

РАЗДЕЛ II

ПРИМЕЧАНИЯ ПО ТИПОЛОГИЯМ Отмывание денег и незаконная рубка леса

Введение

В октябре 2006 года АТГ и Всемирный банк провели Специальный семинар, посвященный вопросам отмывания денег в контексте незаконной рубки леса. В Семинаре приняли участие различные юрисдикции АТГ, международные организации и НПО, которые совместно рассматривали потенциальные меры ПОД/ФТ по отношению к преступлениям в сфере лесного хозяйства.

Изложение проблемы

- Организации, финансирующие незаконную вырубку леса, ведут глобальную преступную деятельность и получают от нее невероятную прибыль.
 - Средства, полученные незаконным путем, отмываются и поступают к лицам и организациям, контролирующим незаконную торговлю лесом.
- По оценке Всемирного банка, оборот незаконной рубки леса составляет равен 15 млрд. долларов США и составляет до 25% от мировых объемов вырубки леса.
 - Каждый год уничтожается 10 млн. га леса, что приводит к экологическим изменениям.
 - Объемы экспорта промышленного леса составляют около 150 млрд. долларов США в год.
- Преступления в сфере лесного хозяйства – транснациональная проблема, подразумевающая отмывание денег в целях использования незаконной прибыли.
 - Незаконная рубка леса и отмывание сопутствующих доходов тесно взаимосвязаны. В Азиатско-Тихоокеанском регионе эти два вида деятельности связаны с коррупцией и взяточничеством, организованной преступностью; контрабандой, мошенничеством в банковской и иных сферах.
 - Связанная с данными преступлениями коррупция влияет на деятельность таможенных, налоговых, правоохранительных, военных и других органов власти.
- Обеспечение принятия политических мер по борьбе с отмыванием доходов от незаконной вырубки леса представляет определенную сложность.
 - Существуют некоторые препятствия пониманию сущности проблемы и утверждению эффективных действий.
- АТГ подчеркивает риски участия видных политических деятелей в незаконной торговле лесом.
 - Вовлеченность видных политических деятелей существенно усложняет расследование дел о незаконной торговле лесом с участием коррумпированных должностных лиц регулирующих, полицейских или военных органов.
- Участники АТГ подчеркивают, что программы по борьбе с незаконной вырубкой леса и связанной с ней коррупцией в высших эшелонах власти необходимо дополнить инструментами по противодействию отмыванию денег и по конфискации активов.
 - Эффективные профилактические меры и законодательство в области противодействия отмыванию денег представляют собой надежный инструмент для выявления доходов и расследования, а также для преследования лиц, стоящих за незаконной вырубкой леса, и для предотвращения махинаций на финансовом рынке.

- Коррупция может стать препятствующим фактором в рассмотрении отмывания денег и незаконной вырубке леса в качестве приоритетной национальной проблемы.
 - Например, в Индонезии коррумпированность властей, несмотря на участие убежденных в необходимости ПОД/ФТ должностных лиц, сказывается на эффективности мер по противодействию незаконной вырубке леса и подрывает доверительные отношения между правоохранительными органами и органами прокуратуры, ведущими ответствующие дела.

Возможные сигналы опасности

- Необоснованное благосостояние должностных лиц в сфере лесного хозяйства (о котором свидетельствуют покупки таких дорогостоящих товаров, как автомобили класса «люкс») может являться индикатором наличия коррупции в данном секторе.
- Торговые сделки по финансированию торговли лесоматериалами (вырубки, поставки, переработки и т.д.) в странах, характеризующихся высокой степенью риска, т.е. там, где отсутствуют какие-либо разрешения на торговлю лесоматериалами.
- К примеру, в Камбодже иностранным компаниям законодательно не разрешено производить вырубку и коммерческое использование лесов.
- Поддельные или сомнительные выписки о предоставлении банковских займов, аккредитивы, таможенные и отгрузочные документы, связанные с торговлей лесоматериалами.
- Источники наличности на оплату труда и питания работников, приобретение и обслуживание бензопил, грузовиков, тяжелой техники, отгрузку и т.д.
- Связь указанных далее лиц и организаций с видными политическими деятелями, являющимися представителями военных, правоохранительных и других законодательных органов:
 - Брокеры по торговле лесоматериалами,
 - Должностные лица в сфере лесного хозяйства,
 - Лицензированные держатели разрешений вне рамок контрактов,
 - Лесоперерабатывающие компании, транспортные компании, экспортеры, сотрудники таможни и т.д., а также
 - Финансовые учреждения.

Меры ПОД/ФТ в отношении доходов от незаконной вырубки леса

40 Рекомендаций ФАТФ направлены на противодействие отмыванию денег, связанному с незаконной вырубкой леса и другими видами незаконного использования природных ресурсов:

- Экологические правонарушения относятся к «Определенным категориям правонарушений», которые в соответствии с международными стандартами рассматриваются в качестве предикатных преступлений по отношению к отмыванию денег;
- В некоторых юрисдикциях, например, в Индонезии и с недавних пор в Малайзии, незаконная вырубка леса включена в перечень предикатных преступлений.
- ФАТФ требует, чтобы страны приняли профилактические меры по устранению финансовых рисков, связанных с вовлеченностью «видных политических деятелей».
- Уголовное преследование и конфискация активов – мощный сдерживающий инструмент, который позволит компенсировать существенные объемы средств.
- Международные стандарты требуют от соответствующих органов принятия согласованных мер в части расследования и предотвращения отмывания денег.
- Взаимодействие на международном уровне – ключевой элемент для расследования и предотвращения отмывания денег и ассоциированных с ним предикатных преступлений.

Возможности для реализации мер

В ходе совместной работы АТГ и Всемирного банка, НПО и другими организациями был выявлен ряд возможностей для реализации соответствующих мер:

- Подключение министерств лесного хозяйства к работе Национальных координационных комитетов (НKK) по ПОД/ФТ.
 - В некоторых юрисдикциях АТГ министерства/службы охраны природных ресурсов задействованы в работе механизмов по координации ПОД.
 - Например, в ответ на выявление факта отмыwania денег в связи с незаконным рыбным промыслом новозеландский Департамент по рыболовству был подключен к работе НKK по ПОД.
- Между подразделениями финансовой разведки (ПФР), соответствующими службами лесного хозяйства и правоохранительными органами должны существовать прочные рабочие отношения, обеспечивающие обмен информацией и взаимодействие с другими посредниками.
 - Информация о незаконной вырубке, контрабанде, незаконной торговле лесом и сопутствующей финансовой деятельности часто обнаруживается в обзорах СМИ, а также в результатах расследований НПО и международных организаций (например, Всемирного банка).
- Поддержка международного сотрудничества в целях расследования и выявления рисков в данном секторе.
 - Регулирующие органы ПОД/ФТ должны вести обмен информацией с международными партнерами в отношении рисков, связанных с незаконной вырубкой леса в соответствующем регионе.
 - К примеру, в Камбодже иностранным компаниям законодательно не разрешено производить вырубку и/или коммерческое использование лесов.
- Иностранные партнеры ПФР должны знать о характере рисков, связанных с лесным хозяйством, с тем чтобы иметь возможность консультировать организации финансового сектора в отношении рисков, связанных с торговлей лесоматериалами.
 - Скажем, все финансовые учреждения Камбоджи должны знать о существовании высоких рисков и обязаны осуществлять мониторинг и представлять отчеты о подозрительных сделках.
- Необходимо обеспечить предоставление руководств по реализации профилактических мер в отношении рисков, связанных с сектором рубки леса.
 - Руководство по борьбе с рисками, связанными с незаконной рубкой леса, должно быть включено в инструкцию ЗСК/МНПК для финансовых учреждений и других подотчетных организаций в целях обеспечения соответствия требований ПОД/ФТ.
 - Руководства должны включать описание «сигналов опасности» для финансовых учреждений, юристов и бухгалтеров.
- Учреждение специализированных межведомственных «ударных групп»/рабочих групп по ПОД и незаконной рубке леса в рамках правоохранительных и регулирующих органов.
 - Это делает возможной реализацию комплексного стратегического подхода к рассмотрению нарушений в данном секторе и направленную работу в области расследования, преследования, замораживания и конфискации доходов от преступной деятельности. Индонезия рассматривает вопрос о создании «ударной группы».
 - Специальные группы способствуют укреплению доверия и взаимодействия, а также оказывают поддержку в обмене информацией.
- Разработка и предоставление рекомендаций для органов расследования и прокуратуры с целью предоставления особых полномочий на расследование и преследование преступлений, связанных с отмыwанием денег в контексте незаконной рубки леса.
 - Необходима специальная подготовка следователей, прокуроров и судей, в том числе в части, касающейся методов расследования финансовых преступлений.

- Обеспечение сотрудничества с НПО, импортерами лесоматериалов в регион и другими участниками данного сектора с целью развития культуры соответствия требованиям по ПОД/ФТ.
 - НПО и организации, работающие в законном секторе лесоматериалов, являются ключевыми партнерами компетентных органов в борьбе с отмыванием денег в данном секторе.

Ответные меры на международном уровне

Работа АТГ в части рассмотрения вопросов отмывания незаконных доходов от торговли лесоматериалами включает более широкий спектр мер глобального и регионального уровня, в том числе:

- Декларацию министров Бали о правоприменении и управлении в лесном секторе (Индонезия, Китай, Камбоджа, Лаосская Народно-Демократическая Республика, Папуа - Новая Гвинея, Таиланд, Филиппины)
- План мероприятий ЕС по правоприменению, управлению и торговле в рамках лесного законодательства (май 2003 года);
- Письмо о намерениях между Китаем и Соединенным Королевством (май 2004 года);
- Китайско-индонезийский протокол о намерениях (декабрь 2002 года);
- Письмо о намерениях между Норвегией и Индонезией (август 2002 года);
- Декларацию министров Африки о процессе по правоприменению и управлению в лесном секторе (16/10/2003 года)
- Японско-индонезийский протокол о намерениях (июнь 2003 года);
- Инициативу Президента США относительно незаконной рубки леса (февраль 2002 года); и
- Семинар АТГ по типологиям, Бруней (октябрь 2004 года).

ИЗУЧЕНИЕ ПРЕЦЕДЕНТОВ

ИНДОНЕЗИЯ

Прецедент 1

В период 2004 – 2005 годов, высокопоставленный чиновник региональной службы лесного хозяйства, г-н Х, получил от нескольких лесных предприятий денежные переводы на общую сумму в размере от 30 до 100 млн. индонезийских рупий. Это свидетельствовало о том, что соответствующие компании ведут незаконную рубку леса на острове Р. Таким образом, в целях защиты своего незаконного бизнеса и получения необходимой документации на вывоз леса (именуемой SKSHH) они регулярно платили г-ну Х взятки. Проверка транзакций по кредитной карте г-на Х показала, что он часто совершал покупки в ювелирных магазинах и несколько раз путешествовал в Сингапур.

Прецедент 2

Г-жа А и г-н В в августе 2001 года открыли в Банке Р несколько расчетных счетов. Затем г-жа А уполномочила г-на В и одного иностранца (г-на С) по мере необходимости снимать средства с ее счета. Г-н В и г-н С известны как экспортеры лесоматериалов в Сингапур и Малайзию. В период с 2001 по 2004 год они получили от нескольких сингапурских и малазийских лесоперерабатывающих компаний ряд денежных переводов на общую сумму 11 млн. долларов США. Г-н В и г-н С получали лесоматериалы из Папуа и с востока острова Калимантан. С целью предотвращения раскрытия преступлений и ареста правительственными органами, г-н В в качестве взятки периодически переводил средства на личные счета чиновников, работающих в сфере лесного хозяйства и в правоохранительных органах.

МАЛАЙЗИЯ

Г-н М, подозреваемый по делам о контрабанде наркотиков, хранил полученные незаконным путем средства на счете свояченицы, г-жи ВВ, которая являлась номинальным владельцем. Г-жа ВВ владела бизнесом по продаже/обслуживанию автомобильных шин и заявляла, что ежемесячный и ежедневный доход ее компании составляет 6.000 ринггит (примерный эквивалент 1.740 долларов США) и 2.500 ринггит (примерный эквивалент 725 долларов США), соответственно. При этом доход ее компании не был подтвержден никакими юридическими документами.

Г-жа ВВ открыла счет в Банке ABC и регулярно делала наличные взносы на этот счет. Она также разместила ряд личных срочных вкладов и совместных с пятью другими лицами срочных вкладов на общую сумму в 1 миллион ринггит (примерно 290.000 долларов США).

Также выяснилось, что г-жа ВВ, наряду с двумя другими физическими лицами, является акционером и директором компании XYZ, и что г-жа ВВ сделала ряд взносов на счет компании XYZ. В целях отмывания средств через агента было оплачено банковское поручение на сумму в 1.3 миллиона ринггит (примерно 377.000 долларов США) в качестве оплаты разрешения для компании KLM на вырубку 300 га леса.

Отмывание денег с использованием торговли

АВСТРАЛИЯ

Налоговое мошенничество и использование офшорных счетов: Директора компании были вовлечены в приобретение крупных партий беспощинных сигарет и алкогольной продукции для продажи на внутреннем рынке в нарушение положения об экспортных пошлинах, уклоняясь, тем самым, от исполнения своих налоговых обязательств. Компания поддельвала счета на якобы экспортируемые сигареты для экспортирующей фирмы. В ходе расследования выяснилось, что вывоз указанных товаров не производился.

Оплата сигарет осуществлялась наличными в момент доставки товара. Большое число продаж производилось через интернет с оплатой товара кредитными картами. Большинство продаж через интернет были незаконными и велись с покупателями по трем разным адресам электронной почты. Оплата заказов осуществлялась по одной из двух кредитных карт, привязанных к счетам в банке Белиза. Одна карта была выпущена на имя компании. Средства направлялись на счет в банке Белиза одним из директоров, действовавшим под вымышленными именами, не только из Австралии, но и из Белиза, Гонконга и Вьетнама. Директор осуществлял структурированные электронные переводы, действуя под вымышленными именами по счетам подставных компаний. Средства приобретались в крупных банках, при этом в течение одного дня осуществлялось несколько транзакций в различных банках, а сумма переводов наличных средств не превышала 10.000 австралийских долларов в целях соблюдения порога подозрительных транзакций.

КАНАДА

Отмывание доходов от наркоторговли через торговлю зерном: Брокер действовал в качестве посредника между канадским поставщиком зерна и колумбийским наркокартелем. Доходы от наркоторговли вводились в банковскую систему через так называемых «смурферов», которые открывали вклады, осуществляли банковские денежные переводы или почтовые переводы.

Брокер заключил с канадской компанией договор на поставку зерна колумбийской компании. После заключения договора канадская компания получала оплату по аккредитивам и чекам третьих сторон или электронным переводом средств (ЭПС). 70% от суммы каждого договора покрывались аккредитивом, и 30% оплачивались чеками третьих сторон или ЭПС. Соотношение 70/30 использовалось для введения в заблуждение Колумбийского правительства путем сокращения ставки подлежащего уплате налога. Заявленная фактическая стоимость была равна сумме аккредитива (79% от общей стоимости). Выяснилось, что в проведение транзакций с аккредитивами и ЭПС на общую сумму в 35 млн. долларов США было вовлечено 39 финансовых учреждений. При этом, для перевода средств по чекам использовалось 63 банковских счета в 53 различных финансовых учреждениях, а для почтовых переводов использовалось 21 почтовое отделение. Общая сумма переводов составила 1,2 миллиона долларов США. После оплаты зерно экспортировалось в Колумбию. Колумбийский картель получал свою долю от колумбийского импортера после продажи зерна на местном рынке.

ФИДЖИ

Махинации со счетами: Было обнаружено, что фиджийская компания направляет товары родственной компании, расположенной в другой стране Океании. Местная компания использовала собственную форму счетов, а поскольку стоимость товаров не превышала 20.000 фиджийских долларов, разрешение на экспорт не требовалось. Товары по большей части закупались у одной из местных компаний. В счетах было отображены не все экспортируемые товары, а в экспортных декларациях отсутствовала полная информация о содержимом контейнеров. Схема была раскрыта, когда у таможенной службы другой страны Океании возникли подозрения в отношении некоторых контейнеров.

ГОНКОНГ, КИТАЙ

Уклонение от уплаты НДС и махинации со счетами: Компания А направила в местный банк поручение о выполнении телеграфного перевода в долларах США на счет великобританской компании в качестве оплаты за импорт небольшой партии дорогих мобильных телефонов. Компания А представила счет, необлагаемый НДС. Вскоре после осуществления перевода компания А потребовала его отозвать. Местное отделение банка обратилось в великобританский головной офис, сообщив о своих подозрениях в том, что великобританская компания уклоняется от уплаты НДС. После этого банк направил ОПТ. Данный случай демонстрирует всю важность надлежащей проверки клиента должностным лицом банка, ответственным за ПОД/ФТ, и оптимальный способ действий при выявлении карусельных мошенничеств.

КОРЕЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Завышение сумм в счетах в целях уклонения от НДС: Оптовые и розничные торговцы ювелирного сектора получали справки об уплате НДС в отношении несуществующих продаж в целях незаконного возмещения НДС. Для этого они подделывали документальные свидетельства финансовых транзакций.

Завышение сумм в счетах в целях уклонения от НДС: Корейское правительство освобождает некоторые оптовые и розничные предприятия, отвечающие определенным требованиям, от уплаты НДС на слитки золота, которые используются в качестве сырья в ювелирном секторе. Оптовые и розничные предприятия воспользовались данной привилегией для получения незаконного возмещения НДС. Они экспортировали необлагаемые налогом слитки золота в другие страны под видом налогооблагаемых.

Завышение сумм в счетах: Г-н А импортировал компьютерное оборудование *Компании В* по нулевому тарифу. Заявленная цена импорта была выше фактической цены оборудования. Он перевел на счет *Компании В* заявленную сумму, а *Компания В* вернула разницу между фактической и заявленной ценой на банковский счет, который был открыт на имя свояченицы г-на А. С использованием данной схемы г-н А незаконным путем присвоил 72.063 доллара США по 16 сделкам.

Таможенные махинации

Пакистан – Таможенные махинации и коррупция: Действующая в Карачи группа компаний была основана бывшим должностным лицом таможенного департамента и за период в 3—4 года стала ведущим экспортером кожаных курток и стеганых тканей из полиэстера.

Таможенное ведомство получило информацию о том, что компании практикуют завышение сумм в счетах на низкосортную продукцию, требуют недопустимого возмещения таможенных пошлин в отношении несуществующих объемов экспорта, требуют возмещения налога с продажи в отношении несуществующих объемов экспорта и незаконно пользуются налоговыми льготами, которые применяются к производителям и экспортерам товаров, изготовленных из натурального сырья.

Малайзия – Таможенные махинации и использование агентских счетов: Компания А заключила с экспедитором С договор на поставку из страны Z запчастей турбин и соответствующего оборудования (товаров) для своих силовых установок, расположенных в Малайзии. Импортируемая продукция облагалась ввозными пошлинами, которые определяются специальными кодами тарифов, указанными в форме таможенной декларации. Любые дополнительные расходы, возникшие после ввоза товара, подлежат оплате экспедитором С и могут быть в полном объеме истребованы у Компании А.

При доставке товара экспедитор С задекларировал все 4 партии товара перед Королевской таможенной Малайзии по 4 формам таможенной декларации. Таким образом, по предварительно одобренной льготе, которая предоставляется правительством в отношении отдельных импортных товаров, три партии товара были освобождены от таможенной пошлины. В результате

экспедитору С пришлось уплатить пошлину только на одну из партий товара. Однако сотрудник экспедитора С, г-н У, утаил эту информацию от Компании А. Он сфальсифицировал формы таможенных деклараций, изменив их содержание. В поддельных декларациях было указано завышенное количество партий товара, и сумма подлежащих оплате пошлин была также «раздута» примерно до 4 миллионов ринггит (1,11 млн. долларов США). После этого фальсифицированные декларации были представлены Компании А для полного возмещения расходов, и все затраты были компенсированы в полном объеме. Полная сумма возмещения таможенных пошлин была переведена на корпоративный счет экспедитора С.

После этого разница по фальсифицированной таможенной декларации была снята с корпоративного счета и перечислена на личные счета г-на У без ведома экспедитора С. Позже выяснилось, что г-н У использовал присвоенные средства для личных инвестиций и приобретения личного имущества. Часть средств поступила на счета других физических лиц, являвшихся соучастниками г-на У и оказывавшим содействие в проведении махинаций.

Корейская Республика – занижение сумм в счетах: Г-н А через порт Пусан импортировал асцидий, поставляемый японским розничным предприятием, и декларировал цену в размере 100 японских йен за килограмм, тогда как фактическая цена составляла 180 йен. Он занижил цены по 75 аналогичным сделкам на общую сумму 450 миллионов корейских вон, уклонившись, таким образом, от уплаты таможенных пошлин на общую сумму 110 млн. корейских вон.

Незаконное использование некоммерческих/благотворительных организаций

ШРИ-ЛАНКА

Использование НКО для финансирования терроризма: Организация «Тигры освобождения Тамил Илама» (LTTE) использовала для финансирования терроризма ряд НКО. Одной из благотворительных организаций, которые, как стало известно, использовала LTTE, являлась Организация реабилитации тамилы (ОРТ). Шриланкийские ПФР заморозили огромное количество банковских счетов, связанных с ОРТ.

ФИЛИППИНЫ

Незаконное использование НКО для отмывания доходов от коррупции: Комитет по ПОД получил от одного из банков ряд ОПТ в отношении двух неправительственных организаций (НПО) и правительственного учреждения. Банк сообщил, что движение денежных средств и наличности по счетам указанных организаций носит «очень необычный» характер – транзакции не подкреплены никакими юридическими или торговыми обязательствами, не имеют определенной цели или экономического основания.

Правительственное учреждение, в первую очередь, отвечает за развитие сельских районов. ВПД А – является лицом с правом подписи чеков от имени правительственного учреждения. Две НПО имеют различные цели деятельности, в том числе выполняют задачи по поддержке всех правительственных проектов, направленных на повышение благосостояния бедного населения.

За месяц до всеобщих выборов 2004 и 2005 годов правительственное учреждение осуществило ряд крупных переводов на счета НПО, каждый в размере от 20 до 40 миллионов филиппинских песо (от 400.000 до 800.000 долларов США). Почти сразу после получения указанных средств НПО выписали чеки на аналогичные суммы, утвержденные к оплате наличными. Старшие должностные лица двух НПО лично посетили банк для получения денег по чекам. Считается, что эти деньги изначально были получены из правительственных средств, которые использовались для финансирования фиктивных закупок семян, в том числе для урбанизированных районов или

территорий без пахотных земель, и затем были направлены на финансирование предвыборных кампаний.

МАЛАЙЗИЯ

Незаконное использование кооперативных обществ для отмывания денег: Г-н X является акционером и директором Компании М, ведущей операции по кредитованию. Г-н X также является финансовым контролером кооперативного общества и отвечает за финансовые дела кооператива. Кооперативное общество предлагает своим участникам программы медицинского обслуживания, в рамках которых участники имеют право на получение полностью субсидированной медицинской помощи в ряде клиник, утвержденных кооперативом. Клиники выставляют кооперативу счета на оплату медицинских услуг, оказанных участникам кооператива.

Банк направил ОПТ по ряду чеков, выписанных с расчетного счета кооператива в качестве платежей на счет кредитной карты г-на X, а также на счет Компании М, в которой непосредственно заинтересован г-н X. Финансовая информация по ОПТ была представлена на рассмотрение правоохранительных органов.

В ходе расследования выяснилось, что кооператив просрочил оплату целого ряда счетов клиник на крупные суммы. Г-н X предложил оплачивать медицинские счета собственными кредитными картами и со счета Компании М с тем, чтобы поддержать хорошие отношения с клиниками и своевременно оплачивать счета клиник. После этого кооператив должен был в полном объеме или несколькими траншами возместить г-ну X соответствующие выплаты путем внесения средств на счета кредитных карт г-на X. Соответствующим образом, Компания М получала возмещение в форме чеков, выписанных кооперативным обществом.

Данная схема свидетельствует о возможном сговоре между г-ном X и клиниками. Клиники начали выставлять фальсифицированные счета, подлежащие оплате со счетов кредитных карт г-на X и счета Компании. Фиктивные счета выставлялись попеременно с действительными счетами, чтобы избежать подозрений и разоблачения. Затем г-н X и Компания М требовали от кооператива возмещения платежей по фальсифицированным счетам. Удалось отследить движение вырученных средств между лицевыми счетами г-на X и расчетными счетами Компании М в местных банках, и выяснить, что средства были также направлены на финансирование коммерческой деятельности Компании М и приобретение материальных активов.

КАНАДА

Использование НКО для финансирования терроризма:

Как уже обсуждалось в предыдущих отчетах по типологиям, террористические группировки используют некоммерческие организации (НКО) или благотворительные организации в следующих целях:

- В качестве прикрытия для фальсификации данных о месте работы
- Для международных поездок
- Как средство выявления, вербовки и обучения борцов «за общее дело»
- В качестве посредника для финансирования террористической деятельности
- Как сеть контрабанды оружия
- В качестве места встреч
- В целях объединения/конспирации
- Для получения доступа к основной части общества и средствам физических и юридических лиц, которые считают, что финансируют законную деятельность
- Для доступа в офисы компаний и к средствам связи.

Канадские правоохранительные органы и служба разведки выяснили, что пособники многих террористических группировок базируются в Канаде, где ведут сбор средств на финансирование своей деятельности за рубежом. Пособники представлены самыми разными типами: от отдельных агентов, имеющих возможность привлечения ограниченных средств, до хорошо

организованных группировок, способных изыскивать значительные суммы денег. Иногда сами якобы благотворительные организации создавались для перевода средств террористам. Однако в остальных случаях незаконное использование благотворительных организаций осуществлялось без ведома дарителей и даже без ведома руководства и сотрудников организации. Помимо целей получения финансовой поддержки, некоторые благотворительные организации использовались для прикрытия и обеспечения перемещений террористов и незаконного оборота оружия.

Распространенным в Канаде способом привлечения средств на финансирование терроризма являются настойчивая реклама и благотворительные акции, зачастую проводимые от имени благотворительной организации. В некоторых случаях общественность убеждают в том, что пожертвования будут направлены на благое дело, обычно, на борьбу с бедностью или облегчение человеческих страданий в родной стране. Однако весьма часто дарители испытывают сочувствие к определенной группе и ее идеям и с готовностью жертвуют средства, не вдаваясь в подробности их дальнейшего использования.

Канада используется в качестве основной магистрали для переправления средств террористам с применением сложных схем, в которые вовлечены и другие НКО, физические лица и коммерческие организации. НКО, зарегистрированная в качестве благотворительной организации, в Канаде получает определенные налоговые льготы и пользуется доверием общественности как организация, ведущая законную деятельность.

В некоторых случаях благотворительное сообщество используется для привлечения и перевода средств террористическим организациям. Такая деятельность может осуществляться под руководством лидеров организаций. В некоторых случаях одно физическое лицо может одновременно являться членом советов директоров или попечителей нескольких благотворительных организаций, которые на законных основаниях могут осуществлять переводы средств внутри существующего сообщества. В других случаях отдельные лица могут на протяжении многих лет занимать ключевые должности в совете директоров при постоянной смене других членов совета директоров. Удерживая такие должности или руководство организацией, физические лица имеют возможность воспользоваться благотворительной организацией или сообществом в целях оказания финансовой поддержки лицам, подозреваемым в ведении террористической деятельности.

При этом достаточно сложно определить, участвуют ли сотрудники благотворительных организаций или сами организации в финансировании терроризма. Иногда одно физическое лицо может получить контроль над финансами благотворительной организации без ведома остальных сотрудников, либо вся организация может знать о назначении пожертвованных и полученным иными путями средств и одобрительно относиться к такому использованию средств.

Использование некоммерческих организаций для переводы средств лицам, подозреваемым в осуществлении террористической деятельности

Канада отчиталась в идентификации лиц и организаций, включенных в сводный список комитета Совета безопасности ООН, утвержденного резолюцией 1267. Одна из включенных в список организаций имеет в Канаде зарегистрированный адрес, и органам удалось выявить банковские счета и трех физических лиц, имеющих имущественный интерес в собственности, расположенной по указанному адресу. Одно физическое лицо (А) зарегистрировано в Канаде по одному из адресов, указанных ООН, остальные двое зарегистрированы в других странах. Расследование, проведенное Канадским центром анализа финансовых операций и отчетности (ФИНТРАК), показало, что лицо (А) было связано с указанной выше организацией, а также с четырьмя другими благотворительными некоммерческими организациями, имеющими филиалы в Канаде.

В полученных ФИНТРАК отчетах приведены детали переводов из соответствующих юрисдикций в адрес канадского филиала указанной благотворительной организации и гражданина Канады, физического лица (А).

Данный случай рассматривался в качестве дела, связанного с риском финансирования терроризма, в силу следующих признаков:

- Упоминание в сводном списке комитета СБ ООН (1333/2000)
- Освещение в СМИ деятельности владельца счета
- Направление и получение международных денежных переводов в и/или из юрисдикций, связанных с особым риском
- Возможное участие клиента в расследованных ранее преступлениях

Использование благотворительных организаций для незаконной торговли

В некоторых случаях благотворительные организации использовались для незаконной торговли с целью оказания финансовой поддержки террористическим организациям. Иногда торговля незаконными товарами ведется наряду с продажей законной продукции. Законная продукция может использоваться как в законных целях, так и для поддержки террористической деятельности. Например, товары, предназначенные для детских домов, могут использоваться на учебных базах (такие как медицинское оборудование, продукты питания, одеяла, солнечные батареи и т.д.). Срочность потребности в помощи на территориях, охваченных войной или вооруженными конфликтами, обеспечивает таким организациям беспрепятственный доступ к контролируемым ими сферам.

Например, благотворительные организации используются для обеспечения снабжения медицинскими препаратами и оружием. К примеру, канадские миротворческие силы контролировали ситуацию в стране К. На выборочной основе проводилась инспекция грузовиков с маркировкой организации международной помощи. Контролерам удалось выявить поставку оружия, замаскированную под поставку медицинских препаратов и оборудования.

Связь с коррупцией
(незаконная прибыль и коррупция в сфере ПОД/ФТ)

ИНДОНЕЗИЯ

Коррупция в сфере застройки жилых комплексов: В августе 2004 года г-н S, старший офицер Индонезийской армии, открыл срочный депозит в Банке В на сумму, эквивалентную 11 миллионам долларов США. Средства были получены из армейского фонда, направленного на обязательное обеспечение жильем военнослужащих. В октябре 2004 года Индонезийская армия заключила с г-ном S договор о том, что из иностранных источников он получит средства на строительство жилья для военнослужащих и такие средства будут перечислены через организованный г-ном S фонд. С целью привлечения содействия на национальном и международном уровне армия внесла на срочный депозитный счет фонда сумму в размере 100 млрд. индонезийских рупий. До наступления срока погашения депозита г-н N, Председатель фонда, снял средства со счета и перевел деньги на совместный счет г-на S и г-на N в Банке М. Затем средства были инвестированы в другие предприятия и использованы в личных целях.

Переводы средств, полученных в качестве взятки: Закрытая акционерная компания, А Лтд., направила Банку С запрос на предоставление кредита. Данная компания была назначена главой Индонезийской службы по управлению инвестициями (ВКРМ) для реализации крупного правительственного проекта «Индонезийский год инвестиций» (проект ИУ) стоимостью 33 миллиарда рупий (3.600.000 долларов США). Банк С утвердил предоставление кредита на общую сумму 27 млрд. индонезийских рупий (3.000.000 долларов США). Часть суммы кредита в размере 9.650.000.000 рупий была перечислена непосредственно на счет А Лтд. Часть средств в размере 6.7 млрд. рупий (75.000 долларов США) была перечислена на счет г-на В, указанного в качестве должностного лица ВКРМ. Г-н В перечислил 6.400.000 рупий (7.000 долларов США) на счет главы ВКРМ, г-на Т. При изучении записей по счету г-на Т обнаружилось, что часть средств была обналичена и переведена на его счета в двух других банках, а также была использована для оплаты задолженности по кредитной карте. Средства, изначально направленные компанией А Лтд., были в полном объеме использованы в интересах г-на Т. По результатам расследования, проведенного Антикоррупционной комиссией, выяснилось, что компания А Лтд. имела тесные отношения с г-ном Т и была напрямую назначена г-ном Т для реализации проекта ИУ без проведения тендера. В ходе судебного разбирательства г-н Т был признан виновным в получении взятки и приговорен к 6 годам лишения свободы.

Использование дорожных чеков в целях ОД: Г-н X, высокопоставленный чиновник, явился в государственный банк с целью продажи нескольких дорожных чеков, выданных государственным банком, на сумму в 1 млрд. индонезийских рупий (110.000 долларов США). Сразу после этого он внес часть средств на свой сберегательный счет и перевел деньги на счет своей жены в другом банке. Возникло подозрение в том, что дорожные чеки связаны со взяточнической деятельностью. Предполагается, что в Индонезии дорожные чеки, выдаваемые государственными банками, обычно связаны со взяточничеством.

Перевод средств из государственного бюджета на личные счета: Казначей органов местного самоуправления снял 12 миллиардов индонезийских рупий (1,3 млн. долларов США) со счета органов местного самоуправления в локальном банке. Сразу после этого казначей перевел все средства на свой сберегательный счет в том же банке. В результате ежемесячный доход чиновника по процентам составил 50 млн. рупий. Было отмечено, что он регулярно снимает со счета сумму процентов для личного использования. Перевод средств из государственного бюджета на личные счета: В апреле 2006 года высокопоставленный чиновник органов местного самоуправления, г-н X, получил по двум чекам с двух расчетных счетов органов местного самоуправления сумму в общем размере 4 млрд. рупий. Затем он перевел указанные средства на срочный депозит, открытый на его имя в том же банке, с целью получения процентного дохода для личного использования.

ГОНКОНГ, КИТАЙ

Коррупция в частном секторе и использование банковских счетов и счетов в ценных бумагах:

Братья г-н X и г-н Y одновременно являлись, соответственно, Председателем и Исполнительным директором гонконгской компании, зарегистрированной на бирже. Компания контролировала ряд дочерних предприятий. В начале 2001 года г-н Y, Исполнительный директор, подписал от имени одного из дочерних предприятий 4-летний контракт на ведение закупок из Континентального Китая. По указанному контракту, г-н W имел право на получение комиссионного вознаграждения в размере 1% от общего объема закупок зарегистрированной компании. Фактически же, г-н W работал на мать г-на X и г-на Y.

В период с апреля 2001 года по апрель 2003 года два дочерних предприятия выплатили г-ну W сумму в размере 50,5 миллионов гонконгских долларов по 10 чекам. Девять чеков были подписаны г-ном X и г-ном Y, а десятый был подписан г-ном Y и руководящим персоналом. Доходы были впоследствии переведены на банковский счет и счета в ценных бумагах, открытые на имя их матери. В период с ноября 2002 года по февраль 2003 года их мать перевела 45 миллионов гонконгских долларов в компанию, владельцем которой являлся г-н X.

Первоначальное предположение состояло в том, что финансовому контролеру была предложена взятка за оказание содействия в проведении указанных транзакций. Г-н X и г-н Y были осуждены по 3 эпизодам сговора в целях хищения и 2 эпизодам сговора в целях мошенничества и были приговорены к шести годам лишения свободы каждый. Их мать пыталась скрыться от правосудия, и был выдан ордер на ее арест.

Коррупция в частном секторе и использование денежных переводов:

Г-н A являлся Председателем зарегистрированной на бирже компании, а г-н B являлся владельцем торговой фирмы. В ходе ежегодной аудиторской проверки в 2000 году финансовый контролер зарегистрированной компании по распоряжению г-на A представил аудитору зарегистрированной компании фальсифицированное соглашение. В период с февраля по март 2001 года г-н A подписал семь чеков на общую сумму в 20,8 миллиоов гонконгских долларов и перевел соответствующую сумму со счета зарегистрированной компании на счет г-на B. Впоследствии г-н B вернул часть денег на счет зарегистрированной компании, а остаток средств был переведен на счета в Макао через посредничество четырех других лиц. Изначально предполагалось, что г-н A вступил в сговор с другими участниками зарегистрированной компании для получения вознаграждения от владельца камбоджийской фирмы за возможность приобретения фирмы последнего.

Г-н A был осужден по семи эпизодам хищения, четырем эпизодам предоставления ложной информации, одному эпизоду публикации ложных заявлений, одному эпизоду фальсификации документов, четырем эпизодам использования фальсифицированных документов и одному эпизоду дачи ложного заявления аудитору. Он был приговорен к шести годам лишения свободы. Г-н B был осужден по двум эпизодам проведения сделок с имуществом, которое доказано или предположительно считается прибылью от преступления, преследуемого по обвинительному акту. Он был приговорен к трем годам лишения свободы.

Коррупционные средства, переводимые в третьи юрисдикции с использованием подпольных банковских организаций:

Раскрытая в ОПТ информации указывала на то, что ВПД из юрисдикции X счет капиталовложений в местном банке. Баланс счета существенно превышал сумму, которой можно было бы обоснованно ожидать с учетом размера законной заработной платы ВПД. Расследование показало, что ВПД несколько раз ненадолго приезжал в Гонконг и в ходе своих визитов вносил крупные суммы наличных средств на свой счет. На счетах также зарегистрированы платежи от отправителей, которые считаются незарегистрированными платежными агентами.

Впоследствии ВПД был арестован по обвинению в коррупции в юрисдикции X. Согласно процессуальному кодексу Гонконга «О преследовании лиц, скрывающихся от правосудия», средства на счете ВПД в банке Гонконга (на сумму около 8 миллионов долларов США) были заморожены.

КОРЕЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Объединение коррупционных доходов с прибылью от законной деятельности: Конгрессмен А от региона В обещал поддержку от Партии С нескольким лицам, которые хотели выдвинуть свои кандидатуры для участия региональных выборах. Конгрессмен незаконно получил от них средства на сумму около 500 миллионов корейских вон. Он воспользовался поддержкой третьего лица для перевода незаконных средств в сумме 200 миллионов вон (около 211.000 долларов США) на счет, открытый на имя г-на D, владельца ресторана, расположенного рядом со зданием конгресса. Он попытался представить средства, полученные незаконным путем, в качестве законной прибыли ресторана, владельцем которого являлся г-н D. Г-н Е, секретарь конгрессмена, и г-н D явились в банк, расположенный у здания национального собрания, и по двум транзакциям сняли со счета всю сумму в размере 200 миллионов корейских вон. В тот же день они внесли средства на счет г-на D в другом банке. После этого г-н Е в пять приемов (транзакций) снял всю сумму в размере 200 миллионов вон наличными.

МАЛАЙЗИЯ

Переводы средств, полученных в качестве взятки: Г-н А, дипломат иностранного посольства в Малайзии, владел банковским счетом, на которые регулярно поступали средства от разных сторон, после чего со счета снимались крупные суммы денег. Сценарий транзакций был необычным для сотрудника посольства, имеющего фиксированную заработную плату. Г-н А также осуществлял переводы средств своему сыну, который учился в Европе.

В ходе расследования, проведенного Антикоррупционной комиссией страны гражданства дипломата, выяснилось, что г-н А в период своего пребывания в должности незаконно получал вознаграждения от лиц, которые подавали заявки на получение паспорта. Г-н А был обвинен и признан виновным во взяточничестве и был приговорен к 29 месяцам лишения свободы.

ПАКИСТАН

Отмывание коррупционной прибыли через недвижимое имущество и т.д.: Г-н АВ, выходец из бедной семьи, занял должность клерка в государственном учреждении. В период своего пребывания в должности сотрудника, оказывающего поддержку высшему руководству департамента, он оказывал неправомерное воздействие и вымогал взятки. В органы государственного контроля поступила жалоба с сообщением о том, что он злоупотребляет своим положением. В ходе расследования выяснилось, что за 16 лет службы г-н АВ на средства от коррупционной деятельности приобрел активы в форме недвижимого имущества, банковских счетов и сберегательных сертификатов в открытых акционерных обществах. Он приобретал активы на имя членов своей семьи. Стоимость данных активов превышала уровень его законного дохода.

ТАЙБЭЙ, КИТАЙ

Коррупция, недвижимость, номинальные собственники: А1 являлся прокурором районной прокуратуры и был связан с А2. В феврале 2005 года Компания В1, возглавляемая г-ном А2, участвовала в судебном процессе против Компании В2 в отношении суммы в размере 43,5 миллионов тайваньских долларов по договору купли-продажи. А2 пытался принудить В2 к исполнению определенных требований, возбудив судебный иск. Иск по уголовному делу, направленный против главы Компании В2, был подан в прокуратуру, где служил А1, и А1 был назначен ответственным за ведение данного дела. А1 незамедлительно отдал полиции распоряжение начать расследование. Полиция подала ходатайство на выдачу ордера на обыск, но получила отказ. А1 подписал ордер на арест главы компании В2. А1 выдал полиции распоряжение о выемке важных документов В2, в том числе, компьютеров, без ордера на обыск. А1 позволил А2

загрузить компьютерные данные с арестованных компьютеров. Затем А2 передал в собственность тестя А1 (согласно информации, указанной А1) дом, стоимость которого по дальнейшей оценке составила 9.831.401 тайваньских долларов, причем А1 заплатил за дом всего 6.000.000 тайваньских долларов. А1 получил незаконную прибыль в размере, как минимум, 4.441.401 тайваньских долларов. А1 впоследствии был обвинен в злоупотреблении полномочиями, получении незаконной прибыли и отмывании денег.

ЯПОНИЯ

Использование подставных лиц для получения взяток: Чиновник органов местного самоуправления, занимающийся выдвижением кандидатов для участия в тендерах на городское строительство, вынудил строительную компанию перевести взятку на контролируемый им банковский счет, открытый на вымышленное имя.

МАКАО, КИТАЙ

Использование интернет-банков и фишек казино для отмывания коррупционных средств: Государственный служащий г-н F открыл счет, на который в течение двух лет поступило несколько денежных переводов на сумму 350.000 долларов США. Он воспользовался системой интернет-банкинга для снятия и внесения средств на счет, и получил еще 251.000 долларов США. Он также получал наличные средства по фишкам казино, не участвуя в азартных играх. Г-н F – единоличный собственник трех инвестиционных компаний. Записи в Реестре компаний показали, что одна из компаний занимается корпоративным обслуживанием. Возникло подозрение в том, что деятельность г-на F серьезно противоречит интересам государственной службы и что, возможно, он пользуется банками и казино для сокрытия источника своих доходов, которые несопоставимы с его зарплатой государственного служащего.

БАНГЛАДЕШ

Использование зарубежных номинальных счетов: Г-н N – видный политический деятель (ВПД) Бангладеш. Он открыл два счета в банке X. Один на свое имя, другой – на имя своей жены. Его жена – также известный профессионал. Недавно он присудил компании Z подряд на производство строительных работ стоимостью примерно в 1 миллиард бангладешских так. В обмен на присуждение контракта он получил 20 миллионов так, которые были внесены на счет его жены. Вклады поступали от нескольких бизнесменов, занимающихся строительным бизнесом. Небольшими суммами он перевел деньги, полученные в качестве взятки, на два счета в зарубежном банке. Счета открыты на имя двух его дочерей, которые в течение последних трех лет живут в Англии.

Использование интернета и новых технологий электронных платежей (системы шифрования, платежные системы и т.д.)

ТАЙБЭЙ, КИТАЙ

Махинации на онлайн-аукционах и счета третьих лиц: Г-н А, знакомый с принципами работы веб-сайтов онлайн-аукционов, подключился к сайту eBay и после нескольких попыток подобрал логин и пароль к учетной записи г-на X, участника eBay, имеющего высокий рейтинг. Затем он похитил учетную запись г-на X, изменив пароль и номер контактного телефона жертвы, чтобы X не мог воспользоваться собственным аккаунтом.

После этого А начал продавать через интернет якобы дорогостоящие товары, привлек к участию в аукционе большое количество пользователей, которые предлагали самые низкие цены; а потом, приняв все предложения, попросил участников аукциона перевести деньги на счет третьего лица, контролируемый г-ном А.

Интернет-/телефонное мошенничество и использование альтернативных инструментов денежных переводов: Группа мошенников открыла большое количество счетов третьих лиц, приобрела множество телефонных карт и разместила объявления о наборе персонала из категории «простая работа – высокая зарплата». Они вступили в сговор с подельниками из Континентального Китая, которые наняли операторов для ответа на телефонные звонки соискателей. Когда соискатели обращались по указанным телефонам, их вынуждали перевести некоторую «гарантийную» сумму на определенные счета с тем, чтобы подтвердить серьезность своих намерений устроиться на работу.

После перевода «гарантийной суммы», средства по системе онлайн-банкинга переводились на другой счет, который контролировала группа. Это делалось во избежание риска при необходимости снимать средства со счета в банке.

Согласно оценкам, число пострадавших составило примерно 2000 человек, а часть вырученных средств была переведена группе мошенников в Континентальном Китае по системе незаконных банков. После продолжительного расследования члены группы мошенников были арестованы.

Подделка удостоверений личности – использование фальсифицированных документов

ИНДОНЕЗИЯ

Использование подложных удостоверений личности для открытия счетов: Подозреваемый отправлял жертве сообщение SMS, в котором говорилось, что получатель выиграл какой-то приз, например, автомобиль или некоторую сумму денег. Если получатель отвечал на сообщение, его просили перечислить определенную сумму денег в качестве платы за доставку и налога на выигрыш. Указанные средства необходимо было предварительно перечислить на счет отправителя SMS. Призы так и не были доставлены, а следователи обнаружили, что для открытия банковского счета подозреваемый использовал подложные документы. В основном, подозреваемый обналичивал средства через банкомат. В Индонезии выяснилось, что подозреваемый участвовал в незаконном присвоении чужих денег, пользуясь подложными документами для открытия счетов в банке.

КОРЕЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Использование фальсифицированных документов для получения контроля над банковским счетом: Г-н А разработал схему хищения крупных сумм денег с банковского счета г-на В. Он подделал удостоверение личности г-на В, сообщил в банк о потере банковской книжки и запросил повторно выпустить банковскую книжку и изменить пароль. Также г-н А подал заявление о подключении услуги интернет-банка. На следующий день г-н А снял со счета 1,5 миллиарда корейских вон и перевел их на управляемый им счет третьего лица. Днем позже он несколькими транзакциями через интернет-банк перевел средства на свой счет.

ФИЛИППИНЫ

Сложные схемы открытия счетов на вымышленное имя: ОПТ позволил раскрыть и задержать членов преступной организации, возглавляемой супругами, которые воспользовались подложными удостоверениями личности для открытия счетов в разных отделениях разных банков, расположенных в нескольких провинциях.

Руководивший мошенническим синдикатом г-н Z использовал несколько вымышленных имен для открытия нескольких счетов, изначально вложив векселя и долларовые чеки на суммы в 100,00 долларов США, которые подлежали оплате в пользу лиц, чьи имена преступник незаконно воспользовался с помощью ряда поддельных документов. То же самое сделала его жена, г-жа Z, которая использовала подложные документы для внесения средств по иностранным чекам на

свой недавно открытый счет. Реальные держатели чеков заявили о потере или хищении чеков при пересылке.

В целом супругам удалось открыть двенадцать (12) счетов на разные вымышленные имена, при этом сумма на каждом из счетов составляла от 100 до 28.000 долларов США (5.000 – 1.500.000 филиппинских песо).

После получения предупреждения от реальных держателей пропавших или похищенных чеков одному из банков удалось обнаружить, что один из чеков, предъявленных г-ном Z, относится к перечню утерянных или похищенных чеков. Впоследствии на счетах г-на или г-жи Z в других отделениях того же банка были выявлены и другие чеки, указанные в качестве утерянных или похищенных. Счета были открыты г-ми Z с использованием разных удостоверений личности.

В конце концов, руководитель одного из отделений указанного банка обнаружил, что г-н Z является г-ном АМС, пытавшимся открыть счет в соответствующем отделении с использованием подложных документов. Руководитель отделения дал разрешение на открытие счета, а затем направил ОПТ. После этого правоохранительные органы получили предупреждение, и была организована операция по захвату преступников. Когда г-н Z, он же г-н АМС, явился в банк, чтобы снять проценты со счета, он был арестован вместе со своей женой и группой пособников.

НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ

Использование подложных документов для махинаций в сфере социального обеспечения:

Житель Окленда фальсифицировал 123 удостоверения личности, которыми воспользовался для получения социальных пособий от правительства. В результате он незаконным путем получил от правительства свыше 3,2 миллионов новозеландских долларов. Он использовал доход от преступления для приобретения акций международных компаний, золотых слитков, наличности, предметов роскоши, а также для сооружения в своем доме оранжереи стоимостью 50.000 новозеландских долларов.

В ходе обыска в доме были обнаружены наличные деньги в размере 200.000 новозеландских долларов, золотые слитки, спрятанные под душевой кабиной в ванной комнате и в других комнатах. Кроме того, во дворе дома были зарыты наличные средства в размере 750.000 новозеландских долларов.