию (однако это займет гораздо больше времени и не будет иметь преимуществ в стоимости).

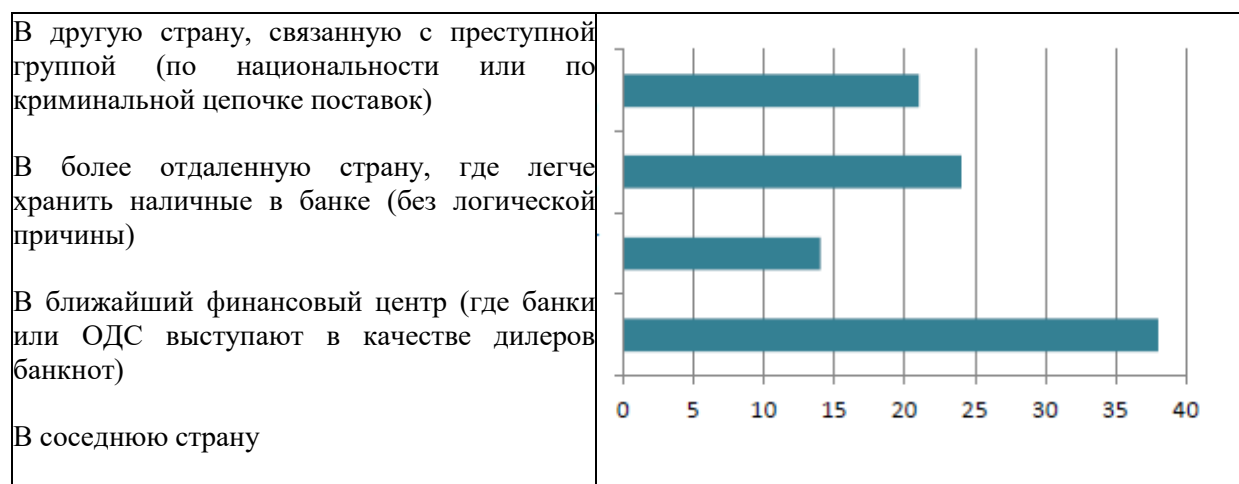
Точно так же любое изменение валюты и характера наличных денежных средств, их предполагаемого назначения, места назначения и способа повлияет на путь, выбранный преступником. В этом случае никоим образом не гарантируется, что преступники в одной стране и отправка одинаковой суммы наличных в одно и то же место назначения будет использовать одни и те же маршруты и методы. Точно так же нет гарантии, что денежные

средства, полученные в результате одного и того же вида предикатного правонарушения, всегда будут транспортироваться одинаковым образом в одно и то же место. Невозможно с уверенностью утверждать, что, например, обнаружение наличных денежных средств в поддельном дне чемодана, предназначенного для Испании, означает, что они получены от незаконного оборота наркотиков или что все доходы от контрабанды сигарет пойдут в конкретную страну.

3.1.1 ИСХОДЯЩИЕ ПЕРЕВОЗКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Два вопроса в анкете касались вопроса о пункте назначения и цели исходящих денежных средств, полученных преступным путем, а также о цели и происхождении входящих денежных средств, полученных преступным путем. Что касается вывозимых наличных денежных средств, то цель вопроса заключалась в том, чтобы установить, чаще ли было принято перевозить наличные деньги только в соседнюю страну, а не дальше, и если это так, то каковы могли быть причины. На приведенной ниже схеме показаны ответы.

График 3 В случае вывоза наличных и подозрений в ОД, куда вывозятся наличные?



■ Количество ответов

Все предложенные варианты получили значительный положительный отклик, и многие страны выбрали более одного варианта.

По результатам этих данных, наиболее популярным вариантом для преступников (38 ответов) является перевод наличных в ближайшую страну; этот вариант ответа выбрали больше стран, чем вариант, связанный с упрощением хранения наличных или связанных с этническим составом преступной группы. Как обсуждалось в разделе 2.3.1, возможным объяснением перемещения наличных средств является желание дистанцировать их от места, где они были получены, а не желание избежать контроля со стороны регулирующих органов или произвести платеж, связанный с преступной цепочкой поставок.

В таком случае представляется вероятным, что основное желание преступной группы состоит в том, чтобы, заработав крупную сумму денег путем совершения корыстного преступления в одной стране, они могли бы предпринять меры, препятствующие властям этой страны обнаружить их незаконно полученные доходы, затрудняя их обнаружение. Транспортировка наличных в ближайшую доступную страну - самый простой и, вероятно, самый дешевый способ достижения этой цели.

Однако значительное количество ответов по этим другим вариантам действительно демонстрирует, что возможность разместить наличные денежные средства в законной финансовой системе и необходимость оплачивать дальнейшие незаконные товары или

расходы, понесенные при их транспортировке, оказывают значительное влияние на выбор маршрута.

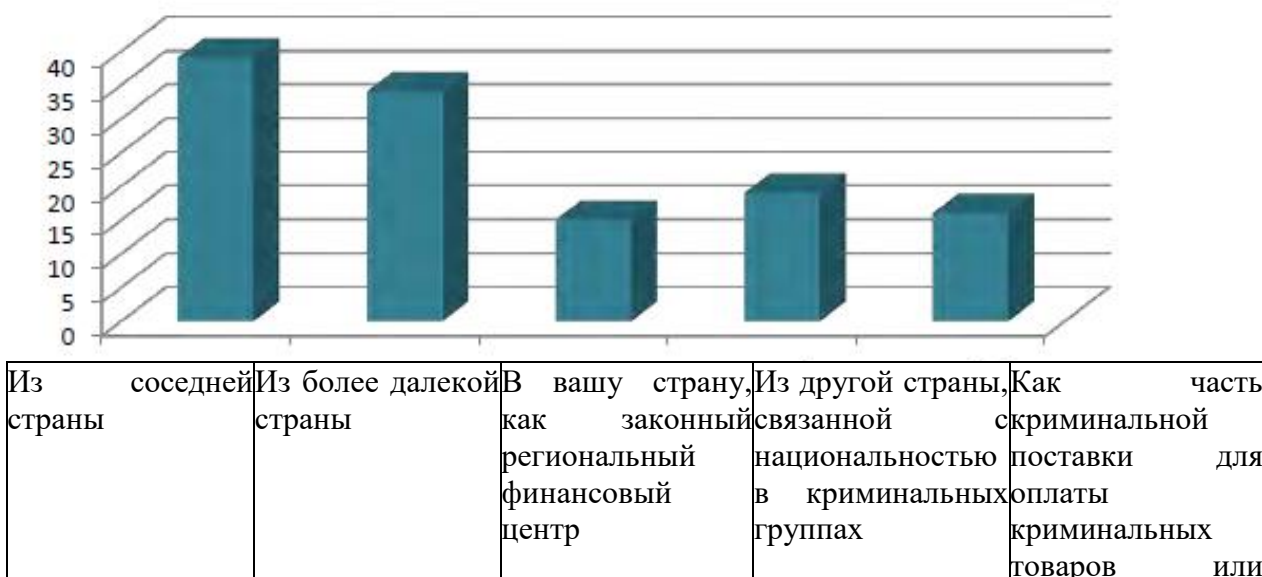
Четырнадцать стран считали, что наличные отправлялись в ближайший финансовый центр. Это тесно связано с количеством стран (15), которые считали свою страну законным региональным финансовым центром, и что из-за этого в их страну поступали наличные. Респондентами на этот вопрос были Франция, Италия, Нидерланды, Панама, Южная Африка, Великобритания и США, предполагая, что основные финансовые центры действительно действуют как «фактор притяжения» денежных средств, полученных от преступной деятельности. Это понятно, поскольку региональные финансовые центры имеют тенденцию быть политически и экономически стабильными и имеют большее количество и больший круг предприятий малого, среднего и крупного бизнеса. Соответственно, у них более высокая концентрация банков и других финансовых учреждений, а это означает, что преступник будет иметь больше возможностей распоряжаться большими суммами наличных, не привлекая к себе внимания.

Региональными финансовыми центрами обычно являются крупные города, такие как Дубай, Лондон и Нью-Йорк. Данные города часто рассматриваются как места возможностей для менее обеспеченных людей из многих стран. Это делает их более этнически разнообразными, а это означает, что этнически однородные преступные группы с большей вероятностью «впишутся», не привлекая внимания.

3.1.2 ВХОДЯЩИЕ ПЕРЕВОЗКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Наиболее часто выбираемые варианты в отношении происхождения и цели входящего движения денежных средств, полученных преступным путем, в значительной степени соотносились с вариантами исходящих денежных средств (см. схему ниже). В частности, наиболее часто встречающейся точкой происхождения входящих денежных средств была соседняя страна. Это больше подтверждает теорию о том, что основной движущей силой трансграничной перевозки денежных средств, полученных преступным путем, является их отдаление от места их получения. Перемещение на кратчайшее возможное расстояние при достижении этой цели является предпочтительным вариантом. Однако тот факт, что почти столько же стран считают, что наличные денежные средства также импортируются из более отдаленных юрисдикций, может указывать на то, что стоимость и удобство могут быть менее важными, чем фактический процесс дистанцирования.

График 4 В случае ввоза наличных и подозрений в ОД, откуда вывозятся наличные?



				инвестирования прибыли
--	--	--	--	---------------------------

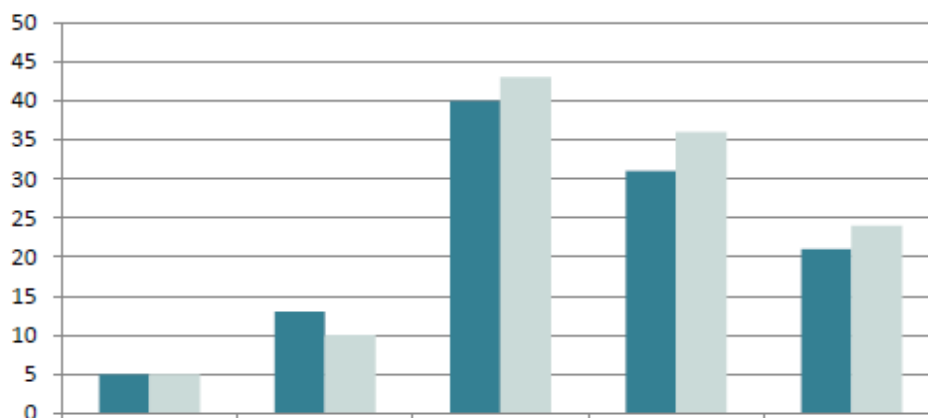
■ Количество ответов

Менее значительно, чем вывоз наличных денежных средств из юрисдикции, где они были получены. Ответы на анкету, проиллюстрированные на приведенном выше графике, показывают, что связь между страной назначения и этнической принадлежностью преступной группы (в частности, этнически однородная преступная группа, действующая за границей, но импортирующая наличные денежные средства в свою страну происхождения), или необходимость оплаты поставщикам или расходы, являются важными соображениями.

3.2 ВАЛЮТА

Странам было предложено указать валюты, которые чаще всего встречаются в партиях денежных средств, подозреваемых в совершении преступных действий, вывозимых и ввозимых в их юрисдикцию. На графике ниже представлены результаты.

График 5 Валюта, наиболее часто встречающаяся при подозрении на перевозку наличных в преступных целях



Местная валюта	Валюта страны назначения	Доллар США	Евро	Прочее
	Пополнение счета	Обналичивание денег		

Возможно, неудивительно, что в подавляющем большинстве случаев наиболее часто встречающимися валютами были доллар США и евро. Большое количество валют было отнесено к категории «Прочие», из которых наиболее часто встречались (в порядке частотности) британский фунт, швейцарский франк и китайский юань, канадский доллар, затем гонконгский доллар, японский иена и российский рубль. Все эти валюты были идентифицированы в юрисдикциях, отличных от тех, в которых они используются в качестве основной валюты, что указывает на то, что соответствующие денежные средства были либо ввезены контрабандой в эту юрисдикцию, либо были обменены на эту валюту до того, как была осуществлена транспортировка.

Две общие черты почти всех наиболее часто встречающихся валют заключаются в том, что они либо известны своей долгосрочной стабильностью⁵⁵, либо широко используются и торгуются, либо и то, и другое. Ясно, что для лиц, желающих хранить денежные средства в наличных в течение длительного периода времени, имеет смысл выбрать валюту, которая будет сохранять свою ценность на международных валютных рынках и может использоваться в самом широком диапазоне стран. Вышеуказанные валюты лучше всего соответствуют этим требованиям.

В целом, в партиях наличных, подозреваемых в совершении преступлений, было обнаружено в общей сложности 34 валюты, кроме доллара США и евро. Одной из наиболее ярких особенностей идентифицированных валют была их региональная вариация - например, такие валюты, как саудовский риал и катарский риал, можно было увидеть только на Ближнем Востоке. Более того, выявленные «другие» валюты очень часто были валютой страны, непосредственно прилегающей к стране, которая их обнаружила. Опять же, это подтверждает теорию о том, что во многих случаях денежные средства, полученные преступным путем, просто перевозятся в ближайшую возможную иностранную юрисдикцию в качестве метода дистанцирования их от преступления, в результате которого они были получены.

3.2.1 РЕПАТРИАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Если страна использует свою собственную уникальную валюту, у нее есть возможность собирать данные о юрисдикциях, из которых репатрируется ее валюта. Это, в свою очередь, может сказать, куда экспортируются ее наличные, и, соответственно, почему. Наличные деньги в валюте, которая не может быть использована в юрисдикции, возможно, полученная в ходе операции по обмену валюты, обычно репатрируются в страну-эмитент путем продажи, часто как часть корзины валют, на международных валютных рынках.

Британский фунт, например, используется в качестве валюты только в странах, входящих в состав Соединенного Королевства (Англия, Шотландия, Уэльс и Северная Ирландия) и на различных заморских территориях с британскими связями, таких как Нормандские острова, остров Мэн, о-в св. Елены, о-ва Тристан да Кунья и т.д. Следовательно, за очень немногими исключениями, любые британские фунты стерлингов, обнаруженные в зарубежной юрисдикции, должны были транспортироваться туда или, возможно, накапливаться или продаваться в ходе валютных спекуляций (британский фунт является четвертой по популярности валютой на международных рынках и по стоимости занимает третье место по объему резервов).

В 2008 году власти Великобритании провели углубленное изучение репатриации британского фунта из-за границы, опираясь на информацию из таможенных данных и банков и других финансовых учреждений, участвующих в торговле на валютных рынках. Несмотря на популярность валюты как средства сбережения и на международных валютных рынках, а также влияние региональных центров консолидации наличных денег, таких как Австрия и Дубай, изучение этого явления многое раскрыло в отношении того, куда незаконно перевозились наличные.

Например, по результатам исследования выяснилось, что количество британских фунтов, репатрируемых из южной Испании, намного превышает то, что может быть оправдано международной торговлей наличными или туристической торговлей. Это также намного превышало то, что репатрировалось из стран аналогичной площади с аналогичной экономикой (таких как Франция и Германия). После дальнейшего исследования, чтобы

⁵⁵ В «шестерку» самых используемых часто входят доллар США, евро, японская иена, британский фунт стерлингов, швейцарский франк и канадский доллар (Р. Ли, 2013 г.).

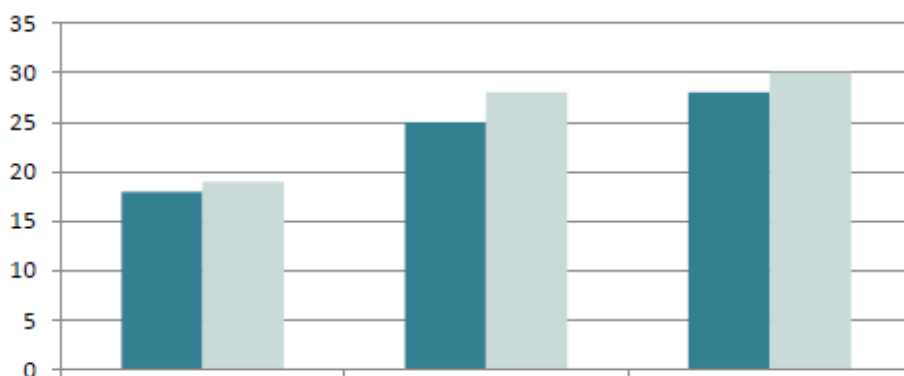
исключить другие факторы, был сделан вывод, что южная Испания была популярным местом для незаконно вывозимых из Великобритании денежных средств, полученных преступным путем.

Точно так же углубленное изучение данных, предоставленных финансовым учреждением, занимающимся международной валютной торговлей, показало, что большое количество британских фунтов репатрировалось в Великобританию из северной Бельгии. Правоохранительные органы запросили дополнительную информацию у финансового учреждения, которое на основании своих внутренних документов (таких как упаковочные листы) смогло идентифицировать три отделения конкретного банка, через которые денежные средства поступили в финансовую систему Бельгии. Когда расположение этих филиалов было нанесено на карту, это показало, что они находились в непосредственной близости от промышленной зоны, известной как пункт консолидации и распространения контрабандных сигарет, что указывает на то, что наличные денежные средства могли быть связаны с уклонением от уплаты акцизного сбора.

3.3 НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ

В одном из вопросов анкеты странам предлагалось указать, какого достоинства банкноты они встречают в партиях наличных, предположительно связанных с преступлением. Вопрос касался как экспортированных, так и импортированных наличных денег, и были предложены варианты купюр большого номинала (например, 500 евро, 200 евро, 1000 швейцарских франков или аналогичные), низкого / среднего достоинства или их комбинации. Ответы приведены на графике ниже.

График 6 Купюры, встречающиеся в партиях наличных, предположительно связанных с преступлением



Банкноты высокого номинала (например, 500 евро, 200 евро, 1000 Швейцарских франков аналогичного достоинства)	Банкноты низкого/ среднего номинала	Смешанные купюры
	Пополнение счета	Обналичивание денег

Как видно из данных, банкноты высокого достоинства встречаются часто, но не всегда. Чаще встречаются банкноты низкого / среднего достоинства или сочетание высокой и низкой номинальной стоимости. Также существует значительная разница между странами, от которых в противном случае можно было бы ожидать аналогичных результатов. Например, Великобритания сообщает, что ОДС продают в Великобритании гораздо

больше банкнот в евро и долларах США, чем может быть объяснено законным спросом, и что было много обвинительных приговоров за отмывание денег в отношении ОДС, сознательно продававших эти банкноты преступным группам, основная причина покупки которых заключалась в том, чтобы свести к минимуму объем и вес преступных доходов для облегчения контрабанды. Аналогичное предпочтение преступниками банкнот 500 и 200 евро отмечается властями Нидерландов.

Вставка 8 Продажа преступникам банкнот крупного достоинства для облегчения контрабанды наличных денежных средств

В Великобритании в последние годы имели место многочисленные судебные преследования за отмывание денег в отношении операторов денежных средств (ОДС), продающих банкноты большого номинала в евро и долларах США лицам, которых они знали или подозревали в причастности к преступной деятельности (обычно в торговле наркотиками). Свидетельства по этим делам показывают, что купленные банкноты были вывезены контрабандой из Великобритании, и причина использования банкнот большого достоинства заключалась в том, чтобы уменьшить до минимума объем и вес наличных денег для облегчения сокрытия.

Важный случай касался лица по имени К., который в период с 1994 по 1996 год управлял ОДС в Великобритании и продал преступникам в общей сложности банкноты высокого достоинства на сумму 70 миллионов фунтов стерлингов (до введения евро это были нидерландские гульден, австрийские шиллинги, немецкие марки и т.д.).

Практически ни одна из покупок этих банкнот у поставщиков валюты и последующая продажа преступникам не была задекларирована в документации его бизнеса. К. был привлечен к ответственности за отмывание денег, осужден и приговорен к 14 годам лишения свободы (самый строгий приговор в истории суда Великобритании за отмывание денег).

К. подал апелляцию в Высокий суд Великобритании, и в 2007 году его приговор был отменен по техническим причинам. Тем временем он был освобожден из тюрьмы, и пока ждал результатов своей апелляции, он учредил еще один ОДС на имя своей жены и сына и почти сразу же возобновил закупку иностранных банкнот высокого достоинства и их продажу преступникам.

Сотрудники правоохранительных органов Великобритании, расследующие преступную деятельность отдельного ОДС, причастного к аналогичной деятельности, случайно столкнулись с доказательствами, свидетельствующими о том, что К. возобновил свою прежнюю деятельность. Было начато отдельное уголовное расследование, и были собраны доказательства того, что известные торговцы наркотиками посещали его ОДС и покупали крупные суммы банкнот в евро и долларах США высокого достоинства. К. был арестован, а его бизнес подвергся обыску. Новое расследование показало, что, опять же, почти ни одна из покупок банкнот большого достоинства у поставщиков валюты и последующая продажа клиентам не была подробно описана в записях К. На этот раз общая стоимость банкнот, проданных преступным клиентам за 18 месяцев, составила примерно 190 миллионов фунтов стерлингов.

Столкнувшись с неопровержимыми доказательствами, К. признал себя виновным в отмывании денег и был приговорен к 11 годам тюремного заключения. Его жена и сын признали себя виновными в нарушении правил работы ОДС.

Источник: Власти Великобритании.

В Германии, однако, чаще всего происходят изъятия мелких и средних номиналов в контексте ОД, связанных с доходами от наркотиков, полученных в ЕС, в частности, когда речь идет о Испании, Франции, Италии, Нидерландах и Германии. У властей Германии есть доказательства того, что наличные денежные средства такого рода изымаются в «сыром виде», по-видимому, потому, что преступники не хотят менять мелкие банкноты на банкноты высокого достоинства из-за риска быть обнаруженными финансовым сектором в соответствии с предписаниями ПОД / ФТ. Кроме того, во время этих операций ПОД в автомобилях не обнаруживается спрятанная наличность, по-видимому, из-за того, что регулярно проводятся проверки, например, на транзитных автомагистралях из Испании в Германию через Францию. В контексте такого контроля контрабандисты очень быстро поняли, что если деньги спрятаны в машине так же, как и наркотики, контрабандисты не могут достоверно сослаться на какой-либо легальный бизнес в качестве источника. Таким образом, сокрытие наличных денег и использование банкнот высокого достоинства больше не играют существенной роли в их плане. Таким образом, этот установленный способ действия способствует отсутствию банкнот большого достоинства при выплатах наличными в размере тысяч евро в качестве индикатора отмывания денег в случаях, описанных в этом параграфе.

Вставка 9 Физическая транспортировка наличных для запутывания следов

Рассмотрение и анализ случаев отмывания денег через курьеров, связанных с экспортом подержанных автомобилей.

Средства от операций по незаконному обороту наркотиков в Европе собираются и временно хранятся в разных европейских странах. Группы / организации по отмыванию денег организуют сбор этих средств курьерами. Средства физически транспортируются из одной европейской страны в другую (например, из Испании или Нидерландов в Германию). Транспортировка средств осуществляется автомобилем еженедельно, средства специально не скрываются (например, упаковываются в полиэтиленовые пакеты и хранятся под передними сиденьями). Стоимость перевезенных сумм колеблется от 40 000 до 500 000 евро; реже до 1 миллиона евро. Большинство обнаруживаемых средств регулярно имеют мелкий номинал в 10, 20 или 50 евро, что является четким индикатором продаж наркотических средств на розничном уровне. Попадая под кассовый контроль, курьеры регулярно пытаются объяснить транспортировку денежных средств намеренной покупкой подержанных автомобилей или строительной техники.

Оказавшись в Германии, курьеры распределяют денежные средства между различными небольшими компаниями, в основном работающими на рынке подержанных автомобилей. Все эти компании управляются курьерами по доставке наличных или другими лицами того же этнического происхождения. Поскольку эти компании очень требовательны к наличным деньгам, они используются как простое средство для легитимации их легального дохода в Германии, а также для прикрытия своей деятельности по ОД. Всегда существует смешение легального и нелегального бизнеса (например, интеграция денег, связанных с наркотиками, а также налоговое мошенничество)

По результатам расследования, сумма денежных средств, перевозимых курьерами, была в десять раз больше, чем годовой оборот, заявленный в налоговые органы Германии.

Деньги используются для покупки строительных машин и автомобилей с пометкой (серый рынок) в Германии, которые затем законно экспортируются на Ближний Восток. Расчеты за экспортируемые товары производятся через иностранные счета, принадлежащие автомобильным компаниям, главным образом, в финансовых центрах Ближнего Востока. При необходимости наличных, курьеры возвращают деньги в Германию с надлежащей

декларацией в таможенные органы. Бланки таможенной декларации используются для легитимации денежных средств, перевозимых в дальнейшем из разных европейских стран в Германию.

Основными преступлениями для этой типологической схемы были незаконный оборот героина, а также кокаина.

Источник: Власти Германии.

Ответ на эти очевидные несоответствия заключается в том, что, опять же, другие факторы влияют на то, какие деноминации будут использоваться при рассмотрении вопроса об отмывании денег посредством физической транспортировки наличных; это цель, предназначение и метод. Углубленное изучение ответов на вопросы анкеты и конкретных случаев показывает, что банкноты высокого достоинства чаще всего встречаются, когда существует элемент сокрытия, связанный с транспортировкой наличных денег.

Причина этого очевидна и уже обсуждалась в данном докладе. Если взять в качестве примера британский фунт стерлингов, замеры размера и веса соответствующих банкнот показывают, что 250 000 фунтов стерлингов в виде «разменных денег», представляющих собой смесь банкнот 10 и 20 фунтов стерлингов, весит от 15 до 20 кг и достаточно громоздки, чтобы заполнить спортивную дорожную сумку среднего размера. Банкноты той же номинальной стоимости в 500 евро будут весить около 0,6 кг и поместятся в толстый конверт. Таким образом, банкноты высокого достоинства облегчают сокрытие крупных сумм наличных денежных средств; к тому же, если имеется сокрытие (например, специально сконструированная «зачатка» в транспортном средстве), использование банкнот высокого достоинства означает, что за один раз можно перевезти гораздо более высокую ценность.

Вставка 10 Примеры размера и веса соответствующих банкнот

70 000 евро банкнотами номиналом 500 евро (140 банкнот) и эквивалент в стерлингах на 5.08.2014 г. = 50 000 фунтов стерлингов банкнотами по 20 евро, 6 000 фунтов стерлингов банкнотами по 10 фунтов стерлингов (3,100 банкнот)

Источник: Власти Великобритании

Чемодан, наполненный банкнотами 500 евро - 12 000 банкнот, стоимостью 6 000 000 евро. Наличные денежные средства весят приблизительно 12 кг.

Источник: Власти Нидерландов.

3.4 СПОСОБЫ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ - ПАССАЖИРЫ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Как уже указывалось, из ответов на анкету видно, что большинство стран направили большую часть ресурсов на борьбу с отмыванием денежных средств путем физической транспортировки наличных денег физическим лицам. Это может быть отражением формулировки Рекомендации 32, которая называется «курьеры наличными».

Рекомендация 32 ФАТФ. Курьеры наличных *

Странам следует иметь в наличии меры по выявлению физического трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, в том числе через систему декларирования и / или систему информирования.

Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы имели правовые полномочия для приостановки или ограничения перемещения валюты или оборотных инструментов на предъявителя, в отношении которых имеются подозрения в связи с финансированием терроризма, или отмыванием денег или предикатными правонарушениями, или которые недостоверно задекларированы, или о которых представлена недостоверная информация.

Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в отношении лиц, которые осуществляют недостоверное декларирование или информирование. В случаях, когда валюта или оборотные инструменты на предъявителя связаны с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями, страны должны также принять меры, включая законодательные, соответствующие Рекомендации 4, которые позволяли бы обеспечить конфискацию такой валюты или инструментов.

Однако «Глоссарий конкретных терминов, используемых в этой Рекомендации» в Пояснительной записке к Рекомендации 32 подтверждает, что объем включает транспортировку через контейнерные грузы и почтовые отправления:

Глоссарий конкретных терминов, используемых в этой Рекомендации

Физические трансграничные перемещения

относятся к любой входящей или исходящей физической транспортировке валюты или ОИП из одной страны в другую. Этот термин включает в себя следующие способы перемещения:

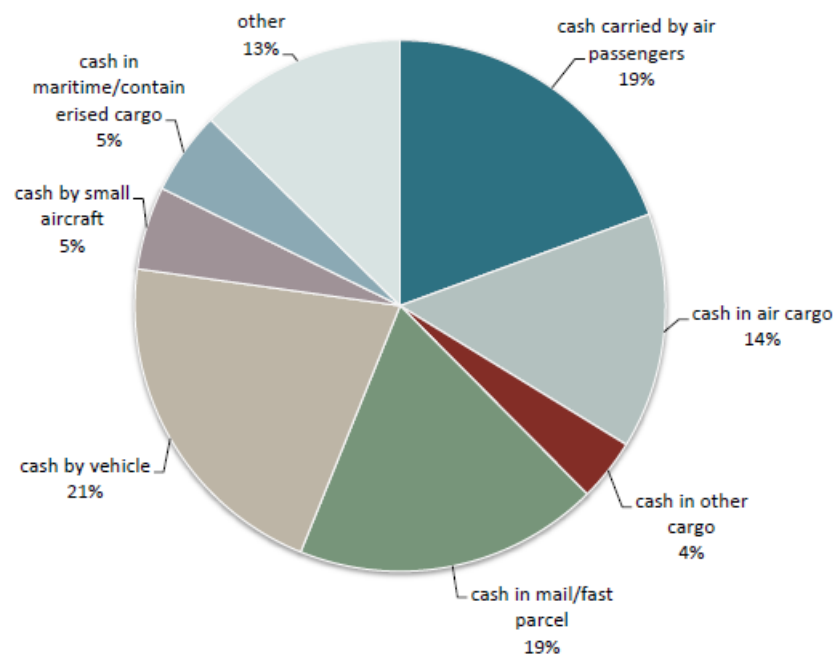
- 1) перевозка физическим лицом, или в перемещаемом с ним его багаже, или транспортном средстве;
- 2) перевозка наличных денег или ОИП через контейнерные грузы, или
- 3) отправка по почте наличных денег или ОИП физическим или юридическим лицом.

В то время как Рекомендации ФАТФ охватывают денежные средства, перевозимые физическими лицами, почтовые и грузовые отправления, акцент делается на «курьеров наличных» как в названии Рекомендации 32, так и в соответствующей пояснительной записке к ней.

Такой акцент на «физических лицах» может помочь объяснить, почему на основании вопросников возникает ощущение, что по мнению многих юрисдикций, их обязательства по Рекомендации 32 ограничиваются наличием системы раскрытия информации или информирования для перевозки наличных денег физическими лицами.

В анкете странам было предложено расположить в порядке убывания наиболее часто встречающиеся методы трансграничной перевозки наличных. На графике ниже показаны результаты.

График 7 Наиболее часто встречающиеся способы трансграничной перевозки наличных денег



Cash in maritime/containerized cargo 5%	Наличные в морских / контейнерных грузах 5%
Cash by small aircraft 5%	Наличные малыми самолетами 5%
Cash by vehicle 21%	Наличные транспортным средством 21%
Other 13%	Прочее 13%
Cash carried by air passengers 19%	Наличные, перевозимые авиапассажирами 19%
Cash in air cargo 14%	Наличные в авиаперевозках 14%
Cash in other cargo 4%	Наличные в другом грузе 4%
Cash in mail/fast parcel 19%	Наличные по почте / экспресс посылкой 19%

На основании данных результатов, на самом деле многие страны действительно сталкиваются с движением наличных средств в виде авиаперевозок, других грузовых и почтовых отправок (37%). Это означало бы, что страны предпочитают направлять свои ресурсы против физических лиц, несмотря на то, что они знают, что денежные средства перемещаются другими способами. Это может указывать на неполное понимание связанных с этим рисков.

Странам также было предложено подробно рассказать, какие, по их опыту, наиболее распространенные методы, используемые преступниками при физической транспортировке наличных денег. Данные о физических лицах представлены на графике ниже; он показывает, что используемые методы в целом схожи для денежных средств, обнаруженных как на входящих, так и исходящих перевозках денежных средств.

График 8 Наиболее распространенные методы, используемые преступниками для перевозки наличных денег



Переносится экипажем / другим экипажем			
Скрыто внутри автомобиля			
В составе адаптированного груза (сопровождается)			
Скрыто в багаже			
Скрыто на человеке			
Не скрыто или замаскировано			
Заявлено ненадлежащим образом			
Заявлено, но отсутствует (ложный импорт / экспорт)			
Умышленно неверная декларация			
Заявлено надлежащим образом			
	Пополнение счета	Обналичивание денег	

Методы можно разделить на следующие категории; декларирование наличных денег преступным путем; никаких попыток сокрытия преступных денежных средств; сокрытие на себе (внутри, «в теле» или в предметах одежды); сокрытие в багаже пассажира; и сокрытие в транспортных средствах и адаптированном грузовом транспорте, эти методы более подробно рассматриваются ниже.

3.5 ТРЕБОВАНИЯ К ДЕКЛАРИРОВАНИЮ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Как было сказано ранее, согласно требованию Рекомендации 32 ФАТФ, «странам следует иметь в наличии меры по выявлению физического трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, в том числе через систему декларирования и/или систему информирования.», и многие страны, следующие Рекомендациям ФАТФ, внедрили такую систему. Из формулировки Рекомендации 32 становится понятно, для чего используют такие системы: их внедряют для оказания содействия в обнаружении законного и незаконного трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя. Кроме того, из формулировки Рекомендации 32 становится понятно, что странам следует иметь в наличии эффективные и пропорциональные меры ответственности на случай нарушения требований по декларированию.

Однако из ответов, приведенных в опроснике, практических примеров и обсуждений, состоявшихся в ходе встреч, посвященных вопросам типологии, которые состоялись в Катаре в ноябре 2013 года и декабре 2014 года, становится понятно, что преступные группировки находят способы, чтобы использовать системы декларирования наличных денег и/или системы информирования в своих интересах. Представляется, что одна из проблем заключается в том, что в некоторых странах у пассажиров, заполняющих декларацию наличных денег, представители органов обычно не проверяют саму декларацию на предмет проверки того, чтобы указанная в декларации информация соответствовала действительности (в некоторых странах этого вообще практически не делают). Кроме того, практически никто не контролирует «клиентские копии» деклараций наличных денег (большинство из них выполняются в двух экземплярах, при этом одна из копий остается у заявителя), в результате чего ничто не мешает повторно использовать одну и ту же форму (см. пункт 3 далее).

Существует много способов, с помощью которых преступник может использовать требование о декларировании наличных денег в своих интересах. Далее приведены реальные примеры методов, с которыми столкнулись страны, заполнившие опросник, или которые приняли участие в обсуждениях, прошедших в рамках встреч проектной группы:

- **Декларации наличных денег используются для придания видимости законности происхождения наличных денег, полученных преступным путем.** Страны, признавшие в том, что они редко проверяют декларации наличных денег, сообщают о большом количестве случаев, когда люди регулярно ввозят крупные суммы наличных денег из юрисдикций, связанных с торговлей наркотиками, при этом они заполняют декларацию при въезде в страну, затем относят наличные деньги в банк и кладут их на счет. Если сотрудники банка задают им какие-либо вопросы, эти люди предъявляют декларацию наличных денег, которую сотрудники банка принимают в качестве «доказательства» того, что у данных наличных денег, вероятнее всего, законное происхождение, поскольку о них поставили в известность органы, и их не изъяли. Наличные деньги, полученные иными преступными путями, также могут быть правильным образом задекларированы, чтобы обойти местные требования, относящиеся к внесению наличных денег на счет в банке (см. предыдущий практический пример органов Туниса).
- **Декларации наличных денег используются для создания поддельных записей об импорте или экспорте.** При въезде в страну заполняется и подается форма декларации наличных денег, но она не проверяется, при этом никаких наличных денег на самом деле в страну не ввозили или не вывозили из нее. Вместо этого преступник идет в банк или другое финансовое учреждение и вносит на счет наличные деньги, полученные преступным путем в стране назначения, при этом их сумма соответствует сумме, указанной в поддельной декларации, в результате чего данные наличные деньги принимают за легальные таким же образом, как и в приведенном выше примере (есть примеры, когда пассажир декларирует наличные деньги, скажем, в трех валютах, при этом у него на руках лишь две валюты, а третья отсутствующая валюта затем «появляется» из наличных денег, полученных преступным путем в стране назначения).
- **Повторное использование деклараций наличных денег.** Наличные деньги действительно ввозят или вывозят и декларируют правильным и корректным образом. Затем у преступника появляются дополнительные наличные деньги, полученные преступным путем в стране назначения, и он ходит из банка в банк с одной и той же декларацией, используя ее несколько раз для придания видимости законности происхождения дополнительных наличных денег, полученным преступным путем. Сотрудники банка изучают декларацию наличных денег, но не оставляют ее себе и не делают никаких подробных записей, в результате чего никто не сможет обнаружить повторное использование декларации. Одна из вариаций на тему вышеуказанного примера состоит в многократном использовании просто-напросто поддельной декларации.
- **Неполные декларации наличных денег.** Преступник заявляет крупную сумму наличных денег при прохождении пограничного контроля, и представители органов просят его предъявить их. Преступник демонстрирует указанную сумму наличных денег, ее пересчитывают, после чего у представителей органов больше нет никаких претензий, и человека пропускают дальше. Однако если бы представители органов обыскали человека и его вещи, они бы обнаружили, что у него есть дополнительные наличные деньги, которые он не задекларировал. Если впоследствии человеку задают какие-либо вопросы после прохождения пограничного контроля, то он может честно и объективно заявить, что он подал декларацию наличных денег, ее проверили представители органов, и у них не возникло никаких претензий.
- **Наличные деньги декларируют лишь в одной точке поездки.** В этом случае человек может корректным образом задекларировать наличные

деньги при выезде из юрисдикции, например, в аэропорту, где представители органов обычно не проверяют декларации. Он не намерен декларировать их по прибытию в страну назначения, поскольку наличные деньги были получены преступным путем, и он собирается использовать их в преступных целях. Однако его останавливают в стране назначения и обнаруживают его наличные деньги. После этого человек заявляет, что он по оплошности не задекларировал наличные деньги и использует поданную в начале поездки декларацию в качестве «страховки», тем самым фактически придавая видимость законности происхождения этих наличных денег, о чем было сказано в первом примере (см. пример органов Израиля далее).

■

Вставка 11. Пример использовать заведомо неполной декларации наличных денег

В октябре 2013 года гражданин Иордана прилетел в аэропорт Амман из Турции и задекларировал 153 000 иорданских динар (приблизительно 215 000 долларов США). После проверки суммы и пересчета денежных средств, оказалось, что у человека на самом деле были при себе следующие валюты, сумма которых приблизительно равнялась 290 000 долларам США:

- 384 125 дирхам ОАЭ
- 74 300 саудовских риялов
- 85 486 иорданских динар
- 113 238 катарских риялов
- 31 460 израильских шекелей
- 11 091 египетский фунт
- 169 бахрейнских динаров
- 710 кувейтских динаров
- 747 000 ливанских фунтов

Данные денежные средства были изъяты, и суд Иордана наложил на человека в штраф в размере 3% от суммы изъятых денег.

Источник: органы Иордана.

Вставка 12. Декларирование наличных денег лишь в одной точке поездки

Представители таможенных органов из другой юрисдикции сообщили органам Израиля о гражданине Израиля, торговце бриллиантами, который не менее 20 раз подавал декларации наличных денег на общую сумму 2,2 миллиона долларов США, когда он покидал ту страну, чтобы отправиться в Израиль. Органы Израиля обнаружили, что этот человек не декларировал какие-либо наличные деньги при въезде в Израиль. Было начато расследование.

Человек отказался сотрудничать с органами следствия, заявив, что эти деньги имели законный источник происхождения, аргументируя свою позицию тем, что он задекларировал деньги, когда покидал указанную юрисдикцию. Человек знал о законах Израиля в области отмывания денег.

Имелись подозрения в том, что данные наличные деньги были связаны с налоговыми махинациями.

После завершения расследования человека оштрафовали на 400 000 израильских шекелей.

Источник: органы Израиля.

3.6 НЕСОКРЫТИЕ

Как видно из графика в разделе 3.4, в некоторых случаях даже не пытаются скрыть наличные деньги при их перемещении из одной страны в другую. Это может происходить тогда, когда деньги перевозят через сухопутную границу, лишь иногда укомплектованную личным составом или неукомплектованную вовсе (например, как в случае со всеми сухопутными границами в Европейском союзе, см. пример органов Германии, Вставка 9).

Вставка 13. Несокрытие наличных денег

В 2008 году представители таможенных органов Словении задержали на сухопутной границе человека, который собирался выехать на машине из Словении в Хорватию. Представители таможенных органов заметили сумку на заднем сидении автомобиля и проверили ее содержимое. Они обнаружили большое количество мелких купюр. Наличные деньги изъяли и пересчитали. Всего сотрудники обнаружили более 400 банкнот номиналом 20 евро, более 400 банкнот номиналом 100 евро и более 8 000 банкнот номиналом 50 евро, которые в сумме составляли более 500 000 евро. Данные наличные деньги были связаны с торговлей наркотиками.

Представители таможенных органов остановили автомобиль, поскольку водитель был сербской национальности с португальским паспортом, который сидел за рулем машины с итальянскими номерами, принадлежавшей третьей стороне.

В этом случае органы Словении испытали серьезные трудности с доказыванием факта осуществления человеком преступной деятельности в другой юрисдикции. В итоге им пришлось использовать информацию из газеты из зарубежной юрисдикции (где сообщали о том, что данный человек занимается наркоторговлей) для того, чтобы предоставить достаточные доказательства и убедить органы Словении изъять наличные деньги.

В вышеуказанном случае, как и в предыдущем примере органов Германии (Вставка 9), наличные деньги были в так называемом «сыром виде»: мелкие банкноты евро были получены от продажи контролируемых веществ в Словении. Многие субъекты хозяйственной деятельности в Хорватии неофициально принимают евро, поэтому не было никакой реальной необходимости обменивать наличные деньги до их вывоза из Словении. В то время Хорватия еще не была членом Европейского союза. В результате присоединения Словении к Шенгенскому соглашению Европейского союза в 2007 году были усилен контроль на границе между Словенией и Хорватией, поскольку теперь она стала внешней границей Европейского союза (и наличные деньги должны были быть задекларированы в соответствии с постановлениями Европейского союза). Однако, как и в случае с большинством сухопутных границ в Европе, огромное количество транспортных средств ежедневно передвигались между указанными странами, и шансы быть пойманным были низкими.

3.7 СОКРЫТИЕ ПРИ СЕБЕ

Как показано на графике 8, сокрытие наличных денег при себе (внутри себя) или в багаже человека, который направляется из одной юрисдикции в другую, было в основном самым распространенным способом, с которым столкнулись страны, заполнившие опросник. При этом важно отметить, что ресурсы таможенных органов, которые выделяются на проверку физических лиц, в большинстве стран в основном ориентированы на воздушные, морские и сухопутные границы, чем на что-либо другое, поэтому можно сказать, что причина, по которой вышеуказанные способы сокрытия встречаются чаще всего, заключается в том, что органы стран именно их и стараются обнаружить.

Страны попросили предоставить практические примеры, в результате было получено более 100 примеров из целого ряда стран со всего света. Примеров слишком много, чтобы привести каждый в отдельности, однако можно привести лишь несколько:

Вставка 14. Наличные деньги, спрятанные у человека, предназначенные для Исламского государства (ИГИЛ) в Сирии

В апреле 2014 года женщина М была задержана представителями таможенных органов при вылете из лондонского аэропорта Хитроу в Турцию. Ее спросили, есть ли при ней какие-либо наличные деньги. Она достала из нижнего белья 40 банкнот номиналом 500 евро (20 000 евро). У нее также была дополнительная 1 000 евро (четыре банкноты номиналом 200 евро и две банкноты номиналом 100 евро).

М призналась, что наличные деньги ей дала близкая подруга У, которая попросила ее отвезти их в Турцию, где она должна была передать их мужу У или одному из его сообщников. У предложила ей 1 000 евро за поездку. У мужа У была судимость за торговлю

наркотиками и совершение правонарушений, связанных с огнестрельным оружием. Он недавно обратился в ислам и уехал в Сирию, чтобы воевать на стороне Исламского государства. М заявила, что У рассказала ей, что данные деньги предназначались для внесения взноса за дом, и она не знала, что муж У присоединился к Исламскому государству.

У была также арестована, и доказательства, в том числе сообщения, фотографии и видео, взятые из ее мобильного телефона, свидетельствовали о том, что ее муж занимался джихадистской деятельностью. Как предполагалось, У готовилась к поездке в Сирию вместе с двумя малолетними детьми, чтобы воссоединиться там со своим мужем.

В суде М оправдали по обвинению в финансировании терроризма, а У осудили и приговорили к 28 месяцам тюремного заключения.

Источник: органы Великобритании.

Вставка 15. Экипаж самолета перевозил наличные деньги

Один синдикат, занимающийся отмыванием денег, заподозрили в использовании летчиков и экипажей самолетов для контрабанды наличных денег (миллионы долларов) из Австралии во Вьетнам. Органы считают, эти деньги были получены от продажи наркотиков в Австралии, а также в качестве оплаты за наркотики, которые ввозили в Австралию.

Владельцы нескольких предприятий, занимающихся денежными переводами, передавали наличные деньги летчикам, при этом органы подозревают, что за 18 месяцев в рамках данной системы по отмыванию денег с помощью летчиков преступникам удалось вывезти из Австралии во Вьетнам более 10 миллионов австралийских долларов контрабандным путем.

В результате изучения базы данных Австралийского отчетно-аналитического центра транзакций оказалось, что один из подозреваемых, вьетнамский летчик, ранее задекларировал 19 000 австралийских долларов в отчете о международной перевозке валютных средств. С момента подачи той декларации указанный летчик больше не подавал никаких отчетов относительно ввоза наличных денег в Австралию или вывоза их из страны. Подозреваемого пилота арестовали после того, как он попытался вывезти контрабандой 500 000 австралийских долларов из Австралии без подачи декларации. Он признал свою вину в отмывании денег в соответствии с *Законом об уголовном кодексе 1995 года* и впоследствии был приговорен к тюремному заключению сроком на четыре с половиной года за вывоз контрабандой более 6,5 миллионов австралийских долларов из Австралии.

Источник: органы Австралии.

Вставка 16. Изъятие наличных денег, предназначенных для вывоза в США

В октябре 2013 года 46-летний гражданин Бермуд пришел в аэропорт Бермуды для прохождения пограничного контроля США с целью поездки в Атланту. Сотрудники пограничной службы с недоверием отнеслись к его поведению и внешности. Ему задали несколько вопросов, после чего он признался, что он подал неверную декларацию относительно наличных денег, находящихся у него при себе: он заявил, что у него было 1 800 долларов США, после чего изменил эту сумму на 8 000 долларов США.

После предварительного обыска в его кошельке и карманах нашли 10 750 долларов США.

Мужчину задержали и обыскали его самого и его багаж. Сотрудники провели личный досмотр и обнаружили, что он сделал пояс для хранения денег, в котором они нашли 29 900 долларов США. Обыскав его ручную кладь, сотрудники нашли 10 566 долларов США, спрятанные в картонный пакет «Worldview Travel».

Отвечая на вопросы, он заявил, что члены местной банды заставили его взять с собой 50 000 долларов США из-за того, что сорвалась сделка по покупке/продаже наркотиков. Они сказали ему привезти наличные деньги в Атланту, где его встретят. Он добавил, что он должен был заработать 1 206 долларов США за эту работу. Изначально все деньги находились в поясе, который ему передали, но он разделил их, поскольку пояс слишком выдавался под его футболкой.

Расследование ПФР показало, что у человека были ограниченные финансовые возможности, и он жил по своим средствам. Он признал свою вину в совершении

преступления, связанного с владением деньгами, полученными преступным путем, и получил условный срок. Наличные деньги были конфискованы.

Источник: органы Бермуд.

3.8 СОКРЫТИЕ В БАГАЖЕ ПАССАЖИРА

Как видно из вышеприведенного примера с Бермуд, одним из важных факторов, влияющих на перевозку наличных денег при себе или в багаже, является физический объем и вес наличных денег. В приведенном выше примере из Великобритании (Вставка 14) курьеру удалось спрятать наличные деньги в своем нижнем белье, поскольку у нее при себе были крупные банкноты евро, тем самым физический размер наличных денег был уменьшен настолько, насколько это было возможно. Одно существуют случаи, когда, даже используя крупные банкноты, курьеру не удастся спрятать на себе наличные деньги таким образом, чтобы это было незаметно. Если других вариантов перевозки нет, то курьеру придется вместо этого положить наличные деньги в свой багаж или просто спрятать их в одежде, внутри ткани самого багажа, или внутри других вещей в своем чемодане.

Вставка 17. Наличные деньги, спрятанные внутри вещей в багаже пассажира

7 января 2011 года в международном аэропорту Мехико сотрудники таможенных органов проводили обычную проверку багажа пассажиров, которые должны были лететь рейсом в Лиму, Перу. Собака, обученная отыскивать наличные деньги, обнаружила чемодан, который отправили на проверку через мобильный рентген-сканнер.

В результате проверки были получены необычные изображения, которые не совпадали с обычными изображениями багажа пассажиров. После этого сотрудники таможенных органов открыли багаж в присутствии пассажира, которому принадлежал чемодан, с целью провести более тщательную проверку находящихся внутри вещей и содержимого. В мешке для конфет и пачках сигарет они нашли банкноты номиналом 100 долларов США на общую сумму в 151 000 долларов США.





Источник: органы Мексики.

Вставка 18. Наличные деньги, спрятанные в конструкции багажа

4 октября 2005 года сотрудники таможенных органов в международном аэропорту Эсейса имени министра Пистарини, Аргентина, проверили багаж человека А, который только что прилетел из Мехико. Его багаж состоял из сумки, внутри которой находился рюкзак. Во время проверки сотрудникам показалось, что рюкзак был слишком набит. Содержимое сумок достали, а сами сумки проверили через рентген-сканнер. Полученные изображения оказались подозрительными. Сотрудники таможенных органов разрезали сумки и обнаружили, что у них было двойное дно с американскими банкнотами, упакованными в пищевую пленку. Девять пачек были найдено внутри двух сумок. В рюкзаке находилось четыре пачки, в трех из которых было 25 000 долларов США, а в одной – 23 000 долларов США. В сумке находилось пять пачек, в двух из которых было 50 000 долларов США, еще в двух – 60 000 долларов США, и в одной – 30 000 долларов. Всего было найдено 348 000 долларов США.

В тот же день сотрудники таможенных органов также проверили багаж человека Р, который также прилетел из Мехико тем же рейсом. Его багаж состоял из мешка для хранения одежды. Осмотрев мешок, сотрудники обнаружили, что он был слишком жестким. Сотрудники достали содержимое мешка и проверили его через рентген-сканнер и снова обнаружили в нем подозрительные вещи. Сотрудники разрезали сумку и обнаружили, что у нее было двойное дно с американскими банкнотами, упакованными в пищевую пленку. Было найдено восемь пачек, в шести из которых было 40 000 долларов США в каждой, еще в двух – 15 000 долларов США в каждой. Всего было найдено 270 000 долларов США.

Подсудимым предъявили обвинение «во въезде на территорию Аргентины 4 октября 2005 года из Мехико рейсом МХ 1691 с 618 000 долларов США, при этом в таможенных формах они указали, что они имеют при себе менее 10 000 долларов США. Деньги были спрятаны в багаже..., (и) они сообщили, что получили указанные деньги в качестве дохода из незаконного источника для того, чтобы создать видимость того, что они были получены из законного источника». Указанные люди были приговорены к тюремному заключению с отсрочкой, получили специальную дисквалификацию на шесть месяцев за участие в торговле и полную дисквалификацию, запрещающую им занимать государственные должности в течение шести лет, кроме того, указанные деньги (618 000 долларов США) были изъяты.

Источник: органы Аргентины.

3.9 СОКРЫТИЕ В ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВАХ И ПЕРЕВОЗИМОМ ГРУЗЕ

У многих стран есть общие сухопутные границы, и в этих случаях наличные деньги часто перевозят контрабандой, пряча их в конструкции транспортного средства или в грузе, который оно перевозит. Преимущество данного способа заключается в том, что в таком случае обычно можно спрятать более крупные суммы наличных денег, чем на обычном пассажире, при этом сам факт сокрытия денег, как правило, будет сложнее обнаружить. Как следует из графика в разделе 3.4, большое число стран сообщило об использовании указанного метода.

Конечно, это необязательно должна быть транспортировка колесным транспортом; некоторые страны сообщили о том, что используются и другие транспортные средства, например, суда и легкомоторные самолеты.

Вставка 19. Наличные деньги, спрятанные в перевозимом грузе, приспособленном для этих целей

19 сентября 2013 года на пункт технического осмотра Сан-Эметерио, расположенного рядом с городом Соноита, штат Сонора, для прохождения таможенного контроля приехал седельный тягач с полуприцепом, который перевозил 2 058 ящиком со свежими яблоками. Получив документы на груз, транспортное средство и его груз были отправлены для прохождения таможенной проверки. Проверку проводили с помощью неинтрузивной сканирующей системы с целью проверить само транспортное средство и его тягач на предмет незадекларированных товаров. В результате сканирования были обнаружены необычные места в задней части трейлера прямо перед задними осями. В результате сотрудники провели физический досмотр груза. Внутри ящиков они нашли банкноты разного номинала на общую сумму в 1 310 010 долларов США.



Источник: органы Мексики.

Вставка 20. Наличные деньги, спрятанные в специально построенном тайнике на яхте

5 апреля 2008 года несколько правоохранительных органов Сент-Винсент и Гренадины, а именно Береговая охрана, Подразделение быстрого реагирования, Отдел по борьбе с наркотиками и Подразделение финансовой разведки, провели совместную операцию. Цель операции заключалась в том, чтобы попасть на борт и провести обыск на двух яхтах, которые, как подозревалось, принадлежали подсудимому А. До проведения указанной операции Подразделение финансовой разведки Сент-Винсент и Гренадины и Королевская

полиция Сент-Винсент и Гренадины получили оперативную информацию от правоохранительных органов Бермуд о том, что у подсудимого А был большой тайник с деньгами на одном из островов Бермуд, и он хотел ввезти их контрабандой в Сент-Винсент и Гренадины.

Во время проведения операции 5 апреля 2008 года представители правоохранительных органов поднялись на борт двух яхт (яхта А и яхта Б), которые стояли на якоре в территориальных водах Сент-Винсент и Гренадины. Основной сообщник, подсудимый А, находился на борту яхты Б вместе со своими детьми и другими несовершеннолетними. Сообщники Б и В (граждане Тринидад и Тобаго и Бермуд соответственно) находились на яхте А. Представители правоохранительных органов провели предварительные обыски на обоих судах и не нашли там ничего противозаконного. Однако они изъяли все мобильные телефоны в качестве доказательств. Яхты и находившихся на них людей отвезли на основную базу береговой охраны, где на яхтах провели более тщательный обыск.

В результате обыска на яхте Б не было найдено ничего противозаконного, и подсудимого А освободили из-под стражи. Обыскали также яхту А, которая, согласно оперативным данным, приплыла из Бермуд в Сент-Винсент и Гренадины, несмотря на то, что подсудимый В, капитан этой яхты, сообщил сотрудникам таможенной службы Бермуд, что он плывет на Азорские острова. Обыск на яхте А продолжался почти семь часов прежде чем сотрудники приняли решение достать часть жидкой пены, использованной для изоляции, которая затвердела вокруг емкости для воды в одной кают яхты. Убрав пену, сотрудник обнаружил американские банкноты, спрятанные в герметичных мешках. Подсудимого В допросили, и он сообщил сотруднику, что остальные деньги были спрятаны рядом с емкостью для воды в другой каюте. Сотрудники убрали пену вокруг указанной емкости для воды и нашли там американские банкноты, спрятанные в герметичных мешках.

Подразделение финансовой разведки Сент-Винсент и Гренадины изъяло деньги в качестве доказательств. Данные деньги прошли судебную экспертизу, однако никаких существенных доказательств не было найдено. Подсудимых Б и В обвинили в отмывании денег, а подсудимого А впоследствии арестовали и обвинили в отмывании денег. Всего на яхте было найдено 1,76 миллиона долларов США. Подсудимых А и В признали виновными в совершении вменяемых им преступлений. С подсудимого Б сняли обвинения.

Источник: органы Сент-Винсент и Гренадины.

3.10 ПОВТОРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТАЙНИКОВ ДЛЯ ЗАПРЕЩЕННЫХ ТОВАРОВ

Страны привели целый ряд примеров, когда наличные деньги перевозят в тех же тайниках, в которых изначально перевозили запрещенные товары, например, наркотики. Это неплохой вариант для преступника, поскольку он подразумевает использование одного способа перевозки, и если тайник был достаточно безопасным при удачной перевозке запрещенного товара, то, вероятнее всего, он будет достаточно безопасным для перевозки наличных денег. Однако, как уже было сказано ранее, это не всегда означает, что наличные деньги и наркотики будут перевозить именно этим способом. Данный способ будут использовать, только если он подходит участникам преступной операции с обеих сторон, например, если поставщик товаров привез их из страны А, но хочет получить оплату в стране Б, этот способ не подойдет, поэтому преступники найдут другой.

Вставка 21. Перевозка наличных денег в тайниках, которые до этого использовали для перевозки наркотиков

В результате проведения полицейских расследований и анализа со стороны ПФР удалось обнаружить организованную группировку, отмывавшую деньги, полученные от торговли наркотиками в Южной Америке.

Один из используемых ими методов заключался в том, что группа привозила наркотики из Южной Америки в шлюпочных кранцах. Они прятали наркотики в шлюпочных кранцах, после чего они вскрывали их, доставали оттуда наркотики, и затем клали в те же тайники крупные купюры. Шлюпочные кранцы отправляли назад в страну происхождения в качестве некондиционных товаров.

Полиция несколько раз изымала наличные деньги. Была также установлена связь между изъятыми деньгами и организациями, занимающимися торговлей наркотиками.

Расследование показало, что преступная организация использовала несколько способов отмывания денег одновременно, при этом наличные деньги также перевозились авиапассажирами.

Всего было конфисковано 7,2 миллиона евро наличными, арестовано 11 человек и изъято 2 000 кг кокаина.

Источник: органы Испании.

3.11 НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАКОННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ СТРУКТУР

Некоторые из представленных практических примеров, например, случай, о котором рассказали органы Испании, свидетельствуют о том, что преступники часто используют «подставные компании» или другие законные коммерческие структуры для придания видимости законности своей деятельности. Во многих юрисдикциях не составляет особого труда учредить компанию с ограниченной ответственностью, которая сама по себе является юридическим лицом, которое может находиться под контролем членов преступной группировки. После учреждения организации она может открыть банковский счет, который может использоваться для внесения наличных денег, полученных от незаконной деятельности (особенно когда данная коммерческая деятельность подразумевает регулярное использование наличных денег, например, бар, ночной клуб и т.д.).

Кроме того, как было и в случае с примером органов Испании, можно создать коммерческую организацию, которая будет якобы заниматься законной торговлей с другими коммерческими организациями из других юрисдикций. После чего это можно будет использовать в качестве «прикрытия» для перевозки товаров между двумя странами, а затем для сокрытия наличных денег. Если товары достаточно большие, и объемы торговли достаточно большие, то крупные суммы наличных денег можно прятать в несопровождаемом грузе.

3.12 СПОСОБЫ ФИЗИЧЕСКОЙ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ – ГРУЗ И ПОЧТА

В опроснике страны попросили ответить на вопрос об их восприятии масштабов незаконной перевозки наличных денег, ввозимых в их страны и вывозимых оттуда. Страны попросили ответить на вопрос, сколько случаев контрабанды наличных денег (курьеры наличных, груз и почта) было выявлено за последние три года, и о каких суммах идет речь. Страны также могли рассказать о своем опыте, касающемся методов физической перевозки наличных денег в предполагаемых преступных целях или с целью отмывания денег – страны могли указать, перевозились ли наличные деньги, полученные от преступной деятельности, пассажирами в различных видах груза или в почтовых посылках / срочных отправлениях.

Вставка 22. 89 000 долларов США наличными, полученными от преступной деятельности, спрятанные в почтовых посылках

Совместная финансовая следственная группа, в которую вошли сотрудники полиции и таможенных органов Берлина, начала расследование после проведения обычной таможенной проверки. В результате удалось обнаружить 89 000 долларов США, которые отправили из США в Берлин.

Преступники, личности которых на тот момент были неизвестны, отправили в Берлин пять почтовых посылок с электронными приборами, которые были адресованы различным получателям. В указанных приборах были спрятаны денежные средства (исключительно купюры номиналом 100 долларов США).

После обмена информацией с органами США удалось установить, что данные денежные средства принадлежали группе преступников, которые заработали не менее 4 200 000 000 долларов США от своей преступной деятельности (в основном мошенничество и преступления в сфере информационных технологий). Денежные средства были изъяты.

Источник: органы Германии.

Две страны заявили, что они не верят в то, что в их странах существуют трансграничные потоки наличных денег, полученных преступным путем. Двадцать две страны заявили, что у них отсутствует опыт, относительно того, каким образом осуществляются трансграничные перевозки наличных денег, полученных преступным путем⁵⁶. Однако большая часть стран предоставила информацию о количестве случаев, касающихся контрабанды наличных денег за последние три года, и/или о суммах наличных денег.

При этом только одна страна провела четкое разграничение между случаями с участием пассажиров и случаями с участием наличных денег, полученных преступным путем, с использованием груза и почты. Однако, объединив ответы на оба вышеуказанных вопроса, проектной группе удалось определить 27 стран⁵⁷, т.е. почти одна треть всех стран-респондентов, в которых за последние три года были выявлены случаи трансграничной перевозки наличных денег, полученных преступным путем, в грузе и/или по почте. Всего 19 стран из 27 сообщили о том, что они сталкивались с контрабандой наличных денег в грузе и 19 стран – по почте.

Анализы указанных 27 стран на основании перекрестной связи между различными вопросами/ответами в опроснике не дали какого-либо четкого представления о том, почему какие-то страны предоставили информацию о случаях контрабанды наличных денег в грузе и по почте, и каким образом им удалось выявить данные случаи, тогда как другим странам не удалось этого сделать. В частности, представляется, что наличие определенных положений в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма применительно к наличным деньгам, перевозимым в грузе и по почте, может стать решающим фактором, однако данный вывод невозможно сделать на основании опросников. Так, в 13 из 27 странах нет запрета и/или требования получать разрешение в отношении наличных денег, перевозимых в грузе и почтовых отправлениях, и лишь в 7 из 27 странах есть определенная форма для декларирования наличных денег, перевозимых в грузе и/или по почте. Из 19 стран, в которых есть указанная форма для декларирования, лишь 6 предоставили информацию о контрабанде наличных денег таким способом.

На основании опросников невозможно сделать выводы о точном количестве случаев контрабанды наличных денег с использованием груза и почты и о суммах перевозимых таким образом денег, потому что ни одна из участвующих стран (кроме одной) не разделила данные, предоставленные о таких случаях и суммах, на наличные деньги, перевозимые пассажирами, в грузе или по почте. Однако можно сделать вывод о том, что фактическое количество случаев контрабанды денег⁵⁸, обнаруженных в грузе и почтовых отправлениях, было очень небольшим: всего не более сотни случаев по всему миру за последние три года. В ответах на вопросы из опросника страны дали ясно понять, что почти все зарегистрированные случаи касались наличных денег, перевозимых пассажирами. Это не удивительно, ведь почти все страны, как представляется, приняли комплексное законодательство в отношении наличных денег, перевозимых пассажирами. Это также видно из ответов на вопрос, в котором страны просят указать в порядке убывания самые часто встречающиеся способы трансграничной перевозки наличных денег, полученных преступным путем: большинство стран (кроме одной) ответили, что курьеры наличных – самый популярный способ⁵⁹.

⁵⁶ Тем не менее, какие-то из указанных стран ответили на вопросы из раздела 1 опросника, предоставив информацию о некоторых случаях, касающихся трансграничных потоков наличных денег, полученных преступным путем.

⁵⁷ Страны, которые прямо ответили на первый вопрос в опроснике, что они не выявили указанных случаев за последние три года, при этом опыт относительно перевозок денег в грузе и по почте, указанный в ответе на второй вопрос, не был учтен здесь.

⁵⁸ Используемые в тексте термины «случаи контрабанды наличных денег» и «случаи противозаконной деятельности» равнозначны.

⁵⁹ Еще одна причина, по которой данный способ находится на первом месте, заключается в том, что курьеры наличных могут перевозить лишь ограниченные суммы наличных денег. Для перевозки через границу существенной суммы наличных денег придется использовать несколько курьеров, в отличие от контейнера, где сразу можно перевозить большие суммы денег.

Следует отметить, что, несмотря на то, что некоторые страны сообщили о случаях контрабанды наличных денег с использованием груза или почты, многие страны не обратили внимания на данное явление ввиду того, что в этом нет никакой необходимости из-за отсутствия соответствующего законодательства. Например, одна из стран, сообщивших о нескольких случаях контрабанды наличных денег с использованием почты, отметила, что таможенные органы не отдадут приоритет проверке почтовых отправок с наличными деньгами, поскольку у таможенных органов отсутствуют соответствующие правовые полномочия в контексте противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Следовательно, все случаи в этой стране были выявлены случайно. Таможенные органы выявляют такие случаи только в рамках проверки и досмотра других товаров и анализа рисков. Данное положение дел, вероятнее всего, характерно для всех других стран, у которых нет отдельного законодательства в сфере наличных денег и/или противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Сам факт контрабанды наличных денег является удивительным еще по одной причине. С учетом вышеописанных обстоятельств, казалось бы, у преступников нет никакой необходимости перевозить наличные деньги контрабандой. Вместо этого они могут сделать рациональный выбор и просто задекларировать все перевозимые наличные деньги. Пока наличные деньги, полученные преступным путем, перевозятся тем же способом, что и наличные деньги, полученные законным путем, таможенные органы не смогут найти между ними какую-либо разницу – «хочешь спрятать дерево – спрячь его в лесу». С другой стороны, когда таможенные органы случайным образом обнаруживают спрятанные деньги, сразу же становится понятно, что они были получены преступным путем. Отсутствие регулирования и эффективного применения путем соответствующего разграничения полномочий поощряет преступников использовать этот легкий способ перемещения денег, полученных от преступной или террористической деятельности.

Последние исследования подтверждают данный вывод⁶⁰. Существует такая вещь, как «заблуждение об изобретательности», которая означает, что деньги отмывать намного легче, чем кажется в теории. Если преступники могут делать это легким путем, то они не пойдут по сложному пути.

3.13 ОТСУТСТВИЕ ПОПЫТКИ СОКРЫТИЯ

Согласно информации, предоставленной некоторыми странами, преступные группировки, вероятно, нашли способ вливания наличных денег в межбанковские процессы, которые с виду кажутся законными, при этом они делают это таким образом, что эти деньги можно «прятать у всех на виду».

Вставка 23. Вливание наличных денег, полученных преступным путем, в законные межбанковские процессы, связанные с перевозом наличных денег

В одном аэропорту Европейского союза во время транзита были обнаружены наличные деньги (несколько миллионов евро), которые перевозили из банка Северной Америки в банк в Европейском союзе. В результате таможенной проверки были выявлены несколько очевидных признаков отмывания денег:

- Большое количество купюр номиналом 500 евро
- Безопасный перевозчик до этого никогда не перевозил наличные деньги в страну назначения; у указанной страны-заказчика был другой известный перевозчик.

Было начато уголовное расследование ввиду того, что таможенная служба страны Европейского союза, где во время транзита обнаружили деньги, сообщила в ПФР и полицию о своих подозрениях в отмывании денег. В рамках последовавшего уголовного расследования были изучены справочные сведения, касающиеся данного перевоза наличных денег, а также была проведена проверка вышеупомянутого банка в Северной Америке на предмет выявления возможного преступного происхождения данных денежных средств.

В ходе данного дела полиция и прокуратура североамериканской страны сотрудничали с

⁶⁰ Суджин (2015).

полицией в стране Европейского союза.

Расследование показало, что данное дело является предметом международного расследования. На настоящий момент уже произведены изъятия и конфискации, а также арестованы люди.

Источник: органы Нидерландов

3.14 СПОСОБЫ СОКРЫТИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ГРУЗЕ

Как уже говорилось ранее в данном отчете, теоретически в грузе можно спрятать намного больше наличных денег, чем пассажиры могут перевезти сами, или чем можно спрятать в транспортном средстве. Тем не менее, судя по ответам в опроснике, в большинстве стран на обнаружение наличных денег, перевозимых в грузе, выделяется намного меньше ресурсов, чем на проверку авиапассажиров. Как мы объяснили в разделе 5.3, это также может быть связано с отсутствием в большинстве стран ПОД/ФТ регулирования в отношении наличных денег, перевозимых в грузе. В свою очередь это может быть связано с текущей формулировкой Рекомендации 32 ФАТФ (см. раздел 3.4).

Вставка 24. Масштабная контрабанда наличных денег в грузе на границе с Мексикой

9 сентября 2009 года таможенные органы Мексики провели досмотр двух 40-футовых контейнеров для морских грузоперевозок в морском порту Мансанильо. В обоих контейнерах находилось 20 огромных мешков весом 1 000 кг (всего 40 штук), в которых был найден сульфат аммония. После физического досмотра огромных мешков и их содержимого удалось найти шесть спрятанных упаковок в форме блоков. Открыв их, сотрудники обнаружили 11 054 695 долларов США, в основном в виде купюр номиналом 100 долларов США. Товар предназначался для экспорта в Колумбию.

Комментарий: Несмотря на то, что предикатное преступление, связанное с конфискацией наличных денег, неизвестно, вероятнее всего, данные наличные деньги связаны с торговлей кокаином. Товар предназначался для экспорта в Колумбию, одну из крупнейших стран-производителей кокаина.

Также примечательно, что упаковки с наличными деньгами находились лишь в 6 из 40 огромных мешков. Очевидно, что если бы преступники, стоящие за данной операцией, захотели бы, то они могли бы отправить намного больше наличных денег.



Источник: органы Мексики.

Вставка 25. Наличные деньги, спрятанные в партии транспортных средств, отправленных на экспорт

Данное дело стало следствием случайной таможенной проверки партии с большим количеством транспортных средств, которая предназначалась для экспорта в Мексику. Сотрудники таможенных органов обнаружили 825 000 евро в коробке передач одного из транспортных средств (транспортная коробка была запасной частью). Очевидно, что речь шла о контрабанде денежных средств, поскольку они были спрятаны и незадекларированы.



Источник: органы Нидерландов.

Вставка 26. Подозрительная межбанковская перевозка транзитом наличных денег через аэропорт Схипхола

Данное дело началось с таможенной проверки в аэропорту Схипхола при международной перевозке наличных денег (транзитом) в сумме 425 000 евро. Речь шла о межбанковской перевозке денег (Южная Америка – Схипхол – Германия), которая в то время проходила несколько раз в неделю. Данное обстоятельство является примечательным не только из-за регулярности таких перевозок, но и также из-за того, что это относительно небольшая сумма для авиационного груза.

Наименование банка-отправителя несколько раз официально менялось. Руководители высшего звена также часто сменялись, при этом также было известно, что указанные руководители были управляющими в десятках трастах в регионе. Отсутствовала какая-либо информация о конечном получателе и других заинтересованных сторонах. В партию входило:

- 780 банкнот номиналом 500 евро
- 75 банкнот номиналом 200 евро
- 100 банкнот номиналом 100 евро
- 200 банкнот номиналом 50 евро

Всего: 425 000 евро

Данный маршрут транспортировки перестал использоваться после того, как таможенные органы Нидерландов стали проверять партии.

Источник: органы Нидерландов.

Вставка 27. Операция «Тихоокеанский рубеж» – Бюро расследований Министерства внутренней безопасности США («Бюро»)

Выявление масштабной контрабанды наличных денег является одним из основных приоритетов Бюро при проведении расследований. В рамках борьбы с масштабной контрабандой наличных денег Бюро учредило Центр борьбы с масштабной контрабандой наличных денег в 2009 году. С 2003 по 2013 налоговые годы расследования случаев масштабной контрабанды наличных денег, проведенные Бюро, привели к аресту более

2 300 лиц и конфискации более 547 миллионов долларов США. Центр представляет собой оперативное следственное подразделение, использующее разведывательные данные, которое борется с масштабной контрабандой наличных денег на национальном и международном уровнях. Центр пресекает каналы поставок наличных денег, полученных преступным путем, в том числе от торговли наркотиками, оружием, людьми, политической коррупции за рубежом и контрабанды.

В ходе проведения операции «Тихоокеанский рубеж» Бюро в тесном сотрудничестве с Национальной полицией Колумбии и органами Мексики удалось ликвидировать крупную организацию, занимавшуюся торговлей наркотиками, которая являлась промышленной и транспортной империей, прибыль которой измерялась миллиардами долларов США. Контрабандисты наркотиков, на которых приходилось 42% от поставок колумбийского кокаина в США с 2003 по 2009 годы, привозили тонны кокаина в США на яхтах и полупогружных лодках через морскую границу между Мексикой и США. Бюро начало операцию «Тихоокеанский рубеж» в сентябре 2009 года после того, как им удалось с успехом довести до завершения предыдущее расследование, в результате которого они смогли конфисковать 41 миллион долларов США в Колумбии и Мексике.

С 2009 налогового года и по настоящее время международные партнеры Бюро продолжают играть ключевую роль в операции «Тихоокеанский рубеж». Бюро тесно сотрудничает с Национальной полицией Колумбии, органами Мексики и партнерами из Эквадора, Аргентины, Нидерландов, Испании, Марокко и Панамы, а также с Управлением по борьбе с наркотиками США. В результате охватившего весь мир расследования, которое возглавляет Бюро, удалось устранить одну из наиболее могущественных и продвинутых организаций в мире, которая занимается масштабной контрабандой наличных денег и торговлей наркотиками.

Крупные пачки упакованных полиэтиленом наличных денег, спрятанные в контейнерах (контейнеры CONEX) с удобрениями, были перехвачены в морских портах Колумбии и Мексике; кроме того, они также были спрятаны в бронированных транспортных средствах. Порты Буэнавентура и Мансанильо являются ключевыми пунктами известного маршрута для контрабанды кокаина на север Мексики и оттуда в США, а также для отправки наличных денег обратно в Колумбию.

Занимающаяся торговлей наркотиками транснациональная организация, которая получала эти наличные деньги, была активным источником поставок кокаина, на которую приходилось почти половина всего кокаина, ввезенного контрабандным путем из Колумбии и США с 2003 по 2009 годы (около 900 тонн на общую сумму 24 миллиона долларов США). Боссы колумбийской организации, занимающейся торговлей наркотиками, создали двойную проблему для самих себя, поскольку они зарабатывали столько денег от незаконной торговли наркотиками, что они просто не могли отмыть их все. Кроме того, крупные масштабы их деятельности по торговле наркотиками и отмыванию денег практически не позволяли им скрывать свои операции от органов власти.

Источник: органы США.

3.15 СПОСОБЫ СОКРЫТИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ПОЧТОВЫХ ОТПРАВЛЕНИЯХ

Лишь несколько стран сообщили о случаях конфискации наличных денег, спрятанных в почтовых отправлениях. По всей вероятности, это связано с тем, что многие из стран просто не ищут их там, у кого-то отсутствует необходимая нормативно-правовая база, а некоторые считают, что руководящие положения Всемирного почтового союза запрещают данную практику, хотя на практике это не так. Из представленных примеров становится понятно, что эта практика существует, хотя здесь суммы относительно небольшие по сравнению с суммами наличных денег, перевозимых в грузе, по той простой причине, что почтовые отправления обычно намного меньшего размера.

Вставка 28. Наличные деньги, спрятанные в почтовых отправлениях

В управлениях таможенной службы в Гамбурге и Ганновере представители почтовой службы Германии обнаружили девять посылок, отправленных одной партией из США в

Германию.

Согласно декларации о содержимом в посылках находились документы (без объявленной ценности), книги, видео и компакт-диски. Одна посылка была заявлена как подарок.

Однако после проведения более внимательной проверки оказалось, что в посылках находились наличные деньги (158 000 долларов США).

На основании указанных проверок было начато расследование об отмывании денег в отношении отправителей и получателей данных посылок.

Денежные средства были изъяты по поручению прокурора потому, что имелись основания полагать, что данные деньги были получены в результате их отмывания.

Были получены доказательства того, что денежные средства были получены в результате кражи, совершенной в США, в ходе которой было украдено около 3,4 миллионов долларов США.

Источник: органы Германии.

Вставка 29. Наличные деньги, спрятанные в срочном почтовом отправлении

Бюро Гонолулу и Бюро Сиэтла активно следили за преступной организацией, которая занималась незаконными перевозками наличных денег в крупном масштабе, связанных с распространением и продажей метамфетамина. В декабре 2013 представители службы международных почтовых отправлений Гонолулу выбрали одно срочное почтовое отправление для досмотра после того, как собака, обученная отыскивать наличные деньги, обнаружила его. Посылка была отправлена из Гуама в штат Вашингтон. В результате проверки посылки представители обнаружили 42 000 долларов США.

Источник: органы США.

Вставка 30. Наличные деньги, спрятанные в курьерских отправлениях, связанные с торговлей синтетическими наркотиками

23 курьерских посылки и 29 конвертов с наличными деньгами были обнаружены в течение определенного времени. В 23 курьерских посылках находилось 92 430 евро, в 29 конвертах – 1 800 евро и 14 500 бразильских реалов (приблизительно 3 100 евро). В одной посылке находилась упаковка для компакт-диска, в которой были спрятаны так называемые карты Confidence Travel, выпущенные VISA. Неизвестно, какие суммы находились на указанных картах.

Представители таможенных органов получили информацию от курьерской службы TNT Post о 37 срочных почтовых отправлениях / посылках, доставленных подозреваемому в период с 27 ноября 2008 года по 4 февраля 2010 года. Неизвестно, находились ли в указанных посылках наличные деньги.

В результате с 24 августа 2012 года по 16 ноября 2012 года было обнаружено еще 106 писем (конвертов) с таблетками, отправленных компанией Post NL в Бразилию на почтовые ящики. В 114 конвертах было найдено 28 555 таблеток с метилendioксиметамфетамином (более известным как экстази).

Всего было перехвачено пять посылок, отправленных компанией UPS из Бразилии. В каждой из этих посылок находилась пластиковая карта Confidence Travel, на которой, помимо прочего, было написано слово «евро». Это так называемые предоплаченные дебетовые карты.

Как представляется, данные денежные средства в евро были переведены подозреваемому на пять карточек Confidence Travel в качестве оплаты за доставку таблеток экстази покупателям из Бразилии.

В ходе еще одной операции были конфискованы конверты с картонными полосками, в которых были спрятаны таблетки ЛСД.

14 июля 2011 года окружной суд Нидерландов приговорил подозреваемого по этому делу к условному лишению свободы на 24 месяца, и 13 февраля 2012 года он был условно-досрочно освобожден.

Источник: органы Нидерландов.

Вставка 31. Примеры наличных денег, полученных преступным путем, которые перевозят в почтовых и срочных посылках



2013. Наличные деньги, спрятанные в боковых сторонах картонной коробки почтового отправления
Всего: 4 200 евро.



2013. Наличные деньги, спрятанные в рулонах бумажных полотенец. (Примечание – здесь бумага спрятана в бумаге для того, чтобы банкноты невозможно было заметить с помощью рентгеновского оборудования).

Всего: 182 000 евро.



2013. Наличные деньги, спрятанные в коробке с детскими памперсами/подгузниками.

Всего: 28 500 евро.

Источник: органы Нидерландов.

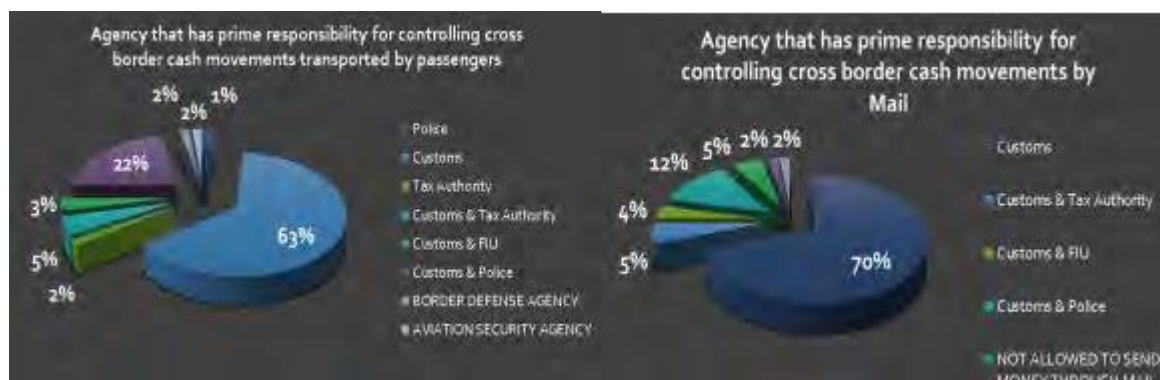
4. КОНТРОЛЬ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕМЕЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 КОНТРОЛЬ НА ГРАНИЦАХ. РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

В анкете странам предлагалось указать, какое ведомство несет основную ответственность за контроль трансграничного перемещения наличных денежных средств в грузовых отправлениях, на автомобилях/паромах, пассажирами и почтой. Для всех этих различных способов перевозки наиболее частый ответ был — таможенные органы. Однако примечательно, что по всем четырем способам значительное количество стран ответило, что это сфера ответственности как таможни, так и полиции, как показано на диаграммах ниже.



Ведомство, которое несет основную ответственность за контроль трансграничного перемещения наличных денежных средств в грузовых отправлениях	Ведомство, которое несет основную ответственность за контроль трансграничного перемещения наличных денежных средств на автомобилях/паромах
Полиция	ПОГРАНИЧНАЯ СЛУЖБА БЕЗОПАСНОСТИ
Таможня	Таможня и полиция
Таможня и налоговый орган	Таможня и ПФР
Таможня и ПФР	Таможня и налоговый орган
Таможня и полиция	Налоговый орган
ПОГРАНИЧНАЯ СЛУЖБА	Таможня
	Полиция



Ведомство, которое несет основную ответственность за контроль трансграничного перемещения наличных денежных средств	Ведомство, которое несет основную ответственность за контроль трансграничного перемещения наличных денежных средств
---	---

пассажирами	почтой
Полиция	Таможня
Таможня	Таможня и налоговый орган
Налоговый орган	Таможня и ПФР
Таможня и налоговый орган	Таможня и полиция
Таможня и ПФР	ОТПРАВЛЯТЬ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПОЧТОЙ НЕ РАЗРЕШАЕТСЯ.
Таможня и полиция	
ПОГРАНИЧНАЯ СЛУЖБА	
БЕЗОПАСНОСТИ	
СЛУЖБА АВИАЦИОННОЙ	
БЕЗОПАСНОСТИ	

Источник: власти Туниса, на основе анализа анкеты

Таможенные и другие аналогичные пограничные органы, несомненно, должны играть важную роль в борьбе с отмыванием денег, осуществляемого посредством физического перемещения наличных денежных средств, и эту роль подчеркивает и стимулирует ВТО. Однако таможенные органы могут эффективно выполнять свою функцию только тогда, когда национальное законодательство предусматривает достаточные полномочия для их действий.

Не удивительно, что полиция играет важную роль в контроле за трансграничным перемещением наличных денежных средств. Во многих странах сотрудники таможни выполняют административные функции, а ответственность за проведение уголовных расследований возложена только на полицию. В таких ситуациях дело, касающееся обнаружения наличных денежных средств предположительно криминального происхождения, скорее всего, будет передано в полицию для расследования. Аналогично, у полиции часто есть другие обязанности на границе, не связанные с таможенными функциями (например, касающиеся преступлений и национальной безопасности), при выполнении которых они могут столкнуться с партиями наличных денег, полученных преступным путем.

Кроме того, странам был задан вопрос, разделена ли ответственность за регистрацию, изучение и расследование перемещения наличных денежных средств между различными ведомствами. Тридцать четыре страны заявили, что да, а 19 — нет. Их также спросили, должно ли или вынуждено ли одно ведомство сотрудничать с другими ведомствами для эффективного изучения, расследования или изъятия наличных денежных средств. Сорок четыре страны ответили, что да, а 11 стран — нет. Очевидно, эти результаты показывают, что эффективное сотрудничество между заинтересованными ведомствами имеет жизненно важное значение для эффективного сдерживания контрабанды наличных денежных средств.

Физические лица

Странам также был задан ряд вопросов, касающихся юридических полномочий органов, контролирующих границы при определенных обстоятельствах. Первый из них заключался в том, регулярно ли ведомства проверяют пассажиров на предмет выявления денежных средств, предположительно полученных преступным путем. Пятьдесят стран сказали «да» и только четыре — «нет». Это неудивительно, учитывая, что, как упоминалось ранее, данные ясно показывают, что основная часть ресурсов большинства стран направлена на контроль физических лиц в соответствии с теми требованиями Рекомендации 32, подробное руководство для которых включено в Пояснительную записку.

Большинство стран (44 из 52, ответивших на этот вопрос) заявили, что уровнем доказанности, необходимым для задержания наличных денежных средств для дальнейшего расследования, является «разумное подозрение», хотя для конфискации наличных денег большему количеству стран необходимо доказать, что они были получены преступным путем, с критерием доказанности, не подлежащей сомнению на разумных основаниях (19 из 48 стран). Это согласуется с представленными делами о

денежных средствах, полученных преступным путем, в грузовых отправлениях. Практически во всех случаях отправной точкой было подозрение в отмывании денег со стороны следственного органа, на которое реагировала таможня. На практике это означает, что вряд ли возможен какой-либо таможенный контроль отправок наличных денежных средств с точки зрения ПОД или ПФТ, поскольку информация, полученная из таможенной декларации, настолько ограничена (см. ниже), что необходимый уровень доказанности для задержания наличных денег и проведения дальнейшей проверки будет достигаться редко.

Другой вопрос, возникший в связи с анкетой по Рекомендации 32 — определение «валюты и оборотных инструментов на предъявителя». Около 33 % стран-респондентов считают это определение слишком узким (а 23 % стран не ответили на этот вопрос).

Примеры дел, представленные рядом юрисдикций, продемонстрировали, что отмывание денег и финансирование терроризма также имеет место с другими ценностями, сопоставимыми с валютой и оборотными инструментами на предъявителя. Ряд стран предложили дополнить определение «валюты и оборотных инструментов на предъявителя» такими товарами, как:

- драгоценные металлы / бриллианты / золото / драгоценные камни;
- ювелирные изделия / часы;
- предоплаченные карты;
- денежные карточки / карты предоплаты;
- фишки казино;
- электронные деньги (электронные виды денег, такие как электронные кошельки или биткойны);
- другие товары/инструменты, которые могут быть легко переведены в наличные деньги / каждый передаваемый инструмент в форме, допускающей передачу права собственности одному или нескольким лицам.

Грузовые и почтовые отправления

Затем странам был задан вопрос, имеют ли эти органы пограничного контроля полномочия регулярно обыскивать грузовые и почтовые отправления на предмет наличия в них партии наличных денежных средств, с точки зрения ПОД. Ответы были преимущественно утвердительными: 43 сказали «да» и только 8 сказали «нет». И снова это неудивительно, поскольку большинство стран предоставили своим таможенным органам (и полиции) юридические полномочия, которые, по их мнению, необходимы для эффективного управления рисками отмывания денег в отношении физических лиц. Однако дальнейшие исследования показывают, что во многих случаях соответствующие ведомства фактически не имеют полномочий проводить обыски систематически, то есть при отсутствии подозрений в отмывании денег.

Тарифный код для банкнот Гармонизированной системы не облагается НДС или таможенными пошлинами, и единственные данные, которые требуются в таможенной документации — это вес партии и надлежащее описание товаров. Таким образом, для соблюдения этих требований в описании такой партии груза должно быть указано только «банкноты 1 000 кг». Например, нет необходимости указывать бенефициарного владельца банкнот, реквизиты финансового учреждения, откуда они отправлены, или данные получателя. Поскольку специализированные инкассаторские компании со складами в местах отправления и назначения обычно осуществляют отгрузку и таможенное декларирование, часто бывает так, что названия и адреса отправляющего и получающего склада инкассаторской компании указываются в документах как адреса отправителя и получателя наличных денежных средств.

Это, наряду с тем фактом, выявленным в ходе исследований, что наличные деньги могут указываться с неверным тарифным кодом (например, кодом для макулатуры или печатной продукции), означает, что таможенные органы часто почти не имеют информации, чтобы понять, отправлены ли деньги законным образом из одного банка в другой или это партия денежных средств, полученных преступным путем, которые пытаются скрыть из виду.

Этот вопрос затрагивает суть того, как таможенные органы осуществляют свои полномочия. Ни один таможенный орган в мире не располагает достаточными ресурсами для проверки каждой партии груза, пересекающей контролируемые им границы. Практически всем приходится принимать какое-то обоснованное решение о том, какую партию выбрать для проверки — иными словами, производится выборка по неким критериям. Но в данных обстоятельствах практически нет информации, на основании которой можно было бы принять такое решение. Если в таможенной документации указано, что груз содержит банкноты и их правильный вес, то товары были введены правильно, и у таможенных органов нет объективных причин подозревать, что в наличных денежных средствах может быть что-то подозрительное. Иными словами, их полномочия проводить дальнейшие расследования и требовать предоставления дополнительной информации ограничены.

Однако информация, собранная в ходе этого проекта, со всей определенностью показала, что преступным группировкам удавалось внедрять очень большие объемы наличных денег в систему отправки наличных из одного банка в другой. Поэтому важно, чтобы таможня имела возможность проверять грузы и требовать раскрытия дополнительной информации, чтобы эффективно бороться с этим риском. Возникает вопрос, имеют ли они законные полномочия для этого при отсутствии каких-либо объективных оснований для подозрений (см. также более глубокий анализ (отсутствия) законодательства / юридических полномочий в разделе 4.1). Одна страна подробно изучила этот вопрос и пришла к выводу, что ее таможенный орган не имеет таких юридических полномочий. В настоящее время они вносят поправки в свое национальное законодательство, чтобы исправить эту ситуацию.

На этот случай в анкете тщательно сформулированы следующие три вопроса, предназначенные для того, чтобы установить, имеют ли ведомства, которым поручено контролировать перемещение наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях, законные полномочия вмешиваться в доставку груза или требовать раскрытия дополнительной информации о нем, если нет очевидных оснований подозревать связь с преступной деятельностью.

- Первый вопрос звучал так: «Если перемещение наличных денежных средств на поверхностный взгляд является частью обычного бизнеса, может ли соответствующее ведомство проверять партии груза и проводить дальнейшие расследования, чтобы определить, является ли такое перемещение подозрительным?» Сорок семь стран ответили на этот вопрос «да» и только восемь — «нет».
- Второй вопрос: «Имеют ли эти ведомства полномочия регулярно обыскивать грузовые и почтовые отправления на предмет наличия в них партии наличных денежных средств, с точки зрения ПОД?» Тридцать шесть стран ответили «да», а восемь — «нет».
- Третий вопрос: «Если нет явного нарушения таможенных инструкций или банковских правил, имеет ли соответствующее ведомство право задержать партию наличных денежных средств в грузовом или почтовом отправлении для дальнейшего изучения и/или расследования?» Тридцать три страны ответили «да», а двадцать одна — «нет».

В целом, большинство стран считает, что существует мало ограничений на действия, которые на законных основаниях могут совершать таможенные органы и другие ведомства, и вполне возможно, что так оно и есть. Однако опыт одной из стран, участвующих в проекте, показывает, что некоторые страны, возможно, не уделили достаточно внимания этому вопросу и не изучили свое внутреннее законодательство достаточно подробно, чтобы выявить любые возможные лазейки. Как следствие, большинству стран по-прежнему чрезвычайно сложно выявлять трансграничное перемещение наличных денежных средств, полученных преступным путем, в грузовых и почтовых отправлениях, и, соответственно, этот вопрос по-прежнему будет представлять значительную угрозу, пока эти проблемы не будут решены.

Если страны не будут уделять больше внимания вопросу перевозки наличных

денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях, включая более глубокое понимание законной торговли наличными на международных рынках и, как следствие, способов их перевозки по всему миру, они не смогут эффективно использовать инструменты выборочной проверки и направлять усилия. Поэтому они не смогут разработать эффективное средство для противодействия способности преступников вводить наличные денежные средства, полученные преступным путем, в законные системы, используемые банками и другими финансовыми учреждениями.

Вставка 32. Установление характера и частоты трансграничного перемещения наличных денежных средств — Операция «ГАННИБАЛ»

В середине 2014 года, в ответ на активное участие Тунисского комитета финансового анализа (ПФР Туниса) в рабочей группе по типологии, изучающей отмывание денег посредством физического перемещения наличных денежных средств, и вдохновленные аналогичным мероприятием, проведенным властями Нидерландов в 2008 году, власти Туниса осуществили 60-дневный проект, в ходе которого отслеживались и регистрировались все перевозки наличных денег в Тунис и из Туниса.

Мероприятие проводилось таможенными органами Туниса и Министерством внутренних дел совместно со всеми тунисскими банками под контролем Тунисского комитета финансового анализа. Целями операции были:

- выявление различных методов отмывания денег и финансирования терроризма, осуществляемых посредством физического перемещения наличных денежных средств, для активизации усилий международного сообщества по решению этих проблем;
- выявление на национальном уровне тенденций легального ввоза и контрабанды наличных денег, а также используемых методов и их конечных пунктов назначения;
- использование результатов этого мероприятия при подготовке Национальной оценки рисков Туниса и предоставление рекомендаций о способах борьбы с организованной преступностью (отмыванием денег, финансированием терроризма, контрабандой и т. д.);
- предоставление практических рекомендаций по наилучшему и совместному использованию человеческих и материально-технических ресурсов на основе риск-ориентированного подхода.

Операция была широкомасштабной и всесторонней;

- мониторинг физического перемещения валюты через все сухопутные, морские и воздушные границы Туниса в течение двух месяцев. Целевыми транзакциями были:
 - контрабанда наличных денежных средств через границу в ходе импорта и/или экспорта;
 - сообщения о валютных операциях, декларированных в ходе импорта, экспорта и транзита;
- отслеживание пункта назначения указанной в сообщениях валюты с помощью механизмов пост-мониторинга, осуществляемых национальными таможенными органами, банками и Министерством внутренних дел (Департамент иностранных дел и охраны границ);
- оценка стоимости ввозимой иностранной валюты, не подлежащей регулированию в соответствии с Регламентом валютного контроля;
- попытка определить конечный пункт назначения этих денежных средств и их потенциальную связь с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Обмен информацией осуществлялся с использованием специально созданной защищенной области Интернет-сайта Центрального банка Туниса и ежедневно контролировался Тунисским комитетом финансового анализа. Было получено более 17 000 сообщений, в том числе 2 575 из банков и 14 983 от таможенных органов.

28 % сообщений от таможенных органов поступило с сухопутных границ, 9 % — из морских портов и 63 % — из аэропортов.

Из обнаруженной иностранной валюты 94 % составляли доллары США, евро и британские фунты стерлингов и только 6 % — валюты арабских стран. Из всех сообщений о перемещении иностранной валюты 2 935 поступили с наземных пограничных пунктов, 1 348 — из морских портов и 9 349 — из аэропортов.

Помимо сбора огромного количества ценных данных о стоимости, характере и объеме иностранной валюты, пересекающей границу страны, власти Туниса обнаружили ряд преступлений, в том числе:

- изъятие 1 447 000 евро, спрятанных в тайнике в автомобиле, на сухопутном пограничном переходе. Изъятые денежные средства предположительно связаны с финансированием терроризма.



Рентгеновский снимок автомобиля, из которого было изъято 1,447 миллиона евро.

Обратите внимание на пачки денег, спрятанные под задним сиденьем.

- Изъятие в аэропорту 2 300 000 долларов США, попытка контрабанды которых не удалась.
- Изъятие в аэропорту 2 850 000 долларов США, которые экспортировались по поддельной банковской лицензии.

Кроме того, были выявлены другие преступления, в том числе ввоз и вывоз валюты без необходимого уведомления и необходимой лицензии, контрабанда наличных денег, поддельная валюта и нарушения законодательства об отмывании денег и финансировании терроризма.

Источник: власти Туниса.

4.2 МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ПОСТАВОК НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.2.1 СОБАКИ ДЛЯ ОБНАРУЖЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В ряде случаев, о которых сообщили респонденты в анкете, подчеркивается важность и полезность собак для обнаружения наличных денежных средств (см. вставку 17 и вставку 29). Многие страны сообщают, что они регулярно используют их для выбора пассажиров для проверки в морских портах и аэропортах. Одна из особенностей «Инициативы Мерида», программы, созданной для борьбы с масштабной контрабандой наличных денежных средств через границу США и Мексики, заключается в том, что более 400 собак были обучены и задействованы для обнаружения не только наркотиков и огнестрельного оружия, но и наличных денежных средств. Однако они почти наверняка также играют очень важную роль в обнаружении незаконных партий наличных денег, скрытых в грузовых и почтовых отправлениях. Огромные размеры и объем почты в почтовых хранилищах и грузов в портах и аэропортах чрезвычайно затрудняют выборочную проверку и контроль. Тем более, что большинство стран уделяет этому мало внимания и выделяет мало ресурсов. Кроме того, использование собак для обнаружения наличных денежных средств на

контейнерных складах и других точках консолидации грузов помогает выбрать грузовое и почтовое отправление для проверки.

4.2.2 РЕНТГЕНОГРАФИЯ

Как и в случае с собаками для обнаружения наличных денежных средств, многие страны в настоящее время используют рентгеновские аппараты для выявления наличных денег, спрятанных во всех видах транспортных средств и товаров, а ряд дел, подробно описанных в этом отчете, были раскрыты по рентгеновским снимкам (см. вставку 19). Особая ценность рентгеновских лучей состоит в том, что они позволяют обнаруживать партии наличных денег даже в самых хитроумных тайниках, которые человеческий глаз распознать не может. А также они способствуют более быстрому и эффективному досмотру транспортных средств и людей, что означает, что можно проводить более расширенный контроль и лучше использовать ограниченные ресурсы.

4.2.3 КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ПОСТАВКИ

Метод контролируемой поставки — это метод, который в течение нескольких лет использовался во многих юрисдикциях для выявления и ареста лиц, причастных к незаконному обороту запрещенных веществ, таких как наркотики, поддельные сигареты, украденные товары и т. д. Однако, согласно представленным примерам дел, этот метод используется недостаточно, когда речь идет о больших партиях наличных денежных средств; зафиксирован только один такой случай.

Причина этого может заключаться в том, что при поставках запрещенных веществ, таких как препараты строгого учета, относительно легко заменить наркотики похожим веществом более низкой стоимости, таким образом гарантируя, что если что-то пойдет не так, власти не пострадают от потери дорогостоящей партии нелегальных товаров. Понятно, что с наличными деньгами это намного сложнее, поскольку трудно найти что-либо, что выглядело бы так же, как большая пачка банкнот, а стоимость партии часто не допускает никакого риска потери. В приведенном ниже примере власти США снизили риск потери субъекта, транспортного средства и наличных денежных средств по пути к месту передачи, доставив их из Миссисипи в Колорадо на военно-транспортном самолете, т.е. способом, который вряд ли будет легко доступен в большинстве случаев. Тем не менее, как видно из результата, этот метод может эффективно использоваться, если можно снизить риски.

Вставка 33. Успешная контролируемая поставка

В апреле 2012 года к ответственному агенту Отдела расследований в сфере внутренней безопасности США в Сент-Луисе обратилось полицейское управление округа Сент-Луис с просьбой разрешить изъятие валюты на сумму 264 925 долларов США при остановке полицией автомобиля для проверки. Специальные агенты Отдела расследований в сфере внутренней безопасности США в Сент-Луисе разрешили изъятие и провели расследование, в ходе которого субъект согласился сотрудничать и осуществить контролируемую поставку валюты. Для содействия при осуществлении контролируемой поставки Национальный центр по борьбе с масштабной контрабандой наличных денежных средств согласовал с Командованием резерва ВВС США получение грузового самолета C-130 для перевозки агентов Отдела расследований в сфере внутренней безопасности США в Сент-Луисе, подозреваемого и автомобиля в Грили, штат Колорадо. Кроме того, Отдел расследований в сфере внутренней безопасности США в Сент-Луисе координировал усилия с ответственным агентом Отдела расследований в сфере внутренней безопасности США в Грили и в конечном итоге осуществил контролируемую поставку, в результате которой были изъяты дополнительные денежные суммы, в том числе 232 530 долларов США в валюте США, 3 691 килограмм кокаина, два автомобиля и один пистолет. Другой подозреваемый, который также был арестован, согласился сотрудничать и назначил встречу с находящимся в США дистрибьютором кокаина для преступной организации.

Отдел расследований в сфере внутренней безопасности США в Грили и Целевая группа по борьбе с наркотиками округа Уэлд впоследствии успешно организовали встречу с сотрудничающим ответчиком и находящимся в США подозреваемым дистрибьютором кокаина для преступной организации. Подозреваемый дистрибьютор кокаина был задержан, и было обнаружено и изъято еще 125 000 долларов США. Кроме того, четвертый субъект был арестован при попытке доставить сотрудничавшему с ним обвиняемому 3,4 кг кокаина. Сотрудничающие ответчики успешно организовали встречу с подозреваемым руководителем мексиканской преступной организации, который приехал из Мексики в Грили, штат Колорадо, где был в конечном итоге арестован агентами Отдела расследований в сфере внутренней безопасности США.

Источник: власти США.

4.2.4 СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДАННЫХ

Как уже обсуждалось, в большинстве стран ведется некий учет деклараций наличных денег, поданных пассажирами на границах. Это ценный источник информации, который можно использовать при проведении статистического анализа наряду с другими наборами данных, такими как записи о судимостях, базы данных полицейской разведки, сообщения о подозрительной деятельности и информация о налогоплательщиках. Этот анализ позволяет выявить криминальные тенденции в законном и незаконном движении денежных средств, что может помочь при направлении усилий и распределении ресурсов. Кроме того, эта информация также может помочь в выявлении других видов преступлений, таких как незаконный оборот наркотиков и налоговое мошенничество.

4.2.5 ОГРАНИЧЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКНОТ БОЛЬШОГО НОМИНАЛА

Анализ информации, полученной в ходе вынесения обвинительных приговоров за отмывание денег в Великобритании за трехлетний период с 2008 по 2011 год, выявил многочисленные случаи, когда преступники покупали огромные объемы банкнот евро большого номинала у лондонских провайдеров денежных услуг (ПДУ) по обмену валюты, замешанных в преступлениях. В Великобритании евро не используются в качестве собственной валюты, и обширные исследования не выявили в Великобритании существенного законного спроса на банкноты евро большого номинала. Из доказательств, полученных в ходе судебного преследования за отмывание денег, стало ясно, что банкноты большого номинала использовались преступниками для содействия сокрытию наличных денежных средств при их контрабанде из Великобритании.

Вставка 34. Проект QUAVER Великобритании

В результате исследовательского проекта Агентство по борьбе с особо опасной организованной преступностью Великобритании смогло продемонстрировать, к удовлетворению банков и других финансовых учреждений Великобритании, что основной спрос на банкноты 500 евро в Великобритании был со стороны преступников, желающих использовать эти банкноты для упрощения контрабанды наличных денежных средств. Как следствие, с конца апреля 2010 года банки и другие финансовые учреждения добровольно перестали поставлять банкноты 500 евро в Великобританию.

Проект QUAVER Агентства по борьбе с особо опасной организованной преступностью (который плавно продолжился при переходе от Агентства по борьбе с особо опасной организованной преступностью к Национальному агентству по борьбе с преступностью) был начат с признания того факта, что традиционный подход к решению проблемы соучастующих провайдеров денежных услуг (ПДУ) — аресты и уголовное преследование — приводил к осуждению в

уголовном порядке, но не оказывал никакого влияния на уменьшение масштаба проблемы. ПДУ, которые до апреля 2010 года не продавали ничего, кроме банкнот 500 евро, плавно перешли на поставку исключительно банкнот 200 евро. Преступные группировки быстро смогли найти замену для привлеченных к ответственности владельцев ПДУ, поскольку ПДУ обнаружили, что они могут взимать с преступников более крупные суммы денег за свои услуги, которые преступники были рады платить.

Проект QUAVER должен был решить эту проблему, сосредоточив внимание на «деятельности по влиянию» — проведении брифингов по проблеме и способам выявления рисков для банков, участвующих в поставках валюты оптовым ПДУ. Оптовые ПДУ поставляли валюту более мелким соучаствующим ПДУ и торговым площадкам ПДУ. Предполагалось, что банки и оптовые ПДУ теперь уполномочены выявлять подозрительную деятельность в секторе обмена валюты и сообщать о ней властям, а также избегать участия в ней, а если они не сообщат об этом и просто продолжают деятельность, то сами будут привлечены к ответственности за отмывание денег, поскольку теперь они обладают достаточной информацией, чтобы иметь обоснованные подозрения.

Устные брифинги сопровождались серией документов, в которых подробно описывалось, как преступники получали и использовали банкноты большого номинала, а также результаты изучения преступного и законного использования банкнот большого номинала в Великобритании (которые ясно показали, что такие банкноты массово не использовались законным образом в Великобритании и что покупка их большого количества была явным признаком отмывания денег). Как прямой результат проекта QUAVER, продажа банкнот большого номинала в Великобритании в настоящее время упала до небольшой доли по сравнению с предыдущим объемом (в Великобритании ежегодно продавались банкноты евро большого номинала на сумму не менее 500 миллионов фунтов стерлингов), банк, который продавал большую часть банкнот большого номинала оптовым ПДУ, продал свое подразделение по торговле иностранными банкнотами конкурирующему предприятию, а разведанные правоохранительных органов показывают, что преступникам теперь гораздо труднее найти в Великобритании банкноты евро большого номинала, а это означает, что им приходится провозить контрабандой банкноты малого номинала, что, очевидно, более проблематично из-за увеличения размера и веса поставок.

Источник: власти Великобритании.

4.3 ИНДИКАТОРЫ

Перечисленное ниже может рассматриваться как потенциальные индикаторы отмывания денег посредством физического перемещения наличных денежных средств физическими лицами и в грузовых и почтовых отправлениях. Они предназначены для использования всеми ведомствами, которым необходимо совместно работать и обмениваться информацией и разведанными для эффективного контроля на границах, включая таможенные органы, полицию и другие правоохранительные органы. Они включают информацию в отношении физических лиц или грузовых поставок, которую можно собрать посредством изучения сведений, имеющихся в базах данных правоохранительных органов.

Очень важно отметить, что это всего лишь индикаторы, и предназначены они для того, чтобы помочь выбрать объекты для проверки и указать направления дальнейших расследований и дознаний, и они не являются определяющими признаками преступной деятельности, требующими немедленного принятия мер. Наличие нескольких индикаторов может быть основанием для подозрений в том, что денежные средства поступают из незаконного источника, особенно когда курьер не может адекватно ответить на вопросы. Эти индикаторы собраны из многочисленных

источников, включая ответы на вопросы анкеты и другие документы ФАТФ и РГТФ (в том числе «Международная передовая практика: обнаружение и предотвращение незаконного трансграничного перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя», 19 февраля 2010 г.).

4.3.1 ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

- Запросы на покупку или хранение больших объемов иностранной валюты без веских объяснений. Исследования, проведенные властями Великобритании в ходе проекта QUAVER, показали, что средняя сумма иностранной валюты, которую обменивают законно, намереваясь использовать в отпуске, находится в диапазоне от 350 до 450 фунтов стерлингов.
- Владение крупными денежными суммами без адекватного объяснения.
- Владение денежными суммами, предположительно предназначенными для деловых целей, во время поездок в страны, где ограничены наличные платежи.
- Наличные деньги декларируются только при задержании пассажира, особенно если пассажир сначала отрицал наличие при себе денег или заявляет, что везет деньги для третьих лиц.
- Запросы на покупку или хранение больших объемов банкнот большого номинала. Лишь немногие предприятия розничной торговли в ЕС принимают банкноты номиналом выше 50 евро за обычную покупку.
- Внесение наличных денег на банковский счет (возможно, с указанием предыдущих перемещений наличных денежных средств).
- Нелогичные схемы переездов. Например, менее 24 часов между забронированным приездом и отъездом, поездки в нетуристические места, запутанные маршруты без видимых причин; расплывчатые или противоречивые сведения о пунктах назначения или причинах поездки.
- Малое количество или отсутствие багажа.
- Повторная поездка в один и тот же пункт назначения с поздним уведомлением.
- Билеты, купленные за наличные незадолго до поездки по более высоким ценам, чем обычно.
- Билеты, приобретенные для путешественника другим лицом.
- Несколько отдельных путешественников, которые, похоже, совершают похожие необычные перемещения или имеют похожие схемы поездок.
- Противоречивые рассказы явно связанных между собой пассажиров.
- Схемы поездок, которые отражают схемы контрабанды запрещенных товаров (например, наркотиков) и маршруты торговли людьми.
- Поведение пассажиров. Нервные, агрессивные, уклончивые — одежда и багаж не соответствуют «легенде», слишком острая реакция на присутствие служебных животных и/или отказ находиться вблизи служебных животных и/или другого оборудования системы обнаружения (например, рентгеновских аппаратов).
- Пассажир связан (гражданством, пунктом назначения, происхождением, предыдущими поездками и т. д.) с районом или юрисдикцией повышенного риска. Например, с повышенным уровнем преступности, юрисдикции с нефункционирующими государственными учреждениями и т. д.
- Путешественник имеет судимость, свидетельствующую о его причастности к предикатным преступлениям (например, незаконный оборот наркотиков, ОИС и т. д.).
- Путешественник терял проездные документы или лишился их в результате кражи.

- Документы, удостоверяющие личность, кажутся фальшивыми.
- Документы, удостоверяющие личность, выглядят совершенно новыми.
- Пассажир имеет двойное гражданство.
- Чемодан пассажира «запечатан» (например, обернут липкой пленкой и т. д.)
- Отказ от еды и напитков, предложенных на борту, что указывает на то, что валюта может быть спрятана в теле.
- Затрудненные движения или необычная форма тела из-за спрятанной на теле крупной суммы наличных денег.
- Утюг в багаже пассажира. Банкноты иногда гладят, чтобы их было легче запихнуть в небольшие пространства.
- Пассажир является политически значимым лицом или иным лицом, представляющим интерес.
- Пассажир оставляет багаж на границе / в аэропорту.
- Пассажир прерывает попытку пересечения границы.
- Регистрация на рейс или проход на посадку в последний момент.
- Предыдущее использование бланков таможенной декларации для легитимации банковских операций с крупными суммами наличных денежных средств. Согласно предыдущему обсуждению в этом отчете, это потенциально может быть выявлено ПФР путем анализа сообщений о подозрительных операциях.
- Партии британских фунтов стерлингов содержат большие объемы банкнот Шотландии и/или Северной Ирландии. Этот факт широко признан в Великобритании как надежный индикатор преступного происхождения наличных денег (но только если путешественник приехал не из Шотландии или Северной Ирландии)⁶¹.
- Неправдоподобные объяснения относительно потенциального использования или происхождения наличных денег. Например: «Я взял за границу 20 000 евро на покупку автомобиля, но не смог найти тот, который бы мне понравился, поэтому я привез наличные обратно».
- Объем валюты, находящейся во владении путешественника, превышает порог валютного/денежного контроля страны выпуска.
- Наличные деньги перевозятся в нескольких валютах.
- Валюта снимается недалеко от границы.
- Владение крупными суммами в валюте юрисдикций, с которыми путешественник не связан.
- Банкноты низкого номинала, поврежденные и/или грязные.
- Банкноты спрятаны слишком тщательно (более чем необходимо для предотвращения кражи).
- Владение запрещенными товарами (например, наркотиками, вымирающими видами животных или растений, контрафактными товарами).
- Путешественник владеет (новым) (предоплаченным) мобильным телефоном с неизвестными и/или немногочисленными номерами, сохраненными в телефонной книге.
- Владение картами предоплаты, которые не могут быть активированы в стране назначения.

⁶¹ Дополнительную информацию по этому вопросу можно запросить у группы экспертов по доказательствам отмывания денег Национального агентства по борьбе с преступностью Великобритании, с которой можно связаться по электронному адресу expert.laundering@nca.x.gsi.gov.uk.

- Пассажир, по-видимому, подробно знаком с системой и/или процедурой декларирования/раскрытия информации и/или проявляет интерес к ней.
- Пассажир выезжает из юрисдикции с большим количеством валюты, чем у него было при въезде в нее.
- Пассажир не выполнил требования к декларированию в пункте отправления.
- Страницы проездных документов выглядят поврежденными, чтобы скрыть прошлые поездки.
- (Подозревается) использование различных проездных документов для сокрытия прошлых поездок.
- Гражданство, указанное в проездном документе, не соответствует гражданству путешественника.
- Задекларированные/заявленные денежные суммы не соответствуют фактически перевозимым денежным суммам.
- Путешественник не возражает против возможной конфискации властями валюты / оборотных инструментов на предъявителя.
- Наличие большого количества бланков деклараций наличных денег.
- Наличные деньги декларируются только при задержании пассажира.
- Наличные деньги скрываются, даже если они задекларированы.

4.3.2 ГРУЗОВЫЕ И ПОЧТОВЫЕ ОТПРАВЛЕНИЯ

- Способ упаковки при отправке наличных из одного банка в другой. Большинство банков предпочитают новые банкноты, которые обычно объединяются банками в блоки по 100 банкнот, и каждый блок объединяется с другими, чтобы получился блок большего размера в 1 000 банкнот. Все банкноты должны быть одной валюты и номинала и запечатаны термосваркой. Банкноты обычно перевозятся в прочных тканевых или пластиковых пакетах, и в каждом пакете должна быть только одна валюта. Печать на пакете должна соответствовать документам. В пакете может быть упаковочный лист, который должен соответствовать содержимому. Международная торговля наличными происходит по обменным курсам с очень малой маржой, поэтому небрежная упаковка, несколько валют в одном пакете, пачки разного размера и разного достоинства, пачки, обернутые эластичными лентами и т. д. делают подсчет и обработку значительно дороже и поэтому могут рассматриваться как потенциальный индикатор преступного происхождения наличных денежных средств⁶².
- Перевозка наличных денег представлена как межбанковская транзакция, но не осуществляется компанией по перевозке наличных денег / ценностей.
- Нерентабельные поставки наличных. Отправляется небольшая сумма наличных, почему она не была просто внесена в банк и не отправлена банковским переводом?
- Странный или нелогичный маршрут.
- Наличные деньги пытаются получить с использованием поддельных документов — для удостоверения личности получателя или делая ложные заявления о праве собственности на деньги.
- Часто используемый маршрут перевозки отменяется после вмешательства властей / после уголовного расследования наблюдается снижение явной законной деятельности.

⁶² На основе интервью с крупной известной международной финансовой организацией, занимающейся торговлей на международных валютных рынках.

- Отсутствие контактов с грузоотправителем или бенефициарным владельцем после проверки поставки.
- Владелец или перевозчик наличных в грузовом отправлении меняет описание происхождения и назначения денег.
- Владелец и перевозчик наличных в грузовом отправлении по-разному описывают происхождение и назначение денег.
- Наличные деньги перевозятся в банкнотах большого номинала.
- Характер или объем валюты не соответствует месту происхождения.
- Экономический смысл: зачем отправлять товары, если они легко доступны и дешевы в стране назначения.
- Отсутствие экономических обоснований для отправки товаров или маршрута.
- Похоже, что товары используются повторно. Похоже, что одни и те же товары отправляются в один и тот же пункт назначения несколько раз.
- Компании не существуют или, как оказывается, не ведут торговую деятельность.
- Товары поставляются или отправляются по почте из стран с высоким уровнем риска.
- Содержание документов очень простое или, похоже, было изменено. А также в документах могут быть существенные ошибки, такие как орфографические ошибки в названиях компаний, стран и т. д. Содержание документов не соответствует товарам.
- Бенефициарный владелец наличных денег неясен или, похоже, скрывается.
- Банкноты разного качества (одни новые, другие старые, изношенные и рваные).
- Фальшивая таможенная декларация.
- Сумма, указанная в декларации, слишком низкая.
- Посылка отправлена из страны / в страну происхождения наркотиков.
- Имя и адрес, указанные на посылке, нечеткие, расплывчатые и/или фальшивые.
- Несоответствие подписей и почерка.

4.3.3. АВТОМОБИЛИ

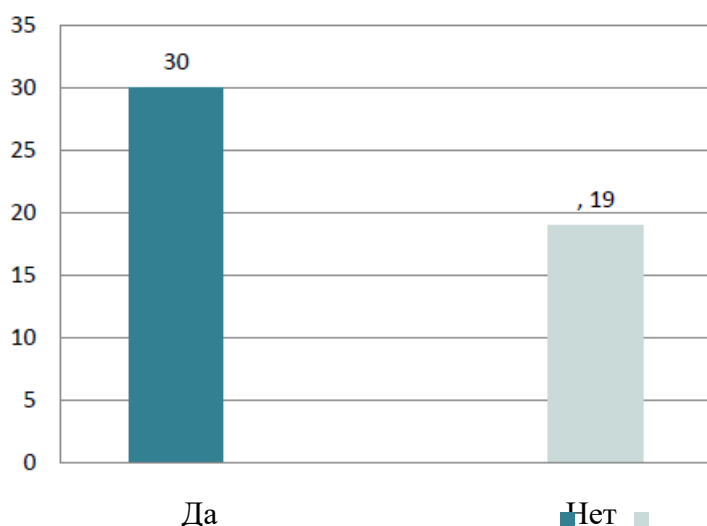
- Водитель автомобиля не является его владельцем.
- Гражданство водителя и государственная принадлежность автомобиля не совпадают.
- Поведение водителя — нервозность, потливость, чрезмерное курение и т. д.
- Старый автомобиль.
- Автомобиль не застрахован или застрахован на имя кого-то, кто не является водителем.
- Автомобиль куплен недавно.
- Автомобиль куплен за наличные.
- Признаки взлома — царапины или отпечатки пальцев на ободах колес или вокруг панелей, избыток герметика, новые винты, запах химикатов и т. д.
- Недоступные части автомобиля — части багажника, под сиденьями и т. д.
- Новая проводка или электрические элементы (возможно, электронный доступ к тайнику).
- Товары, перевозимые автомобилем, экономически нецелесообразно перевозить.
- Товары не соответствуют содержанию документов.
- Водитель и пассажиры рассказывают противоречивые истории.
- Водитель имеет любые особенности, указанные выше для физических лиц.
- Использование прокатных автомобилей.

5. ПРОБЛЕМЫ ОБНАРУЖЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕМЕЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1 НА ГРАНИЦАХ — НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Возможно, одним из наиболее содержательных ответов на вопросы анкеты был ответ на вопрос о том, прошли ли сотрудники таможни специальную подготовку по выявлению отмывания денег посредством физического перемещения наличных денежных средств. И снова не все страны ответили на этот вопрос, но ответы тех, кто дали ответ, проиллюстрированы на схеме ниже.

Схема 9. Прошли ли сотрудники таможни специальную подготовку по выявлению отмывания денег посредством физического перемещения наличных денежных средств?

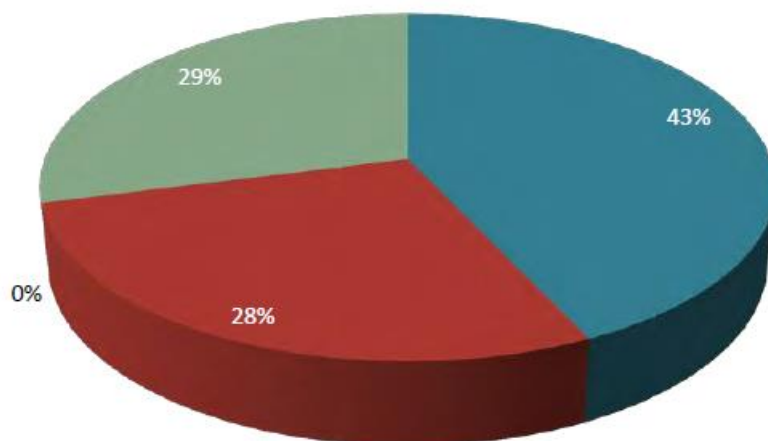


Около 40 % респондентов не обучают своих сотрудников таможни методам выявления отмывания денег с использованием наличных денежных средств. Это несколько удивительно, учитывая, что трансграничное перемещение наличных денежных средств является одним из самых основных и широко распространенных методов отмывания денег. Большинство стран, которые проводят такое обучение, согласны с тем, что это особый навык.

Вторая проблема заключается в том, что для большинства респондентов таможенные и другие органы (в основном полиция) должны сотрудничать для осуществления контроля на границах. Причин может быть несколько: например, политика устанавливается одним ведомством, а ее осуществление обеспечивается другим. Или причина в том, что таможня не уполномочена проводить уголовные расследования. Независимо от причины, эффективное национальное сотрудничество необходимо для эффективного контроля этой проблемы.

Анализ ответов на вопросы анкеты подчеркивает, что в ряде стран ПФР играют важную роль в сопоставлении и анализе данных деклараций наличных денег и изъятий наличных. По крайней мере 43 % стран, имеющих таможенную базу данных или какую-либо другую систему, в которой регистрируется импорт и экспорт банкнот в грузовых и почтовых отправлениях, предоставляют своим ПФР доступ к этим базам данных.

Схема 10. Есть ли у вашего ПФР доступ к этой базе данных?



Да
 Нет
 Не известно
 Нет ответа

Цифры и статистика по декларированию перемещения наличных денежных средств и их ввозу в грузовых и почтовых отправлениях доступны для ПФР примерно 58 % стран. Если информация недоступна для ПФР (24 % стран), обычно это происходит потому, что информация не передается стандартным образом. В этом случае система таможенного декларирования могла бы генерировать цифры и статистические данные о грузовых и почтовых отправлениях для ПФР, когда это необходимо. 17 % стран не знали, доступны ли для их ПФР цифры и статистика по перемещению наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях.

Другая проблема связана с ресурсами. Ни у одной страны не хватит людских ресурсов, чтобы постоянно контролировать все пункты пересечения границ (а в рамках ЕС существует специальное соглашение о том, что все граждане ЕС могут свободно передвигаться между всеми странами-членами ЕС). Поэтому страны должны принимать решения о том, куда направить свои ограниченные ресурсы, и это должно быть сделано на основе профилей рисков. Однако ответы на вопросы анкеты показывают, что некоторые страны не осознают риски в полной мере, особенно в отношении эффективного контроля грузовых и почтовых отправок, и поэтому не в состоянии принимать информированные решения.

Некоторые страны еще не имеют доступа к некоторым инструментам, упомянутым в данном документе, например, рентгеновским аппаратам, досмотровым сканерам и собакам для обнаружения наличных денежных средств, или не используют такие инструменты. Это выгодные инвестиции для любой страны, поскольку они доказали свою эффективность в обнаружении незаконных перемещений наличных денежных средств, потому что выборочные проверки не всегда результативны.

Судя по количеству респондентов, подчеркнувших данную проблему, системы декларирования наличных денежных средств, являясь важным инструментом в борьбе с контрабандой наличных денег и ценным источником информации о стоимости перемещаемых наличных денег и маршрутам перемещения, также могут стать преимуществом для преступников. Основной способ для этого — использование деклараций наличных денег для придания видимости законности денежным средствам, полученным преступным путем, которые вводятся в легальную финансовую систему.

Сотрудники банков, по-видимому, слишком плохо разбираются в действующих системах и недостаточно понимают, как можно придать наличным деньгам видимость законности с помощью формы декларации наличных денег. Фактически, есть признаки того, что сотрудники банков активно поощряют людей предъявлять формы деклараций наличных денег в качестве доказательства добропорядочности, не

выясняя, проверялась ли декларация на границе или даже была ли она действительно предъявлена (а не просто заполнена форма). Более того, наличие декларации наличных денег в некоторых случаях, по всей видимости, делает сотрудников банка «слепыми» к очевидным вопросам относительно источника средств в иностранной юрисдикции и причины, по которой наличные деньги были импортированы в виде наличных, а не положены в банк за границей и отправлены банковским переводом.

5.2 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Во время обсуждения этой типологии, а также в ответах на анкету и в представленных примерах дел, странами называлась единая наиболее часто встречаемая проблема, связанная с международным сотрудничеством. Ясно, что все попытки контрабанды наличных имеют два конца в двух разных юрисдикциях. Однако, за некоторыми заметными исключениями, такими как «Инициатива Мерида» между США и Мексикой, уровень сотрудничества между странами на всех уровнях, по-видимому, оставляет желать лучшего.

5.2.1 ОБМЕН РАЗВЕДАННЫМИ

Есть очевидные преимущества свободного и открытого обмена разведанными между юрисдикциями при условии, что возможно преодолеть юридические проблемы. Обмен разведанными позволяет странам узнавать, например, о сходстве и различиях между их правовыми системами, вопросы культуры и разнообразия (например, тенденции внутри этнических групп) и текущие тенденции в типологиях и методах. Он также может помочь больше узнать об особенностях, уникальных для конкретной юрисдикции, например, о том факте, что большое количество банкнот Шотландии и Северной Ирландии в партии британских фунтов стерлингов является надежным индикатором преступного происхождения наличных денег⁶³.

В настоящее время не существует глобальной системы сотрудничества и обмена данными. Большинство стран являются членами Международной организации органов финансовой разведки «Эгмонт». Однако, если данные об изъятиях наличных денег, декларации наличных денег и таможенная информация о перемещении наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях (законном или нет) не передаются в ПФР систематически (что еще раз подчеркивает необходимость национального, а также международного сотрудничества), эта информация не будет доступна или, по крайней мере, не будет легко доступна для передачи в другую юрисдикцию. В этом отношении стоит отметить, что в случае подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма 39 стран обмениваются информацией о перемещении наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях со страной происхождения или назначения, а 3 страны передают эту информацию, даже если нет подозрений (инициативный обмен информацией).

ВТО ведет обширную базу данных (международная правоохранительная сеть, или CEN). Это ценный инструмент, который содержит большой объем информации о таможенных изъятиях средств и правонарушениях, он устроен как Интернет-сайт с публикациями об охране правопорядка и предоставляет отдельную защищенную систему (CENcomm) для облегчения взаимодействия между пользователями на международном уровне и хранения оперативных данных по уголовным делам. Эта система может использоваться для разнообразных аналитических целей, позволяет выявить новые и появляющиеся тенденции и методы, а также дает статистические данные, бесценные для большинства стран.

⁶³ См. сноску 41.

Проблема в том, что CEN и CENcomm используются в лучшем случае фрагментарно. Некоторые страны регулярно вносят в систему большие объемы данных, тогда как некоторые страны, похоже, вообще их не используют. Очевидно, что это снижает полезность данных и любого их анализа, который проводится. Невозможно с уверенностью утверждать, что причина видимого преимущественного использования какого-либо маршрута контрабанды заключается в том, что он действительно преимущественно используется, или в том, что какая-либо страна решила проявить к нему особый интерес. Другие страны могут столкнуться с гораздо более крупномасштабной контрабандой наличных денег по другим маршрутам, но если они не введут эту информацию в систему, никто не сможет воспользоваться их опытом⁶⁴. Кажется очевидным, что усилия по борьбе с отмыванием денег, осуществляемым посредством физической транспортировки наличных денежных средств, были бы более эффективными, если бы страны более охотно обменивались или имели больше возможностей для обмена разведанными через CEN, систему «Эгмонт» или на иных основаниях, например, на базе меморандумов о взаимопонимании.

5.2.2 СБОР И ПЕРЕДАЧА ДОКАЗАТЕЛЬСТВ

Связанный вопрос касается обмена доказательствами между странами. Чрезвычайно важно, чтобы этот вопрос должным образом решался странами, поскольку, как уже пояснялось в настоящем документе, одним из основных факторов отмывания денег посредством физического перемещения наличных денежных средств является отделение наличных денег от преступления, в результате которого они были получены, простым перемещением денег в другую страну. Как уже обсуждалось, каждое перемещение наличных денег затрагивает как минимум две страны, и для успешного уголовного преследования крайне важно, чтобы одна страна могла получить доказательства по делу от другой страны. Проектной группе было рассказано о многочисленных случаях, когда запросы о правовой помощи не были обработаны в надлежащие сроки (или вообще не были обработаны) страной-партнером.

Большинство стран будут рассматривать запросы о взаимной правовой помощи из другой страны путем подготовки и направления Международного письма-запроса, если этот вопрос не регулируется другими законами или конвенциями, подписанными обеими сторонами. Обсуждение практических последствий этих процессов не имеет отношения к данному документу, однако общий принцип заключается в том, что суд одной страны просит суд другой страны получить доказательства от его имени.

Одной из основных проблем с этой процедурой заключается в том, что страны иногда не понимают законодательные процессы в стране, из которой они хотят получить доказательства, или не могут понять, действительно ли запрос целесообразен или даже может ли его выполнить эта страна. Это напрямую влияет на способность и готовность страны, получившей запрос, обработать его в надлежащие сроки. Может случиться так, что запрошенная информация, например, не собирается и не регистрируется централизованно, и для получения запрошенных сведений стране, получившей запрос, придется собирать бумажные документы по всей стране и опрашивать десятки свидетелей. Кроме того, в стране, получившей запрос, может существовать юридическое препятствие, запрещающее раскрытие запрошенной информации, или сведений, указанных в Международном письме-запросе, может быть недостаточно для того, чтобы убедить суд в необходимости использования властных полномочий для получения информации. Либо, например, из Международного письма-запроса может быть не понятно, кому лучше всего направить запрос о помощи: в полицию или в таможенные органы.

⁶⁴ Источник — презентация ВТО на Совместном совещании экспертов, Катар, декабрь 2013 года.

Другой проблемой является тот факт, что некоторые юрисдикции получают очень много Международных писем-запросов и не имеют ресурсов для их своевременной обработки. Естественное желание следственного органа — чтобы страна-получатель без промедления рассмотрела Международное письмо-запрос, но если оно последнее из двадцати, полученных на этой неделе, маловероятно, что юрисдикция-отправитель терпеливо отнесется к задержке. Более того, если запрос расплывчатый, требует огромного количества ресурсов для обработки или просто невыполним с юридической точки зрения, он, вероятно, окажется в самом низу стопки. Дополнительная проблема заключается в том, что любым будущим запросам из той же страны в аналогичном случае, вероятно, будет присвоен столь же низкий приоритет.

По крайней мере частичное решение этих проблем — более качественный обмен разведанными и информацией. Страны должны иметь хорошие отношения со странами, к которым они с наибольшей вероятностью обратятся за правовой помощью. Они должны иметь возможность позвонить кому-то в стране, получающей запрос, кто сможет подсказать им, какую информацию возможно получить (а какую нельзя), как сформулировать запрос, кому его направить и какова вероятность обработки запроса в приемлемые сроки. Это касается не только центральных органов власти, но и самих ведомств. Обмен информацией и более тесное сотрудничество являются ключом к эффективному решению проблемы.

5.3 ВОПРОСЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Как уже обсуждалось, для некоторых стран существует проблема, заключающаяся в том, что, несмотря на наличие у них всесторонней правовой базы для решения проблемы контрабанды наличных денег физическими лицами через порты и аэропорты, они могут не иметь (не осознавая этого) необходимых юридических инструментов для регулирования перевозки наличных денег в грузовых и почтовых отправлениях. В частности, если поставка (как сообщается) осуществляется между двумя финансовыми учреждениями, и (рассредоточенные) таможенные документы содержат всю информацию, которая требуется по закону в соответствии с таможенными правилами. У них может не быть юридических полномочий задерживать партии груза для получения дополнительной информации или требовать раскрытия дополнительной информации. В этом случае им также может не хватать законодательных инструментов, необходимых для надлежащего расследования. Кроме того, могут возникнуть проблемы с наличными средствами, которые провозятся через страну транзитом из одного пункта назначения в другой.

Самого факта обнаружения физического перемещения наличных денежных средств обычно недостаточно для обоснованного подозрения в отмывании денег, необходимого для возбуждения расследования правоохранительными органами. В то же время в некоторых странах таможенные органы не имеют полномочий проводить собственные исследования/проверки, даже если обстоятельства вызывают вопросы. Последнее, по-видимому, в первую очередь связано с отсутствием соответствующих законов.

Кроме того, закон некоторых стран требует, что для доказательства преступления отмывания денег следователи также должны доказать предикатное преступление, в результате которого возникли отмываемые деньги. Это может быть серьезной проблемой, особенно если предикатное преступление было совершено в другой стране. Это в очередной раз подчеркивает жизненно важное значение эффективного международного сотрудничества в борьбе с отмыванием денег, осуществляемым посредством физического перемещения наличных денежных средств.

5.3.1 ЗАПРЕТ И/ЛИ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ГРУЗОВЫХ И ПОЧТОВЫХ ОТПРАВЛЕНИЯХ

Некоторые страны приняли другие законы о наличных денежных средствах в грузовых и почтовых отправлениях в дополнение к своему национальному законодательству, касающемуся специального декларирования наличных денег. В 16 странах перевозка

денежных средствах в грузовых и почтовых отправлениях без лицензии запрещена. Ответы одной страны на вопросы анкеты предполагают полный запрет, поскольку не упоминается возможность подачи заявки на получение лицензии. Пять стран упоминают в своих ответах на вопросы анкеты, что у них нет запрета, но требуется лицензия для перевозки наличных денег в грузовых и почтовых отправлениях.

В заключение, в 21 стране перевозка денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях без лицензии запрещена. В 10 из этих стран также требуется специальная декларация наличных денег (в дополнение к обычной таможенной декларации). В восьми странах система лицензирования отсутствует, но требуется специальная декларация наличных денег, а это означает, что в общей сложности 29 стран имеют специальное законодательство о перевозке наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях.

Такое законодательство значительно различается у разных стран. Страны представили в своих ответах на вопросы анкеты следующую информацию:

- пороговое значение для подачи заявки на лицензию составляет эквивалент 10 000 долларов США или 5 000 долларов США;
- осуществлять трансграничную перевозку наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях имеют право исключительно банки, уполномоченные центральным банком;
- центральный банк выдает лицензию на экспорт валюты средств в грузовых и почтовых отправлениях и применяет пороговое значение, при достижении которого начинают действовать валютные ограничения;
- перевод денежных средств коммерческими учреждениями должен быть предварительно одобрен центральным банком, а некоммерческие организации запрашивают предварительное одобрение Министерства социального обеспечения;
- курьерские службы должны быть зарегистрированы в Торгово-промышленной палате и иметь необходимые лицензии;
- для экспорта национальной валюты сверх установленного порогового значения требуется лицензия центрального банка;
- лицензиат обязан соблюдать законодательство о борьбе с отмыванием денег;
- перевозчики должны соблюдать требования к направлению отчетности.

Важно отметить, что значительная часть⁶⁵ законов 29 стран имеет финансовый характер. Лишь в некоторых из этих 29 стран действительно есть законы, касающиеся отмывания денег и финансирования терроризма. Кроме того, только в некоторых случаях таможенные или другие органы имеют законные полномочия проверять наличные деньги в грузовых и почтовых отправлениях на предмет отмывания денег и финансирования терроризма. (Это также подчеркивает важность международного сотрудничества при решении проблемы транснациональной перевозки денежных средств, полученных преступным путем.)

5.3.2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ПУТИ

В соответствии с таможенным законодательством, та или иная форма таможенной декларации является обязательной во всех случаях, когда наличные деньги перевозятся транзитом через страну в грузовых и почтовых отправлениях, и таможенные органы имеют законные полномочия проверять эти партии груза.

⁶⁵ Из анкет не удалось выяснить, в скольких странах есть только финансовое законодательство.

Однако формальности по проверке транзитных перемещений наличных денежных средств в грузовых и почтовых отправлениях еще менее обширны, чем в случае импорта и экспорта. Достаточно краткой декларации и описания товара. Это означает, например, что транзитная декларация для посылки, содержащей подержанные книги, будет выглядеть точно так же, как и для коробки с большой суммой наличных денег (при условии, что наличные деньги не декларируются). При отсутствии оснований для подозрений и при отсутствии конкретных юридических обязательств, касающихся перевозки наличных денег, таких как специальная декларация наличных денег или запрет на перевозку наличных денег без лицензии, такие транзитные перемещения наличных денег не проверяются на предмет отмыывания денег и финансирования терроризма. Проверки проводятся только в рамках таможенных правил (например, корректное декларирование), но в соответствии с текущим риск-ориентированным подходом (отсутствие налога на перевозку наличных денег и других законодательных обременений) партия груза, содержащая скрытые наличные деньги, не будет выбрана для таможенного досмотра. При наличии обоснованных подозрений транзитные перемещения наличных денежных средств выборочно проверяются на предмет отмыывания денег и финансирования терроризма.

Тем не менее, 39 % стран-респондентов указали, что законное перемещение наличных денег, следующих *транзитом* через их страну в грузовых и почтовых отправлениях, *не* подлежит никакому контролю, декларированию или проверке. Почти треть стран-респондентов не знают, подлежат ли эти перемещения какой-либо форме контроля. Таким образом, можно предположить, что в большинстве стран транзит наличных денег отсутствует.

Отвечая на вопросы анкеты, некоторые государства-члены Европейского Союза упомянули о проблеме в масштабах ЕС, касающейся ограниченного объема Регламента (ЕС) № 1889/2005 Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 26 октября 2005 г. о контроле за ввозом или вывозом наличных денежных средств из [Европейского] сообщества. Этот Регламент непосредственно применяется во всех государствах-членах ЕС. Преграда заключается в том, что этот закон ЕС устанавливает правила только для наличных денег, перевозимых пассажирами (физическими лицами), и для наличных средств (оборотные инструменты на предъявителя, включая денежные документы на предъявителя, такие как дорожные чеки).

Европейская комиссия в настоящее время проводит обзор реализации и сферы действия этого Регламента и разослала отдельную анкету по данному вопросу всем странам-членам. В свете полученных ответов, а также дополнительного анализа, проведенного Европейской комиссией, Регламент может быть изменен.

5.4 ТИПОЛОГИИ И УКАЗАНИЯ

Некоторые страны, когда их спросили о проблемах, с которыми они столкнулись при разработке эффективных мер реагирования на проблему отмыывания денег посредством физического перемещения наличных денежных средств, упомянули следующие вопросы.

- Отсутствие четких и удобных типологий и передовых практик, как международных, так и национальных. Исследования, в том числе обзор литературы, проведенные в ходе подготовки настоящего отчета, показали, что, несмотря на изучение данной проблемы многими отдельными странами и РГТФ, не было ни одного документа, который бы всесторонне обобщал этот опыт. Есть надежда, что этот документ поспособствует решению проблемы.
- Не существует критериев отбора для проверки посылок и грузов, которые могут содержать незадекларированные (и/или преступные) наличные деньги (что важно для риск-ориентированного подхода, используемого таможней). Опять

же, этот документ должен решить данную проблему.

- Отсутствует актуальная информация, позволяющая судить о том, может ли перевозка наличных денег через границу быть связана с отмыванием денег. Как описано выше, эту проблему можно решить за счет более широкого международного сотрудничества и обмена данными, а также, возможно, более тесного сотрудничества с ВТО.
- В случае обнаружения наличных денег в грузовом или почтовом отправлении существуют препятствия для быстрого и своевременного обмена информацией между странами по поводу происхождения/источника этих наличных денег. Похоже, более тесное сотрудничество между странами (особенно теми, у которых есть общие сухопутные границы или связи по принципу этнической принадлежности или частоте поездок граждан из страны в страну) будет преимуществом, и страны будут лучше осведомлены об уникальных обстоятельствах в других юрисдикциях и препятствиях, которые необходимо устранить для обеспечения обмена необходимой информацией.

ПРИЛОЖЕНИЕ

ЮРИСДИКЦИИ, ДАВШИЕ ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ АНКЕТЫ

Аргентина	Италия	Катар
Австралия	Джерси	Сент-Винсент и Гренадины
Австрия	Иордания	Сан-Томе и Принсипи
Азербайджан	Казахстан	Саудовская Аравия
Бельгия	Корея	Синт-Мартен
БЕРМУДСКИЕ ОСТРОВА	Латвия	Словакия
Болгария	Литва	Словения
Канада	Люксембург	Южно-Африканская
Колумбия	Малави	Республика
Чешская Республика	Малайзия	Испания
Дания	Мальта	Шри-Ланка
Египет	Маврикий	Швеция
Фиджи	Мексика	Таиланд
Финляндия	Монголия	Тринидад и Тобаго
Франция	Черногория	Тунис
Грузия	Нидерланды	Турция
Германия	Новая Зеландия	Острова Теркс и Кайкос
Греция	Норвегия	Великобритания
Гайана	Панама	Соединенные Штаты
Венгрия	Перу	Америки
Остров Мэн	Польша	Уругвай
Израиль	Португалия	Вьетнам
		Йемен

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ПУТЕМ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Чтобы предотвратить контрольную проверку, преступники предпочитают изъять свои незаконные активы со своего банковского счета и переправить эти средства в другую страну, чтобы потратить их или повторно ввести в банковскую систему. В этом отчете определяются методы и приемы, которые преступники используют для перевозки денежных средств через границу, и освещаются основные проблемы, с которыми сталкиваются соответствующие органы пограничного контроля при обнаружении и пресечении этих перевозок.

В этом отчете представлен ряд тематических исследований и другая информация для использования всеми ведомствами, которым необходимо работать вместе и обмениваться информацией для контроля своих границ.

www.fatf-gafi.org

www.menafatf.org

Октябрь 2015