

1.2 Отмывание денег, связанное с крупномасштабным транснациональным мошенничеством

12. Семинар АТГ по типологиям положил начало предварительному обсуждению ряда типологий ОД, связанных с крупномасштабным транснациональным мошенничеством. Было отмечено отсутствие региональных или глобальных типологий, связанных с ОД и телемаркетинговым мошенничеством, включая продажу незарегистрированных ценных бумаг, лотерейное мошенничество и мошенничество с наследством.

13. Гонконг выдвинул предложение взять проект АТГ в этой области на себя. Пояснялось, что Гонконг принимает ответные меры, по возможности назначая следственные группы, возмещая убытки пострадавшим и возбуждая уголовные дела по фактам ОД. Совместное подразделение финансовой разведки Гонконга выступает посредником между банками и иностранными ПФР и правоохранительными органами, взаимодействуя с банками и сообщая им об опасности.

14. Взаимные оценки АТГ, сборники типологий АТГ и семинары по типологиям по-прежнему демонстрируют угрозу ОД, связанного с крупномасштабным транснациональным мошенничеством, в частности телемаркетинговым, телефонным и лотерейным. Юрисдикции, которые проводили расследования по фактам такого мошенничества и связанного с ним отмывания денег, подчеркивают участие организованных транснациональных преступных групп и высокодоходной преступной деятельности.

15. Отмывание прибылей от телефонного и лотерейного мошенничества, а также мошенничества с наследством – доходная международная преступная деятельность с относительно небольшим риском. Ее транснациональный характер поднимает множество межюрисдикционных вопросов, связанных с профилактическими мерами, обеспечением правовыми санкциями, уголовным преследованием и возвратом активов. Невозможность быстрого обмена информацией и отсутствие скоординированной межюрисдикционной процедуры противодействия и выявления синдикатов создает дополнительные возможности для ОД. Для борьбы с данными нарушениями необходимо расширение национального и международного сотрудничества.

16. Несмотря на масштаб проблемы, по-прежнему отсутствуют актуальные региональные или глобальные типологии по ОД, связанному с крупномасштабным транснациональным мошенничеством.

17. Телемаркетинговое и другие аналогичные виды мошенничества – примеры того, как в процессе глобализации адаптировалась и разрослась организованная транснациональная преступная деятельность. Телемаркетинговое мошенничество развивается тем быстрее, чем больше появляется способов для навязывания мошеннических услуг потенциальным жертвам.

18. Исследование Американской коалиции по борьбе с преступностью показало, что мошеннические схемы телемаркетинга обходятся потребителям США примерно в 40 миллиардов долларов США в год. В Гонконге за 2009 г. было заявлено 519 случаев лотерейного и телефонного мошенничества на сумму более 13 миллионов долларов США. Сюда входят случаи, когда пострадавшие фактически проживали в Гонконге, а также случаи, когда жертвы проживали в других юрисдикциях, но прибыли отмывались через несколько разных юрисдикций, включая Гонконг. Таким образом, проблему Гонконга разделили и многие другие юрисдикции: многочисленные входящие денежные переводы от зарубежных жертв впоследствии быстро выводились за границу. Если смотреть на денежные потоки Гонконга, то Китай можно считать совершенно бесхитростным, однако, не все юрисдикции могут похвастаться тем же самым.

19. Несколько юрисдикций, включая Гонконг и Малайзию, успешно провели судебные дела по фактам отмывания денег, связанным с международным телемаркетинговым мошенничеством. Очевидно, что, разрабатывая схемы отмывания денег, связанные с такого рода мошенничеством, преступники могут привлечь во внимание средства ПОД/ФТ в различных юрисдикциях.

20. Практика показывает, что некоторые финансовые учреждения успешно выявляют используемые для таких преступлений счета, однако, преступники быстро реагируют и в ответ на предупредительные меры корректируют потоки денежных средств. Опыт юрисдикций в данном аспекте заслуживает дальнейшего изучения. Члены АТГ обсудили возможный углубленный

проект по данным проблемам и договорились подготовить план проекта и рассмотреть его на собрании Рабочей группы по типологиям в ходе Ежегодного заседания АТГ, которое пройдет в Сингапуре в июле 2010 г.

3.2 Альтернативные услуги денежных переводов и подпольные банковские операции

АВСТРАЛИЯ

Показательный пример 1: смешивание прибылей от преступной деятельности с законными средствами

98. Расследование по одной из компаний, оказывающих услуги денежных переводов, показало, что организация переводит через регулируемую банковскую систему большие суммы наличных в сумме до 2 миллионов австралийских долларов (примерно 1,7 миллиона долларов США). Согласно отчетам, за последние восемь лет компания перевела за границу до 100 миллионов австралийских долларов. За последние три месяца в эту сумму вошли 35 миллионов австралийских долларов наличными, размещенных организацией в крупном банке для последующего перевода получателям более чем в 40 странах. Расследование показало, что с законными деловыми и семейными операциями были смешаны прибыли от преступной деятельности. По оценкам к прибылям от преступной деятельности относятся до 50% от общей суммы переведенных средств.

99. Средства отправляются за границу по сложному маршруту. В целях раннего обнаружения подобных случаев необходимо обучать банковских служащих выявлению отправителей альтернативных денежных переводов и распознаванию таких признаков, как резкое и продолжительное увеличение сумм и объемов деловой деятельности.

Показательный пример 2: альтернативные услуги денежных переводов, контролируемые организованными преступными группами

100. После того как Австралийский центр по приему и анализу информации о сделках сообщил о подозрительных международных переводах в правоохранительный орган, было начато расследование операций транснационального преступного синдиката, базирующегося в Восточной Европе. Расследование показало, что переводимые средства представляли собой прибыль организованного транснационального преступного синдиката. В результате расследования в Австралии была обнаружена лаборатория по производству наркотиков и конфисковано более 100 000 таблеток экстази.

101. Изначально организации, занимающиеся отмыванием денег, использовали контакты в Восточной Европе и предоставляли услуги подпольных денежных переводов гражданам Восточной Европы в Австралии, желающим отправить деньги домой. Первоначально отправить законные деньги в этот регион можно было только альтернативным денежным переводом. После организации официальных банковских каналов в регионе практика подпольных денежных переводов сохранилась, но стала использоваться преимущественно преступными партнерами отмывающих деньги организаций.

102. В основу отмывания денег легла деятельность одной семьи, организовавшей тайные встречи для обмена и сбора средств и использовавшей для перевода денег третьи стороны и сторонние счета, отделяя отправителей и получателей от операций. Банковские траты приобретались на имена третьих лиц и отправлялись за границу.

Показательный пример 3: использование организованной преступностью услуг сообщников по денежным переводам

103. Расследования показали, что организованные преступные синдикаты пользуются для отмывания прибылей от импорта наркотиков сетью посредников по денежным переводам в Сиднее и Мельбурне. Сеть посредников по денежным переводам контролировалась членами одной из австралийских семей, проживающими во Вьетнаме. Подозреваемые переводили деньги в синдикаты Камбоджи, Гонконга и других южно-азиатских юрисдикций.

104. Посредники по денежным переводам принимали различные меры для того, чтобы их деятельность не обнаружили органы власти: не сообщали об операциях в Австралийский центр по

приему и анализу информации о сделках, скрывали личность своих клиентов и заграничных получателей, использовали посредников для сокращения объемов и сокрытия количества международных переводов, а также платили пилотам за перевозку больших сумм наличных через границу.

105. Владельцам этого бизнеса денежных переводов и связанных с ним компаний было предъявлено обвинение в отмывании более 93 миллионов австралийских долларов (примерно 79 миллионов долларов США). Один из пилотов признал себя виновным в отмывании денег и был приговорен к четырем с половиной годам тюремного заключения.

3.4 Од через некоммерческие организации (НКО)

АВСТРАЛИЯ

Показательный пример : отмывание мошеннических прибылей, в т. ч. через НКО

111. Мошеннические прибыли отмывались по сложной схеме, включавшей проведение через церковную благотворительность для сокрытия их незаконного происхождения.

112. Сотрудник А управлял финансовыми делами корпорации и обманул компанию, злоупотребив своим ответственным постом. Он поручил сотрудникам провести электронные денежные переводы из компании на счета его букмекерских контор. Букмекерам он дал указания переводить с этих счетов излишки и выигрыши на его личный счет или счета третьих сторон. Банковским служащим он дал указания на перевод денег с его счетов за границу.

113. Для того чтобы скрыть мошенничество, Сотрудник А поручил своему юристу связаться с получателем фактических международных переводов и вернуть платежи телеграфным переводом на доверительный счет юриста. На доверительный счет юриста одним международным переводом поступило примерно 450 000 австралийских долларов (385 000 долларов США). Затем юрист перевел 350 000 австралийских долларов (около 300 000 долларов США) в церковный фонд с целью дальнейшего сокрытия активов и подготовил перевод средств на зарубежный счет. Сотрудник А получал доступ к этим средствам, снимая по 9000 австралийских долларов через каждые девять дней.

МАЛАЙЗИЯ

Показательный пример: отмывание прибылей от незаконного привлечения вкладов через кооператив

114. Компания ABC предложила инвестиционные схемы, обещающие инвесторам высокий гарантированный доход без контроля государства. Компания ABC заявила, что для обеспечения высокой доходности будет вкладывать средства в диверсифицированные компании. Однако все эти компании фактически являлись дочерними организациями Компании ABC и находились под руководством тех же самых директоров, г-на А и г-на В. Расследование показало, что эти филиалы либо не осуществляли никакой деятельности, либо выполняли минимум операций.

115. Чтобы избежать вмешательства надзорного органа в их незаконную деятельность по привлечению вкладов, г-н А и г-н В впоследствии организовали кооператив. Обязательным условием для участия потенциальных инвесторов в инвестиционных схемах была регистрация в качестве членов кооператива. По Закону о кооперативах от 1993 г. кооперативу разрешается получать вклады от его членов.

			г-н А		г-н В
			являются директорами Компании ABC и ее дочерних компаний		
	Кооператив				
	Для присоединения к предлагаемым инвестиционным схемам инвесторы обязаны зарегистрироваться в качестве членов			Бизнес драгоценных металлов	
				Бизнес металлов и стали	
Компания ABC	Инвесторы	Компания	Компания ABC	Производство потребительских продуктов	
выставляет	присоединяются	ABC	сообщает, что	Нефтегазовый бизнес	
предложение	к предлагаемым		средства вложены в		
широкой	компанией ABC		диверсифицированные	Строительство	
публике как	инвестиционным		компаниям		
потенциальным	схемам				
инвесторам					

116. Компания ABC вела счета в Банке X и Банке Y. Банк X и Банк Y с подозрением отнеслись к структуре операций, при которой на счета от неизвестных третьих лиц поступают многочисленные вклады наличными (в круглых цифрах). Подозревая, что Компания ABC может получать средства от инвесторов, Банк X и Банк Y отправили в ПФР ОПТ с указанием на возможное участие Компании ABC в незаконном привлечении вкладов. Анализ информации в ОПТ подтвердил участие Компании ABC в незаконном привлечении вкладов населения, а также частое получение средств из соседней страны, что может указывать на возможность расширения инвестиционной схемы для привлечения дополнительных инвесторов из соседней страны.

117. Против компании ABC, г-на А и г-на В было выдвинуто обвинение по разделу 25(1) Закона о банках и финансовых учреждениях от 1989 г. в привлечении вкладов населения без лицензии, а также по разделу 4(1) Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма от 2001 г. в отмывании денег.

3.13 Связь с коррупцией

АВСТРАЛИЯ

Показательный пример: использование счета для ведения незаконной деятельности

145. Главное подозреваемое лицо в данном примере решило основать компанию, но в связи с профессиональным конфликтом интересов не хотело иметь к ней юридического отношения. Юридическим и официальным старшим сотрудником компании стал партнер главного подозреваемого лица – дипломированный бухгалтер без уголовного прошлого, в то время как главный подозреваемый осуществлял фактически управление и руководство компанией, не имея на это юридических оснований.

146. Для создания иллюзии, что денежные средства, проходящие через компанию, формируются в результате законной коммерческой деятельности, бухгалтер выписывал настоящие и фальшивые счета. Он также выписывал чеки на оплату наличными и обналичивал их раз в неделю или раз в две недели. Нередко изъятия средств со счетов компании превышали пороговую сумму в 10 000 австралийских долларов, требующую подачи отчета об операции. Поскольку характер таких операций выглядел законным, у сотрудников банка не возникло подозрений в отношении таких регулярных изъятий. После изъятия бухгалтер передавал наличные главному подозреваемому, в результате чего последний получал прибыли, не имея формального отношения к деятельности компании.

147. Для отмывания денег главный подозреваемый использовал внесение средств на ипотечный счет, внесение средств на счет его матери и покупку транспортного средства за наличные в частном порядке. Кроме того, он пытался отмывать деньги через счета и ипотеку на недвижимость, оформленную на имя его тестя, но фактически принадлежащую подозреваемому, оплачивал наличными ремонт в этой недвижимости. И главное подозреваемое лицо, и его жена играли в азартные игры на большие суммы.

148. Впоследствии в отношении компании было проведено коррупционное расследование, которое выявило незаконную деятельность главного подозреваемого. Кроме того, расследование показало, что бухгалтер компании также являлся зарегистрированным налоговым агентом, специалистом по финансовому планированию и финансовым брокером. Помимо выписки фальшивых счетов и снятия наличных для сварочной компании он передавал клиентам фальшивые документы для искажения их финансового положения.

КОРЕЯ

Показательный пример: отмывание коррупционных прибылей путем покупки депозитных свидетельств

149. Лицо А попросило Лицо С обменять банковский чек (на сумму 300 миллионов корейских вон – 240 000 миллионов долларов США), полученный в виде незаконных партийных средств от Лица В, на 15 депозитных свидетельств (стоимостью по 20 миллионов корейских вон каждое). На следующий день Лицо А скрыло факт владения, положив депозитные свидетельства в сейф в Банке X, где работает знакомый Лица А.

КИТАЙСКИЙ ТАЙБЭЙ

Показательный пример: отмывание коррупционных прибылей путем сложных банковских операций

150. У клиента ХХ обычно низкий остаток на счете. После того, как на его счет в Банке А поступили 8 320 000 долларов США, ХХ пришел в банк и сообщил, что хотел бы снять 8 000 000 долларов США наличными. Банковский служащий рекомендовал оформить телеграфный перевод, однако, клиент настаивал на снятии денег наличными. Поскольку у банка не было такой суммы наличными, клиента ХХ попросили прийти на следующий день.

151. Расследование ПФР показало, что члены местного правительства заимствовали лицензии Строительной компании В и нескольких других строительных фирм для получения проектов от местного органа власти. УУ должен был заранее сообщить максимальный уровень цен, чтобы полученная в итоге цена точно соответствовала установленному уровню. После завершения работы подрядчик вычел свои расходы и перевел разницу со счета в Банке А на счет третьей стороны в том же банке, с которого деньги отправили на счет ХХ, сводного брата УУ, в Банке В. Затем ХХ снял деньги наличными и передал их УУ.

3.14 Использование Интернета и новых технологий платежей

МАЛАЙЗИЯ

Показательный пример: ненадлежащее использование банковских операций через Интернет

152. При получении у займов заимодателей заемщики обязаны были в качестве залога сообщать данные своих банковских карт или счетов в интернет-банках. После этого заимодавцы получали полный контроль над счетами своих заемщиков и сами осуществляли операции по выплате займов. Это делалось для того, чтобы заимодавцы вовремя получали выплаты займов. При совершении операций через интернет-банк для получения кодов авторизации (ТАС) сделок использовались одни и те же номера мобильных телефонов. Возникло подозрение, что эти номера мобильных телефонов принадлежали заимодавцам либо их инкассаторам или агентам по взысканию средств, контролировавшим счета.

Люди с финансовыми
затруднениями

Получение займов

Заимодавцы

Заимодавцы осуществляют
операции по взысканию
долгов

Предоставление займов

Условие предоставления займа:

соискатели должны предоставить заимодавцам данные своей банковской карты или счета в интернет-банке

153. В полученных ОТП также были указаны случаи, когда недобросовестные продавцы кредитных карт предоставляли своим клиентам услуги займа денежных средств. Они позволяли своим клиентам списывать суммы с кредитных карт якобы на покупку товаров в их магазинах. При этом списания с кредитных карт в офисе продавца фактически не шли на покупку товаров, а выдавались клиентам наличными. После этого банк выплачивал продавцам сумму, списанную клиентами с кредитных карт. В конечном итоге получалось, что продавцы кредитных карт упрощали для клиентов получение денежных займов с помощью кредитных карт, выданных банковскими учреждениями.

5. ДАЛЬНЕЙШАЯ РАБОТА

182. В 2010-11 гг. программа типологий АТГ будет и дальше сопровождать Рабочую группу по типологиям, региональный семинар по типологиям и углубленные изучения в области влияния приоритетных аспектов типологий на работу с типологиями ФАТФ и других органов ПОД/ФТ.

183. На Ежегодном заседании АТГ в 2010 г. Рабочая группа по типологиям рассмотрела и приняла предложения по углубленной работе в области ОД, связанной с крупномасштабным транснациональным мошенничеством, а также проект по рискам ФТ со стороны некоммерческих организаций. Представители АТГ также обсудят пути для дальнейшего изучения опыта АТГ в

отношении ОД и торговли людьми, включая участие в текущем проекте Рабочей группы ФАТФ по типологиям.

184. Семинар АТГ по типологиям пройдет в октябре 2011 г. в Бангладеш. Это важное региональное собрание в Дакке станет для членов и наблюдателей АТГ отличной возможностью для обсуждения приоритетных вопросов, а также позволит напрямую обратиться с проблемами типологий к частному сектору. Как и в предыдущие годы, важным пунктом в повестке дня останутся пересекающиеся проблемы ПОД/ФТ и борьбы с коррупцией.

185. И наконец, АТГ продолжит действующую программу целевых исследований и сбор других данных, необходимых для разработки эффективных типологий в отношении ОД и ФТ и более глубокого понимания самой природы преступной среды.