

ФАТФ - FATF – GAFI

**Группа разработки финансовых мер
борьбы с отмыванием денег**

Неофициальный перевод

Отчет о финансировании распространения оружия массового уничтожения

18 июня 2008г.

© ФАТФ/ОЭСР 2008

Все права защищены. Любое воспроизведение, копирование, передача или перевод данной публикации запрещено без письменного разрешения.

Заявки на получение разрешения на воспроизведение всей данной публикации или ее части следует направлять по адресу:

Секретариат ФАТФ, ОЭСР, ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Оценка угрозы финансирования распространения оружия массового уничтожения
2. Субъекты, действующие сознательно и непреднамеренно
3. Примеры
4. Противодействие распространению в соответствии с резолюцией СБ ООН №1540 (2004г.)
5. Ключевые результаты исследования, касающегося выполнения резолюции СБ ООН №1540 (2004г.)
6. Вопросы для рассмотрения
7. Библиография

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Элементы, могущие указывать на финансирование распространения ОМУ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Возрастание сложности сетей закупок продукции со временем

ПРИЛОЖЕНИЕ 3: Дополнительные примеры распространения ОМУ

ПРИЛОЖЕНИЕ 4: Соответствующие конвенции и инициативы

ПРИЛОЖЕНИЕ 5: Элементы систем экспортного контроля

ПРИЛОЖЕНИЕ 6: Эффективное применение пограничного и экспортного контроля

ПРИЛОЖЕНИЕ 7: Информация, содержащаяся в документах, которые могут быть затребованы и представлены по аккредитиву, представляемому в рамках документарного инкассо

ВВЕДЕНИЕ

1. Проект исследования типологий финансирования распространения ОМУ направлен на развитие понимания вопросов, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения и на обеспечение информации, которая может быть использована ФАТФ для оценки необходимости принятия политических мер в целях противодействия финансированию распространения ОМУ.

2. В соответствии с Руководством ФАТФ от 29 июня 2007 года «Дальнейшее исследование широких мер для борьбы с финансированием распространения ОМУ в рамках Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций №1540 (2004г.)», деятельность в рамках проекта направлена на выявление и анализ существующих угроз финансированию распространения; исследование мер, применяемых для противодействия этой угрозе; а также на выработку ряда вариантов, которые ФАТФ могла бы рассмотреть для противодействия финансированию ОМУ в рамках действующих Резолюций СБ ООН №1540 (2004г.) и №1673 (2006г.).

В обязательствах, установленных в Главе VII Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.), в параграфах 2 и 3(d) содержатся положения, касающиеся финансовых вопросов, которые заслуживают дальнейшего исследования и изучения со стороны ФАТФ.

2. Постановляет также, что все государства в соответствии со своими национальными процедурами принимают и эффективно применяют соответствующие законы, запрещающие любому негосударственному субъекту производить, приобретать, обладать, разрабатывать, перевозить, передавать или применять ядерное, химическое или биологическое оружие и средства его доставки, в особенности в террористических целях, равно как и попытки участвовать в любых из вышеупомянутых действий, участвовать в них в качестве сообщника, оказывать им помощь или финансирование;

3. Постановляет также, что все государства принимают и применяют эффективные меры в целях установления национального контроля для предотвращения распространения ядерного, химического или биологического оружия и средств его доставки, в том числе посредством установления надлежащего контроля над относящимися к ним материалами, и с этой целью должны:

d) устанавливать, совершенствовать, пересматривать и поддерживать надлежащий эффективный контроль на национальном уровне за экспортом и трансграничным перемещением таких предметов, включая надлежащие законы и нормативные акты по контролю за экспортом, транзитом, трансграничным перемещением и реэкспортом, и меры контроля за предоставлением средств и услуг, относящихся к такому экспорту и трансграничному перемещению, таких, как финансирование и транспортировка, которые способствовали бы распространению, а также устанавливать меры контроля за конечным пользователем; и устанавливать и применять надлежащие меры уголовной и гражданской ответственности за нарушение таких законов и нормативных актов в области экспортного контроля;

В Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.) негосударственный субъект определен как «физическое лицо или организация, не имеющие законных полномочий от какого-либо государства на осуществление деятельности, подпадающей под действие настоящей резолюции».

В Резолюции СБ ООН №1673 (2006г.) вновь обращается внимание на требования, содержащиеся в Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.) и подчеркивается важность полного выполнения этой Резолюции всеми юрисдикциями, включая параграфы, касающиеся финансирования распространения ОМУ.

ФАТФ, с учетом работы, проводимой Комитетом СБ ООН 1540, проведет дальнейшие исследования для:

- (а) выявления угрозы финансирования распространения ОМУ;
- (b) анализа эффективности существующих мер, направленных на противодействие финансированию распространения ОМУ; и
- (с) определения мер (например, признание такого финансирования уголовным преступлением, применение более широких санкций, введение финансовых запретов на определенные виды деятельности или мер контроля в отношении такой деятельности, или рассмотрение возможности использования финансовой разведывательной информации), которые могут быть рассмотрены для целей противодействия финансированию распространения ОМУ в рамках действующих Резолюций СБ ООН, таких как Резолюция СБ ООН №1540 (2004г.).

3. В настоящем отчете помимо других вопросов также анализируются: 1) ответы юрисдикций на Анкету, касающуюся вопросов финансирования распространения; и 2) результаты совместного совещания экспертов ФАТФ и АТГ, посвященного исследованию типологий отмывания денег и финансирования терроризма, которое состоялось в ноябре 2007 года. В отчете также учтены результаты обсуждений на межсессионных заседаниях рабочей группы по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег, состоявшихся в мае (в Оттаве) и в сентябре (в Риме) 2007 года. Члены рабочей группы по проекту¹ также имели возможность обсудить вопросы, касающиеся финансирования распространения ОМУ, с рядом представителей частного сектора. Представители частного сектора приняли участие в работе совместного семинара экспертов ФАТФ и АТГ, посвященного вопросам финансирования распространения ОМУ, который состоялся в ноябре 2007 года. Кроме того, вопросы финансирования распространения ОМУ также обсуждались на совещании экспертов ФАТФ и частного сектора, посвященном исследованию типологий, которое состоялось в декабре 2007 года.

1. Оценка угрозы финансирования распространения оружия массового уничтожения

4. Угроза распространения ОМУ является очень серьезной и может привести к тяжелым последствиям. Распространение может иметь место в различных формах, но, в конечном итоге, оно включает передачу или экспорт технологий, продуктов, программного обеспечения, услуг или знаний, которые могут использоваться в программах, связанных с разработкой ядерного, химического или биологического оружия, включая системы доставки такого оружия. Распространение представляет серьезную угрозу для мировой безопасности. Если в отношении чувствительных материалов, технологий, услуг или знаний не установлены, не поддерживаются и не реализуются гарантии нераспространения, то они могут стать доступными для физических и юридических лиц, стремящихся получить прибыль от их приобретения и перепродажи, либо быть преднамеренно использованы в программах разработки ОМУ.

¹ В работе Рабочей группы по проекту в качестве членов приняли участие представители следующих членов ФАТФ: Бельгии, Канады, Дании, Франции, Гонконга, Китая, Италии, Голландии, Швейцарии, Великобритании, Соединенных Штатов Америки и ООН.

5. Они также могут попасть в руки террористов, стремящихся использовать ОМУ для проведения террористических актов. Имеются свидетельства того, что террористические организации продолжают попытки заполучить химическое, биологическое, радиологическое и ядерное (ХБРЯ) оружие. В этой связи активизация их усилий в этом направлении вызывает серьезную озабоченность². С учетом этих обстоятельств, финансирование терроризма в части, относящейся к предоставлению финансовой помощи террористическим организациям, стремящимся приобрести и/или разместить химическое, биологическое, радиологическое и ядерное оружие, по своему характеру также способствует распространению ОМУ.

6. Финансирование распространения ОМУ является элементом, способствующим перемещению продукции и изделий, являющихся чувствительными в плане распространения, и таким образом может усугубить нестабильность в мире и привести к возможным катастрофическим жертвам в случае разработки и размещения оружия массового уничтожения (ОМУ). Также как и международные преступные группировки, сети содействия распространения ОМУ используют международную финансовую систему для осуществления операций и коммерческих сделок.

7. Целью настоящего документа не является определение распространения или финансирования распространения. Строго говоря, с учетом вызовов, представляемых финансированием распространения ОМУ, в настоящем отчете рассматривается более широкий круг вопросов, нежели те, которые затронуты в Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.). Ниже приведено широкое рабочее определение распространения и финансирования распространения ОМУ, предназначенное только и исключительно для целей настоящего отчета.

Распространение является передачей и экспортом ядерного, химического или биологического оружия, средств их доставки и относящихся к ним материалов. Это может включать, помимо прочего, технологии, продукцию, программное обеспечение, услуги и знания.

В Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.) определено следующее:

Средства доставки: ракеты и другие беспилотные системы, способные доставлять ядерное, химическое или биологическое оружие, которые специально разработаны для такого применения.

Материалы, относящиеся к ядерному, химическому и биологическому оружию и средствам его доставки: материалы, оборудование и технологии, подпадающие под действие соответствующих многосторонних договоров и договоренностей или включенные в национальные контрольные списки, которые могут быть использованы для проектирования, разработки, производства или применения ядерного, химического и биологического оружия и средств его доставки.

Финансирование распространения является предоставлением финансовых услуг для целей передачи и экспорта ядерного, химического или биологического оружия, средств их доставки и относящихся к ним материалов.

Это включает, в частности, финансирование торговли чувствительной в плане распространения продукцией, но может также включать другую финансовую

² www.cia.gov/library/reports/general-reports-1/CBRN_threat_wo.pdf www.csis-scrcs.gc.ca/pblctns/prspctvs/200110-eng.asp

помощь физическим или юридическим лицам, участвующим в распространении ОМУ.

Для целей настоящего отчета не делается различий между субъектами, действующими сознательно, и субъектами, действующими непреднамеренно.

8. Проблема распространения ОМУ, с которой столкнулись правительства, включает прямую передачу технологий путем сотрудничества в ядерной, химической, биологической и ракетной областях, либо путем шпионажа с целью нелегального создания потенциала и приобретения возможностей для разработки ОМУ. Несмотря на наличие юридических или иных ограничений на обмен информацией вследствие чувствительно характера расследований дел и накапливаемой информации, связанной с распространением, в настоящем отчете представлен ряд примеров финансирования распространения ОМУ. К примеру, рассмотрение того, что большое, среднее или малое количество или суммы международных финансовых операций содействуют распространению, может быть нецелесообразным. Тем не менее, примеры, приведенные в настоящем отчете, указывают на ряд случаев, когда международная финансовая система была использована для содействия распространению ОМУ. Хотя достоверно установлено, что финансовые учреждения принимали участие в этих операциях, само по себе это не означает того, что они были в состоянии выявить истинный характер операции и предотвратить ее.

9. Правительства разработали и заключили множество многосторонних договоров и соглашений, направленных на выявление и запрещение распространения ОМУ, включая Договор о нераспространении ядерного оружия³. Однако, как будет показано далее в настоящем отчете, усилия, предпринимаемые в рамках традиционных договоров, не сосредоточены на вопросах финансирования распространения ОМУ. Выявление, пусть даже нескольких случаев, связанных с распространением, должно вызвать серьезную тревогу и обеспокоенность, учитывая, в частности, те последствия, которые использование или угроза использования биологического, химического, радиологического или ядерного оружия может иметь для международного сообщества и, в том числе, для международной финансовой системы.

10. Правительства работают над созданием и поддержанием расширенных систем экспортного контроля и гарантий безопасности для недопущения приобретения распространителями (пролифераторами) или их сторонниками и помощниками нужной им продукции, услуг, технологий и знаний. Эти меры контроля, включая гарантии, такие как лицензирование и получение предварительных разрешений на производство и экспорт широкого спектра определенной продукции, являются основой для предотвращения приобретения распространителями (пролифераторами) важной продукции, услуг, технологий и знаний. Однако эти меры контроля реализуются в юрисдикциях неравномерно, и ряду юрисдикций еще предстоит выполнить требования, установленные в некоторых международных договорах для выявления и ограничения торговли продукцией и изделиями, являющимися чувствительными в плане распространения.

11. Помимо этого, глобализация торговли и непрерывное развитие технологий создают новые трудности для поддержания эффективного экспортного контроля. Объемы торговли продолжают расти, а структура торговли становятся менее четкой. Более того, увеличивается спектр продукции и технологий, предназначенных как для коммерческого использования, так и для применения в ОМУ и системах доставки ОМУ (т.е. продукции

³ Некоторая дополнительная информация, касающаяся полного списка многосторонних договоров и соглашений, приведена в Приложении 4.

двойного назначения). Если раньше распространители (пролифераторы) пытались закупить или продать полностью изготовленную систему с эффективными системами управления, то сейчас наблюдается тенденция приобретения или продажи более простых (первичных) компонентов. Сети распространения постоянно ищут и используют слабые места в мировой системе экспортного контроля и международной финансовой системе.

12. Экспортный контроль используется, помимо прочего, для предотвращения экспорта продукции двойного назначения и другой чувствительной продукции (включенной и не включенной в официальные списки) установленным физическим и юридическим лицам, участвующим в деятельности, связанной с распространением ОМУ. Однако государственным органам чрезвычайно трудно определить и осуществлять мониторинг торговли всей продукцией двойного назначения.

13. Несмотря на то, что правительства принимают постоянные усилия, направленные на совершенствование мер контроля, сети распространения ОМУ, физические и юридические лица, а также страны, вызывающие озабоченность в плане распространения, продолжают приспосабливаться к применяемым мерам, используя подставные компании, незаконных посредников и незаконные средства для получения продукции, услуг, технологий и знаний.

14. Многосторонние меры запретительного характера, касающиеся финансирования, содержащиеся в Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.)⁴, являются дополнительными средствами и инструментами к уже имеющимся режимам, направленным на противодействие распространению ОМУ. На схемах в Приложении 2 продемонстрирована всё возрастающая сложность процессов закупок. Одно или два десятилетия назад финансовые учреждения имели гораздо большие возможности для сбора и проверки информации, касающейся конечного использования изделий, являющихся потенциально чувствительными в плане распространения ОМУ. Однако со временем сети закупок стали более сложными. При этом: *i*) возросло количество участвующих субъектов; *ii*) увеличились объемы торговли более простыми (первичными) компонентами; *iii*) повысилась неоспоримая вероятность того, что истинные конечные пользователи чувствительной в плане распространения продукции окажутся не выявленными. Это подразумевает, помимо прочего, возможность приобретения технологий для создания производственных возможностей и мощностей в своих странах или передачи этих технологий обычно ничего не подозревающим производственным предприятиям в других странах.

15. С учетом изменений процесса закупок и значительного увеличения числа обычно «безобидных» изделий, которые, тем не менее, могут быть использованы для целей, потенциально связанных с распространением ОМУ, стало гораздо более трудно оценить с достаточной степенью уверенности, будет ли изделие на самом деле использовано для гражданских целей. Хотя информация, которой потенциально обладают разведывательные службы, не изменилась, объемы информации, находящейся в распоряжении других организаций, включая поставщиков и финансовых учреждений, значительно снизились. Например, в настоящее время вполне обычно, что поставщики обладают информацией лишь о посреднике в цепочке закупок. Поставщики поставляют продукцию двойного назначения и другие критические изделия, на которые часто не распространяются меры экспортного контроля, трейдерам, посредникам и другим юридическим лицам, отвечающих за дальнейшую переправку таких изделий в качестве

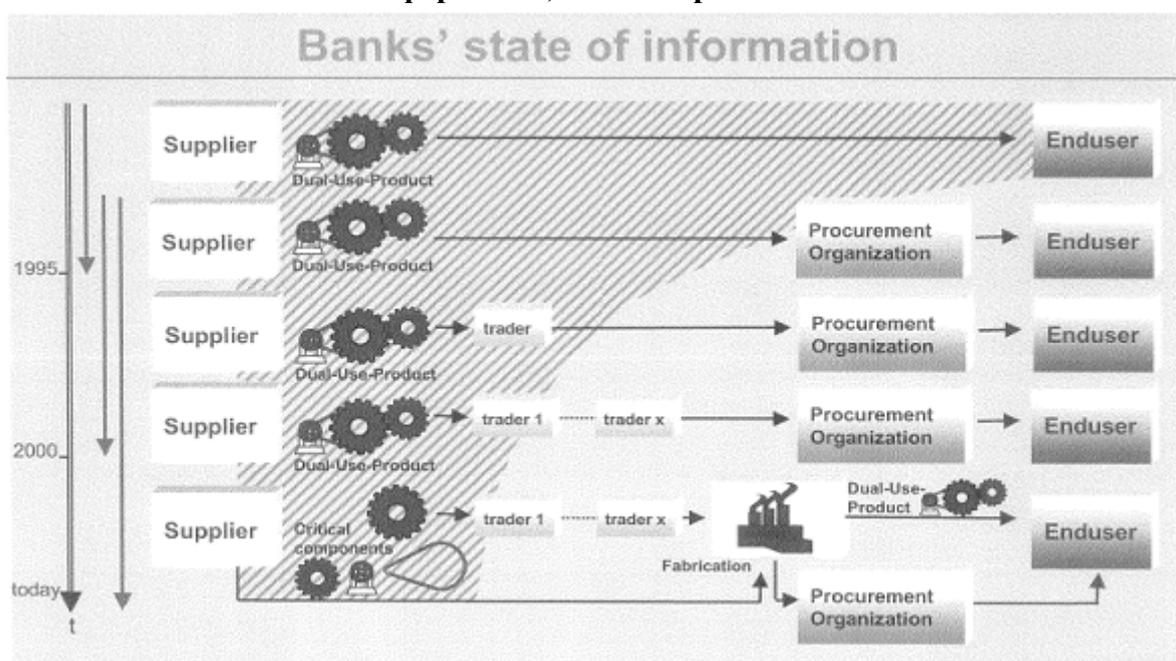
⁴ А также в последующих Резолюциях СБ ООН №1718 (2206г.), №1737 (2006г.) и №1747 (2007г.).

«сырья» на другие предприятия, на которых затем осуществляется производство продукции, чувствительной с точки зрения распространения ОМУ.

16. На сегодняшний день финансовые учреждения обладают гораздо меньшей информацией о конечных пользователях и конечных целях использования изделий, задействованных в финансовых операциях. За исключением информации, которую финансовые учреждения собирают о своих клиентах, информация, используемая при совершении операций, в которой содержится описание изделий, обычно бывает слишком общей и нечеткой и/или требует наличия серьезных технических знаний для определения того, являются ли изделия чувствительными или нет.

17. На нижеприведенной схеме показана информация, которая обычно доступна для финансовых учреждений⁵.

Информация, с точки зрения банков



Supplier	Поставщик
Dual-Use-Product	Продукция двойного назначения
Procurement Organization	Закупочная организация
Enduser	Конечный пользователь
Critical components	Критические компоненты
trader 1	трейдер 1
trader x	трейдер x
Fabrication	Производство
Today	на сегодняшний день
T	временная шкала

Источник: Германия

Область финансирования распространения ОМУ

18. Определение области распространения и финансирования распространения оружия массового уничтожения является очень важной для целей настоящего отчета, и одновременно чрезвычайно трудной задачей. В отчете сделана попытка представить виды

⁵ Дополнительная информация приведена в Приложении 2.

деятельности, касающейся распространения, которые часто включает финансирование распространения ОМУ.

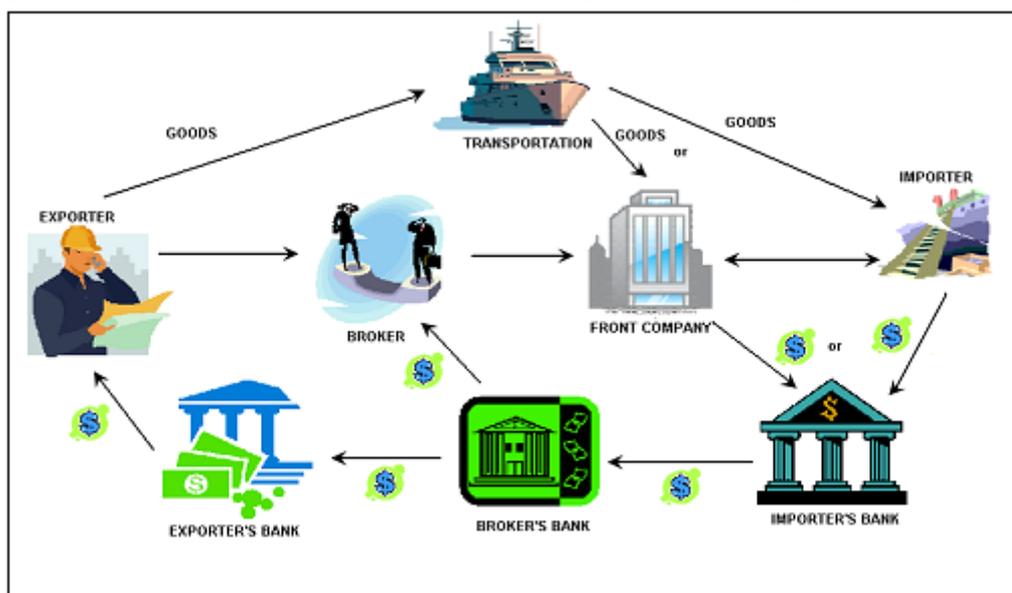
19. Сети распространения ОМУ действуют во всемирном масштабе. Расширение экономической интеграции, а также увеличение объемов и темпов международных перевозок и торговли содействует передаче чувствительных изделий распространителями (пролифераторами) в глобальных масштабах. Распространители маскируют свои закупки под видом законной торговли. Они используют систему мировой торговли, например, действуя в странах с большими объемами международной торговли или используя зоны свободной торговли, в которых более высока вероятность того, что их незаконные закупки и перевозки смогут избежать контроля и проверки. Однако в ответ на эту тенденцию юрисдикции с развитыми и эффективными системами экспортного контроля предпринимают усиленные меры для контроля таких операций.

20. На нижеприведенной иллюстрации, представлена основная внешнеторговая схема, часто используемая для финансирования экспортных операций. Распространители (пролифераторы) могут использовать эту типичную торговую схему для сокрытия своих истинных намерений. Этот рисунок является исходной схемой для последующих иллюстраций и примеров, которые представляют более динамичное описание физических и юридических лиц, продукции и документов, которые могут использовать распространители (пролифераторы), а также финансовых механизмов, применяемых ими в целях незаконной торговли.

Обзор внешнеторговой схемы, используемой для целей распространения ОМУ

Импортер может договориться о поставке продукции напрямую с экспортером или может использовать подставную компанию, посредника, либо и подставную компанию и посредника.

Аналогично, платежи в пользу банка компании-производителя могут осуществляться: напрямую; через подставную компанию; через посредника; либо производитель может организовать платеж с использованием аккредитива или другого метода платежа.



Exporter	Экспортер
Goods	Продукция

Transportation	Транспортировка
Broker	Посредник
Front Company	Подставная компания
Importer	Импортер
Importer's Bank	Банк импортера
Broker's Bank	Банк посредника
Exporter's Bank	Банк экспортера
or	или
<i>Источник: Канада</i>	

21. Распространители (пролифераторы) полагаются на поддерживающие структуры⁶, которые используют ряд каналов для содействия покупке, продаже, экспорту или импорту чувствительной продукции. Как и в случае большинства других видов незаконного оборота, сети распространения ОМУ пытаются скрыть конечного пользователя купленной или проданной продукции, саму продукцию, а также участвующие организации и связанные финансовые операции.

22. С тем, чтобы государственные органы не смогли выявить истинного конечного пользователя экспортируемой продукции, сети могут использовать посредников и подставные компании для организации покупки/продажи и экспорта продукции компаниями, действующими как сознательно, так и непреднамеренно. Однако использование посредников, само по себе, не является указанием на финансирование распространения. Экспортеры пользуются услугами посредников в законных целях. При экспорте продукции из или через юрисдикции с эффективным режимом экспортного контроля посредники и подставные компании могут использовать поддельные документы, такие как поддельные сертификаты конечных пользователей и поддельные экспортные и реэкспортные лицензии. Могут использоваться курьеры или другие пособники для обеспечения того, чтобы передача продукции, в частности в основных пунктах транзита, проходила без проверки для свободного ввоза продукции наземным, морским или воздушным транспортом.

Деятельность, имеющая отношение к предмету настоящего отчета

23. Основным предметом данного исследования является распространение оружия массового уничтожения, включая передачу систем целиком или передачу компонентов; продукцию двойного назначения, услуги, технологии, знания и подготовку, которые могут использоваться для разработки оружия или средств его доставки. Похищение/кража ценных материалов с официальных складов с целью их последующей перепродажи, также должны рассматриваться в качестве деятельности, имеющей отношение к распространению оружия массового уничтожения.

Продукция двойного назначения

24. Распространители (пролифераторы) осуществляют закупки изделий двойного назначения, многие из которых подлежат контролю в рамках международных режимов экспортного контроля. В отличие от незаконного оборота ядерных или радиологических материалов, эти закупки осуществляются, в основном, посредством ряда финансовых операций, обычно проводимых в формальном финансовом секторе.

⁶ Более подробная информация представлена в разделе «Субъекты, действующие сознательно и непреднамеренно».

25. Продукцией двойного назначения являются изделия, которые могут быть использованы как в гражданских, так и в военных целях, или в целях распространения ОМУ. Такая продукция может включать изделия, являющиеся компонентами оружия, или изделия, которые можно использовать для производства оружия (например, определенные станки, используемые для ремонта автомобилей, могут также быть использованы для изготовления определенных элементов ракет).

26. Происходит постоянное совершенствование и расширение систем экспортного контроля для охвата новой продукции и технологий. В некоторых случаях это заставляет распространителей (пролифераторов) использовать иную стратегию для приобретения, когда это возможно, простых первичных компоненты, а не подузлов⁷ целиком, с тем чтобы избежать контроля со стороны государственных органов. Однако для сборки различных первичных компонентов в полый узел часто требуется высокий уровень технических знаний и опыта, и поэтому сети распространения ОМУ могут продолжать попытки незаконного приобретения узлов или полных систем целиком. Они могут, даже, попытаться приобрести производственную компанию.

27. Представляется весьма трудным выявить продукцию двойного назначения, предназначенную для использования в целях распространения ОМУ, даже, если имеется подробная информация о конкретном изделии. Независимо от объема информации, предоставленной в отношении конкретного продукта, часто требуется наличие узкоспециальных знаний и большого опыта для определения того, может ли этот продукт быть использован для целей распространения ОМУ. В нижеприведенной таблице представлен небольшой список видов продукции (с минимальной информацией), которые юрисдикции обычно относят к категории продукции двойного назначения. Этот список никоим образом не является исчерпывающим, поскольку в национальные списки продукции двойного назначения включены сотни единиц продукции, а также технологии, используемые для проектирования, изготовления и использования этой продукции и изделий. Продукция двойного назначения может быть описана с использованием обычных терминов, используемых в различных областях, например, таких как «газоочиститель/скруббер», либо с использованием узкоспециальных терминов, используемых конкретно в сфере распространения ОМУ, например, таких как металлы с определенными характеристиками. Более того, многие продукты, включенные в таблицу, считаются продукцией двойного назначения только, если они соответствуют очень четким техническим требованиям.

Таблица 1. Выбранные примеры общей продукции двойного назначения

<i>Ядерное оружие</i>	<i>Химическое оружие</i>	<i>Биологическое оружие</i>	<i>Ракеты и средства доставки</i>
Центрифуги	Скрубберы	Бактериальные штаммы	Акселерометры
Высокоскоростные камеры	Смесительные емкости	Ферментеры	Алюминиевые сплавы
Композитные материалы	Центрифуги	Фильтры	Алюминиевый порошок
Мартенситно-старееющая сталь	Подъемники	Измельчители	Гироскопы

⁷ Подузел определяется как основная секция узла, состоящая из комплекта деталей, элементов и схем, выполняющих определенную функцию.

Масс-спектрометры	Конденсаторы	Прессы	Изостатические прессы
Импульсные генераторы	Соединители	Насосы	Композитные материалы
Импульсные рентгеновские установки	Охладители	Распылительные сушилки	Мартенситно-старееющая сталь
Датчики давления	Прекурсоры	Емкости	Головки самонаведения
Системы зажигания	Насосы	Среда для выращивания бактерий	Окислители
Вакуумные насосы	Реакторы		Станки
	Теплообменники		

Источник: «Распространение оружия массового уничтожения», доклад Службы безопасности Швеции.

Транзит и переадресация

28. Перевалочные центры, известные как «перевалочные узлы» являются пунктами хранения и перенаправления грузов, через которые проходит значительная часть международных торговых потоков. Примеры основных международных перевалочных узлов включают Нидерланды (Роттердам), Великобританию (Феликсстоу), Гонконг, Сингапур и Малайзию (Порт-Кланг). Зоны свободной торговли являются пунктами, через которые проходят товары и грузы по пути в пункт конечного назначения. Хотя зоны свободной торговли не всегда являются перевалочными узлами, экспортеры иногда используют их в качестве пунктов выгрузки товаров, предназначенных для конечных пользователей в ближайших юрисдикциях. Примерами являются Объединенные Арабские Эмираты (порт Джебель Али - свободная экономическая зона), Мальта и Кипр.

29. Направление товаров и грузов через перевалочные узлы дает ряд преимуществ тем, кто стремится содействовать развитию международной торговли. Это является распространенной практикой среди грузоотправителей и помогает снизить затраты на транспортировку за счет сокращения количества необходимых рейсов судов. Хотя транзитные маршруты часто бывают весьма сложными, при которых товары и грузы проходят через множество перевалочных узлов, они дают возможность использовать другие суда, следующие непосредственно в пункт назначения конечного пользователя, и, таким образом, избежать отправки специально зафрахтованных судов или порожних рейсов, что снижает издержки импортера. Объем грузов, следующих через перевалочные узлы, может быть небольшим – единичные упаковки или контейнеры. Аналогично зонам свободной торговли, многие перевалочные узлы обладают дополнительным преимуществом, поскольку расположены вблизи пунктов конечного назначения грузов.

30. Для приобретателей незаконной продукции, которые стремятся избежать обнаружения, преимуществами зон свободной торговли и перевалочных узлов также является тот факт, что государства часто применяют менее жесткие меры экспортного контроля в отношении товаров следующих транзитом или через зоны свободной торговли, нежели в отношении грузов, поступающих на их территорию другими способами. Поскольку грузы официально не ввозятся на территорию страны, они могут не подлежать эффективному контролю со стороны таможенных и полицейских органов. Конечная доставка может осуществляться небольшим судном, либо может быть организована с использованием наземного или воздушного транспорта. Хотя определенные страны в

коммерческих целях ведут точный учет грузов, следующих через их порты, постоянные изменения маршрута транспортировки продукции может затруднить эффективное отслеживания грузов.

31. Переадресация имеет место в ситуации, когда поставщик, посредник или конечный пользователь преднамеренно пытается скрыть пункт конечного назначения конкретной партии груза. Например, когда переадресованные товары следуют через третью страну, физическое лицо в этой стране, которое знает истинный пункт назначения этих товаров, стремится обманным путем выдать себя за конечного пользователя. Для юридических или физических лиц, стремящихся сокрыть истинного конечного пользователя, наилучшим способом достижения этой цели является переадресация или направление товаров через третьи страны со слабым (или отсутствующим) режимом контроля. В качестве пунктов переадресации распространители (пролифераторы) используют порты захода национальных торговых судов, где грузы/продукция могут быть переданы другим грузоперевозчикам, направляющимся в пункт их конечного назначения.

32. Хотя транзит и переадресация затрудняют применение традиционных мер контроля, направленных на противодействие распространению ОМУ, они могут оставить «след» в виде финансовой разведывательной информации, по которому органы расследования и таможи смогут выявить нарушения закона об экспортном контроле. Финансовые потоки, сопровождающие перемещение товаров из одного места в другое, могут предоставить государственным органам дополнительную информацию для выявления связи между юридическими лицами, вызывающими опасение в плане распространения, и транспортными маршрутами и, в конечном итоге, привести к выявлению истинных конечных пользователей.

Использование распространителями (пролифераторами) формального финансового сектора

33. Некоторые участники сетей, содействующих распространению ОМУ, могут действовать исходя их корыстных финансовых побуждений, и в связи с этим формальный финансовый сектор может быть использован такими сетями для осуществления операций и коммерческих сделок по всему миру. Помимо операций и коммерческой деятельности в неформальном финансовом секторе, финансирование распространения ОМУ также может включать использование традиционных торговых финансовых инструментов и операций.

34. Были выявлены случаи, когда операции, связанные с распространением ОМУ, осуществлялись с использованием «серых» наличных денег или с применением «бартерных» схем, включая такие продукты, как нефть, чувствительную военную продукцию или другую продукцию, являющуюся чувствительной в плане распространения. Наличные деньги могут использоваться распространителями (пролифераторами) в целях избежания обнаружения системами финансового мониторинга. Более того, наличные деньги, используемые при расчетах, могут быть получены от незаконной деятельности. Оплата наличными за товары/продукты не оставляет «финансовых следов» (бумажных или электронных записей и документов) и поэтому не обеспечивает финансовой информации, которая могла бы оказаться полезной для целей выявления и противодействия деятельности, связанной с распространением ОМУ.

35. Тем не менее, в большинстве обстоятельств распространителям (пролифераторам) важно иметь доступ к международной финансовой системе. Если распространители (пролифераторы) хотят избежать подозрений, то их закупки должны

выглядеть законными, и поэтому они часто пользуются услугами коммерческих компаний, занимающихся законной деятельностью.

36. Несмотря на то, что были зафиксированы случаи, когда распространители (пролифераторы) расплачивались чеמודанами, набитыми наличными деньгами, этот способ не является выгодным или эффективным и очевидно вызывает подозрения. Компании, которые используются «вслепую», осведомлены о чувствительном характере своей продукции, и им часто требуется выполнять меры надлежащей проверки покупателей. Например, если физическое лицо пытается приобрести станочное оборудование за наличные, это будет выглядеть чрезвычайно подозрительно.

37. В международной торговле имеются установленные инструменты, направленные на содействие развитию экспорта и импорта с одновременным снижением коммерческих рисков, включая общий уровень доверия между сторонами, принимающими участие в операции. Доверие используется распространителями (пролифераторами) для максимально возможного снижения мер проверки. В традиционных договорах/контрактах по финансированию торговых операций четко установлены конкретные условия торговой операции и обеспечены гарантии каждой стороне в том, что другие стороны выполняют свои обязательства по договору. Наиболее часто используемые методы платежей включают платежи по открытому счету, предоплату, использование документов против платежа и аккредитивов. Торговые операции также могут финансироваться с использованием более прямых средств посредством кредитования. Более подробная информация об этих методах приведена ниже.

38. Сети распространения ОМУ также используют финансовые потоки для осуществления выплат посредникам и поставщикам, не входящим в состав таких сетей. Аналогично субъектам, оказывающим содействие сетям распространения, финансовые учреждения, часто сами того не подозревая, выступают в качестве невольных пособников распространению ОМУ вследствие сложности вопросов, связанных с продукцией двойного назначения, участия незаконных посредников, подставных компаний и незаконных торговых брокеров.

Результаты опроса по мерам пресечения и сдерживания распространения и финансирования распространения ОМУ⁸

39. В ответах на Анкету по финансированию распространения ОМУ (опросный лист) некоторые юрисдикции отметили следующие общие факторы риска, которые могут сделать юрисдикцию уязвимой для финансирования распространения. Среди наиболее серьезных факторов риска были отмечены: законодательство или возможность его применения, масштабы, открытость, структура промышленности и объемы торговли по отношению к экономике и/или географическому положению. Конкретные факторы, отмеченные в ответах в опросном листе, включают:

- Слабые меры контроля в области ПОД/ФТ и/или слабое регулирование финансового сектора.
- Слабый или отсутствующий режим экспортного контроля и/или слабое применение существующего режима экспортного контроля.
- Неучастие в соответствующих международных конвенциях и договорах, касающихся нераспространения оружия массового уничтожения.

⁸ Опросный лист был разослан всем юрисдикциям 1 октября 2007 года, и в настоящем отчете отражены ответы, полученные от 20 юрисдикций.

- Недостаточное выполнение требований соответствующих Резолюций СБ ООН.
- Наличие отраслей, занимающихся производством компонентов ОМУ или продукции двойного назначения.
- Относительно хорошо развитая финансовая система или открытая экономика.
- Характер экспортных торговых операций юрисдикции (объемы и географическое местоположение конечных пользователей).
- Наличие финансового сектора, предоставляющего большое количество финансовых услуг для международной торговли.
- Географическая близость, существенные возможности стимулирования торговли (например, торговый/транзитный узел или свободная экономическая зона) или другие факторы, благодаря которым юрисдикция часто используется в качестве пункта транзита/перевалочного центра для грузов, направляемых из стран, производящих продукцию двойного назначения, в страны, вызывающие озабоченность в плане распространения.
- Перемещение людей и финансовых средств в страны и из стран, представляющих высокий риск, может служить удобным прикрытием для деятельности, связанной с финансированием распространения.
- Отсутствие рабочего взаимодействия между таможенным органом и органом, выдающим экспортные лицензии, в конкретной юрисдикции.
- Юрисдикция, имеющая вторичные рынки для технологий.

40. Многие юрисдикции отметили, что любые финансовые услуги, связанные с международной торговлей, включая услуги, предоставляемые посредством таких финансовых инструментов как аккредитивы, могут быть использованы для финансирования торговли продукцией, являющейся чувствительной в плане распространения ОМУ. Финансовые учреждения, предоставляющие услуги финансирования торговых операций подвержены риску использования для целей финансирования распространения ОМУ с применением таких услуг и инструментов, как аккредитивы (или документарные аккредитивы), кредиты и электронные переводы денег. Кроме того, было отмечено, что «хавала» (неформальная система денежных переводов), компании, предоставляющие услуги денежных переводов, и сектор страхования также подвержены риску, связанному с финансированием распространения ОМУ. Помимо этого, было указано, что сети распространения ОМУ могут использовать курьеров, перевозящих наличные деньги, для целей финансирования распространения.

41. Ряд юрисдикций отметили, что общие риски, такие как риски, связанные с наличием высокоразвитой промышленности и финансового сектора, повышают уязвимость при отсутствии эффективной системы экспортного контроля. На вопрос, касающийся оценки экспортного контроля в своих юрисдикциях, респонденты считают свои системы экспортного контроля, в целом, достаточными и адекватными.

2. Субъекты, действующие сознательно и непреднамеренно

42. Распространители (пролифераторы) используют обычные торговые структуры для содействия своей деятельности, включая сторонников, финансистов, материально-техническое обеспечение, подставные компании, активы, перевозчиков и пособников. Юридические лица, сознательно участвующие в распространении ОМУ, такие как подставные компании, могут также заниматься законной деятельностью. Другие субъекты, используемые сетями, могут сознательно содействовать распространению ОМУ, «сознательно закрывать глаза» на то, что их используют для незаконных целей, или могут быть, в самом деле, ничем не подозреваемыми субъектами. Если юридическое лицо или организация участвует как в законных, так и в незаконных торговых операциях,

существует невысокая вероятность того, что финансовые учреждения заподозрят незаконную деятельность.

Подставные и иные компании

43. В отдельных случаях сети распространения ОМУ использовали компании для сокрытия целей истинного конечного использования или конечного пользователя проданной/купленной продукции. Большинство подставных компаний весьма болезненно относятся к разоблачению и последующей приостановке законной деятельности.

44. Подставные компании, создаваемые распространителями (пролифераторами) осуществляют операции, аналогичные операциям, выполняемым компаниями, занимающимися законной деятельностью. Подставные компании, используемые распространителями (пролифераторами), могут быть похожи на подставные компании, создаваемые преступниками, занимающимися отмыванием денег. Как и в случае других преступных организаций, распространители (пролифераторы) создают компании для, вроде бы, законных коммерческих целей и смешивают незаконные финансовые средства со средствами, полученными в ходе законной коммерческой деятельности. В некоторых случаях подставные компании, учрежденные распространителями (пролифераторами), вообще не занимаются никакой законной деятельностью. Подставные компании могут использовать ложную или поддельную бухгалтерскую отчетность, а также создавать различные оффшорные компании в юрисдикциях со слабым контролем в целях сокрытия незаконных операций⁹. Также известны случаи, когда распространители (пролифераторы) изменяли названия подставных компаний или использовали несколько названий для одной и той же подставной компании с тем, чтобы не допустить выявления связей компаний с распространением или другой незаконной деятельности.

45. Подставные компании, используемые распространителями (пролифераторами), часто расположены в крупных центрах торговли в зарубежных юрисдикциях со слабым режимом экспортного контроля, но могут также находиться в юрисдикциях с более развитой системой контроля. Они могут быть компаниями-ширмами с «вымышленной» деятельностью и местом расположения, но также могут осуществлять нормальную коммерческую и производственную деятельность.

46. Подставные компании могут организовывать предоставление услуг по отгрузке, а также направлять или перенаправлять продукцию, приобретенную импортером или его посредником. Те же самые и/или дополнительные компании могут также располагаться в юрисдикциях со слабым режимом финансового контроля и использовать соответствующие финансовые операции для расчетов по незаконным торговым сделкам таким образом, чтобы это не было обнаружено.

47. В исключительных случаях подставные компании могут попытаться вовлечь правительства конкретной юрисдикции для проведения экспортного контроля национальными органами путем предоставления поддельных грузовых деклараций в целях дезинформации таможенных, правоохранительных и разведывательных органов относительно истинного характера экспортируемой продукции и ее конечного использования.

Торговые брокеры

⁹ ФАТФ (2003г.), ФАТФ (2206г.).

48. Торговые брокеры участвуют в переговорах, касающихся операций, или организуют операции, которые могут включать передачу изделий (часто между третьими странами) или тех, кто покупает, продает или организует передачу таких изделий, находящихся в их собственности. Помимо этого брокеры также могут принимать участие во вспомогательной деятельности для содействия перемещению товаров, включая, но не только: *i)* страхование; *ii)* маркетинг; *iii)* финансирование; и *iv)* транспортировку/материально-техническое обеспечение. Незаконные брокеры принимают незаконное участие в распространении ОМУ путем обхода действующих мер и систем контроля, а также путем маскировки и запутывания характера торговых операций и деятельности.

49. Торговые брокеры, используемые сетями распространения ОМУ, часто являются физическими лицами - владельцами простейших коммерческих структур, и обладают большой мобильностью (как с финансовой, так и с географической точки зрения) и поэтому могут работать в любой юрисдикции.

Другие посредники

50. Посредники могут включать компании и физических лиц, которые покупают или продают чувствительную продукцию для последующего производства или перепродажи. Посредники могут обладать достаточно хорошим знанием коммерческой инфраструктуры юрисдикции. Посредники, сознательно участвующие в распространении ОМУ, будут использовать эти знания для того, чтобы воспользоваться слабыми местами в системах экспортного контроля к выгоде распространителя (пролифератора).

Финансовые учреждения

51. Сети распространения ОМУ могут использовать финансовые учреждения для хранения и перевода финансовых средств, проведения торговых операций и осуществление оплаты за услуги. Для осуществления международных операций сети распространения ОМУ могут использовать как частные, так и государственные финансовые учреждения. Страны, стремящиеся получить ОМУ, могут также использовать зарубежные отделения или филиалы государственных банков для своей деятельности, связанной с финансированием распространения, путем поручения им управления финансовыми средствами, а также направления и получения платежей, связанных с закупками чувствительной в плане распространения продукции и другими операциями. Такие филиалы и отделения могут участвовать как в законных, так и незаконных операциях.

Участие финансовых учреждений в совершении международных торговых сделок¹⁰.

52. Финансовые учреждения оказывают содействие международной торговле тремя основными способами:

- Продукты и услуги финансовых учреждений используются для совершения международных торговых операций. Диапазон таких продуктов и услуг достаточно широк – от простого перевода платежей¹¹ от импортера в пользу экспортера до более сложных

¹⁰ Информация, содержащаяся в настоящем разделе, в значительной степени основана на данных, представленных Е.Г. Хинкельманом (E.G. Hinkelman) (2002b).

¹¹ Это включает телеграфные переводы.

финансовых инструментов, таких как этих аккредитивы¹², документарные инкассо и гарантии.

- Финансовый сектор предоставляет финансирование экспортных операций для ликвидации временного разрыва между потребностью в средствах для производства, транспортировки продукции и т.д. и оплатой таких продуктов импортером. Банки и другие экспортные кредитные учреждения предоставляют торговцам ссуды и кредиты для обеспечения возможности покупки и отпуска товаров или оборудования.
- Финансовый сектор может обеспечивать страхование от определенных рисков, имеющих место в процессе торговли. Инструменты страхования могут защитить экспортеров от неуплаты положенных сумм покупателями, а также застраховать от невыполнения продавцом своих обязательств. Кроме того, эти инструменты могут защитить от рисков, связанных с изменениями государственной политики (т.е. политических рисков).

53. Роль финансовых учреждений в финансировании торговых операций не ограничивается предоставлением финансовых продуктов и инструментов. Помимо этого, финансовые учреждения предоставляют ценную информацию инвесторам и торговцам в зависимости от вида финансовой услуги, которую они оказывают клиенту. Они могут сообщать своим клиентам о текущих и будущих условиях на рынке в плане денег и капитала. Кроме того, они осуществляют свою деятельность через установленные международные банковские отношения с корреспондентами, что дает клиентам большую уверенность в законности своих торговых партнеров. Поскольку банки-корреспонденты используются для содействия осуществлению торговых операций, использование таких банков не гарантирует законности торгового партнера. Эта роль напрямую связана с предоставлением трех групп продуктов и не будет рассматриваться отдельно.

Совершение торговых операций

54. Во всех коммерческих операциях присутствует определенный коммерческий риск. Однако в международном контексте этот риск может увеличиться, поскольку экспортер и его банк будет, вероятно, меньше знакомы с информацией о зарубежных компаниях (например, об импортерах, зарубежных банках, экономических условиях и зарубежных законах), нежели с данными о национальных внутренних клиентах. Это относится, как к экспортерам, так и импортерам.

55. Для экспортера коммерческие риски включают возможность того, что импортер не примет товары или не заплатит за них после приемки. Риски импортера связаны с возможностью того, что экспортер не поставит продукцию в согласованном объеме и в согласованные сроки. В обоих случаях, капитал, вложенный в покупку или продажу товаров (будь то собственные средства компаний, или кредитная линия), подвергается риску.

56. Ключевым условием снижения коммерческих рисков является выбор инструмента финансирования торговых операций. Торговцы обычно выбирают один из трех основных способов совершения торговых операций в зависимости от степени коммерческого риска: *i*) «чистые платежи» (платеж на открытый счет и предоплата); *ii*) документарные инкассо; и *iii*) аккредитивы.

¹² Термин аккредитив является широким термином и включает как товарные аккредитивы (обычно используемый для покупки и продажи товаров и услуг), так и резервные аккредитивы (используемые в различных целях для гарантии оплаты и обычно используемые для гарантии покупки и продажи товаров и услуг).

57. По оценкам, около 80% мировой торговли осуществляется без использования традиционных аккредитивов и инкассо и может производиться в форме простых «чистых платежей», проводимых финансовыми учреждениями. Что касается оставшихся 20% мировой торговли, то, согласно оценкам, до десяти процентов торговых операций может проходить вне рамок традиционной финансовой системы¹³.

58. Далее приведено описание трех основных способов совершения торговых операций.

(i) «Чистые платежи» (Clean Payments)

59. Использование метода «чистых платежей» обычно ограничено операциями между солидными торговыми партнерами, ведущими дела на постоянной основе, или другими партнерствами, в которых существует значительный уровень доверия между импортером и экспортером. В операциях с использованием метода «чистых платежей» роль финансового учреждения ограничена переводом финансовых средств. Документы, такие как товарораспорядительные документы и счета-фактуры, передаются между торговыми партнерами без посредничества финансового учреждения. Метод «чистых платежей» может использоваться для любых целей и не является присущим исключительно операциям, осуществляемым между импортером и экспортером.

60. Как упоминалось выше, использование юридическими лицами, участвующими в международной торговле, операций с оплатой на открытый счет является наиболее распространенной практикой. Уменьшение случаев использования аккредитивов или других инструментов финансирования торговли связано с общим ростом объемов мировой торговли. Реальный объем операций с использованием аккредитивов остается относительно стабильным во времени, тогда как объемы мировой торговли увеличились.

61. Существенным преимуществом метода «чистых платежей» является минимизация административных издержек на совершение операции и комиссии, выплачиваемой финансовому учреждению.

62. Двумя наиболее распространенными видами «чистых платежей» являются платежи на открытый счет и предоплата.

(i)(a) Платежи на открытый счет (Open Account)

63. При осуществлении операций с оплатой на открытый счет экспортер отправляет товары и посылает товарные документы непосредственно импортеру. После получения товаров импортер организует через свое финансовое учреждение перечисление платежей экспортеру. В данной схеме экспортер несет все риски и в отсутствие других финансовых соглашений не может получить доступ к финансовым средствам до получения платежа от импортера.

(i)(b) Предоплата (Payment in Advance) (полная или частичная)

64. Операции с предоплатой предусматривают обратную последовательность действий по сравнению с операциями с оплатой на открытый счет. На первом этапе импортер направляет платеж экспортеру согласно договоренности. После получения экспортером платежа он отправляет товары и посылает документы импортеру. В данной

¹³ Международная торговая палата.

схеме импортер несет все риски. Кроме этого, импортер несет альтернативные издержки, связанные с расходом средств до получения товара.

65. Финансовые учреждения, участвующие в операциях с оплатой на открытый счет, будут осуществлять мониторинг операции в соответствии с национальными финансовыми нормами и положениями в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это обычно включает принятие соответствующих мер по надлежащей проверке клиента (НПК), а также ведение и хранение записей, как указано в Рекомендациях ФАТФ и предусмотрено местными нормативными требованиями.

66. Уровень контроля и проверки, а также имеющаяся информация об операции будет зависеть от степени подверженности финансового учреждения кредитным и репутационным рискам, связанным с его деловыми отношениями с клиентом или его участием в операции. Например, поскольку риск, которому подвергается финансовое учреждение при участии в операции с оплатой на открытый счет, является невысоким, учреждение, вряд ли, будет проверять (или, даже, смотреть) сопроводительные документы (например, транспортные накладные или счета-фактуры).

(ii) Документарное инкассо (Documentary Collections)

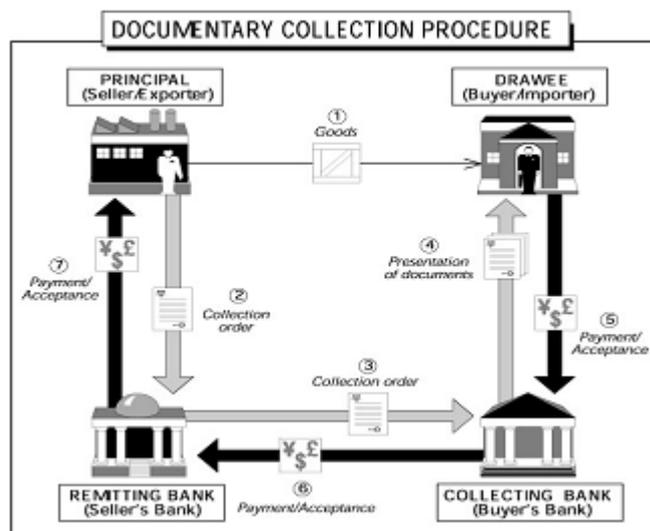
67. Метод документарного инкассо предусматривает передачу экспортером документов (таких как, счета-фактуры и транспортные документы) через банк экспортера в банк, указанные импортером. Импортер может забрать документы после осуществления им платежа или акцептирования векселя, и после этого товары будут ему отпущены. Попросту говоря, банки выступают в роли посредников для получения платежа от покупателя в обмен на передачу документов, которые позволяют их держателю вступить во владение товаром. В обычных операциях с использованием метода документарного инкассо банки не получают право на и не имеют контроля над товаром.

68. Как и в случае операций с оплатой на открытый счет, существует риск неоплаты со стороны импортера, так как финансовые учреждения, участвующие в операции, не гарантируют оплаты и не принимают на себя кредитных рисков. Роль финансовых учреждений заключается в том, что они выступают в качестве посредников для передачи документов от экспортера импортеру после получения платежа (документы против платежа) или обещания импортера заплатить позднее (документы против акцепта). Банки не несут никаких обязательств по проверке подлинности документов.

Процедура документарного инкассо

69. Процедура документарного инкассо предусматривает поэтапный обмен документов, дающих право на владение товаром, в обмен либо на оплату наличными, либо на обещание заплатить позже. На схеме, представленной ниже, показаны в качестве примера только этапы, обозначенные номерами.

Процедура документарного инкассо



PRINCIPAL (Seller/Exporter)	Принципал (продавец/экспортер)
DRAWEE (Buyer/Importer)	Плательщик (покупатель/импортер)
REMITTING BANK (Seller's Bank)	Банк-ремитент (банк продавца)
COLLECTING BANK (Buyer's bank)	Инкассирующий банк (банк покупателя)
1. Goods	1. Товар
2. Collection order	2. Инкассовое поручение
3. Collection order	3. Инкассовое поручение
4. Presentation of documents	4. Предоставление документов
5. Payment/Acceptance	5. Оплата/ Акцепт
6. Payment/Acceptance	6. Оплата/ Акцепт
7. Payment/Acceptance	7. Оплата/ Акцепт

Договор о купле-продаже товара – Покупатель и Продавец договариваются об условиях продажи товара: (а) указав документарное инкассо в качестве способа платежа, (б) указав название Банка-ремитента (обычно банк покупателя), и (с) составив список требуемых документов.

(1) Продавец отгружает товар – Продавец отгружает товар для отправки Покупателю и получает транспортный документ от транспортной фирмы/агента. В практике международной торговли используются различные виды транспортных документов (которые могут быть оборотными или нет), и оборотный документ используется только, если того требует операция.

(2) Продавец представляет документы Банку-ремитенту – Продавец подготавливает и представляет своему банку (Банку-ремитенту) пакет документов включающий: (а) инкассовое поручение с указанием условий, при которых банк должен передать документы Покупателю и получить платеж; и (б) другие документы (например, транспортный документ, страховой документ, свидетельство о происхождении, свидетельство об осмотре, и т.д.), которые требуются Покупателю.

(3) Банк-ремитент посылает документы Инкассирующему банку – Банк-ремитент посылает почтой или курьерской службой пакет документов Инкассирующему банку в стране Покупателя¹⁴ с распоряжением представить их Покупателю и получить платеж.

¹⁴ Поскольку инкассирующий банк может располагаться в стране покупателя, а может и нет.

(4) Инкассирующий банк проверяет документы и представляет их Покупателю – Инкассирующий банк (а) проверяет документы с тем, чтобы удостовериться, что они соответствуют тому, что написано в инкассовом распоряжении, (b) уведомляет Покупателя об условиях, установленных в инкассовом поручении, и (c) передает документы после осуществления платежа или акцептирования векселя. В случае документарного инкассо акцепт, называемый «торговым акцептом», при его акцептировании (Покупателем) предусматривает только обязательства покупателя в отличие от «банковского акцепта», обычно используемого в случае аккредитива и предусматривающего обязательства банка.

(5) Покупатель переводит платеж Инкассирующему банку – Покупатель (а) осуществляет платеж денежными средствами или, если это разрешено в инкассовом поручении, подписывает акцептированный вексель (обещание Покупателя заплатить в будущем) и (b) получает документы и вступает во владение партией груза.

(6) Инкассирующий банк переводит платеж Банку-ремитенту – Инкассирующий банк осуществляет платеж в пользу Банка-ремитента либо немедленным платежом, либо на дату погашения акцептированного переводного векселя, если он получает платеж от Покупателя.

(7) Банк-ремитент перечисляет средства Продавцу.

70. Описание документа, сопровождающего операцию с использованием метода документарного инкассо, приведено в Приложении 7.

(iii) Аккредитивы (Letters of Credit)

71. Аккредитив (также называемый документарный аккредитив) является письменным и почти всегда безотзывным¹⁵ обязательством банка заплатить продавцу сумму, указанную в аккредитиве, при выполнении установленных условий. Тот факт, что продавец полагается на обещание банка, а не на обещание покупателя в вопросах оплаты, является самым большим отличием между аккредитивом и операцией с использованием метода документарного инкассо.

72. Документарный аккредитив обеспечивает высокий уровень защиты и безопасности, как покупателей, так и продавцов, участвующих в международной торговле. У продавца есть уверенность, что оплата будет осуществлена банком при выполнении условий аккредитива. С другой стороны, покупатель также уверен, что платеж будет осуществлен только после получения банком документов, предусмотренных аккредитивом и при соответствии этих документов условиям аккредитива.

73. Хотя документарные аккредитивы обеспечивают хорошую защиту и являются предпочтительным средством платежа при осуществлении многих международных операций и сделок, они также имеют свои ограничения. Например, они не могут обеспечить того, что товар будет реально отгружен так, как это установлено в заказе. Вопросы такого характера решаются между сторонами. Документарные аккредитивы также влекут более высокие операционные издержки по сравнению с другими методами расчетов. Аккредитив является принятой международной практикой, обеспечивающей самый высокий уровень надежности. Именно поэтому он представляет собой один из

¹⁵ В настоящее время отзывные аккредитивы почти не используются и уже не включены в международные правила, такие как Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной торговой палаты.

наиболее надежных методов платежей при осуществлении международных операций. В основе аккредитива лежит принцип, согласно которому банки имеют дело с документами, а не с товарами, услугами или другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы¹⁶. Банки проверяют документы, предоставленные по аккредитиву, которые «по внешним признакам»¹⁷ соответствуют международным стандартам банковской практики¹⁸.

74. Хотя это относится к обычным товарным аккредитивам, резервные аккредитивы и банковские гарантии также часто используются для приобретения товаров и услуг на международном рынке.

Общий порядок использования документарного аккредитива

75. Процедура использования документарного аккредитива предусматривает поэтапный обмен документов, требуемых по условиям аккредитива¹⁹, либо на деньги, либо на договорное обязательство заплатить позже. Данная процедура включает четыре основных этапа: (a) Выставление; (b) Внесение изменений, если имеются; (c) Использование; и (d) Исполнение.

(a) Выставление (Issuance)

76. Этап выставления аккредитива представляет процесс обращения покупателя и открытие банком-эмитентом документарного кредита, а также направление банком-эмитентом официального уведомления продавцу либо напрямую, либо через авизирующий банк.



BUYER (Applicant/Importer)	Покупатель (приказодатель/импортер)
SELLER (Beneficiary/Exporter)	Продавец (бенефициар/экспортер)
ISSUING BANK (Buyer's Bank)	Банк-эмитент (банк покупателя)

¹⁶ Унифицированные правила и обычаи 600, Статья 5.

¹⁷ Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, Статья 14(a).

¹⁸ Унифицированные правила и обычаи, Статья 14(d).

¹⁹ Переход права собственности имеет место только, если по условиям аккредитива требуется товаросопроводительный документ.

ADVISING BANK (Seller's Bank)	Авизирующий банк (банк продавца)
1. Contract	1. Договор
2. Order to open credit	2. Поручение на открытие аккредитива
3. Documentary Credit	3. Документарный аккредитив
4. Credit advice/notification	4. Авизование/уведомление об аккредитиве

(1) Договор – Покупатель и Продавец договариваются об условиях продажи товара: (а) указав документарный аккредитив в качестве метода платежа, (b) указав название авизирующего банка (обычно банк продавца), и (с) составив список требуемых документов. Авизирующий банк может быть указан покупателем, либо может быть выбран банком-эмитентом с учетом его корреспондентской сети.

(2) Выставление аккредитива – Покупатель обращается в свой банк (Банк-эмитент), и Банк-эмитент открывает документарный аккредитив, указав Продавца в качестве бенефициара, при условии выполнения конкретных условий, перечисленных в аккредитиве.

(3) Документарный аккредитив – Банк-эмитент направляет документарный аккредитив напрямую или через авизирующий банк. Авизирующий банк может выступать в роли банка, назначенного произвести платеж или негоциацию по аккредитиву (исполняющего банк), либо выступать в качестве подтверждающего банка, чьи обязательства по аккредитиву дополняют обязательства Банка-эмитента. Только, если авизирующий банк не уполномочен осуществлять негоциацию или подтверждение аккредитива, он выполняет лишь роль авизирующего банка.

(4) Авизование аккредитива – авизирующий, исполняющий или подтверждающий банк авизует (сообщает) продавцу об открытии в его пользу документарного аккредитива.

(b) Внесение изменений (Amendment)

77. Внесение изменений предусматривает процесс, посредством которого могут быть изменены условия документарного аккредитива после его выставления.

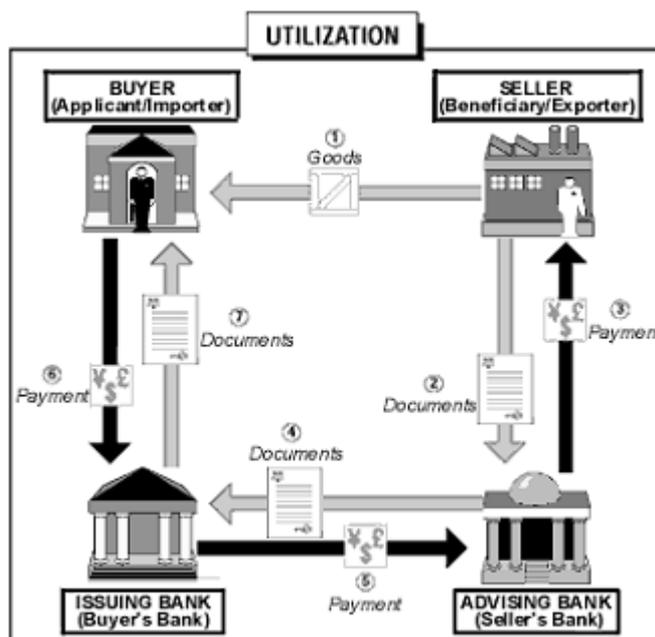
78. После получения документарного аккредитива продавец может не согласиться с условиями (например, цена сделки, указанная в аккредитиве, может быть ниже ранее согласованной цены) или может быть не в состоянии выполнить конкретные требования, указанные в аккредитиве (например, слишком малое время для осуществления отгрузки товара).

79. Если продавец хочет изменить условия до начала операции, он может обратиться к покупателю с просьбой о внесении изменений. По своему усмотрению продавец может согласиться на внесение предлагаемых изменений и попросить банк-эмитент внести такие изменения. Аккредитив с внесенными изменениями будет выставлен банком-эмитентом продавцу через тот же самый канал, который использовался для выставления первоначального аккредитива. Для того, чтобы изменения в аккредитиве вступили в силу, требуется согласие банка-эмитента, подтверждающего банка (если имеется) и бенефициара.

(c) Использование (Utilization)

80. Использование предусматривает порядок отгрузки товаров продавцом, передачу документов от продавца покупателю через банки (представление) и перечисление платежа от покупателя в пользу продавца через банки (расчет). Например:

Использование



BUYER (Applicant/Importer)	Покупатель (приказодатель/импортер)
SELLER (Beneficiary/Exporter)	Продавец (бенефициар/экспортер)
ISSUING BANK (Buyer's Bank)	Банк-эмитент (банк покупателя)
ADVISING BANK (Seller's Bank)	Авизирующий банк (банк продавца)
1. Goods	1. Товары
2. Documents	2. Документы
3. Payment	3. Платеж
4. Documents	4. Документы
5. Payment	5. Платеж
6. Payment	6. Платеж
7. Documents	7. Документы

(1) Продавец отгружает товары – Продавец (бенефициар) отгружает товары покупателю и получает документы, требуемые по аккредитиву.

(2) Продавец представляет документы Авизирующему или Подтверждающему банку, либо напрямую Банку-эмитенту - Продавец подготавливает и представляет своему банку (Авизирующему или Подтверждающему банку) пакет документов включающий: (а) транспортные документы, если требуются по условиям аккредитива; и (b) другие документы (например, торговый счет-фактуру, страховой документ, свидетельство о происхождении, свидетельство об осмотре, и т.д.), которые требуются в соответствии с условиями документарного аккредитива.

(3) Исполняющий или Подтверждающий банк получает документы и осуществляет оплату в пользу Продавца – Исполняющий или подтверждающий банк (а) проверяет документы на предмет их соответствия условиям аккредитива и (b) осуществляет платеж в пользу продавца (согласно условиям аккредитива), что может означать, что платеж может быть осуществлен позже (5). Обычно авизирующий банк не проверяет документы, а просто направляет их подтверждающему банку или банку-эмитенту для проверки.

(4) Авизирующий, Исполняющий или Подтверждающий банк передает документы Банку-эмитенту - Авизирующий, Исполняющий или Подтверждающий банк отправляет документы почтой или курьерской службой Банку-эмитенту.

(5) Банк-эмитент проверяет документы и возмещает оплаченную сумму Исполняющему или Подтверждающему банку, либо переводит платеж в пользу бенефициара через Авизирующий банк – Банк-эмитент (а) проверяет документы на предмет их соответствия условиям аккредитива после указания Покупателю о получении документов и (b) переводит платеж в пользу бенефициара через авизирующий банк, либо возмещает оплаченную сумму исполняющему или подтверждающему банку (в зависимости от условий аккредитива).

(6) Покупатель возмещает Банку-эмитенту оплаченную сумму – Покупатель немедленно возмещает сумму, оплаченную банком-эмитентом, или получает кредит от банка-эмитента, что означает, что возмещение этой суммы может быть произведено позже.

(7) Покупатель получает документы и принимает товары – Банк-эмитент направляет документы по почте или курьерской службой Покупателю, который после их получения вступает во владение партией груза.

(d) Исполнение (Settlement)

81. Исполнение предусматривает различные способы осуществления оплаты покупателем в пользу продавца через банки. Форма оплаты указывается в первоначальном аккредитиве и должна быть принята продавцом. Общепринятыми методами исполнения аккредитива являются следующие:

- Аккредитив с оплатой тратты на предъявителя (исполнение путем платежа) – В случае аккредитива с оплатой тратты на предъявителя сумма аккредитива становится доступной экспортеру сразу же после выполнения условий аккредитива (как только предусмотренный пакет документов представлен и проверен банком-эмитентом, исполняющим банком или подтверждающим банком на предмет соответствия условиям аккредитива), либо, как только авизирующий банк получил средства от банка-эмитента (без подтверждения). Оплата может производиться непосредственно исполняющим банком или подтверждающим банком после проверки документов, и при этом банк-эмитент предоставляет им возмещение.
- Срочный аккредитив (исполнение путем акцепта) – В случае срочного аккредитива бенефициар представляет требуемый пакет документов банку вместе со срочным векселем, выписанным на банк-эмитент, исполняющий банк или подтверждающий банк, либо на третий банк, на сумму аккредитива. После проверки документов на предмет их соответствия вексель акцептируется банком, на который он выписан (теперь вексель называется акцептом), и может быть возвращен продавцу, у которого он находится до наступления срока платежа.
- Аккредитив с отсроченным платежом – В случае аккредитива с отсроченным платежом банк-эмитент и/или исполняющий или подтверждающий банк принимает документы и осуществляет оплату в пользу бенефициара по истечении установленного периода времени. Банк-эмитент, исполняющий банк или подтверждающий банк осуществляют платеж в установленное время, когда выполнены условия аккредитива.

• Негоциация является термином, используемым в случае, если банк, не являющийся банком-эмитентом, предоставляет экспортеру денежные средства или уступает тратту до осуществления оплаты банком-эмитентом. Уступка акцептированного векселя (тратты) имеет такое же результат.

82. Обычно при использовании аккредитива требуется представление ряда документов, включая тратту (вексель)²⁰, торговый счет-фактуру, транспортные документы, страховые документы, свидетельство о происхождении, свидетельство об осмотре, упаковочный и весовой лист. Информация, которая может содержаться в каждом из этих документов, представлена в Приложении 7.

Финансирование экспортных операций

83. Существуют различные источники и структуры, через которые экспортеры могут получить финансирование (оборотные средства) для развития своей торговой деятельности и покрытия временного разрыва между моментом, когда они расходуют средства на экспортную операцию (например, получение экспортного заказа), и моментом получения ими платежа. Оборотные средства могут предоставляться для изготовления и разработки продукции до момента ее отгрузки, либо для финансирования коммерческой деятельности после отгрузки, но до получения платежа.

84. Ниже приведено краткое описание следующих видов финансирования торговых операций:

- (a) Прямой кредит или общая кредитная линия
- (b) Покупка векселей (также известная как форфейтинг)
- (c) Факторинг
- (d) Гарантии

(a) Прямой кредит (Direct Loan)

85. Действуя самостоятельно или в составе синдиката, финансовые учреждения и другие организации предоставляют кредиты для содействия осуществлению экспортных операций. Существуют два основных вида кредита. Кредит покупателю является соглашением о финансировании экспортных операций, обычно связанных с конкретным договором. Операции по кредитованию поставщика предназначены для того, чтобы дать экспортеру возможность продлить срок исполнения платежа для покупателя. Эти кредиты могут быть также дополнены экспортными гарантиями или гарантиями кредита покупателю, предоставляемыми правительствами соответствующих стран.

(b) Покупка векселей / форфейтинг (Note Purchases / Forfaiting)

86. Финансовые учреждения могут купить простые или переводные векселя, выданные зарубежными покупателями экспортерам для приобретения товаров или услуг, «высвобождая», таким образом, денежные средства экспортера.

(c) Факторинг (Factoring)

87. В международной торговле факторинг является приобретением или уступкой зарубежной дебиторской задолженности в обмен на наличные со скидкой от номинальной

²⁰ Вексель не всегда требуется по условиям аккредитива.

стоимости. Хотя факторинг в основном используется небанковскими финансовыми учреждениями, банки также могут участвовать в факторинге, если экспортер получил страховку дебиторской задолженности, гарантирующей ее ликвидность.

(d) Гарантии (Guarantees)

88. Гарантии предоставляются финансовым учреждениям или финансовыми учреждениями от лица экспортеров. Двумя наиболее распространенными видами экспортных гарантий являются гарантии до отгрузки товара и гарантии исполнения.

- *Гарантии до отгрузки товара (Pre-Shipment Guarantees)* обеспечивают условия для предоставления другими финансовыми учреждениями кредитов до отгрузки товара с целью покрытия первоначальных затрат, связанных с экспортным договором.
- *Гарантии исполнения (Performance Guarantees)* обеспечивают защиту покупателей от недолжного исполнения договора экспортером.

89. Следует отметить, что как гарантии, так и резервные аккредитивы могут использоваться различными способами для содействия приобретению или продаже товаров или услуг. В этих случаях многие документы, перечисленные в вышеуказанных этапах, могут использоваться, а могут и не использоваться при осуществлении операции.

Операционные риски импортеров и экспортеров

90. На схеме ниже представлены различные виды основных имеющихся инструментов финансирования торговых операций, сгруппированных, исходя из степени операционных рисков с точки зрения импортеров и экспортеров. Импортеры и экспортеры учитывают эти операционные риски при заключении законных торговых сделок. Выбор финансового инструмента будет зависеть от уровня доверия между покупателем и продавцом. Распространители (пролифераторы) также будут учитывать эти риски при принятии решения о том, как продать/купить продукцию, и как получить платеж/перевести платеж за продукцию.



Open Account	Платеж на открытый счет
Documentary Collections	Документарное инкассо
Letters of Credit	Аккредитив
Payment in Advance	Предоплата

Источник: Канада

Управление рисками и надлежащая проверка клиентов (НПК)

91. Все финансовые учреждения, участвующие в финансировании торговых операций, независимо от специализации, имеют коммерческую заинтересованность и правовые обязательства осуществлять надлежащую проверку клиентов (НПК) и, возможно, мониторинг их счетов. Однако характер и глубина принимаемых мер НПК, а также организация таких проверок может значительно различаться в зависимости от конкретных финансовых учреждений и конкретных операций, а также зависеть от нормативно-правового регулирования в конкретных юрисдикциях.

92. Некоторые элементы НПК являются универсальными: процесс НПК включает, идентификацию и, исходя из оценки риска, удостоверение личности клиентов, осуществление разумных мер по установлению личностей бенефициарных собственников, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений, а также осуществление постоянной надлежащей проверки. Из вышеперечисленных элементов идентификация и установление личности клиентов являются требованиями, которые необходимо выполнять в любых условиях.

93. Выполнение других элементов НПК зависит от степени риска, связанного с операциями, а также от правовых требований в соответствующих юрисдикциях. Разумным образом примененный подход, основанный на оценке риска, может позволить определить масштаб и количество требуемой информации, а также механизмы, используемые для выполнения этих стандартов²¹. Процедура НПК, которую будут использовать финансовые учреждения, прежде чем предпринять действия или принять участие в международных торговых операциях будет зависеть от ряда факторов, включая:

- Конкретные нормативные требования или руководящие указания, которые распространяются на них.
- Роль, которую им предстоит сыграть в операции²².
- Подверженность самого учреждения финансовым или репутационным рискам в процессе осуществления операции.
- Оценка финансовым учреждением риска, представляемого страной, в которой расположена или действует сторона, отдающая поручения.
- Оценка финансовым учреждением характера риска торговой деятельности (т.е. приобретаемых/продаваемых товаров, продукции или услуг).

²¹ ФАТФ (2007г.).

²² Например, при операции с использованием аккредитива финансовые учреждения будут рассматривать различные стороны, принимающие участие в операции, в качестве своих клиентов для целей НПК. Будучи банком-эмитентом, приказодатель (по аккредитиву) будет являться их клиентом, и будучи авизирующим, исполняющим или подтверждающим банком, банк-эмитент будет являться их клиентом. В некоторых случаях бенефициар аккредитива может быть клиентом авизирующего, исполняющего или подтверждающего банка, и они могут осуществить меры НПК в отношении такого бенефициара. Тем не менее, при осуществлении большинства операций банки рассматривают банк-эмитент в качестве своего клиента.

- Оценка возможности участия в операции сторон, представляющих повышенный риск, в качестве владельцев или посредников.

94. Соответствующие меры НПК, с учетом вышеперечисленных факторов, являются для финансового учреждения первым важным шагом, направленным на снижение риска финансирования распространения ОМУ²³.

95. Если финансовое учреждение предоставляет любой вид кредита стороне, которая, как ожидается, будет отдавать поручения, потребуется получение более подробной информации в рамках НПК, касающейся, в частности, финансового положения клиента, кредитного риска и возможности погашения кредита. Если, по оценкам финансового учреждения, клиент представляет повышенный риск, то учреждение может использовать «усиленные меры НПК», если использование основанного на оценке риска подхода разрешено соответствующим регулирующим органом.

96. Каждое финансовое учреждение имеет свои структурные подразделения для проведения НПК. Это также может включать передачу ряда функций сотрудникам, работающим в других странах и осуществляющих операции, не связанных со страной их пребывания. Те же самые обязательства НПК должны выполняться, вне зависимости от имеющихся договоренностей по их реализации.

Банки-корреспонденты

97. В контексте финансирования торговых операций важно учитывать, что ни одно финансовое учреждение не будет осуществлять все элементы НПК, касающиеся конкретной операции. Как говорилось выше, различные финансовые учреждения будут отвечать за отдельные элементы надлежащей проверки клиентов в зависимости от роли, которую они играют в операции.

98. Поскольку зарубежные финансовые учреждения не обязательно имеют представительства в зарубежных странах или деловые отношения с финансовыми учреждениями, иногда финансовые учреждения используются в качестве корреспондентов в цепочке платежей. Распоряжения об осуществлении платежных операций отдаются в одной зарубежной стране, затем эти платежи проходят через одно или несколько финансовых учреждений, и в конечном итоге их получает бенефициар, расположенный в другой зарубежной стране. Такие операции также могут проводиться в ситуации, когда уполномоченным финансовым учреждениям, расположенным в зарубежной стране, запрещено осуществлять финансовые операции с учреждениями из другой страны, и поэтому в таких случаях финансовое учреждение-корреспондент, расположенное в третьей стране, используется в качестве посредника.

99. При осуществлении банками финансовых операций в своих собственных целях или от лица своих клиентов в юрисдикциях, где они физически не присутствуют, банки-корреспонденты должны полагаться на меры надлежащей проверки и мониторинга,

²³ Надлежащая проверка клиента, в зависимости от вида внутренней организации, проводится подразделениями и сотрудниками, отвечающими за управления деловыми отношениями, а не сотрудниками, осуществляющими торговые операции. Такие подразделения/сотрудники могут включать конкретного менеджера по связям с клиентами, группу по связям с клиентами, подразделения, отвечающие за клиентуру, группу, отвечающую за выполнение требований, или другие подразделения и сотрудников, назначенных банком. Конкретно анализируемые вопросы, расследования, уведомления, суждения и оценки, решения и направляемые сообщения могут различаться в зависимости от внутренней политики и процедур банка.

осуществляемые банком-респондентом. Однако, финансовое учреждение, как правило, не начнет операцию от лица стороны, которую оно не знает.

100. Главной целью любого финансового учреждения, которое соглашается принимать и выполнять поручения корреспондента, будет обеспечение выполнения корреспондентом соответствующих мер НПК в отношении своих клиентов. Установление корреспондентских отношений может включать получение информации о клиентах и документальное оформление взятых в связи с этим обязательств по НПК.

101. В рамках надлежащей проверки, проводимой в отношении возможного корреспондента, для финансового учреждения чрезвычайно важно согласовать и установить типы счетов, если имеются, которые они будут обслуживать, а также средства для обмена аутентифицированными (межбанковскими) сообщениями. Эти меры требуются для обслуживания международных торговых операций.

102. Хотя многие финансовые учреждения имеют процедуры для обеспечения проверки адекватности систем и мер контроля учреждений-респондентов для снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма²⁴, большинство учреждений не проводят специальную оценку достаточности мер контроля учреждений-респондентов для выявления и предотвращения финансирования распространения ОМУ. Такие оценки могут основываться на информации, которая в настоящее время не анализируется в рамках корреспондентских банковских процедур²⁵, такой как данные, касающиеся мер контроля в области финансирования торговых операций, осуществляемых финансовым учреждением-респондентом, или его связи с государством-распространителем.

103. Дополнительная информация о рисках, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в области банковской деятельности на основе корреспондентских отношений содержится в Отчете ФАТФ о типологиях отмывания денег (2001-2002гг.).

Анализ и мониторинг операций

104. При обслуживании международной торговли финансовые институты осуществляют управление широким спектром рисков. На практике управление рисками обычно включает кредитные риски, включая трансграничные или страновые риски, и операционные риски. Уязвимость для отмывания денег и финансирования терроризма является частью общего процесса управления рисками. Такие процессы управления рисками влияют на имеющиеся договоренности, касающиеся анализа документов и мониторинга операций.

105. Если имеется потенциальный риск финансирования распространения ОМУ, финансовые учреждения проверяют, включены ли стороны, участвующие в платежных операциях, в списки субъектов, в отношении которых введены санкции, публикуемые ООН или местными властями, а также считается ли, что такие стороны представляют

²⁴ Дополнительная информация о рисках, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в области банковской деятельности на основе корреспондентских отношений приведена в документе ФАТФ (2002г.).

²⁵ Меры НПК для банков-корреспондентов обычно осуществляются подразделениями и сотрудниками финансового учреждения, отвечающими за централизованное управление деловыми отношениями. Такие подразделения/сотрудники могут включать конкретного менеджера по связям с клиентами, группу по связям с клиентами, подразделения, отвечающие за клиентуру, группу, отвечающую за выполнение требований, или другие подразделения и сотрудников, назначенных банком.

другие риски. Например, распространяются ли на сделку какие-либо требования, касающиеся лицензирования экспортных операций, или торговые эмбарго.

106. Ожидается, что все финансовые учреждения должны осуществлять определенный мониторинг финансовых операций. Виды мониторинга различаются как между, так и внутри учреждений, и включают автоматические или ручные средства проверки, или смешанные (автоматические и ручные) проверки для мониторинга обслуживаемых операций. Это также может включать анализ счетов клиентов или характера их деятельности.

107. Информация, предоставляемая финансовому учреждению, будет различаться в зависимости от характера и сложности операции. Степень, в которой необходимо проверять такую информацию, будет также различной. В общем случае финансовые учреждения будут проверять полученные поручения по торговым операциям для установления следующего:

- Провели ли они НПК в отношении стороны, дающей поручение;
- Соответствует ли поручение тому, что можно разумно ожидать от стороны, дающей поручение.

108. Финансовые учреждения также будут проверять представленные им документы в соответствии с правилами и принятой банковской практикой Международной торговой палаты (МТП). Более того, что касается аккредитивов, то подавляющее большинство операций должно осуществляться в соответствии с коммерческими ожиданиями и стандартами МТП, которые определяют время обработки различных этапов в период действия аккредитива.

109. Следует отметить, что при обработке международных операций, связанных с финансированием торговых операций, финансовые учреждения имеют дело с документами, а не физическими товарами, к которым они относятся. Любая физическая проверка товаров будет проводиться в исключительных случаях и, скорее всего, будет связана с более широкими вопросами, касающимися кредита, когда соответствующие товары используются в качестве залога. Однако коммерческие стороны, участвующие в операции, могут использовать другие учреждения и агентства для независимой проверки конкретной отгруженной партии. Поэтому меры осмотра и проверки, касающиеся физических товаров, применяются редко, поскольку подавляющее большинство торговых операций проводятся на законном основании между сторонами, которые добровольно предоставляют всю информацию, необходимую для заключения таких сделок.

110. Тем не менее, некоторые из существующих мер контроля мониторинга операций, используемых финансовыми учреждениями, могут привести к выявлению случаев финансирования распространения ОМУ. Финансовые учреждения могут в настоящее время выявлять операции, связанные с деятельностью по распространению ОМУ, путем проверки операций с использованием списков санкций, введенных ООН в связи с распространением (таких как список определенных физических и юридических лиц, составленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН №1737 (2006г.) или другие местные списки лиц, в отношении которых введены санкции в связи с распространением), для выявления участия в операции физических или юридических лиц, занимающихся распространением ОМУ. В некоторых случаях финансовые учреждения могут также попытаться проверить, распространяются ли на операцию действие требований, касающихся лицензирования экспортных операций, или торговых эмбарго, путем

направления запроса о проведении дополнительной проверки или о предоставлении документации, такой как лицензии экспортного контроля.

Выявление подозрительной деятельности

111. В цикле финансирования торговых операций имеется несколько этапов, на которых финансовые учреждения потенциально могли бы выявить подозрительную деятельность при наличии достаточной информации, предоставленной своими клиентами или соответствующими государственными органами. Например, процедура НПК может установить риски того, является ли клиент производителем или покупателем товаров или услуг, которые учреждение рассматривает в качестве представляющих высокий риск, включая постоянный мониторинг операций, как описано выше, а также может выявить деятельность, которая может быть предназначена для сокрытия конечных сторон операции или конечного пункта назначения продукции. В случае возникновения подозрения о подозрительной деятельности, задача финансовых учреждений состоит не в определении преступной деятельности, а в направлении сообщения о такой подозрительной деятельности в соответствии с требованиями национальной правовой базы и соответствующих местных нормативных актов (включая законы о конфиденциальности информации).

112. Финансовые учреждения полагаются на режимы экспортного контроля и таможенные органы в вопросах контроля деятельности экспортеров, являющихся их клиентами. Частично это обусловлено тем, что у финансовых учреждений, вряд ли, имеются сотрудники, обладающие достаточной квалификацией для определения того, подлежит ли очевидно законная и не вызывающая подозрений торговая операция такому контролю, или является ли любое событие частью схемы финансирования распространения.

113. Возможности финансовых учреждений по выявлению подозрительной деятельности в операциях по финансированию торговли ограничены рядом факторов:

- Описание продукции может быть слишком расплывчатым и/или технически сложным для того, чтобы финансовое учреждение могло определить, является ли такая продукция чувствительной в плане распространения или нет.
- Разорванный на этапы торговый цикл и участие различных финансовых учреждений в одной и той же операции.
- Системы, используемые для мониторинга операций и объема операций, также могут оказывать влияние на возможности по анализу информации и выявлению вероятной подозрительной деятельности. Даже, если в операции принимает участие только одно финансовое учреждение, сложность организационной структуры учреждения может означать, что никто не будет проводить проверку всех элементов в рамках НПК и осуществлять мониторинг по такой операции. Это может затруднить выявление сложных или масштабных схем, которые могут указывать на подозрительную деятельность.
- Выявление случаев мошенничества или отмывания денег финансовыми учреждениями основано на хорошем понимании и знании признаков и схем, накопленных в течение достаточно долгого периода времени. Вопросы финансирования распространения лишь недавно привлекли внимание и, следовательно, не были включены в такой же степени в процедуры надлежащей проверки финансовых учреждений – либо посредством составления и ведения досье, либо посредством программ обучения сотрудников. Признаки или «сигналы опасности» заведомо становятся очевидными после завершения операции.

- Наличие конкретной информации, касающейся подозрительных организаций или организаций, представляющих высокий риск, является исключительно важным, поскольку указанные выше факторы ограничивают возможности финансового учреждения по выявлению характерных схем, связанных с финансированием распространения ОМУ. В связи с этим возможности финансового учреждения по выявлению и определению возможного финансирования распространения ОМУ зависят от четкого руководства или конкретной разведывательной информации, предоставленной государственными органами.

Организации, предоставляющие денежные услуги

114. Помимо услуг платежей, на которые распространяются меры надзора и контроля, незаконные, неформальные или зарегистрированные организации, предоставляющие денежные услуги, или альтернативные системы денежных переводов (например, «хавала») также могут использоваться для перевода финансовых средств. Организации, участвующие в деятельности, связанной с финансированием распространения ОМУ, могут также использовать этот сектор для своих целей, если финансовые учреждения, работающие в формальном секторе, применяют жесткие меры по выявлению и мониторингу операций.

Государственные органы, имеющие отношение к экспортному контролю

115. Политика юрисдикции в области экспортного контроля обычно реализуется рядом органов, имеющих различные сферы ответственности. Основными государственными органами, принимающими участие в реализации политики в области экспортного контроля, являются:

- Государственные органы, выдающие лицензии
- Правоохранительные и таможенные органы
- Разведывательные службы (в рамках своих общих обязанностей)

116. В соответствии со своими конкретными обязанностями лицензирующие, правоохранительные и таможенные органы, а также разведывательные службы играют важную роль в предотвращении распространения ОМУ. Лицензирующие органы принимают решения о том, подлежит ли экспорт продукции лицензированию или нет. Они также отвечают за принятие решений о выдаче лицензий и за информирование экспортеров о принятых ими решениях. Обычно для выполнения своих международных обязательств в рамках соответствующих многосторонних договоров и соглашений, юрисдикции требуют получения экспортной лицензии на товары, подлежащие контролю.

117. Обычно спектр продукции, включенной в национальные и международные списки, очень широкий – начиная от оружия, боеприпасов и соответствующих производственных объектов, в том числе, материалов, установок и оборудования для целей производства ядерного, биологического и химического оружия и его компонентов, материалов с высокой степенью обогащения, специальных станков, электронного оборудования, компьютеров, телекоммуникационного оборудования, и заканчивая специальными химическими установками и химикатами. Помимо требований лицензирования изделий, включенных в списки, часто имеются требования, касающиеся лицензирования продукции, не включенной в списки, в зависимости от ее возможного использования. Опыт показывает, что продукция, не включенная в списки, играет все большую роль в деятельности, связанной с распространением ОМУ. Системы экспортного контроля могут включать положения о «всеобъемлющем контроле» для ограничения

торговли такой продукцией, которая в определенных обстоятельствах может быть использована для целей распространения. Однако такие положения о «всеобъемлющем контроле» обычно применяются в случаях, когда известно, что пункт конечного назначения и конечный пользователь продукции вызывают озабоченность в плане распространения, если только нет свидетельств о том, что страна назначения / конечный пользователь создали подставные компании в других местах для избежания контроля. В случаях, касающихся юрисдикций, чувствительных в плане распространения ОМУ, техническое содействие, а также направление и посредничество в закупках такой продукции, в частности, из третьих стран также может подлежать дополнительному контролю.

118. Национальные режимы экспортного контроля обычно предусматривают ответственность экспортеров за соблюдение ограничений и выполнения действующих требований, касающихся лицензирования. Поэтому лицензирующие органы находятся в контакте с представителями отрасли для информирования последних об их обязанностях. В идеале, лицензирующие органы и экспортеры тесно взаимодействуют для обеспечения выполнения этих законодательных требований.

119. Правоохранительные и таможенные органы осуществляют мониторинг и контроль торговых операций для выявления сознательных нарушителей, которые незаконно экспортируют или переадресовывают стратегическую продукцию, программное обеспечение и технологии, чувствительные в плане распространения. Правоохранительные и таможенные органы определяют соблюдение экспортером или импортером, желающим экспортировать, импортировать или осуществить транзит продукции через их юрисдикцию, национальных и международных норм. Наиболее часто основные усилия сосредоточены на проверке экспорта путем проведения выборочных проверок с использованием основанного на оценке риска подхода. В случае экспорта продукции в юрисдикции, вызывающие озабоченность в плане распространения, в рамках эффективных систем часто требуется проведение такой проверки в отношении всех экспортируемых товаров. Процедуры наблюдения используются, в первую очередь, для определения объекта проверки на основании документации, представленной до начала экспортной операции. Оценка этой информации может привести к проведению физической проверки конкретной партии товаров. В некоторых случаях таможенные органы могут регулярно принимать решения о проведении физической проверки всех грузов, следующих из конкретного порта или аэропорта в определенный пункт назначения.

120. Правоохранительные и таможенные органы могут осуществлять проверку того, соответствует ли описание продукции в экспортной лицензии реально экспортируемым изделиям. Таможенные органы имеют возможность проводить физических осмотр товаров, используя свои знания и знания других государственных представителей в области продукции двойного назначения и других чувствительных в плане распространения изделий, для определения выполнения требований экспортного контроля.

121. Разведывательная служба, если таковая имеется, предоставляет конкретную информацию для повышения эффективности мониторинга, осуществляемого лицензирующими и таможенными органами. Функция разведывательных служб является чрезвычайно важной для сбора, оценки, сопоставления, анализа и представления информации о реальных, подозреваемых и потенциальных экспортных нарушениях и тенденциях. Разведывательная информация играет очень важную роль в выявлении подозреваемых или известных нарушителей и распутывании сложных сетей.

Разведывательная информация также представляется важной для раскрытия незаконной тактики закупок, такой как обход закона путем ложного описания товаров или использования подставных компаний. Разведывательная информация также используется для задержания и ареста товаров, и в некоторых обстоятельствах может быть использована органами прокуратуры. Таким образом, предоставление разведывательными службами информации о деятельности, связанной с распространением, является ключевым элементом усилий по предотвращению распространения оружия массового уничтожения.

122. Обмен информацией между таможенными органами и другими ведомствами, участвующими в реализации мер экспортного контроля, такими, как правоохранительными органами, министерствами обороны и лицензирующими органами, является крайне важным для функционирования эффективной системы экспортного контроля. Лицензирующие и таможенные органы находятся в лучшем положении для выявления случаев несоблюдения требований в области экспортного контроля, включая подделку экспортной документации и других материалов. Тем не менее, финансовые учреждения могут предоставить дополнительную информацию для усиления существующих каналов и систем противодействия распространению ОМУ.

3. Примеры

123. Представленные ниже 18 примеров иллюстрируют некоторые распространенные методы, используемые распространителями (пролифераторами) для передачи и экспорта технологий, продукции, услуг или знаний, которые содействуют распространению оружия массового уничтожения.

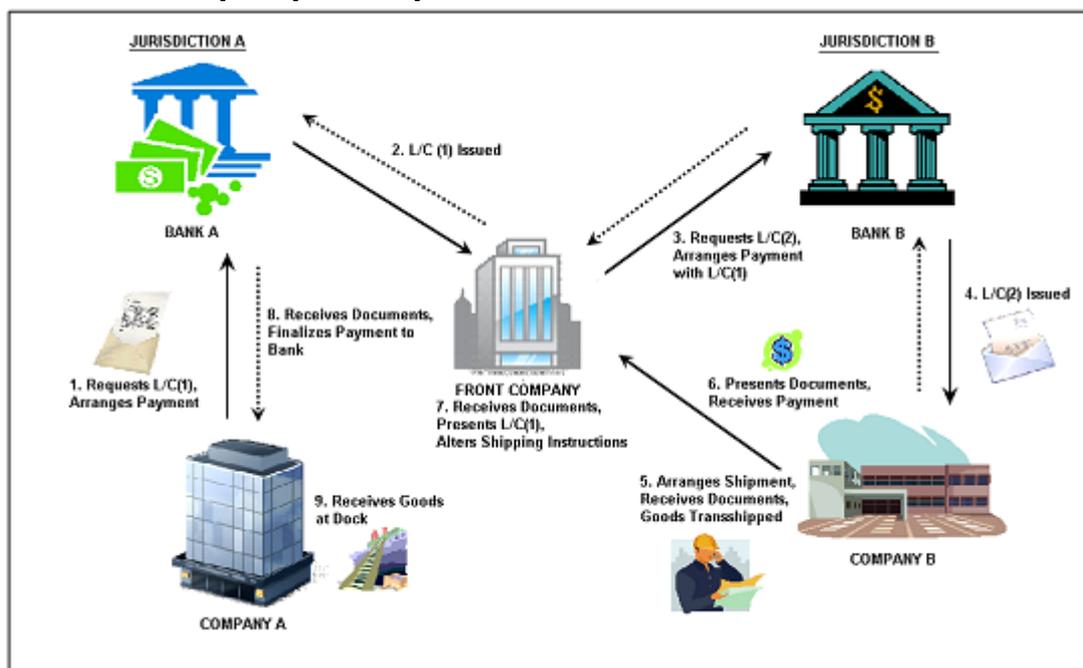
124. Примеры также указывают на использования международной финансовой системы в целях содействия распространению ОМУ. Во многих из приведенных примеров распространители (пролифераторы) использовали аккредитивы для исполнения сделок с чувствительной в плане распространения продукцией. Некоторые случаи являются более простыми примерами использования телеграфных переводов и переводов крупных сумм наличных денег для содействия распространению ОМУ. В Приложении 3 приведены дополнительные примеры, причастность которых к финансовому сектору не доказана. Однако эти примеры дают полезную в общем плане информацию.

125. Хотя большинство примеров, приведенных в настоящем отчете, иллюстрируют использование традиционных методов финансирования торговых операций, таких как аккредитивы, нет свидетельств того, что эти финансовые инструменты являются более уязвимыми с точки зрения их использования распространителями (пролифераторами). Для финансового учреждения было бы чрезвычайно трудно выявить финансирование распространения ОМУ на основании свидетельств, представленных в примерах, которые иллюстрируют связь с международной финансовой системой.

126. Вероятно, связь с распространением ОМУ еще более трудно выявить в случае использования других финансовых инструментов, таких как «чистые платежи». В этих примерах описывается характер операций, выявленных в ходе последующего расследования, которые на момент их осуществления не предоставили бы финансовым учреждениям достаточного основания для направления сообщений о подозрительной деятельности. Тем не менее, они дают представление о финансовых характеристиках связанных с ними действий по распространению оружия массового уничтожения.

Примеры, связанные с использованием аккредитивов

Пример 1: Аккредитивы и подставная компания



Jurisdiction A	Юрисдикция «А»
Jurisdiction B	Юрисдикция «В»
Bank A	Банк «А»
Bank B	Банк «В»
Company A	Компания «А»
Front Company	Подставная компания
Company B	Компания «В»
1. Requests L/C(1), Arranges Payment	1. Запрашивает аккредитив (1), договаривается о платеже
2. L/C(1) Issued	2. Аккредитив (1) выставлен
3. Requests L/C(2), Arranges Payment with L/C(1)	3. Запрашивает аккредитив (2), договаривается о платеже, используя аккредитив (1)
4. L/C(2) Issued	4. Аккредитив (2) выставлен
5. Arranges Shipment, Receives Documents, Goods Transshipped	5. Организует отгрузку, получает документы, осуществляет перевалку/транзит продукции
6. Presents Documents, Receives Payment	6. Представляет документы, получает платеж
7. Receives Documents, Presents L/C(1), Alters Shipping Instructions	7. Получает документы, представляет аккредитив (1), вносит изменения в отгрузочное поручение
8. Receives Documents, Finalizes Payment to Bank	8. Получает документы, осуществляет окончательный платеж
9. Receives Goods at Dock	9. Получает продукцию в доке

1. В юрисдикции «А» компания «А» обращается в банк «А» с просьбой выставить аккредитив (1) и договаривается о платеже через подставную компанию.

2. **Банк «А»** предоставляет кредитную линию (1) **подставной компании**.
3. Затем **подставная компания** обращается в банк «В», находящийся в юрисдикции «В», с просьбой выставить аккредитив (2) и договаривается о платеже, используя аккредитив (1).
4. **Банк «В»** выставляет аккредитив (2) компании «В», находящейся в юрисдикции «В».
5. **Компания «В»** организует отгрузку продукции в адрес подставной компании, оформляет документы и осуществляет перевалку/транзит товаров.
6. **Компания «В»** представляет документы в **банк «В»** и получает платеж.
7. Подставная компания получает документы из **банка «В»**, представляет аккредитив (1) и вносит изменения в отгрузочное поручение.
8. **Подставная компания** получает документы и осуществляет окончательный платеж **банку «А»**.
9. **Компания «А»** получает продукцию в порту.

Источник: Соединенные Штаты

Пример 2: Покупка магнитов через подставные компании и посредников

Распространитель (пролифератор) зарегистрировал подставные компании и использовал других посредников в целях покупки магнитов, которые могли быть использованы для производства подшипников центрифуги.

Ложное заявление

Подставная компания 1 подписала документы с компанией-производителем, находящейся в зарубежной юрисдикции, касающиеся производства и продажи магнитов. Однако тот факт, что эти компоненты могут быть использованы для разработки ОМУ, не был отражен в подписанных документах, и не был замечен соответствующими органами.

Переадресация

Магниты были отгружены транзитом через соседнюю третью юрисдикцию в адрес подставной компании 2. Эта юрисдикция обычно использовалась в качестве «перевалочного пункта» для товаров, т.е. товары импортировались и затем реэкспортировались. Распространитель (пролифератор) использовал посредника для организации импорта магнитов в эту третью юрисдикцию и их последующего реэкспорта из нее. Посредник хорошо знал систему экспортного и торгового контроля в этой юрисдикции и использовал свои знания для сокрытия характера продукции.

Использование банков со слабой системой контроля в области ПОД/ФТ

Посредник также осуществлял финансовые операции для осуществления расчетов по торговым сделкам. Посредник имел счета в нескольких банках в третьей юрисдикции и использовал эти банки для финансирования приобретения товаров и отмыwania незаконных финансовых средств, используемых для этих операций. Для оплаты по торговой сделке с магнитами были использованы наличные деньги и аккредитивы на общую сумму более 4 миллионов долларов США.

Источник: Груселле, Бруно, (2007г.)

Пример 3: Случай экспорта тиратронов в Халмстаде

Весной 1999 года таможенные органы Швеции выяснили, что лицо (Р) в Халмстаде, используя пиццерию, экспортировало в Иран тиратрон, который относился к категории стратегической продукции и поэтому подлежал экспортному контролю. После проверки и допроса «Р» возникли подозрения, что этот случай имеет отношение к контрабанде. В квартире «Р» был произведен обыск, а в аэропорту Арландо был арестован тиратрон. Он следовал в юрисдикцию, вызывающую озабоченность в плане распространения. Также выяснилось, что еще один тиратрон уже был экспортирован ранее. «Р» заявил, что весной 1998 года с ним связался его двоюродный брат, проживающий в юрисдикции, вызывающей опасения в плане распространения, который работал в университете в этой юрисдикции. Двоюродный брат хотел, чтобы «Р» достал тиратрон для университета. Компания производитель, находящаяся в Соединенных Штатах, направила «Р» в свое отделение в Швеции. «Р» заявил, что он использует тиратрон для защиты научной степени в шведском университете. Для покупки тиратрона он подделал заявление конечного пользователя.

«Р» заплатил компании 22000 шведских крон и доставил продукцию в Халмстад. «Р» связался с транспортно-экспедиторской компанией с тем, чтобы эта компания экспортировала тиратрон в университет, расположенный в стране, вызывающей озабоченность в плане распространения ОМУ. Он выписал предварительный счет-фактуру от имени пиццерии. Покупателем был университет в стране, вызывающей озабоченность в плане распространения. После этого тиратрон был экспортирован.

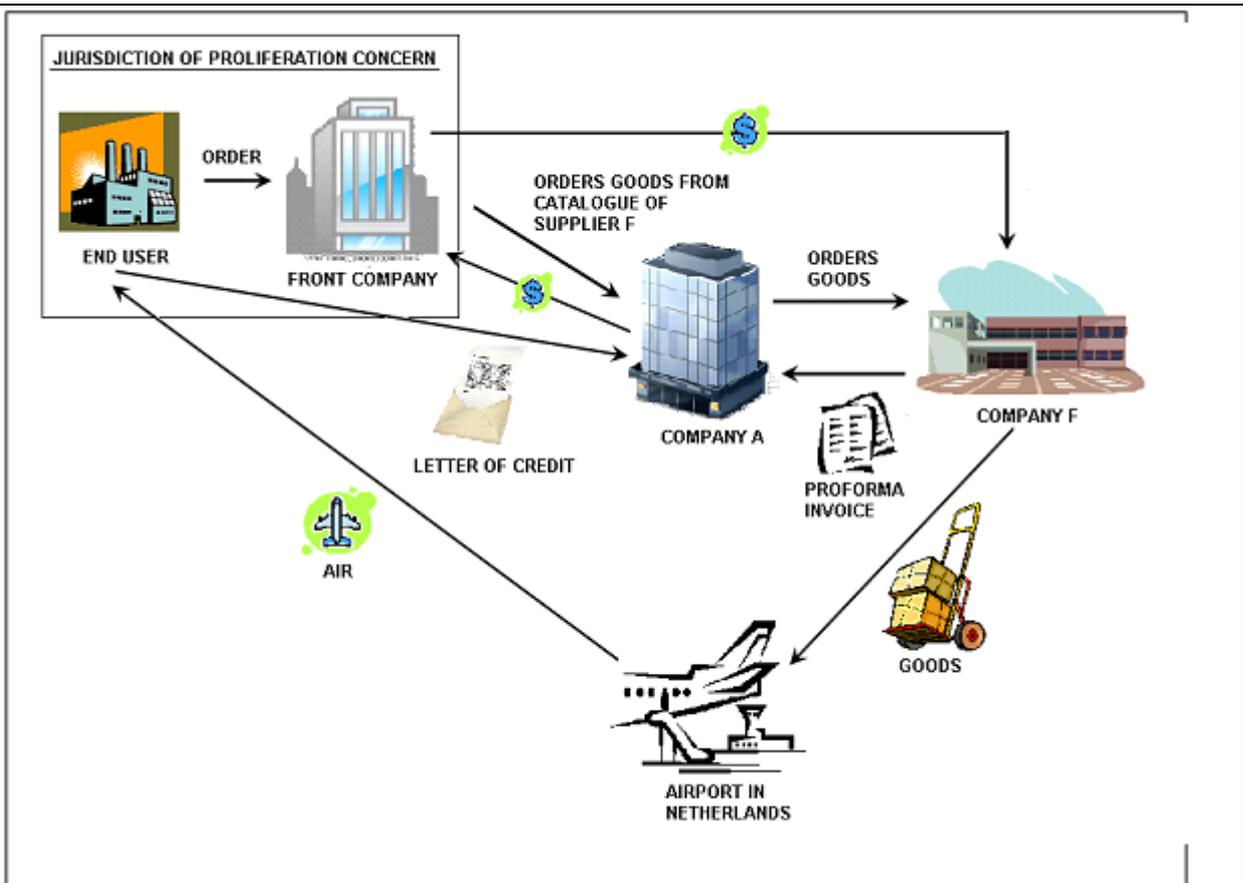
В ноябре 1998 года «Р» заказал еще один тиратрон после получения заказа от университета, расположенного в юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения. «Р» оплатил поставку, и 27 мая 1999 года тиратрон был доставлен «Р» в Халмстад.

Транспортно-экспедиторская компания получила поручение отправить его в юрисдикцию, вызывающую озабоченность в плане распространения. Однако продукция не была отправлена, так как «Р» не оплатил транспортно-экспедиторской компании расходы за использование грузового терминала. «Р» посчитал, что авиакомпания «Iran Air» будет снова отвечать за оплату всех расходов, как это было в прошлый раз.

В ходе предварительного расследования шведские таможенные органы нашли документы, такие как извещения об отправке для получения платежей из-за рубежа, в том числе, из страны, вызывающей озабоченность в плане распространения.

Источник: Швеция

Пример 4: Аккредитив и подставная компания



Jurisdiction of Proliferation Concern	Юрисдикция, вызывающая озабоченность в плане распространения
End User	Конечный пользователь
Front Company	Подставная компания
Company A	Компания «А»
Company F	Компания «F»
Order	Заказ
Orders Goods from Catalogue of Supplier	Заказывает продукцию по каталогу поставщика
Orders Goods	Заказывает продукцию
Letter of Credit	Аккредитив
Pro Forma Invoice	Предварительный счет фактура
Goods	Продукция
Airport in Netherlands	Аэропорт в Нидерландах
Air	Авиaperвозка

Подставная компания в ближневосточной юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения, использовала следующий способ для получения товаров. **Подставная компания** представляла ряд крупных компаний, расположенных в юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения, которые также имели отделения и филиалы в Европе и других западных странах. **Подставная компания** дала поручительство (гарантию) о поставке необходимой продукции компаниям, расположенным в юрисдикции, вызывающей озабоченность, и осуществлении послепродажного обслуживания. **Подставная компания** впервые связалась с истинным **конечным пользователем** в юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения.

Конечные пользователи заказали необходимую продукцию у подставной компании. Подставная компания заказала продукцию различных западных компаний у **компании «А»**, только указав номера изделий в каталоге, а также сообщила **компании «А»** название поставщика, у которого необходимо приобрести продукцию. По требованию в пользу **компании «А»** был открыт аккредитив. **Компания «А»** также искала указанного поставщика, используя номера изделий в каталоге или описание изделия. Это общепринятая практика. **Компания «А»** заказала продукцию после получения заказа (предварительного счета-фактуры) от **компании «F»** и аккредитива от ближневосточного клиента или конечного пользователя. Продукция, приобретенная за пределами Нидерландов, прибыла транзитом в аэропорт Схипхол, где была передана транспортно-экспедиторской компании. После этого продукция была отправлена из Схипхола в юрисдикцию, вызывающую озабоченность в плане распространения. Сама **компания «А»** не видела эту продукцию.

Компания «А» передала оплату, полученную через аккредитив от конечных пользователей, в распоряжение **подставной компании**, путем размещения ее на счете в голландском банке, за вычетом своей комиссии. Оплату поставщику осуществила **подставная компания**.

Источник: Нидерланды

Примеры 5 – 8: Государственные учреждения

Имеются три известных случая закупок продукции для программ разработки ОМУ, осуществленных через государственные банки, чьи зарубежные филиалы и корреспондентские банковские партнеры помогают и содействуют ведению коммерческой деятельности с зарубежными поставщиками:

Пример 5: Компания «А» являлась известной подставной компаний, действующей от лица одного из учреждений, отвечающего за программу разработки баллистических ракет страны «Z». Для приобретения «специальных изделий» из страны «X» компания «А» открыла аккредитив в филиале государственного банка в столице страны «Z». В качестве авизирующего банка был указан лондонский филиал того же самого государственного банка, который в установленном порядке перевел платеж поставщику «специальных изделий».

Пример 6: Филиал того же самого государственного банка в другой европейской стране получил поручение перевести более 100 000 долларов на счет компании в государстве «U», являющегося близким соседом страны «Z» и известного как место переадресации грузов. Владельцем компании являлся хорошо известный агент по закупкам, который попросил перевести деньги в указанный английский банк для целей приобретения продукции, связанной с аккредитивом, открытым филиалом того же самого государственного банка в столице страны «Z».

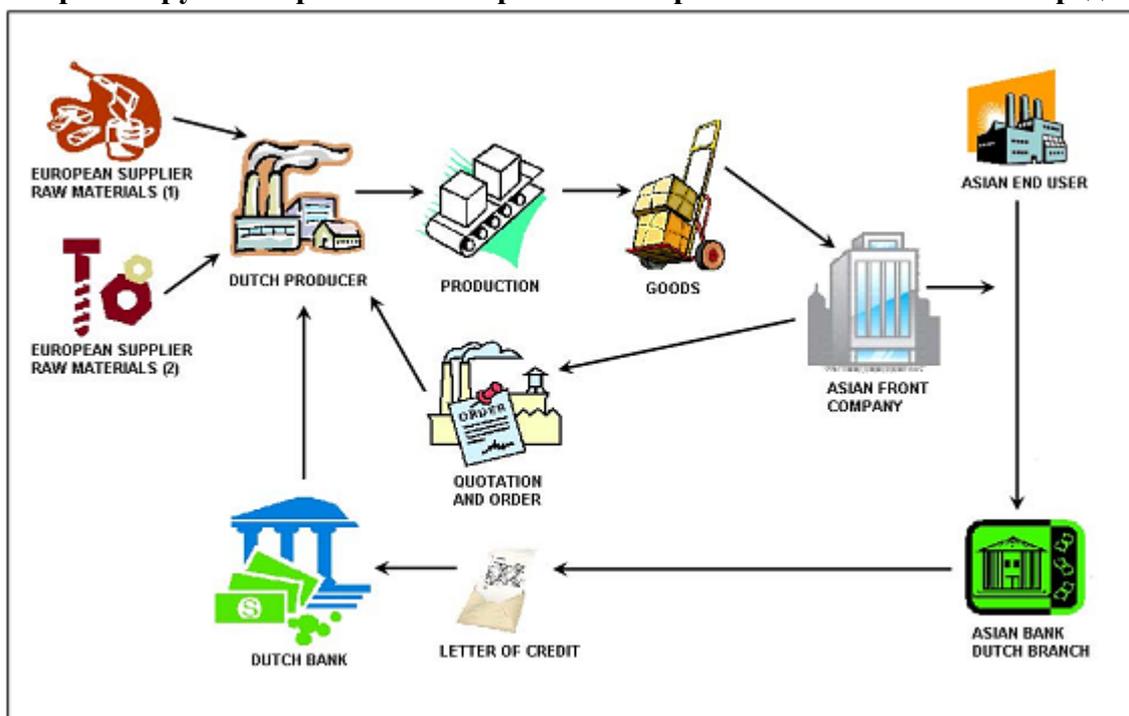
Пример 7: В стране «Y» государственный банк, известный как коммерческий банк «X», имел тесные связи и отношения с основными экспортерами вооружений страны «Y». В прошлом этот банк осуществлял операции через европейские банки. Недавно он стал искать возможность установить корреспондентские банковские отношения с рядом банков в крупной азиатской стране, пытаясь открыть счета в евро и долларах США.

Использование английского банка в стране, являющейся пунктом переадресации грузов

Пример 8: Торговая компания «В» в стране «Z» занимается торговлей лабораторного испытательного оборудования для университетов и исследовательских центров, а также для энергетического сектора. Стало известно, что эта компания приобрела продукцию двойного назначения для программы разработки ОМУ страны «Z». Компания «В» имела банковские счета в ряде стран, а также имела счет в английском банке, расположенном в стране «U», известной как пункт переадресации грузов.

Источник: Великобритания

Пример 9: Нарушение режима экспортного контроля и использование аккредитива



European Supplier Raw Materials (1)	Европейский поставщик сырья (1)
European Supplier Raw Materials (2)	Европейский поставщик сырья (2)
Dutch Producer	Голландский производитель
Production	Производство
Goods	Продукция
Asian End User	Азиатский конечный пользователь
Asian Front Company	Азиатская подставная компания
Quotation and Order	Предложение цены и заказ
Dutch Bank	Голландский банк
Letter of Credit	Аккредитив
Asian Bank Dutch Branch	Голландский филиал азиатского банка

Данный пример касается нарушения режима экспортного контроля. Продукция стратегического назначения была экспортирована без получения обязательного в таких случаях разрешения. С голландским производителем связалась подставная компания из азиатской юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения, с просьбой поставить определенную продукцию стратегического назначения – углеродное волокно со

специальными характеристиками. Голландский производитель заказал сырье и материалы у двух поставщиков, расположенных в европейских странах. Оплата осуществлялась с использованием аккредитива. Банк истинного азиатского конечного пользователя выставил аккредитив голландскому банку производителя.

В конечном итоге, прокурор решил не продолжать это дело, так как в ходе досудебных слушаний эксперт заявил, что после использования голландским производителем специальной производственной технологии, углеродное волокно уже не обладало характеристиками продукции стратегического назначения.

Источник: Нидерланды

Пример 10: Ашер Карни

Общая информация

Ашер Карни являлся главой компании «Top-Care Technology», занимавшейся экспортно-импортными операциями. В июле 2003 года у агентов Министерства торговли США (US Commerce Department), Министерства внутренней безопасности США (Department of Homeland Security) и Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США (US Immigration and Customs Enforcement) появилась информация о том, что Карни осуществляет закупку 200 управляемых искровых разрядников у компании, расположенной в штате Массачусетс, и планирует отправить их в адрес компании «Top-Care» в ЮАР. После этого, по его указанию изделия будут реэкспортированы в Пакистан. Управляемые искровые разрядники являются высокоскоростными электрическими переключателями, способными посылать синхронизированные электронные импульсы, и могут быть использованы в качестве детонаторов в ядерном устройстве.

Расследование и результаты

В соответствии с экспортными законами и нормативными актами США для экспорта управляемых искровых разрядников в Пакистан требуется получить лицензию. По просьбе агентов, проводящих расследование, производитель согласился вывести из строя управляемые искровые разрядники до того, как они будут отправлены через торгового брокера в адрес компании Карни, расположенной в ЮАР.

В октябре 2003 года компания Карни незаконно отправила управляемые искровые разрядники в Исламабад через Дубай, ОАЭ. Карни был арестован 1 января 2004 года в Денвере, штат Колорадо, куда он приехал покататься на лыжах. Ему было отказано в освобождении из-под стражи до суда. В сентябре 2004 года Карни признал вину и согласился сотрудничать со следствием. Карни выступал в качестве посредника пакистанского гражданина Хана в незаконной деятельности по отправке управляемых искровых разрядников и осциллографов в Пакистан. Обвинения были предъявлены Хану в апреле 2005 года. В августе 2005 года Карни, с учетом его сотрудничества со следствием, был приговорен к 36 месяцам тюремного заключения.

Финансовые аспекты

Покупка управляемых искровых разрядников была профинансирована с использованием аккредитива, открытого Ханом в Национальном банке Пакистана в пользу южноафриканского банка «Standard Bank».

Источник: Соединенные Штаты

Пример 11: Тиодигликоль

Отдел расследований Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США через своего предшественника – Таможенную службу США, провел расследование, связанное с незаконным экспортом тиодигликоля, являющегося прекурсором серосодержащих отравляющих веществ кожно-нарывного действия, таких как иприт (горчичный газ). Тиодигликоль является химическим веществом, включенным в категорию 2 Конвенции о запрещении химического оружия, и используется в производстве серосодержащих отравляющих веществ кожно-нарывного действия, таких как иприт (горчичный газ).

http://en.wikipedia.org/wiki/List_of_Schedule_2_substances_%28CWC%29

В результате расследования было установлено, что американская компания «Alcolac International» отправляла большие партии тиодигликоля из порта ввоза Балтимор в ряд транзитных стран с конечным пунктом назначения в Иране. В ходе расследования агенты выявили большую партию тиодигликоля, пунктом конечного назначения которого была указана «дальневосточная страна». Агенты заменили химическое вещество водой и проследили перевозку партии из Соединенных Штатов через две транзитные страны в Иран.

В ходе расследования агенты обнаружили многочисленные транспортные накладные для отгрузки партий другим компаниям. В одной из накладных было указано «Перегрузка разрешена». Анализ финансовых документов и связанных с ними банковских записей выявил многочисленные аккредитивы компании «Alcolac» с указанием на предпочтительную немедленную оплату наличными. Агенты также выяснили, что субъекты пытались открыть новые счета от лица компаний-ширм в США для содействия и ускорения экспорта с использованием аккредитивов.

Компания «Alcolac International» признала вину по двум пунктам, связанным с незаконным экспортом тиодигликоля. В результате компания заплатила штраф в размере 437 594 долларов США. Кроме того, еще несколько физических лиц, участвовавших в незаконном экспорте тиодигликоля, были также признаны виновными.

Источник: Соединенные Штаты

Примеры использования других методов платежей, таких как телеграфные переводы и операции с наличностью

127. Нижеприведенные примеры показывают, как распространители (пролифераторы) используют телеграфные переводы и операции с наличностью для обеспечения своей деятельности. В примере 13 приведен случай, когда распространитель (пролифератор) занизил стоимость партии в попытке замаскировать истинный характер передаваемой продукции.

Пример 12: Оплата обучения студентов известной компаний, занимающейся закупкой продукции для разработки ОМУ

Добровольная информация, полученная из разведывательного органа Канады, указывала на то, что образование **лица 1** в Канаде оплачивала известная компания, занимающаяся закупкой продукции для ОМУ, расположенная в **стране «X»**. Информация также, указывала на то, что **лицо 1**, возможно, является агентом по закупкам.

Анализ информации, полученной Канадским центром анализа финансовых потоков (Fintrac), выявил, что **компания «А»**, расположенная в **стране «X»**, осуществляет электронные переводы денежных средств **лицу 1** и еще трем лицам (**лицам 2, 3 и 4**). Назначением ряда электронных переводов средств было «оплата стоимости обучения». Все электронные переводы поступали на личные банковские счета, а общая сумма переводов составила, порядка, 140 000 долларов США.

За исключением получения финансовых средств от **компании «А»** не было установлено никакой очевидной связи между этими четырьмя лицами. Было выяснено, что **лица 1 и 2** проживали в двух различных канадских провинциях, а адреса **лиц 3 и 4** не были установлены.

В тот же самый период от депозитарного финансового учреждения времени было получено сообщение о крупной операции с наличными, указывающее на то, что **лицо 2** положило на свой личный счет около 10 000 долларов США. В сообщении также указывалось на то, что **лицо 2** является студентом.

Неизвестно, зачем **компании «А»** понадобилось финансировать обучение этих четырех лиц. Однако область исследований, которыми занималась **компания «А»**, указывала на возможную связь с программой разработки ОМУ. Кроме того, в то время **страна «X»** оказывала спонсорскую поддержку студентам, соглашавшихся проходить обучение за рубежом по научно-техническим программам. Возникло подозрение о том, что целью **страны «X»** было получение знаний и опыта в некоторых областях, которые могли быть полезны для развития программы разработки ОМУ.

Источник: Канада

Пример 13: Компания «Amlink»

Общая информация

Р. Дэйвид Хагс являлся президентом компании «Amlink», расположенной в Вашингтоне. «Amlink» была компанией, занимающейся поставками медицинских средств и оборудования, но также принимала участие в экспорте продукции, не соответствующей характеру и направлению ее деятельности.

В июне 1996 года Таможенная служба США (US Customs Service) начала расследование экспорта оборудования для атомной электростанции, осуществленного Хагсом и компанией «Amlink» из Сиэтла на Кипр. По сведениям из конфиденциального источника, это оборудование для атомной электростанции затем было отправлено из Кипра через Болгарию в Иран в нарушение торгового эмбарго США в отношении Ирана.

Подробности расследования

Рассматриваемая продукция являлась оборудованием для атомной электростанции, которое было куплено на аукционе компанией «Luson», расположенной в Вашингтоне.

Источником происхождения оборудования была энергетическая компания, находящаяся в Вашингтоне, которая возглавляла в 1970-е годы консорциум по разработке и строительству атомной электростанции в городе Баргингтон, штат Вашингтон. От строительства атомной станции отказались в 1983 году, и оборудование было продано. Хагс сотрудничал с другим лицом, Хабибом Т. Аби-Саадом, ливанцем по происхождению, который постоянно проживал в США, для приобретения оборудования у компании «Luson», его экспорта на Кипр. Также они вместе пытались найти покупателей этого оборудования. Хагс воспользовался услугами фрахтовой компании для организации отгрузки оборудования.

В 1995 году оборудование было отправлено из Сиэтла на Кипр тремя партиями с транзитом через Роттердам. Хотя в документах на партию груза не было указано, что она содержит ядерное оборудование, кипрские органы, проводившие проверку груза, определили, что оборудование имеет отношение к ядерной области. Оборудование подлежало контролю со стороны Комиссии по ядерному регулированию (Nuclear Regulatory Commission), и для его экспорта требовалось получение лицензии. Хагс не только не получил такую лицензию, но, даже, не обращался за ней. Более того, в документации/транспортных накладных было указано «только для реэкспорта», но не был указан пункт конечного назначения или грузополучатель. Экспортер предоставил фрахтовой компании «расплывчатую»/неполную информацию о характере отправляемой продукции.

Хагсу было предъявлено обвинение, и он был признан виновным в экспорте ядерного оборудования без получения лицензии.

Финансовые аспекты

Оплата была осуществлена путем телеграфного перевода средств Аби-Саадом на банковский счет Хагса в США. После этого Хагс заплатил за оборудование банковским чеком. Объявленная стоимость партии груза была занижена: стоимость десяти экспортированных контейнеров с оборудованием была объявлена равной 20 000 долларов, хотя стоимость отправки одного пустого контейнера из страны составляла 2 000 долларов.

Источник: Соединенные Штаты

Пример 14: Использование финансовой информации при попытке закупки продукции

Информация, направленная в канадское ПФР, указывала на физических и юридических лиц, подозреваемых в участии в закупке технологии, которая, возможно, могла быть использована в программах разработки ОМУ.

Согласно информации, **компания 1**, расположенная в стране «Z» получила запрос от иностранного **гражданина «X»** с просьбой указать цену магнеторезистивного измерительного преобразователя для волноводных исследований. Было сообщено, что конечным пользователем этого прибора будет являться зарубежная **компания «X»**. **Компания 1** проинформировала иностранного **гражданина «X»**, что не сможет продать оборудование в связи с экспортными ограничениями, существующими в **стране «Z»**. Это оборудование использует эффект распространения волн и акустическое излучение для дефектоскопии трубопроводных систем. На этот конкретный прибор не распространялось действие режима экспортного контроля, но, по оценке инженеров-проектировщиков, он

мог использоваться как в гражданских, так и в военных целях. На следующий день **компания 1** получила точно такой же запрос на это же оборудование от **гражданина «А»**, представлявшего **компанию «А»**, расположенную в Канаде.

Сотрудники **компания 1** заметили, что **компания «А»** в ряде писем, направленных по электронной почте, слово в слово повторяет то, что писал иностранный **гражданин «Х»**.

Иностранный **гражданин «У»**, глава зарубежной **компания «Х»**, создал **компанию «А»** и стал ее генеральным директором, а сотрудники зарубежной **компания «Х»** заняли руководящие должности в **компания «А»**.

Финансовые аспекты

Анализ информации, предоставленной канадским ПФР, выявил, что вскоре после запроса, сделанного **гражданином «А»** зарубежная **компания «Х»** отдала распоряжение об электронном переводе средств на общую сумму, превышающую 100 000 долларов США, в пользу **компания «А»**. Перевод этих средств осуществлялся в течение двух месяцев. Общая перечисленная сумма была достаточной для оплаты цены изделия, плюс оставалась дополнительная сумма, вероятно, в качестве комиссионных за услуги **компания «А»**.

Через несколько недель **компания «А»** отдала распоряжение об электронном переводе денежных средств, который оказался первым перечислением средств в адрес **компания 1**. Месяц спустя, **компания «А»** распорядилась о втором электронном переводе средств в пользу **компания 1**, сумма которого покрыла оставшуюся часть цены за волноводное оборудование.

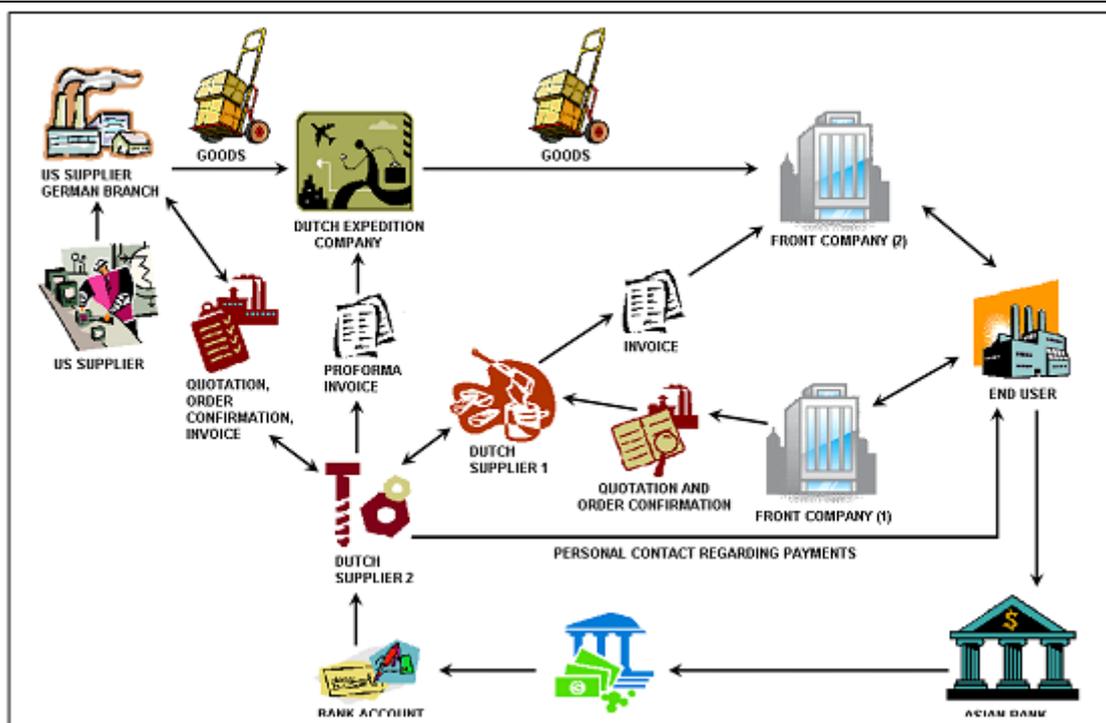
Расследование

В ходе расследования выяснилось, что канадская **компания «А»** была учреждена иностранным **гражданином «У»** для продаж программного обеспечения для литейного производства, разработанного зарубежной **компанией «Х»**. Иностранный **гражданин «Х»** являлся членом научно-исследовательского и конструкторского отдела зарубежной **компания «Х»** и руководил закупками оборудования через канадского **гражданина «А»**. Зарубежная **компания «Х»** являлась частным исследовательским центром и независимой испытательной лабораторией в области технологии материалов, а также принимала участие в разработке программного обеспечения в области технологии материалов для литейного производства.

Гражданин «А» был представлен как «руководящее должностное лицо» и осуществлял руководство деятельностью **компания «А»** от лица иностранного **гражданина «У»**. Это позволило продавать программное обеспечение **компания «Х»** покупателям в **стране «Z»**, в качестве способа обхода режима нормативно-правового регулирования в этой стране.

Гражданин «А» и иностранный **гражданин «У»**, а также третий представитель зарубежной **компания «Х»** были арестованы, когда приехали в страну «Z» для обучения использованию волноводного датчика.

Источник: Канада



US Supplier German Branch	Немецкий филиал американского поставщика
Goods	Продукция
Dutch Expedition Company	Голландская транспортно-экспедиторская компания
US Supplier	Американский поставщик
Quotation, Order Confirmation, Invoice	Предложение цены, подтверждение заказа, счет-фактура
Pro Forma Invoice	Предварительный счет-фактура
Invoice	Счет-фактура
Front Company (2)	Подставная компания (2)
Dutch Supplier 2	Голландский поставщик 2
Dutch Supplier 1	Голландский поставщик 1
Quotation and Order Confirmation	Предложение цены и подтверждение заказа
Front Company (1)	Подставная компания (1)
End User	Конечный пользователь
Personal Contact Regarding Payment	Личная договоренность о платежах
Bank Account	Банковский счет
Asian Bank	Азиатский банк

Пример показывает сложность выявления истинной цели торговых операций в ситуации, когда запросы на получение разрешения и реальная поставка продукции осуществляются раздельно.

К голландскому поставщику 1 обратились две различные подставные компании, расположенные в азиатской юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения. Счет-фактура был направлен в адрес одной подставной компании «А». Однако голландский поставщик 1 получил ценовое предложение и подтверждение заказа от другой подставной компании – подставной компании 2. (Подставная компания 1 и голландский поставщик 2 лично договаривались с конечным пользователем в

юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения, о заказах и условиях платежа). Этот вывод можно было сделать по результатам анализа административной информации (сообщения по электронной почте и другая документация), обнаруженной в ходе расследования, проведенного в отношении голландского **поставщика 2**.

Голландскому **поставщику 2** также поступило соответствующее предложение, и он подтвердил, что сможет приобрести продукцию у другого поставщика (у **поставщика 3**, являвшегося филиалом, расположенным в Европе). После этого продукция была отгружена штатной голландской транспортно-экспедиторской компанией напрямую в адрес **подставной компании 2**. Голландская транспортно-экспедиторская компания не была в курсе того, что подтверждение заказа и счет фактура были направлены **американскому поставщику**, поскольку она получила предварительный счет-фактуру непосредственно от голландского **поставщика 2**.

Платеж был получен телеграфным переводом, осуществленным **банком конечного пользователя** в стране, вызывающей озабоченность в плане распространения, через отдельный филиал на банковский счет голландского **поставщика 2**.

Используя различные компании (расположенные в Нидерландах и в юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения), которые действовали отдельно на различных этапах операции, стороны пытались скрыть истинный характер внешнеторговой сделки.

Источник: Нидерланды

Пример 16: Французские таможенные органы (пример 1)

К французскому бизнесмену обратились пакистанские граждане с предложением о поставке специального электронного оборудования для сопровождения и наведения ракет и/или беспилотных самолетов. Он должен был приобрести требуемое оборудование у американского посредника, который, в свою очередь, должен был заказать компоненты у американского производителя. Экспорт этого чувствительного (в плане распространения) оборудования из Соединенных Штатов во Францию разрешен, при условии, что Франция является страной конечного назначения. Таким образом, в отношении этой операции действует запрет на реэкспорт оборудования из Франции.

Оборудование не должно было, даже, пройти таможенную очистку по прибытию во Францию, а оставаться в транзитной зоне до немедленного реэкспорта в Объединенные Арабские Эмираты в адрес местной подставной компании, действующей от лица пакистанского руководителя, связанного с Министерством обороны (МО) в Исламабаде.

Договоры

Пакистанская сеть закупок оборудования, действующая на территории Европы, связывается с французским предпринимателем для приобретения электронных компонентов, которые могут быть включены в системы отслеживания – оборудование реактивного управления для ракет и беспилотных самолетов.

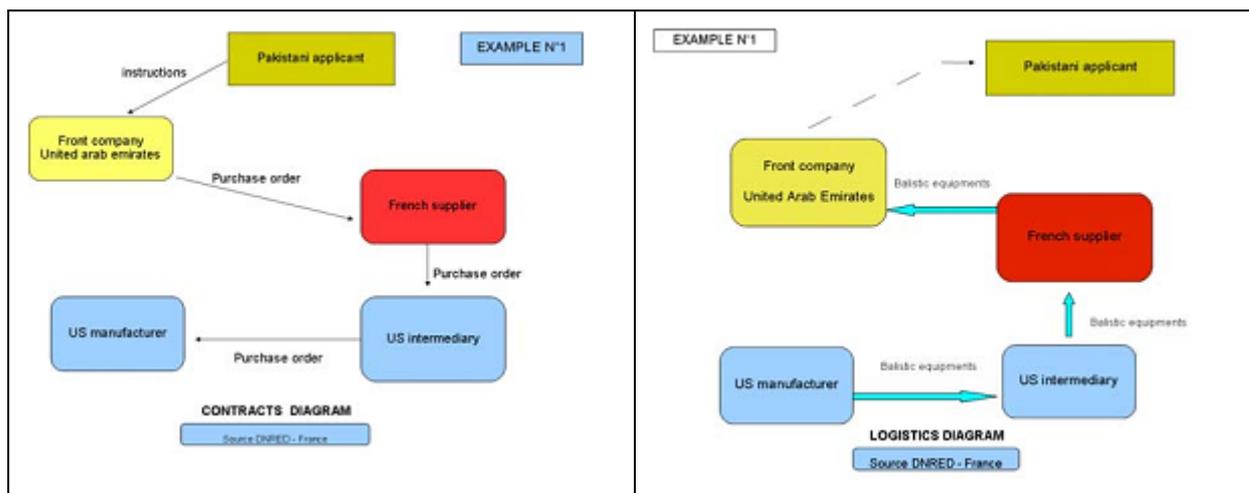
Французский предприниматель, который не имеет такого оборудования, связывается с американским посредником, который, в свою очередь, размещает заказ у американского производителя электронного оборудования. После получения оборудования посредник

решает экспортировать его во Францию, получив разрешение на экспорт при жестком условии, запрещающем реэкспорт этого оборудования из Франции.

Тем временем подставная компания, расположенная в Объединенных Арабских Эмиратах, действующая от лица пакистанского руководителя, связанного с министерством обороны, официально размещает заказ у французского поставщика на поставку оборудования.

Пример 1
Схема договоров

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Pakistani applicant	Пакистанский покупатель
Instructions	Распоряжения
Front company United Arab Emirates	Подставная компания в Объединенных Арабских Эмиратах
Purchase order	Заказ на поставку
French supplier	Французский поставщик
US intermediary	Американский посредник
US manufacturer	Американский производитель

Организация

Оборудование отправляется из США во Францию с использованием службы срочной доставки грузов воздушным транспортом.

Во Франции оно не проходит таможенную очистку. Следуя транзитом через Марсель, оно незамедлительно реэкспортируется в адрес подставной компании, расположенной в Объединенных Арабских Эмиратах, которая затем, предположительно, поставляет это оборудование в Пакистан.

Пример 1
Организационная схема

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция

US manufacturer	Американский производитель
US intermediary	Американский посредник
French supplier	Французский поставщик
Front company United Arab Emirates	Подставная компания в Объединенных

	Арабских Эмиратах
Pakistani applicant	Пакистанский покупатель
Ballistic equipments	Оборудование для реактивного управления

Пример 16: (продолжение)

Финансовые аспекты

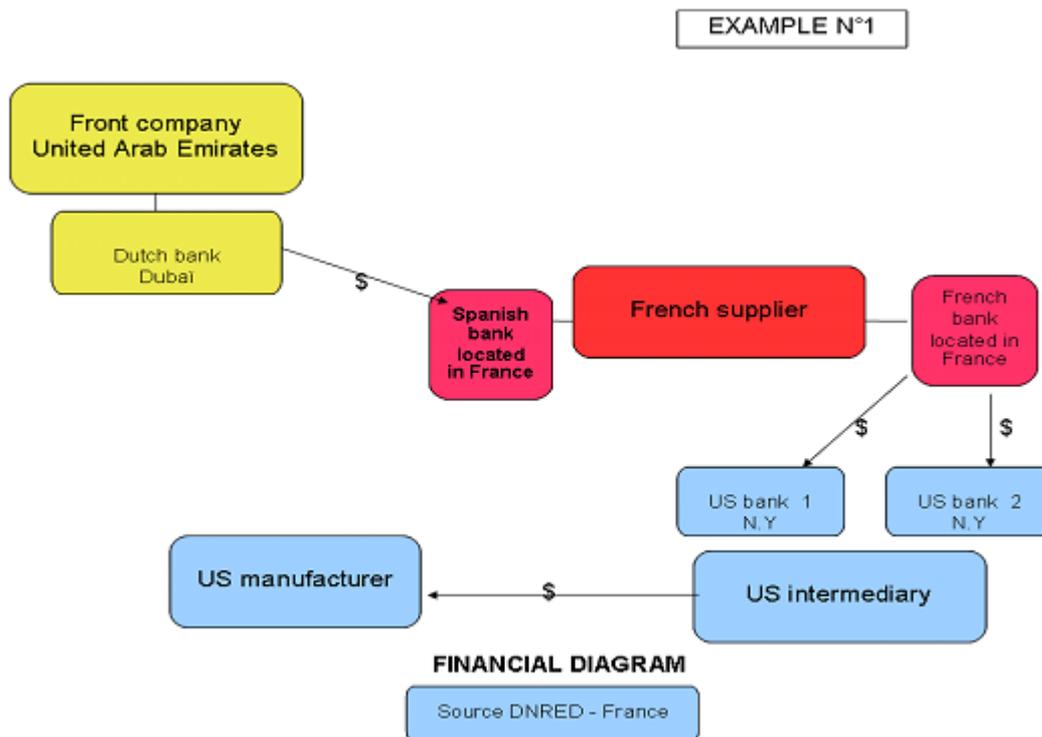
Финансирование включает прямой перевод денежных средств из Дубая (филиал голландского банка) в один из двух банков французской компании (французский филиал испанской банковской группы + филиал французской банковской группы).

Один банк (филиал испанского банка) получает деньги из Дубая, а второй банк платит американскому поставщику, который также имеет два банка, расположенных в Нью-Йорке.

Операция разделена, как во Франции, так и в США, между двумя финансовыми учреждениями, которые явно не связаны между собой, так как принадлежат различным группам.

Пример 1 Финансовая схема

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Front company United Arab Emirates	Подставная компания в Объединенных Арабских Эмиратах
Dutch bank Dubai	Голландский банк в Дубае
Spanish bank located in France	Филиал испанского банка, расположенный во Франции
French Supplier	Французский поставщик
French bank located in France	Филиал французского банка,

	расположенный во Франции
US bank 1 N.Y	Американский банк 1 в Нью-Йорке
US bank 2 N.Y	Американский банк 2 в Нью-Йорке
US intermediary	Американский посредник
US manufacturer	Американский производитель
<i>Источник: Франция</i>	

Пример 17: Французские таможенные органы (пример 2)

Помимо операции, описанной в примере 1, пакистанские посредники, действующие на территории Европы, вышли на компанию, специализирующуюся на разработке и продаже оборудования для испытания и программирования баллистических (реактивных) компонентов для ракет и беспилотных самолетов.

Несмотря на то, что эта фирма была очень маленькой (всего 3 сотрудника), она была в состоянии разрабатывать и производить высокие технологии, для удовлетворения конкретных запросов своих заказчиков. Эта компания приобрела компоненты у норвежского производителя, специализирующего на производстве оборудования для космической отрасли (фирма приобрела пакет акций этого производителя), для включения их в оборудование, которое затем экспортировалось в Пакистан. Отгружаемые партии были разбиты на несколько поставок с тем, чтобы службы, производящие осмотр и проверку грузов, не могли получить общего представления об оборудовании (оно было задекларировано в таможенных органах как электрическое испытательное оборудование), его характеристик и чувствительного в плане распространения характера.

Оборудование экспортировалось без разрешения:

- либо непосредственно в Пакистан в адрес экспортно-импортной компании, являющейся подставной компанией министерства обороны (МО);
- либо в адрес посреднической компании, расположенной в Объединенных Арабских Эмиратах

После перехвата в аэропорту Руаси попытки экспорта одной из партий оборудования, следовавшей в Пакистан, французские таможенные органы произвели обыски в главном офисе фирмы, а также в домах ее сотрудников. Проведенные расследования подтвердили чрезвычайно чувствительный характер всего оборудования (классифицированного французским министерством обороны как военная техника), а также активное участие директора французской компании в операциях пакистанского военно-промышленного комплекса. Директор французской компании заявил о приостановке ее деятельности. Французские таможенные органы подали иск на компанию во французские судебные инстанции.

Договоры

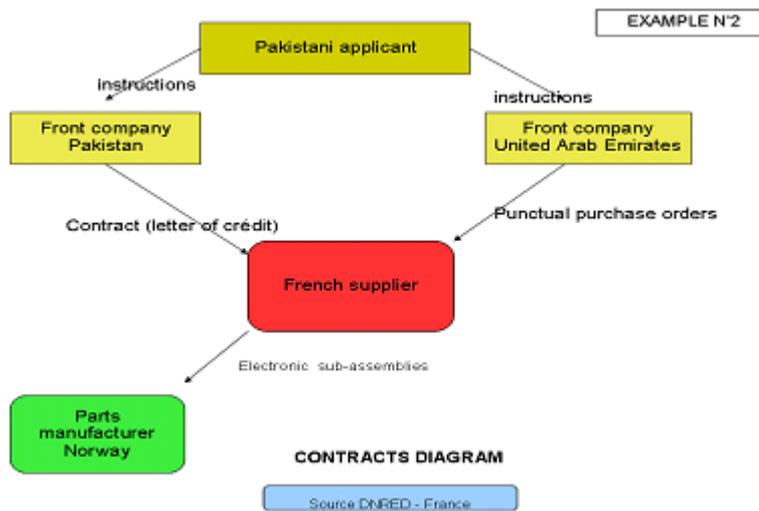
Та же самая (что и в примере 1) пакистанская сеть закупок оборудования, вероятно, надеясь диверсифицировать и сохранить свои европейские источники поставок, связалась с французским бизнесменом, являвшимся руководителем маленькой фирмы (всего три сотрудника), занимающейся разработкой инновационных технологий и специализирующейся на разработке оборудования отслеживания и управления пусками (для ракет и беспилотных самолетов). Был заключен договор на поставку полной системы калибровки и управления для беспилотных самолетов.

Проект был разделен на два различных, но взаимодополняющих заказа. Первый заказ был размещен компанией, расположенной в Пакистане (55% системы). Для выполнения этого заказа был подписан договор и выставлен аккредитив. Вторая часть договора (45%) выполнялась путем размещения нескольких отдельных заказов подставной компанией, расположенной в Объединенных Арабских эмиратах.

Обе компании (расположенные в Пакистане и ОАЭ) действовали от лица одного и того же руководителя, т.е. министерства обороны (МО) Пакистана. На другой стороне французская фирма-интегратор приобретала часть компонентов, требуемых для разработки системы, у норвежского производителя, специализирующегося на разработке авиационных и космических систем и на поставках оборудования для норвежских вооруженных сил. Французская фирма-интегратор осуществила закупки необходимых компонентов путем приобретения пакета акций норвежского поставщика.

Пример 2 Схема договоров

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Pakistani applicant	Пакистанский покупатель
Instructions	Распоряжения
Front company Pakistan	Подставная компания в Пакистане
Front company United Arab Emirates	Подставная компания в Объединенных Арабских Эмиратах
Contract (letter of credit)	Договор (аккредитив)
Punctual purchase orders	Серия заказов на поставку
French supplier	Французский поставщик
Electronic sub-assemblies	Электронные подузлы
Parts manufacturer Norway	Норвежский производитель компонентов

Пример 17: (продолжение)

Организация

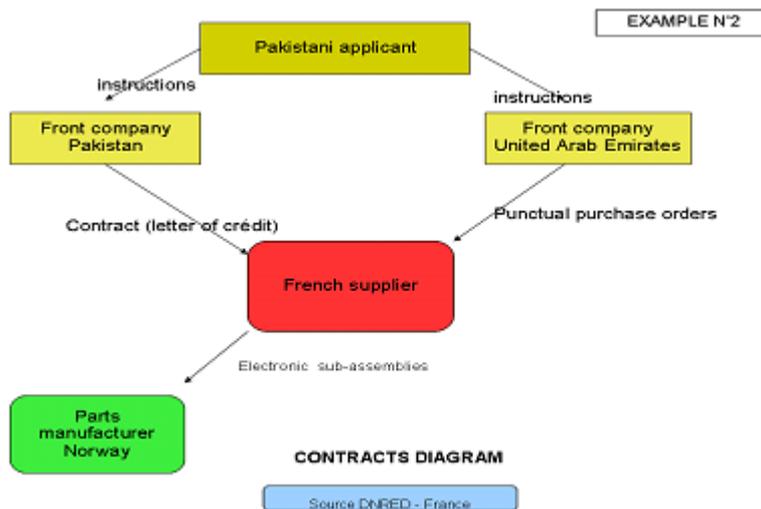
На одном конце, норвежский производитель поставляет свои электронные подсистемы французскому клиенту, который затем экспортирует их непосредственно от своего лица частично в Пакистан и частично в Объединенные Арабские Эмираты.

Следует отметить, что, как обычно бывает в таких случаях, истинное назначение продукции и ее чувствительный характер были скрыты невинными не вызывающими подозрений торговыми формулировками, указанными в таможенной декларации (например, электрическое оборудование).

Пример 2

Организационная схема

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Pakistani applicant	Пакистанский покупатель
Front company Pakistan	Подставная компания в Пакистане
Front Company United Arab Emirates	Подставная компания в Объединенных Арабских Эмиратах
Tracking and ballistic test systems	Системы слежения и испытания баллистических (реактивных) компонентов
French supplier	Французский поставщик
Electronic sub-assemblies	Электронные подузлы
Electronic parts manufacturer Norway	Норвежский производитель электронных компонентов

Финансовые аспекты

Финансовая схема является очень показательной, так как демонстрирует диапазон возможностей финансирования организованной деятельности по распространению ОМУ. Пакистанский принципал использует две различные сети финансирования: 1) (правая часть схемы) Одна сеть переводит деньги подставной компании в Объединенных Арабских Эмиратах и проводит платежи по отдельным заказам через китайский или пакистанский банк. Интересно, что пакистанский заказчик указывает французскому продавцу, что комиссионные будут выплачиваться филиалу американского банка в

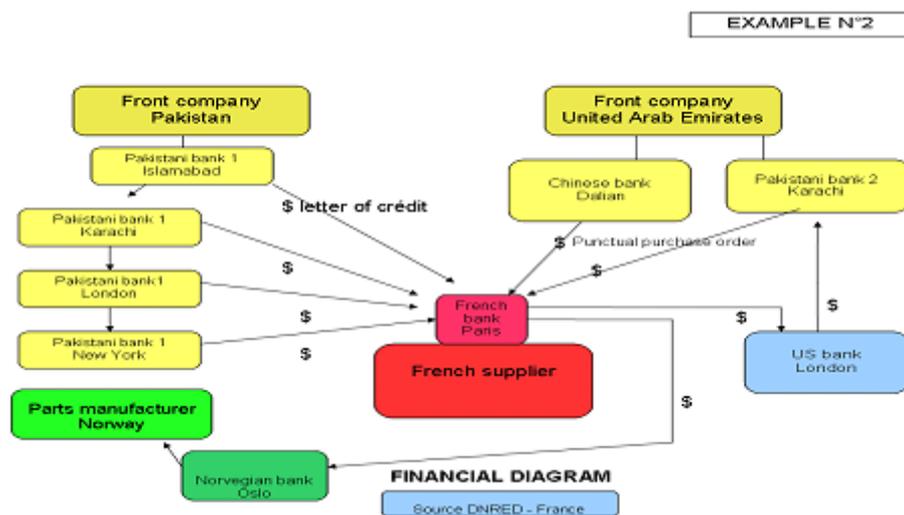
Лондоне; и 2) (левая часть схемы) Пакистанский покупатель использует аккредитивы, выписанные в пользу одного французского банка, в котором у французского продавца открыты счета.

Эти аккредитивы проходят через четыре филиала одной и той же пакистанской банковской группы (отличной от той, которая используется подставной компанией в Объединенных Арабских Эмиратах), расположенных в Исламабаде, Карачи, Лондоне и Нью-Йорке, соответственно.

Преимущества этой схемы, разделенной на две независимые части, заключается в том, что участники «левой» части операции не знают, чем занимаются участники «правой» части. Однако все операции (как «левой», так и «правой» части) были завязаны на один французский банк, что помогло в расследовании, проведенном французскими таможенными органами. Помимо этого, французский банк осуществлял платежи по заказам на поставку электронных компонентов, размещенных у норвежского производителя, в норвежский банк, расположенный в Осло.

Пример 2 Финансовая схема

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Front company Pakistan	Подставная компания в Пакистане
Pakistani bank 1 Islamabad	Филиал пакистанского банка 1 в Исламабаде
Pakistani bank 2 Karachi	Филиал пакистанского банка 2 в Карачи
Pakistani bank 3 London	Филиал пакистанского банка 3 в Лондоне
Pakistani bank 4 New York	Филиал пакистанского банка 4 в Нью-Йорке
Parts manufacturer Norway	Норвежский производитель компонентов
Norwegian bank Oslo	Норвежский банк в Осло
French bank Paris	Французский банк в Париже
French supplier	Французский поставщик
Front company United Arab Emirates	Подставная компания в Объединенных Арабских эмиратах
Chinese bank Dalian	Китайский банк в Даляне
Pakistani bank 2 Karachi	Пакистанский банк 2 в Карачи
US bank London	Филиал американского банка в Лондоне
Letter of credit	Аккредитив

Источник: Франция

Пример 18: Французские таможенные органы (пример 3)

Согласно информации, переданной французской разведывательной службой, молодые специалисты из страны «А» посещали главный офис французской компании, расположенной неподалеку от Парижа. Возглавлял эту динамично развивающуюся компанию независимый промышленник, который также являлся директором еще одной фирмы. Обе компании специализировались на разработке и производстве высокотехнологичной специальной продукции для применения в ракетной области. Предметом внимания в данном случае стали калибровочные приборы для систем наведения ракет. Аналогичное оборудование выпускалось еще только одним швейцарским и одним американским поставщиком. Иными словами, французский промышленник возглавлял одну из трех имевшихся во всем мире специализированных компаний, занимающихся разработками в этой области.

Внимание разведывательной службы также привлекли следующие факты:

- Оборудование систематически декларировалось, как незапрещенное для экспорта (не требующее получения экспортной лицензии или разрешения на экспорт военной техники), и удивительным образом описывалось в таможенных декларациях, как шкафы электрооборудования или кинематические аппараты.
- Покупатели данного оборудования находились в Пакистане, стране «А» и стране «В».

Представители французских таможенных органов при поддержке коллег из службы разведки и расследований по противодействию распространению ОМУ осуществили перехват партии груза «на месте преступления» в парижском аэропорте Орли. Прибор был арестован для проверки в момент попытки его экспорта. Результаты осмотра и проверки сразу же подтвердили, что оборудование, как минимум, имеет как гражданское, так и военное назначение и направлялось в центр баллистических исследований, расположенный в стране «А».

Обыски, проведенные в помещениях компании, выявили что:

- Несколько приборов были незаконно экспортированы в эти страны, вызывающие озабоченность в плане распространения, либо непосредственно одной из компаний, принадлежащих французскому промышленнику, либо при посредничестве подставной компании, которая получала комиссионные вознаграждения за то, что представлялась официальным продавцом определенных приборов, направляемых в различные институты в стране «А». Название подставной компании также фигурировало в договорах, аккредитивах и таможенных экспортных декларациях, тогда как все было согласовано и организовано французским промышленником.
- Анализ технических характеристик оборудования показал, что оно либо входит в категорию военной техники (и поэтому для его экспорта требуется разрешение), либо как продукция, включенная в список изделий двойного назначения (и для его экспорта требуется получение лицензии – продукция категории 2В1 в соответствии с режимом нормативного регулирования Европейского Союза).
- Допросы руководителей компаний, участвующих в этих незаконных операциях,

показали, что французский промышленник имел сознательное намерение обойти действующие экспортные ограничения в отношении его чувствительной в плане распространения продукции. Он прекрасно знал военный характер оборудования. Что касается потенциальных покупателей оборудования, то промышленник понимал, что ему не удастся получить необходимое разрешение от французских государственных органов. Именно поэтому, оборудование было ложно задекларировано на таможне при экспорте, и использовалась подставная компания во Франции для сокрытия истинного продавца.

- Что касается финансовой стороны этих продаж, то помимо прямых платежей, осуществляемых покупателями в стране «А» или Пакистане путем использования обычного аккредитива, большинство операций проводилось через подставную компанию. Эта подставная компания выступала в качестве посредника, через счета которой просто проходили деньги, до тех пор, пока общая сумма (за вычетом 3% комиссии подставной компании) не была переведена на различные счета компаний промышленника. После этого полученные деньги были переведены на имя финансовой структуры, принадлежащей промышленнику.

Пример 18: (продолжение)

Договоры

Французский промышленник решает осуществлять коммерческую деятельность со странами, представляющими высокий риск – Ираном, Пакистаном, страной «А» и страной «В». Он прекрасно понимает, что не сможет получить разрешение французских государственных органов на экспорт чувствительного (в плане распространения) оборудования в эти страны.

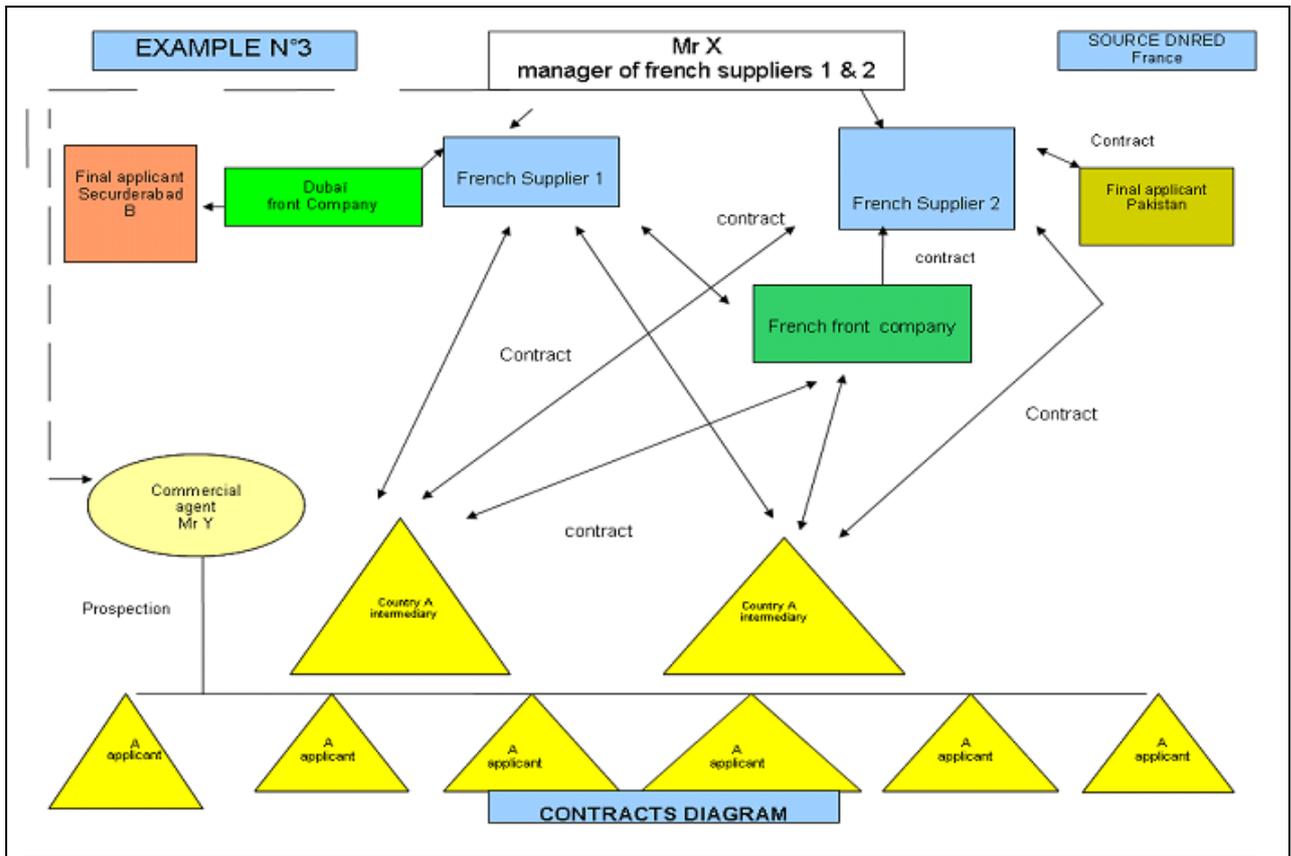
Расследование выявило два вида коммерческих отношений: 1) договоры купли-продажи, заключаемые напрямую без посредника (верхняя правая часть схемы: договор с Пакистаном); или 2) договоры, заключаемые при участии различных типов посредников:

- Договоры, заключаемые через торгового агента страны «А», за которым скрываются конечные пользователи.
- Договоры, заключаемые через посреднические компании страны «А», скрывающие истинного конечного покупателя (схема посредников страны «А»).
- И, наконец, наиболее сложный вариант: использование «буферной» компании во Франции (схема цепочки французских компаний) для замещения промышленника и его компании в качестве объявленного экспортера продукции, чувствительной в плане распространения.
- Еще один интересный момент: одноходовая схема для покупателя «В» через подставную компанию в Объединенных Арабских Эмиратах (вверху слева на схеме).

Пример 3

Схема договоров

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Mr. X manager of French suppliers 1 & 2	Г-н «X», руководитель французских поставщиков 1 и 2
Final Applicant Securderabad B	Конечный покупатель в Секундерабаде в стране «В»
Dubai front company	Подставная компания в Дубае
French Supplier 1	Французский поставщик 1
French Supplier 2	Французский поставщик 2
Final applicant Pakistan	Конечный покупатель в Пакистане
French front company	Французская подставная компания
Commercial agent Mr. Y	Торговый агент г-н «Y»
Country A intermediary	Посредник страны «А»
A applicant	Покупатель в стране «А»
Prospection	Поиск
Contract	Договор

Пример 18: (продолжение)

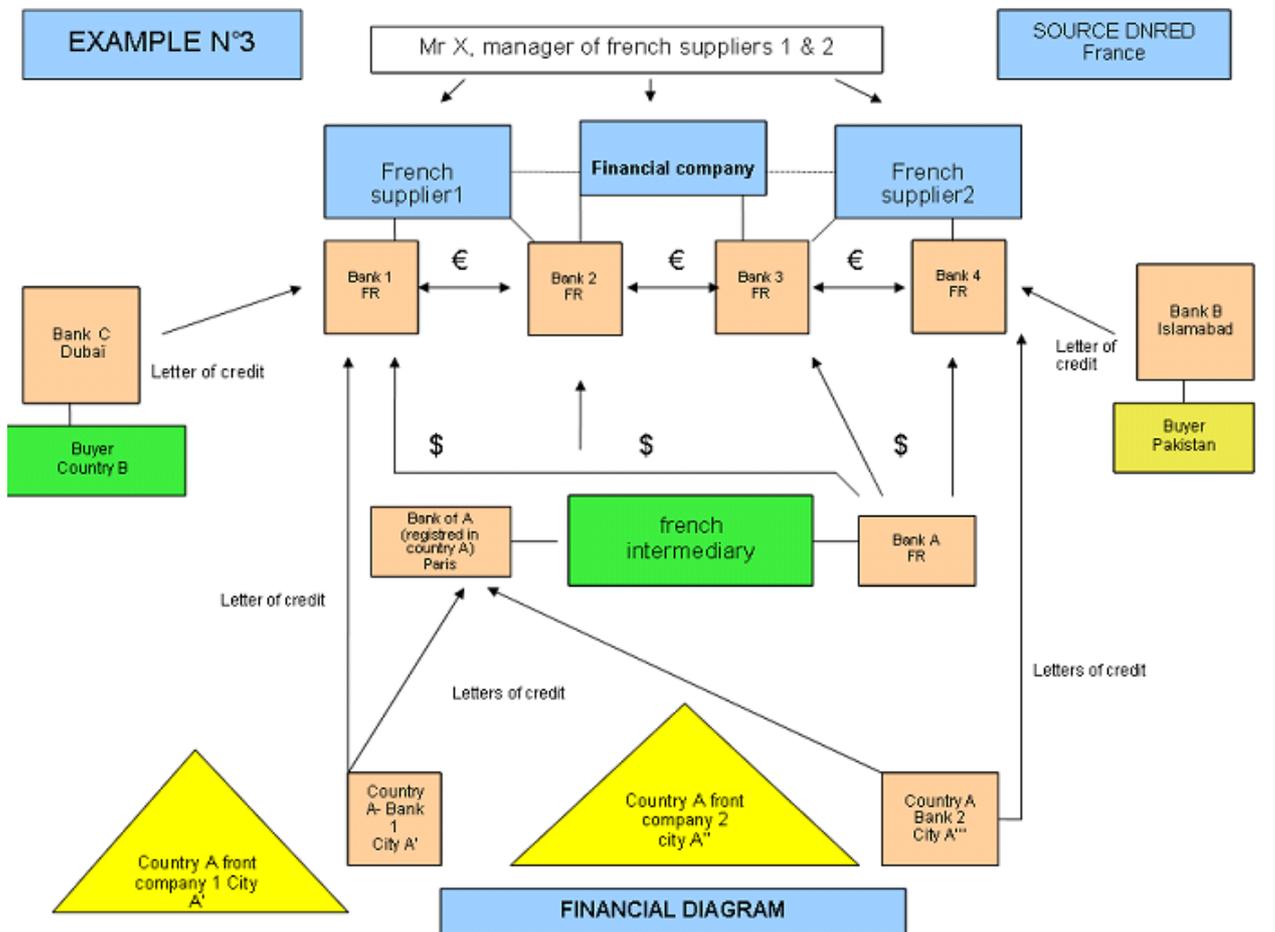
Организация

Организационная схема повторяет схему договоров. Компании, контролируемые французским промышленником, осуществляют прямые экспортные поставки оборудования в Пакистан и Объединенные Арабские Эмираты, а также двум торговым группам в стране А (посредникам), отвечающим за отправку оборудования конечным покупателям. В основной экспортной схеме также участвует французская подставная компания, которая указана в качестве официального экспортера в таможенных

декларациях.

Пример 3
Организационная схема

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция



Mr. X manager of French suppliers 1 & 2	Г-н «X», руководитель французских поставщиков 1 и 2
French supplier 1	Французский поставщик 1
French supplier 2	Французский поставщик 2
Front company – Dubai	Подставная компания в Дубае
Firm X Pakistan	Фирма «X» в Пакистане
French export front company	Французская подставная компания, заявленная в качестве экспортера
End user company Country B	Конечный пользователь в стране «B»
Exports of missile calibration systems using front company	Экспорт систем калибровки ракет с использованием подставной компании
Country A intermediary 1	Посредник 1 страны «A»
Country A intermediary 2	Посредник 2 страны «A»
Institute W	Институт «W»
Institute X	Институт «X»
Institute Y	Институт «Y»
Z academy	Академия «Z»
Firm S	Фирма «S»
Firm B	Фирма «B»

Country A APPLICANTS	Пользователи в стране «А»
Direct export	Прямая экспортная поставка
Direct exports	Прямые экспортные поставки

Пример 18: (продолжение)

Финансовые аспекты

Финансовая схема очень показательна в плане модели «правой/левой руки», в которой «левая рука» не знает что делает «правая рука».

В целом в финансовой схеме используются аккредитивы открытые:

- Либо непосредственно зарубежными покупателями – пакистанским покупателем через банк в Исламабаде или покупателем в стране «В» через банк в Дубае – в пользу французских компаний (поставщиков 1 и 2)
- Либо посредниками страны «А» в пользу французской подставной компании (французской компании, участвующей в цепочке)

Для целей операций со страной «А» все аккредитивы в пользу французской подставной компании были открыты двумя банками страны «А» в филиале банка страны «А» в Париже. Затем в этой схеме все суммы переводились через торговый банк в Париже, за вычетом комиссионных в размере 3 процентов. После этого торговый банк по указанию промышленника, организовавшего эту мошенническую схему, переводил суммы на счета первой или второй фирмы промышленника (поставщиков 1 и 2) через один из их банков (всего было задействовано 4 банка).

Интересно, что французский промышленник создал финансовую структуру (компанию) рядом с Парижем, которая была полностью независима от его компаний, и через которую он мог, по своему усмотрению, проводить полученные деньги для использования в личных целях.

Пример 3 Финансовая схема

Источник: Национальное управление разведки и расследования на таможне – Франция

Mr. X manager of French suppliers 1 & 2	Г-н «Х», руководитель французских поставщиков 1 и 2
French supplier 1	Французский поставщик 1
French supplier 2	Французский поставщик 2
Financial company	Финансовая компания
Bank C Dubai	Банк «С» в Дубае
Bank 1 FR	Банк 1 во Франции
Bank 2 FR	Банк 2 во Франции
Bank 3 FR	Банк 3 во Франции
Bank 4 FR	Банк 4 во Франции
Bank B Islamabad	Банк «В» в Исламабаде
Buyer Country B	Покупатель в стране «В»
Buyer Pakistan	Покупатель в Пакистане

Bank of A (registered in country A) in Paris	Банк страны «А» (зарегистрированный в стране «А») в Париже
French intermediary	Французский посредник
Bank A FR	Банк «А» во Франции
Country A Bank 1 City A'	Банк 1 страны «А» в городе А'
Country A Bank 2 City A''	Банк 2 страны «А» в городе А''
Country A front company 2 city A''	Подставная компания 2 страны «А» в городе А''
Country A front company 1 City A'	Подставная компания 1 страны «А» в городе А'
Letter of credit	Аккредитив
Letters of credit	Аккредитивы

Источник: Франция

4. Противодействие распространению в соответствии с резолюцией СБ ООН №1540 (2004г.)

128. Резолюция Совета безопасности Организации объединенных наций №1540 (2004г.) была единогласно принята 28 апреля 2004 года в соответствии с Главой VII Устава ООН, а ее цели были еще раз декларированы в Резолюции СБ ООН №1673 (2006г.).

129. Резолюция стала первым международным документом, содержащим комплексный подход к вопросам нераспространению всех видов ОМУ, их средств доставки и связанных с ними материалами, а также первым международным документом, в котором устанавливается запрет на содействие распространению ОМУ путем финансирования. В пункте 5 постановляющей части Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.) указано, что никакие обязательства (по Резолюции) не должны толковаться как противоречащие или изменяющие положения действующих договоров. Описание наиболее важных конвенций и других инициатив/договоров приведено в Приложении 4.

Ключевые требования Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.)

130. Резолюция СБ ООН №1540 (2004г.) является первым случаем принятия Советом безопасности резолюции, в которой содержится широкий подход к вопросу распространения оружия массового уничтожения.

131. Резолюция СБ ООН №1540 (2004г.) обязывает государства принять широкий диапазон мер для предотвращения и противодействия распространению ОМУ. Основные требования Резолюции СБ ООН №1540 содержатся в пунктах 1 – 3 постановляющей части Резолюции²⁶. Хотя в этих пунктах установлен ряд широких обязательств, они не являются

²⁶ Негосударственный субъект: физическое лицо или организация, не имеющие законных полномочий от какого-либо государства на осуществление деятельности, подпадающей под действие настоящей резолюции.

Средства доставки: ракеты и другие беспилотные системы, способные доставлять ядерное, химическое или биологическое оружие, которые специально разработаны для такого применения.

Материалы, относящиеся к ядерному, химическому и биологическому оружию и средствам его доставки: материалы, оборудование и технологии, подпадающие под действие соответствующих многосторонних договоров и договоренностей или включенные в национальные контрольные списки, которые могут быть использованы для проектирования, разработки, производства или применения ядерного, химического и биологического оружия и средств его доставки.

директивными по своему характеру. От государств требуется определить наилучшие способы выполнения требований Резолюции в соответствии со своими национальными законами и нормативными актами и международным законодательством.

132. Пункт 1 постановляющей части Резолюции запрещает государствам оказывать какую-либо поддержку негосударственным субъектам, которые пытаются разрабатывать, приобретать, производить, обладать, перевозить, передавать или применять ядерное, химическое или биологическое оружие и средства его доставки.

133. Пункт 2 постановляющей части Резолюции требует от государств «принимать и эффективно применять соответствующие законы, запрещающие любому негосударственному субъекту производить, приобретать, обладать, разрабатывать, перевозить, передавать или применять ядерное, химическое или биологическое оружие и средства его доставки, в особенности в террористических целях, равно как и попытки участвовать в любых из вышеупомянутых действий, участвовать в них в качестве сообщника, оказывать им помощь или финансирование». С точки зрения ФАТФ особенно важным является то, что государства должны иметь запрещающие меры, касающиеся деятельности по финансированию распространения ОМУ.

134. Пункт 3 постановляющей части Резолюции требует от государств принимать и применять эффективные меры в целях установления национального контроля для предотвращения распространения оружия массового уничтожения, включая обеспечение учета и физической защиты соответствующих материалов, пограничный контроль, контроль посреднической деятельности, меры для предотвращения незаконного оборота и меры экспортного контроля (включая контроль за трансграничным перемещением и реэкспортом, а также проверку конечных пользователей). Что касается финансирования распространения, то важно отметить, что данный пункт также требует от государств принять меры по контролю за предоставлением финансовых средств и услуг, связанных с экспортом материалов, относящихся к ОМУ, таким как финансирование.

135. В пункте 8(d) постановляющей части Резолюции содержится призыв к юрисдикциям работать с промышленными и общественными кругами в области их правовых обязательств, вытекающих из законов, по выполнению требований Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.). Данное требование направлено на повышение эффективности принятых мер.

5. Ключевые результаты исследования, касающегося выполнения резолюции СБ ООН №1540 (2004г.)

136. На основании результатов анкетирования²⁷, а также исходя из данных, собранных Комитетом СБ ООН 1540²⁸, следующая информация является полезной для оценки того, как юрисдикции выполняют свои обязательства в соответствии с Резолюцией СБ ООН №1540 (2004г.).

Экспортный контроль

²⁷ Анкета (опросный лист) была разослана всем юрисдикциям 1 октября 2007 года, и в настоящем отчете используются ответы, полученные от 20 юрисдикций.

²⁸ Страны должны сообщать Комитету СБ ООН 1540 о своем выполнении Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.). Отчет Комитета СБ ООН 1540, представленный Совету безопасности ООН основывался на ответах 129 государств (136 государств по состоянию на август 2007 года) и Европейского союза. Этот отчет, а также отчеты стран публикуются на веб-сайте Комитета 1540: <http://disarmament2.un.org/Committee1540>. Следующий отчет Комитета СБ ООН 1540 должен быть выпущен к 31 июля 2008 года.

137. Экспортный контроль является ключевым элементом, а его эффективное применение является важным исходным шагом для противодействия распространению ОМУ. Однако по информации Комитета СБ ООН 1540, из, почти, 130 государств только 80 юрисдикций имеют системы экспортного контроля, относящиеся к продукции, связанной с ОМУ, и только в 69 юрисдикциях действуют соответствующие штрафные санкции и наказания, связанные с этой деятельностью. Тем не менее, каждая юрисдикция в ответах на анкету ФАТФ указала, что имеет систему экспортного контроля. Кроме того, большинство юрисдикций сообщили, что имеют специальное законодательство, касающееся продукции двойного назначения, и положения о «всеобъемлющем контроле», касающиеся продукции, известной или подозреваемой в конечном использовании для разработки ОМУ, но не включенной в списки изделий двойного назначения в рамках их систем экспортного контроля. Некоторые юрисдикции ввели запрет на любое содействие разработке ОМУ, включая запрет на деятельность, связанную с финансированием такой разработки. В Приложении 5 приведен ряд элементов, которые традиционно помогают эффективному функционированию систем экспортного контроля. В целом, из ответов на анкету не следует, что режим экспортного контроля в каких-либо юрисдикциях предусматривает специальные обязательства финансовых учреждений по выявлению деятельности, связанной с финансированием распространения ОМУ. Этот вывод подтверждается данными Комитета СБ ООН 1540.

138. Отчеты, направляемые Комитету СБ ООН 1540, свидетельствуют о том, что ряд юрисдикций еще не составил и не ввел в действие списки продукции, подлежащей контролю, и не принял меры по контролю конечных пользователей. Только небольшое количество юрисдикций осуществляет контроль транзита, трансграничного перемещения или реэкспорта продукции, имеющей отношение к ОМУ. Эффективный контроль может быть затруднен в зонах свободной торговли. Юрисдикции, приславшие ответы на анкету, отметили важность контроля конечных пользователей, включая проверки и установление личностей конечных пользователей государственными органами при поддержке посольств, а также используя гарантии зарубежных правительств, сертификаты конечных пользователей, международные импортные сертификаты и проверки перед отгрузкой продукции. Большинство юрисдикций, приславших ответы на анкету, используют систему кодирования продукции, подлежащей контролю, включая продукцию двойного назначения, однако, использование такой системы подразумевает хорошее знание технических вопросов, которым не обладают финансовые учреждения.

Использование санкций в отношении деятельности, связанной с распространением ОМУ

139. Результаты анкетирования показывают, что в одной юрисдикции имеется законодательство, содержащее положения, конкретно признающие преступный характер деятельности по распространению, а также финансовой помощи, связанной с распространением ОМУ. Большинство юрисдикций предприняли серьезные меры по принятию конкретных законов и контроля, касающихся вопросов распространения. Однако большинство юрисдикций не приняли специальные правовые нормы, признающие преступный характер финансирования распространения ОМУ. В ответах на анкету они указали, что конкретное признание деятельности, связанной с финансированием распространения, уголовным преступлением уже заложено в свод действующих законов и норм, связанных с признанием преступного характера конкретных видов деятельности, связанной с распространением ОМУ. В зависимости от полноты свода законов и норм, действующих в рамках правовой системы по противодействию распространению в

конкретной юрисдикции, принятие дополнительных правовых положений может быть излишним.

140. Ни одна из юрисдикций не сообщила о случаях уголовного осуждения или обвинений, связанных с финансированием распространения ОМУ. Все юрисдикции сообщили, что ввели требования, касающиеся замораживания активов, связанные с Резолюцией СБ ООН №1718 (2006г.) в отношении Северной Кореи и Резолюций СБ ООН №1737/1747 (2006/2007гг.) в отношении Ирана. Помимо этого, ряд юрисдикций сообщили, что имеют возможность замораживать активы известных распространителей (пролифераторов) вне рамок выполнения указанных Резолюций.

141. Хотя некоторые юрисдикции полагают, что законы о противодействии терроризму являются достаточными для выполнения их обязательств, касающихся запрещения распространения ОМУ негосударственными субъектами, необходимо внимательно посмотреть, применимо ли такое законодательство во всех случаях. Например, Комитет СБ ООН 1540 отметил, что некоторые негосударственные субъекты могут необязательно распространять ОМУ в террористических целях, или их деятельность может не содействовать проведению террористического акта²⁹.

142. Также могут возникать вопросы относительно применимости законодательства по противодействию отмыванию денег в случаях, когда средства для финансирования распространения ОМУ берутся из законных источников и не связаны с доходами от преступной деятельности. Законодательство о противодействии финансированию терроризма также может оказаться неприменимым в случае, если финансирование не ведет в конечном итоге к содействию в осуществлении террористического акта. Комитет СБ ООН 1540 высказал Совету безопасности ООН свою обеспокоенность, касающуюся использования законодательства в сфере ПОД/ФТ, так как оно может оказаться недостаточным для полного выполнения требований пункта 2 постановляющей части Резолюции³⁰.

143. Результаты анкетирования, проведенного ФАТФ, показали, что несколько стран приняты меры для мониторинга деятельности торговых посредников, например, торговых компаний, грузоперевозчиков и т.д. Она юрисдикция сообщила, что осуществляет правовые меры для противодействия распространению ОМУ через посреднические и транспортные услуги. В этом примере торговый брокер (посредник) должен получить разрешение на торговлю продукцией, которая предназначена или может быть предназначена, полностью или частично, для целей разработки ОМУ. Одна юрисдикция сообщила, что на ее территории действуют требования, согласно которым таможенные брокеры и складские операторы должны получать лицензию у таможенных органов. Еще одна юрисдикция сообщила, что на грузоперевозчиков распространяется действие системы лицензирования/регистрации.

Применение

144. Эффективное выполнение Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.) требует значительных государственных ресурсов, и, похоже, что юрисдикций вводят правовую систему для сдерживания и выявления случаев распространения ОМУ. Однако эффективность применяемых мер может быть разной в различных юрисдикциях. В своем отчете Комитет СБ ООН 1540 отмечает ряд вопросов и предлагает свои рекомендации, касающиеся эффективного поддержания и реализации: пограничного контроля,

²⁹ Организация объединенных наций (2006г.), параграф 40.

³⁰ Организация объединенных наций (2006г.), параграф 41.

экспортного контроля, системы лицензирования, контроля, касающегося изделий, и контроля, касающегося операций³¹. В Приложении 6 представлена табличка из отчета Комитета СБ ООН 1540, которая показывает, что, хотя ряд юрисдикций принимают необходимые законы, касающиеся пограничного и экспортного контроля, гораздо меньшее количество юрисдикций приняло соответствующие меры для выполнения этих законов.

145. Были получены различные ответы на вопрос анкеты, касающийся способов, используемых государственными органами для противодействия рискам, связанным с переадресацией, используемой распространителями (пролифераторами) в целях обхода экспортного контроля. В наиболее подробных ответах были указаны следующие основные меры, используемые соответствующими государственными органами для выявления/недопущения переадресации продукции:

- 1) Оценка риска.
- 2) Обмен разведывательными сведениями и информацией.
- 3) Последующие действия для подтверждения прибытия продукции в указанный пункт назначения.
- 4) Законодательные органы должны обязать экспортеров принять дополнительные меры по проверке, например, подтверждение доставки груза путем представления документальных свидетельств.
- 5) Внеплановые проверки, проводимые компетентными органами после поставки, например, проверка того, что продукция используется по назначению.
- 6) Выдача разрешения на экспорт продукции двойного назначения сопровождается письмом, информирующим компанию об обязательстве немедленно уведомлять компетентный орган о любом изменении условий разрешения, включая случаи, когда компания получает новую информацию о конечном использовании продукции, конечном пользователе или реэкспорте продукции.

Обмен информацией и информирование частного сектора

146. Юрисдикции сообщили, что в целом осуществляется обмен информацией, касающейся распространения ОМУ между компетентными органами, как на национальном, так и на международном уровне. Однако обмен такими данными происходит в конкретных случаях. Меньше информации было представлено при ответе на вопрос, касающийся финансирования распространения ОМУ. Происходит обмен конфиденциальной информацией (имена, названия и т.д.) на национальном уровне между узким кругом органов, отвечающих за противодействие распространению ОМУ, а также на международном уровне на форумах, посвященных противодействию распространению оружия массового уничтожения. Обмен некоторой информацией осуществляется только между разведывательными службами. В Европейском Союзе действует система, которая требует от государств-членов ЕС предоставлять всем другим государствам-членам ЕС информацию о случаях отказа выдачи экспортной лицензии на продукцию двойного назначения. Как правило, представители частного сектора не посвящаются в эту информацию.

147. Результаты анкетирования показали, что многие юрисдикции публично распространяют информацию, касающуюся экспортного контроля. В принципе признаки, указывающие на опасность, и типологии для производителей и/или органов экспортного контроля и таможенных органов, а также информация о субъектах, в отношении которых

³¹ Организация объединенных наций (2006г.), параграфы 85 - 105.

официально введены санкции, если таковые имеются, может публиковаться в открытых источниках. В некоторых юрисдикциях такая информация может включать «страны, вызывающие озабоченность в плане распространения». Может осуществляться обмен некоторой информацией, касающейся критических стран, конечных пользователей, посредников и торговых брокеров, с органами экспортного контроля (часть этой информации может предоставляться частному сектору в конкретных случаях). При этом часть информации будет оставаться достоянием только разведывательных служб.

148. Некоторые юрисдикции указали на то, что они выпускают руководства, касающиеся физических и юридических лиц, в отношении которых направлены Резолюции СБ ООН, а также другой общей информации (см. информацию касающуюся экспортного контроля, доступную из открытых источников) и признаки ПОД/ФТ, относящиеся к финансированию распространения. Однако одна юрисдикция выразила сомнения на счет того, что признаки ПОД/ФТ могут помочь в выявлении финансирования распространения ОМУ. Одна юрисдикция сообщила, что реализует программу повышения информированности финансового сектора по более общим вопросам, касающимся распространения оружия массового уничтожения. Программа включает семинары для целей информирования о важности экспортного контроля и роли финансовых учреждений.

149. Некоторые юрисдикция также отметили, что транспортные документы могут помочь выявить случаи переадресования продукции, включая выполнение гарантий, касающихся получения государственными органами документов о доставке продукции в заявленный пункт конечного использования. Некоторые страны указали, что информация о продукции, подлежащей контролю в рамках международных режимов контроля, может быть полезной для финансовых учреждений в плане проверки операций на возможность финансирования распространения ОМУ.

Более подробная информация о финансовых мерах³²

150. Во многих ответах на анкету отмечено, что требования надлежащей проверки клиентов (НПК), возможно, являются наиболее полезными и эффективными требованиями ПОД/ФТ в противодействии финансированию распространения ОМУ. Некоторые юрисдикции указали на то, что системы направления сообщений о подозрительных операциях могут также оказаться полезными. Другие страны указали на следующие дополнительные требования:

- 1) Требования, касающиеся ведения и хранения записей и документов.
- 2) Контроль корреспондентской банковской деятельности.
- 3) Запрет на деятельность банков-ширм.
- 4) Направление сообщений о крупных операциях.
- 5) Направление сообщений об электронных переводах денег.

151. Одна юрисдикция сообщила, что ее финансовому сектору может потребоваться сводная информация о компаниях, которым отказано в экспортной лицензии. Помимо учета направления продукции и финансовых операций, руководства могут помочь финансовым учреждениям определить секторы и отрасли, представляющие высокий риск, который, на первый взгляд, может быть неочевидным. Дополнительная информация о физических и юридических лицах, а также юрисдикциях, представляющих высокий риск, может оказаться очень полезной для финансовых учреждений.

³² Это основывается исключительно на информации, полученной из ответов на анкету.

152. Проверка списков имен и названий по базам данных клиентов, знание торговой деятельности клиентов, а также знание продукции, если имеется, являются мерами контроля торговой деятельности, которые могут оказаться наиболее полезными и эффективными для выявления и сдерживания финансирования распространения ОМУ. Финансовое учреждение, обладающее некоторыми знаниями о списках продукции, подлежащей контролю, и об экспортных ограничениях, может оказаться в лучшем положении для запроса дополнительной информации, такой как экспортные лицензии, и дать совет клиентам по более сложным операциям, касающимся финансирования торговых операций.

153. В обычных обстоятельствах финансовые учреждения не обладают знаниями о торговых сделках, связанных с финансовой операцией, осуществленной для клиента, в частности, при отсутствии подробного документального свидетельства, использованного в операции, такого как аккредитив.

154. Ни одна юрисдикция не сообщила о наличии конкретных требований для финансовых учреждений сообщать о случаях финансирования распространения, но несколько юрисдикций отметили, что направление таких сообщений поощряется и поддерживается³³. Однако несколько юрисдикций отметили, что помимо направления сообщений об электронных переводах средств и крупных операциях с наличностью, соответствующая информация может сообщаться в рамках системы сообщений о подозрительных операциях.

155. В целом юрисдикции сообщили, что финансовая информация может помочь в противодействии распространению и финансированию распространения ОМУ, и предоставить полезные сведения для проведения расследований. Было отмечено, что информация по финансовым аспектам оказалась полезной в расследованиях нарушений правил экспортного контроля. В одном случае орган, проводящий расследование, сосредоточился на финансовых аспектах торговой операции для проверки конечного использования и истинного характера продукции. Также отмечено получение подразделением финансовой разведки (ПФР) сообщений, касающихся юридических и/или физических лиц, подозреваемых в участии в деятельности, связанной с финансированием распространения ОМУ. Кроме того, отмечено, что финансовая проверка помогла определить масштаб закупок изделий, не подлежащих контролю в рамках режима нераспространения, и участия других лиц в поставках продукции двойного назначения.

156. В целом юрисдикции отметили, что следующие виды финансовой информации могут оказаться полезными для содействия в выявлении случаев переадресации продукции:

- 1) Информация, содержащаяся в любом аккредитиве, связанном с торговой операцией.
- 2) Вся информация о виде платежа (аккредитив, телеграфный перевод).
- 3) Информация о финансовых операциях, связанных с торговыми сделками, включая конкретные данные о сторонах сделки/операции.

6. Вопросы для рассмотрения

³³ Юрисдикции требуют от финансовых учреждений предоставлять информацию, касающуюся адресных финансовых санкций в соответствии с Резолюцией СБ ООН №1718 (2006г.), Резолюцией СБ ООН №1737 (2006г.) и Резолюцией СБ ООН 1747 (2007г.).

157. Данный раздел касается третьей темы настоящего отчета: определение мер (например, признание преступного характера, более широкие санкции, финансовые запреты или контроль, в зависимости от конкретной деятельности, либо проверка использования финансовой разведывательной информации), которые могут быть рассмотрены для противодействия финансированию распространения ОМУ в рамках действующих Резолюций Совета безопасности Организации объединенных наций, таких как Резолюция СБ ООН №1540 (2004г.).

158. В настоящем исследовании показано, что финансирование распространения ОМУ представляет серьезную и постоянную угрозу для международной финансовой системы. Распространители (пролифераторы) используют инструменты финансирования торговли и другие банковские инструменты для финансирования торговли продукцией, являющейся чувствительной в плане распространения. При этом распространители (пролифераторы) используют разнообразные методы, описанные в настоящем отчете, для сокрытия своего истинного лица и участия в распространении, а также для сокрытия истинного конечного использования продукции и истинных конечных пользователей этой продукции. Юрисдикции и финансовые учреждения могут оставаться уязвимыми, если эти риски не будут надлежащим образом рассмотрены и учтены.

159. Вопросы для дальнейшего рассмотрения ФАТФ представлены в рамках четырех широких категорий: i) правовые системы; ii) профилактические меры; iii) повышение информированности; и iv) проведение расследований.

160. Анализ и результаты исследований, приведенные в предыдущих разделах настоящего отчета, говорят о том, что финансовые меры могут оказаться полезными для общих усилий по противодействию распространению ОМУ. Однако польза этих мер будет весьма ограниченной без эффективной реализации и выполнения более традиционных мер борьбы с распространением оружия массового уничтожения. Эффективные финансовые запреты, связанные с распространением ОМУ, являются одним из нескольких важных элементов эффективного и комплексного режима противодействия распространению, существующего в юрисдикции.

161. Однако важно отметить, что без тщательного осуществления мер контроля, направленных на недопущение передачи и экспорта технологий, продукции, услуг или знаний, будет чрезвычайно трудно предотвратить финансирование распространения ОМУ, а финансовые меры окажутся бесполезными.

Правовые системы

162. В Резолюции СБ ООН №1540 содержится требование к странам, касающееся запрещения финансирования распространения оружия массового уничтожения.

- Имеется немного свидетельств того, что юрисдикции приняли дополнительные меры для признания преступлением распространение и финансирование распространение ОМУ после принятия Резолюции СБ ООН №1540 (2004г.).
- Большинство юрисдикций полагаются на свод действующего законодательства и другие положения, такие как положения о противодействии финансированию терроризма, для запрета финансирования распространения ОМУ.
- От четкого признания этой деятельности преступлением может быть польза, в том числе, для:

- Уточнения обязательств фирм и финансовых учреждений, касающихся бдительности в отношении распространения и финансирования распространения ОМУ.
- Повышения эффективности выполнения требований законодательства по противодействию распространению и финансированию распространения ОМУ, включая введение соответствующих наказаний и штрафов.
- Учета финансовой деятельности, на которую не распространяется действие режима экспортного контроля.
- Обеспечения основания для финансовых учреждений сообщать, при необходимости, информацию, касающуюся финансирования распространения ОМУ, соответствующему компетентному органу в рамках национальной правовой системы.
- Обеспечения основания для компетентных органов получать, анализировать и осуществлять обмен информацией, касающейся финансирования распространения ОМУ.
- Надлежащего учета посреднической деятельности, т.е. посредников/брокеров.

163. Некоторые юрисдикции используют адресные финансовые санкции для запрета финансирования распространения ОМУ, однако, большинство стран таких санкций не использует. Могут оказаться полезными меры, направленные на создание национального правового органа и обеспечения возможности применять адресные финансовые санкции в отношении физических и юридических лиц и юрисдикций, участвующих в финансировании распространения ОМУ. Такие меры могут служить для:

- Лишения распространителей (пролифераторов) их активов и доступа к международной финансовой системе.
- Пресечения деятельности сетей распространения ОМУ путем обнародования информации об определенных физических и юридических лицах.
- Предоставления подробной идентификационной информации об определенных распространителях (пролифераторах), подставных компаниях и других сообщниках, которая могла бы использоваться финансовыми учреждениями для эффективного выявления и предотвращения финансирования распространения ОМУ.

164. Однако использование адресных финансовых санкций в отношении распространителей (пролифераторов) имеет свои ограничения. Автоматическая и ручная проверка с использованием баз данных, содержащих конкретные имена и названия, требует наличия точной и обновляемой идентификационной информации, касающейся определенных физических и юридических лиц. Это может оказаться трудной задачей для юрисдикций и привести к ошибочным определениям, а также к не выявлению физических и юридических лиц, работающих от лица определенных организаций, или юридических лиц, сменивших свое название или изменивших другую идентификационную информацию.

Информированность

165. Сети распространения ОМУ, включая финансовые образования, используют изощренные схемы для вовлечения субъектов, действующих непреднамеренно, в свою деятельность, а недостаточная информированность в вопросах распространения и финансирования распространения ОМУ может усугубить проблему.

166. Большинство компаний частного сектора участвуют в распространении ОМУ неосознанно. Они хотят быть социально ответственными предприятиями и не желают

быть замешенными в незаконной деятельности. Кроме того, они стремятся избегать рисков, угрожающих их репутации, а также не допустить непреднамеренного использования их активов в деятельности, связанной с распространением ОМУ.

167. Просветительская деятельность правительства среди производителей, продавцов, транспортных компаний и т.д. по информированию относительно рисков, связанных с распространением ОМУ, является очень важной и активно ведется во многих странах.

168. Вместе с тем, работа по информированию представителей финансового сектора о рисках, связанных с финансированием распространения ОМУ, не проводится столь же интенсивно. При определении необходимости принятия соответствующих мер и их масштаба необходимо учитывать характер услуг, предоставляемых финансовым сектором, и имеющиеся возможности по выявлению случаев финансирования распространения ОМУ.

169. Повышение информированности соответствующих органов, а также лиц/компаний/финансовых учреждений и т.д. может оказаться очень полезным. Хотя это потребует существенных ресурсов для ведения просветительской деятельности, обучения или принятия других совместных мер, в то же самое время, такие усилия могут повысить эффективность обмена информацией.

170. Также может оказаться полезным проведение просветительской деятельности среди тех (например, адвокатов, нотариусов, бухгалтеров, аудиторов), кто участвует в создании, учреждении, приобретении и проведении аудитов компаний, для информирования этих лиц о возможном использовании сетями распространения ОМУ подставных компаний.

171. В целом существуют ограниченные требования в отношении посредников, касающиеся вопросов обучения, лицензирования, регистрации и надзора. Гибкость коммерческих операций позволяет незаконным посредникам обходить существующие ограничения путем размещения своих структур в юрисдикциях со слабым или отсутствующим режимом регулирования посреднической деятельности.

Профилактические меры

172. Эффективное выполнение действующих требований в сфере ПОД/ФТ, в частности требований, касающихся надлежащей проверки клиентов (НПК), ведения и хранения записей, мониторинга операций и надлежащей проверки корреспондентских банковских отношений, является действенной мерой для финансовых учреждений по снижению риска, связанного с финансированием распространения ОМУ.

173. С учетом того, что источники финансирования распространения ОМУ могут быть как законными, так и незаконными, хорошо известные признаки или «сигналы опасности» отмывания денег могут использоваться в соответствующих случаях, когда финансовые средства являются незаконными. Однако риск финансирования распространения ОМУ, более вероятно, будет иметь место в случаях, когда источники финансирования являются законными, но конечные пользователи и характер продукции будут замаскированными. Следовательно, при рассмотрении возможности применения требований в сфере ПОД/ФТ необходимо учитывать структурные различия между отмыванием денег, с одной стороны, и финансированием распространения ОМУ, с другой стороны.

174. Использование существующих мер контроля в области ПОД/ФТ для противодействия угрозе финансирования распространения ОМУ имеет определенные преимущества для финансовых учреждений, поскольку это позволяет им полагаться на знакомые концепции, процессы и процедуры для защиты от вновь осознанного риска. Представляется полезным:

- Рассмотреть возможность корректировки мер контроля в области ПОД/ФТ для надлежащего выявления и предотвращения случаев финансирования распространения ОМУ.
- Применение финансовыми учреждениями мер контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом риска в отношении всей линейки услуг, и в частности финансирования торговых операций.
- Эффективное использование информации, полученной в ходе надлежащей проверки клиентов, представителями организаций, оказывающих международные услуги в сфере торговли, которые участвуют в финансировании торговых операций, что может потребовать дополнительного обучения таких представителей в области мер ПОД/ФТ.
- Использование любой информации, содержащейся в торговой финансовой документации, для проведения проверок купленной/проданной продукции, пункта ее конечного назначения и сторон, участвующих в торговой операции.

175. Обмен информацией является исключительно важным для обеспечения возможности финансовых учреждений противодействовать рискам, связанным с финансированием распространения ОМУ. Правительства могут рассмотреть возможность предоставления дополнительной информации, касающейся угроз и рисков с тем, чтобы позволить финансовым учреждениям оценить риски, которым они подвергаются в плане финансирования распространения ОМУ, и, при необходимости, скорректировать системы мониторинга и НПК для снижения этих рисков.

- Подробная информация о компаниях, в отношении которых применяются адресные финансовые санкции, может оказаться особенно полезной для финансовых учреждений.
- Переадресация партий грузов или финансовых платежей через третьи стороны и/или третьи юрисдикции.
- Юрисдикции с системами экспортного и финансового контроля, не соответствующими принятым стандартам.
- Для финансовых учреждений может оказаться полезной общедоступная информация, распространяемая в настоящее время органами экспортного контроля.
- Информация о физических и юридических лицах, включая подставные компании, представляющих высокий риск.

Расследования

176. Финансовая информация может оказаться полезной при проведении расследований и судебном преследовании лиц, участвующих в распространении ОМУ, и соответствующие органы должны рассмотреть возможность использования такой информации в обычном порядке в таких случаях. В частности, финансовая информация является полезной для:

- Выявления деятельности, связанной с распространением ОМУ, если она дополнена информацией, имеющейся в распоряжении компетентных органов и других источников.
- Выявление связей между подозреваемыми компаниями, особенно с учетом все большего использования сетями распространения ОМУ подставных компаний и пунктов перевалки грузов в попытке избежать экспортного контроля.

- Демонстрации случаев переадресации продукции и нарушений режима экспортного контроля.

177. В настоящее время подразделения финансовой разведки получают значительные объемы информации, касающейся отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности, которая может оказаться полезной при проведении расследований случаев распространения ОМУ.

178. Также может оказаться полезным направление сообщений о подозрениях в отношении финансирования распространения ОМУ или использование иных механизмов направления сообщений.

179. Национальные механизмы обмена информацией между государственными органами являются чрезвычайно важными для противодействия финансированию распространения ОМУ. Принимая во внимание международный масштаб финансирования распространения ОМУ, эффективные механизмы обмена информацией между правительствами также являются очень важным элементом.

7. Библиография

Dolan, John and Walter Baker (2007), Users' Handbook for Documentary Credits under UCP 600, No. 694, International Chamber of Commerce, Paris.

FATF (2002), Report on Money Laundering Typologies, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org.

FATF (2003), Report on Money Laundering Typologies, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org.

FATF (2006), The Misuse of Corporate Vehicles, including trusts and company service providers, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org.

FATF (2007), Guidance on the Risk –Based Approach to Combating Money Laundering and Terrorist Financing: High Level Principles and Procedures, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org.

Frantz, Douglas and Catherine Collins (2007), The Nuclear Jihadist: the True Story of the Man Who Sold the World's Most Dangerous Secrets... and How We Could Have Stopped Him, Twelve (Hachette Book Group USA), New York.

Gruselle, Bruno (2007), Proliferation Networks and Financing, Fondation pour la Recherche Stratégique, Paris, www.frstrategie.org/barreFRS/publications/rd/RD_20070303_eng.pdf.

Hinkelman, Edward G. (2002a), A Short Course in International Payments: How to Use Letters of Credit, D/P and D/a Terms, Prepayment, Credit, and Cyberpayments in International Transactions, 2nd edition, World Trade Press, Petaluma, California.

Hinkelman, Edward G. (2002b), A Short Course in International Trade Documentation: The Essential Guide to Documents Used in International Trade, World Trade Press, Petaluma, California and www.worldtraderef.com.

Hinkelman, Edward G. (2004), Dictionary of International Trade, 6th edition, World Trade Press, Petaluma, California.

Hinkelman, Edward G., K. Shippey and S. Putzi (2002), Dictionary of International Trade: Handbook of the Global Trade Community, 5th edition, World Trade Press, Petaluma, California.

ifs School of Finance and the International Financial Services Association (2007), The Guide to Documentary Credits, 3rd edition, text for the certified documentary credit specialist certification, ifs School of Finance and IFSA, Canterbury, Kent and Parsippany, New Jersey.

International Chamber of Commerce (ICC) publications, principally:

ICC (2006), ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600), No. 600, ICC, Paris.

Other ICC publications relevant to this report include:

International Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG 458), No. 458, ICC, Paris, 1992.

Supplement to UCP 600 for Electronic Presentation (eUCP), No. 500-3, ICC, Paris, 2002.

ICC Uniform Rules for Collection (URC 522), No. 522, ICC, Paris, 1995.

Incoterms 2000: ICC Official Rules for the Interpretation of Trade Terms, No. 560, ICC, Paris, 2000.

ICC Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimbursements Under Documentary Credits (URR 525), No. 575, ICC, Paris, 1997.

International Standby Practices (ISP 98), No. 590, ICC, Paris, 1998.

International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits (2007 Revision for UCP 600), No. 681, ICC, Paris, 2007.

Jones, Scott (2005), Black Market, Loopholes and Trade Controls: The Mechanics of Proliferation, presentation delivered at the 2005 Carnegie International Non-Proliferation Conference, Washington DC, 8 November.

Palmer, Howard (1999), Trade Finance Risk: Documentary Fraud & Money Laundering, Amer Educational Systems.

United Nations (2006), Report of the Committee established pursuant to resolution 1540 (2004), UN Security Council Committee established pursuant to resolution 1540 (2004), United Nations, New York, www.un.org/sc/1540/committeereports.shtml.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ЭЛЕМЕНТЫ, МОГУЩИЕ УКАЗЫВАТЬ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ

Приведенные ниже оперативные признаки служат исходным пунктом для оказания помощи финансовым учреждениям в понимании рисков того, что клиенты, операции или другое движение средств по счету могут быть связаны с распространением ОМУ. При этом, они не являются окончательными признаками реального распространения ОМУ, автоматически требующими проведения проверки. Для выявления таких признаков требуется проведения дополнительной работы.

Использование опознавательных характеристик, которые являются полезными для финансовых учреждений в качестве признаков возможной деятельности, связанной с распространением ОМУ, представляет некоторые трудности, например:

- С учетом того, что источники финансирования распространения ОМУ могут быть как законными, так и незаконными, хорошо известные признаки или «сигналы опасности» отмыwania денег могут использоваться в соответствующих случаях, когда финансовые средства являются незаконными. Однако риск финансирования распространения ОМУ, более вероятно, будет иметь место в случаях, когда источники финансирования являются законными, но конечные пользователи и характер продукции будут замаскированными. Следовательно, при рассмотрении возможности использования признаков необходимо учитывать структурные различия между отмыwанием денег, с одной стороны, и финансированием распространения ОМУ, с другой стороны.
- Для полного понимания риска финансирования распространения ОМУ, связанного с операцией или клиентом³⁴, необходимо наличие конкретной информации о риске, представляемом конечным пользователем или участвующим партнером, либо наличие технических знаний для оценки возможного использования продукции, задействованной в операции, для целей разработки оружия массового уничтожения.
- Распространители (пролифераторы) используют изощренные схемы для сокрытия и маскировки своей деятельности. Например, приведенные примеры показывают, что распространители (пролифераторы) используют аккредитивы, подставные компании, посредников, торговых брокеров и т.д. для запутывания следов. Однако имеющиеся примеры не позволили нам выявить ни одной определенной финансовой схемы, которая была бы присуща только финансированию распространения ОМУ. Тем не менее, признаки, если имеются, могут помочь в определении некоторых методик, используемых распространителями (пролифераторами).

Тем не менее, рабочая группа по типологиям предприняла усилия в рамках исследования данного вопроса для определения или адаптации возможных признаков финансирования распространения ОМУ.

Необходимо подчеркнуть, что в торговле отдельные финансовые учреждения редко имеют дело со всеми сторонами сделки и поэтому могут не знать о деятельности, описанной ниже. Некоторые признаки предполагают наличие информации, например, о

³⁴ В случае, когда в отношении конкретных физических лиц, организаций или стран введены санкции за финансирование распространения ОМУ или действуют меры экспортного контроля, обязательством учреждений является выполнение этих санкций, а меры экспортного контроля определяются государствами и не связаны с определением потенциального риска. В некоторых юрисдикциях нарушение таких санкций может являться уголовным преступлением или привести к ответственности в случае прямого или косвенного оказания финансовых услуг определенным лицам/компаниям/государствам.

клиентах, вызывающих подозрения/опасения, которая может обычно быть недоступна финансовым учреждениям, или для использования которой у финансовых учреждений нет возможностей. В список включены как признаки, которые могут вызвать первоначальное подозрение в отношении операции или клиента, так и признаки, которые могут оказаться полезными для снятия «ложного определения» в ходе дальнейшего расследования, но сами по себе не дающие основания для подозрения. И наконец, конкретные признаки могут оказаться полезными на определенных этапах операции, т.е. в ходе начальной НПК, в ходе обработки операции («проверка в режиме реального времени») или после завершения операции в ходе проведения анализа при расследовании подозрительной деятельности. Поэтому возможности использования этих признаков будут различными в зависимости от того, когда их можно использовать на практике.

Признаки возможного финансирования распространения ОМУ

- В операции участвует физическое или юридическое лицо из страны, вызывающей озабоченность в плане распространения.
- В операции участвует физическое или юридическое лицо из страны, вызывающей озабоченность в плане переадресации грузов.
- В операции по финансированию торговой сделки используется маршрут перевозки (если имеется) через страну со слабым законодательством в области экспортного контроля или со слабым режимом применения законов в области экспортного контроля.
- В операции участвуют физические лица или компании (особенно торговые компании), расположенные в странах со слабым законодательством в области экспортного контроля или со слабым режимом применения законов в области экспортного контроля.
- Операция предусматривает транспортировку продукции не соответствующую обычному географическому характеру торговли (например, экспортирует /импортирует ли обычно участвующая страна продукцию, задействованную в операции?).
- Операция предусматривает отправку продукции, несоответствующей техническим возможностям страны, в которую она направляется (например, отправка оборудования для производства полупроводников в страну, не имеющую электронной промышленности).
- В операции участвуют финансовые учреждения с известными недостаточными мерами контроля в области ПОД/ФТ и/или расположенные в странах со слабым законодательством в области экспортного контроля или со слабым режимом применения законов в области экспортного контроля.
- На основании документации, полученной в ходе операции, выявлено, что заявленная стоимость партии груза, очевидно, занижена по сравнению с расходами на транспортировку.
- Несоответствие информации, содержащейся в торговой документации, реальным финансовым потокам, такой как имена, названия компаний, адреса, пункты конечного назначения и т.д.

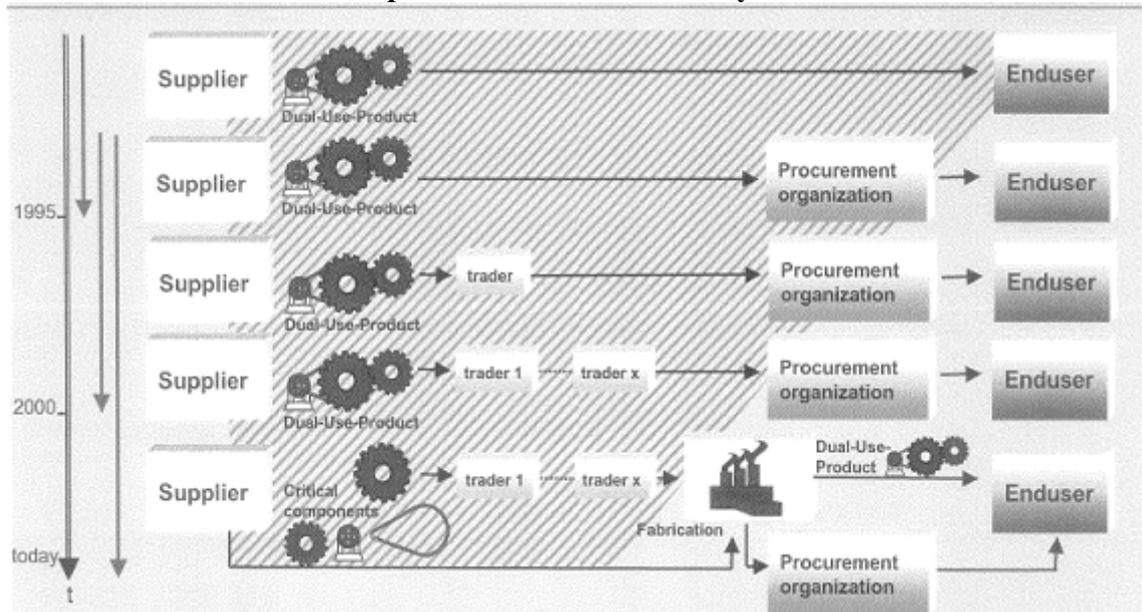
- Деятельность клиента не соответствует характеру его бизнеса, либо информация, представленная конечным пользователем, не соответствует характеру деятельности конечного пользователя³⁵.
- Заказ на продукцию размещается фирмами или физическими лицами из зарубежных стран, не являющихся заявленной страной конечного пользователя³⁶.
- Клиент предоставил «туманную»/неполную информацию и не желает предоставлять дополнительную информацию по запросу.
- Новый клиент просит выставить аккредитив для осуществления операции, ожидая признания нового счета правильным.
- Клиент или его партнер или их адреса аналогичны адресам сторон, включенным в общедоступные списки «отказников» (лиц которым было отказано) или известны, как лица, нарушавшие режим экспортного контроля.
- Операция указывает на связь между представителями компаний покупающих / продающих продукцию, т.е. те же самые владельцы или руководители.
- В операции участвуют возможные компании-ширмы (например, компании с невысоким уровнем капитализации или имеющие признаки, указывающие на то, что они являются «ширмами»).
- Транспортно-экспедиторская фирма указана в качестве конечного пункта назначения продукции.
- Поручения или телеграфные платежи от или в адрес сторон не указаны в исходном аккредитиве или другой документации.
- Характер телеграфных переводов, указывающий на необычный характер таких переводов или на отсутствие очевидной цели.

³⁵ Этот признак может также стать очевидным при проведении оценки кредитного риска или других процедур НПК («знай своего клиента»), особенно, если клиент переходит к новому виду коммерческой деятельности. Что касается самих операций, то операция с продукцией, чьи технические возможности несопоставимы с коммерческой деятельностью клиента, например заказ сложного компьютера маленькой хлебопекарней, должна вызывать подозрение.

³⁶ Во многих случаях личности конечных пользователей могут не указываться в сопроводительных документах по операции. Кроме того, оптовые компании обычно используют этот вид деятельности в качестве своей бизнес модели. В случаях участия оптовых торговых компаний для определения риска следует принимать во внимание географические или другие факторы.

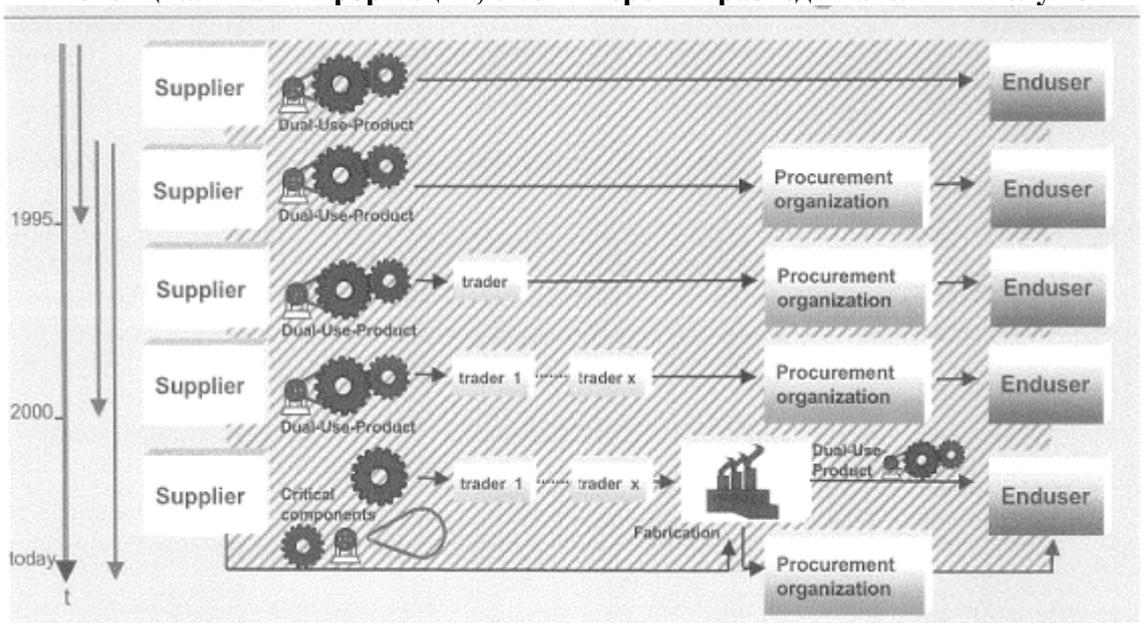
ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ВОЗРАСТАНИЕ СЛОЖНОСТИ СЕТЕЙ ЗАКУПОК ПРОДУКЦИИ СО ВРЕМЕНЕМ

Возрастание сложности закупок



Supplier	Поставщик
Dual-Use-Product	Продукция двойного назначения
Procurement Organization	Закупочная организация
Enduser	Конечный пользователь
Critical components	Критические компоненты
trader 1	трейдер 1
trader x	трейдер x
Fabrication	Производство
today	на сегодняшний день
t	временная шкала

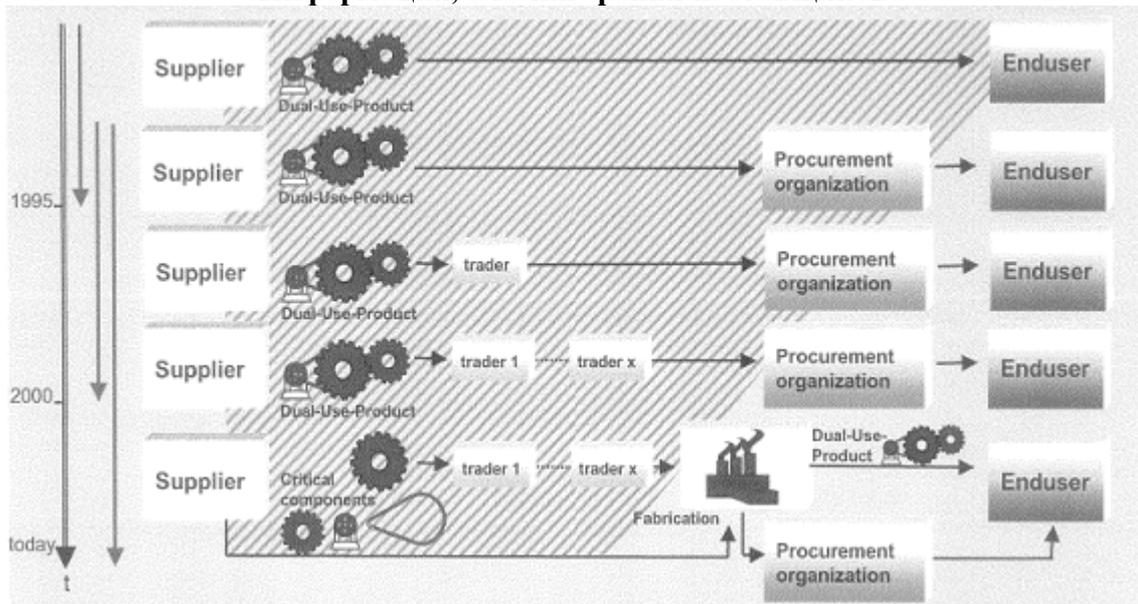
Потенциальная информация, с точки зрения разведывательных служб



Supplier	Поставщик
Dual-Use-Product	Продукция двойного назначения

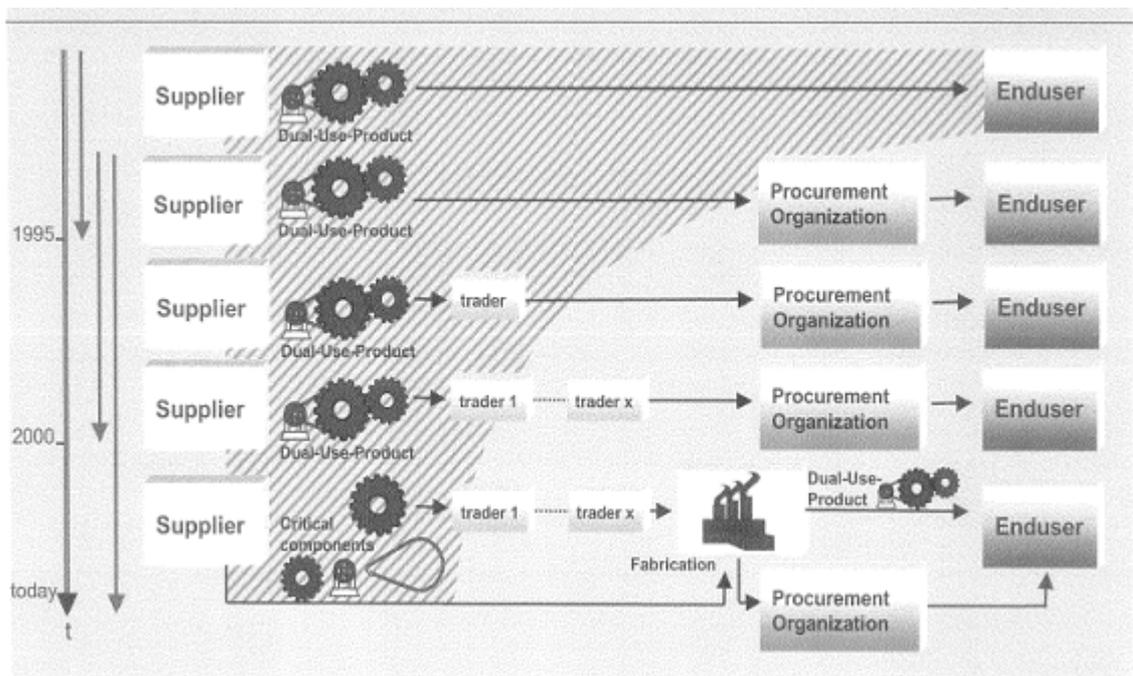
Procurement Organization	Закупочная организация
Enduser	Конечный пользователь
Critical components	Критические компоненты
trader 1	трейдер 1
trader x	трейдер x
Fabrication	Производство
today	на сегодняшний день
t	временная шкала

Информация, с точки зрения поставщиков



Supplier	Поставщик
Dual-Use-Product	Продукция двойного назначения
Procurement Organization	Закупочная организация
Enduser	Конечный пользователь
Critical components	Критические компоненты
trader 1	трейдер 1
trader x	трейдер x
Fabrication	Производство
today	на сегодняшний день
t	временная шкала

Информация, с точки зрения банков



Supplier	Поставщик
Dual-Use-Product	Продукция двойного назначения
Procurement Organization	Закупочная организация
Enduser	Конечный пользователь
Critical components	Критические компоненты
trader 1	трейдер 1
trader x	трейдер x
Fabrication	Производство
today	на сегодняшний день
t	временная шкала

Источник: Германия

ПРИЛОЖЕНИЕ 3: ДОПОЛНИТЕЛЬНЫ ПРИМЕРЫ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

Хотя приведенные ниже примеры не указывают на доказанную прямую связь распространения ОМУ с финансовым сектором, они представляют дополнительное понимание сложности выявления деятельности, связанной с распространением ОМУ, в целом. Например, в примере 16 показано, как финансовая информация может оказаться полезной в расследовании незаконной деятельности, которую распространители (пролифераторы) скрывали и маскировали, используя вымышленные имена, подставные компании, подставных конечных пользователей, а также путем переадресации продукции и т.д.

Пример 19: Таможенные органы

Находящаяся под подозрением сеть распространения ОМУ, действующая в Канаде, попыталась поставить юридическим лицам, в отношении которых действовали санкции, расположенным в **юрисдикции 1**, продукцию, подлежащую контролю в соответствии с экспортным законодательством Канады. **Юрисдикция 1** являлась юрисдикцией, вызывающей озабоченность в плане распространения. Экспортер, находящийся под наблюдением Канадского агентства пограничных служб (Canadian Border Services Agency) в связи с подозреваемой деятельностью, связанной с распространением ОМУ, представил партию «промышленного оборудования» для экспорта из основного канадского порта. В отгрузочных документах, представленных Канадскому агентству пограничных служб, было указано, что грузополучателем оборудования является экспортно-импортная торговая компания. Представители таможи официально задержали партию груза в канадском порту для обследования и проверки наличия разрешения на экспорт. Были проведены проверки и анализ следующих документов:

- Экспортная декларация, в которой были указаны экспортер, грузополучатель, товар, транспортные реквизиты (маршрут, перевозчик) и стоимость. Экспортер указал в качестве грузополучателя экспортно-импортную торговую компанию, расположенную в **юрисдикции 2** – известном перевалочном центре. Продукция была описана просто как «промышленное оборудование» без каких-либо пояснений.
- Транспортная накладная, в которой содержалась информация об отгрузке груза.
- Счет-фактура, в котором была указана стоимость «промышленного оборудования» в размене 500 000 долларов.
- Сертификат происхождения, в котором указывалось, что страной происхождения продукции является **юрисдикция 3**.
- Разрешение на экспорт продукции не было представлено. (*Примечание:* в зависимости от товара, его происхождения и пункта конечного назначения, от экспортеров может потребоваться указать номер общего разрешения на экспорт в экспортной декларации, либо потребоваться получить отдельное разрешение на экспорт у компетентных органов).

Экспортер находился под наблюдением таможенного органа (контролируемая/отслеживаемая поставка) в связи с подозрением в участии в деятельности, связанной с распространением ОМУ, а также в связи с нарушениями режима экспортного контроля в прошлом. Грузополучателем была торговая компания, расположенная в известной транзитной стране.

Описание продукции, просто, как «промышленной оборудование» было недостаточным для определения того, что на самом деле представляет собой эта продукция, и какое может быть ее предполагаемое использование. Задекларированная стоимость продукции

была высокой, что могло указывать на ее использования для специальных целей или на то, что она содержит высокотехнологичные элементы.

Представители канадского порта получили указание связаться с экспортером и получить технические спецификации на продукцию, а также сертификат конечного пользования от грузополучателя. Анализ спецификаций показал, что продукция является «пятикоординатным фрезерным станком», который, в зависимости от его режущей способности, является продукцией двойного назначения (в том числе для ядерной отрасли) и подлежит контролю в соответствии с канадским экспортным законодательством. В сертификате конечного использования было указано, что продукция будет использована в **юрисдикции 2** на деревообрабатывающем заводе. Более того, торговая компания, скорее всего, не являлась истинным конечным пользователем, и, вероятно, продукция предназначалась для последующей продажи или реэкспорта. В результате анализа открытых источников выяснилось, что торговая компания в **юрисдикции 2** является государственным предприятием **юрисдикции 1**. На этом этапе у таможенных органов возникла озабоченность в связи с тем, что фрезерный станок является продукцией подлежащей контролю, и что он будет переадресован или направлен транзитом на предприятия ядерной промышленности в **юрисдикцию 1**.

Представители канадской таможни запросили у органов, выдающих разрешение на экспорт, какие экспортные разрешения требуются в данном случае. При отправке продукции, странной происхождения которой являлась **юрисдикция 3**, в **юрисдикцию 2** требовалось общее разрешение на экспорт. Так как экспортер не заявил, что продукция реэкспортируется через Канаду, таможенные органы наложили на экспортера административный штраф, за то, что он не указал этого. Однако, в связи с тем, что не было получено достаточных доказательств того, что продукция направляется в **юрисдикцию 1**, на нее не был наложен арест, и она была освобождена для экспорта, несмотря на серьезные подозрения, имевшиеся у некоторых сотрудников таможни.

Пример 19 (продолжение)

Многочисленные признаки и свидетельства укрепили подозрение таможенных органов в отношении истинного конечного использования и пункта конечного назначения продукции. Государственные органы продолжали собирать разведывательную информацию об экспортере и грузополучателе. Сбор разведывательной информации включал анализ различных разведывательных, правоохранительных и коммерческих баз данных (включая как открытые, так и закрытые источники). Анализ предыдущих экспортных операций канадской экспортной компании показал, что она уже экспортировала 8 пятикоординатных фрезерных станков на общую сумму, превышающую 4 миллиона долларов. В связи с этим в дополнение к текущей поставке Канадское агентство пограничных служб расширило круг сбора разведывательной информации для лучшего понимания обстоятельств (т.е. конечных пользователей, маршрутов, пунктов назначения и т.д.), связанных с поставками этих пятикоординатных фрезерных станков (являющихся, возможно, продукцией двойного назначения, которую можно использовать в ядерной отрасли).

Две недели спустя представители таможни задержали канадского экспортера в аэропорту во время его возвращения из поездки в **юрисдикцию 2**. При проведении повторного осмотра его багажа в соответствии с таможенным законодательством в ручной клади экспортера была обнаружена транспортная накладная, указывающая на перевозку

фрезерного станка из **юрисдикции 2** в адрес электронной компании в **юрисдикции 1**. Согласно закрытой разведывательной информации, электронная компания являлась подставной компанией, представляющей интересы ядерной и ракетной отраслей **юрисдикции 1**.

В этом примере Канадское агентство пограничных служб не смогло наложить арест на пятикоординатный фрезерный станок, не имея доказательств относительно истинного конечного использования оборудования и окончательного грузополучателя в **юрисдикции 1**. Доказательства транзитной перевозки оборудования в **юрисдикцию 1** могли включать:

- Аккредитивы, выставленные представителями ядерной отрасли юрисдикции 1 в адрес канадского экспортера.
- Финансовые операции между канадским экспортером, торговой компании в юрисдикции 2, подставной компанией в юрисдикции 1 и представителями ядерной отрасли юрисдикции 1.
- Финансовая разведывательная информация с анализом всех сетей финансирования распространения, указывающих на связи всех замешанных юридических лиц.

Источник: Канада

Пример 20: Акселерометры

Отдел расследований Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США (US Immigration and Customs Enforcement) совместно со Службой криминальных расследований министерства обороны США (Defense Criminal Investigative Service) провел расследование, приведшее к предъявлению обвинения иностранному гражданину со стороны федеральных властей. Обвинение было предъявлено по поводу сговора с целью совершения преступления против Соединенных Штатов, связанного с экспортом акселерометров 7270A-200K производства компании «Endevco», которые включены в список военного имущества США как изделие военного назначения, и которые запрещено экспортировать из Соединенных Штатов без разрешения Государственного департамента США. Акселерометры 7270A-200K производства компании «Endevco» могут применяться для различных военных целей, включая использование в управляемых бомбах, разработку ракет и проведение измерений ядерных и химических зарядов.

С апреля по октябрь 2007 года агенты Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США провели секретные операции, в ходе которых установленный иностранный гражданин вступил в сговор с агентами для экспорта акселерометров 7270A-200K производства компании «Endevco» в нарушении экспортного законодательства Соединенных Штатов. Секретным агентам сообщили, что если эти изделия будут доставлены за рубеж в рабочем состоянии, то последуют более крупные заказы. В рамках сговора секретные агенты вместе с установленными подозреваемыми лицами согласовали цены, методы платежа и условия поставки акселерометров. В ходе тайных переговоров обсуждалась поставка акселерометров либо в третью страну, либо в страну, являющуюся пунктом конечного назначения. Секретные агенты также обсудили финансовые условия с нарушителем. Предполагалось провести операцию через формальный финансовый сектор с использованием либо блокируемого депозитного счета для осуществления платежей, либо осуществить платежей банковским

телеграфным переводом.

Согласно пункта 371 раздела 18 Кодекса законов США обвиняемому было предъявлено обвинение в сговоре с целью совершения преступления против Соединенных Штатов. Ему грозит наказание в виде максимального лишения свободы сроком на 5 (пять) лет и штраф в размере 250 000,00 долларов США.

Источник : Соединенные Штаты

Пример 21: Отправка электронного оборудования в ряд стран

Канадский **гражданин «А»**, являлся единоличным владельцем канадской **компании «А»**, чья деятельность включала отправку электронного оборудования в ряд стран. Канадский **гражданин «А»** обратился в канадскую **компанию «В»** по поводу приобретения нескольких компьютерных микросхем (усилителей мощности), предназначенных для использования в радарных системах и системах спутниковой связи. Эти изделия являлись продукцией двойного назначения и могли быть использованы в военных целях, и, следовательно, подлежали экспортному контролю. **Гражданин «А»** сообщил, что конечным пользователем является канадская **компания «С»**, но отказал во встрече между сотрудниками канадской **компании «В»** и представителями канадской **компании «С»**. В конечном итоге канадский **гражданин «А»** полностью аннулировал заказ.

У канадской **компании «В»** возникли серьезные подозрения в связи с тем, что канадский **гражданин «А»** отказался организовать встречу с представителями канадской **компании «С»**. Адреса покупателя (канадской **компании «А»**) и предполагаемого конечного пользователя (канадской **компании «С»**), указанные канадским **гражданином «А»** в форме Правил торговли оружием США (US Traffic in Arms Regulations), оказались одинаковыми.

В ходе дальнейшего расследования выяснилось, что канадская **компания «С»** располагалась за рубежом, а ее владельцами были канадский **гражданин «А»** и еще одно лицо. Если бы покупка компьютерных микросхем у канадской **компании «В»** состоялась, то изделия были бы отправлены через Канаду за рубеж.

На следующий год посредник, представляющий военные круги зарубежной страны обратился к тому же самому канадскому **гражданину «А»** с просьбой приобрести камеры ночного видения военного назначения американского производства. Эти камеры, являющиеся продукцией двойного назначения, помимо обычного военного применения также могут использоваться для целей разработки ОМУ и подлежат экспортному контролю. Канадский **гражданин «А»** разместил заказ на одну камеру у американской **компании 1**. Американская **компания 1** уведомила об этой покупке государственные органы США, которые подтвердили, что камера после ее доставки в Канаду была реэкспортирована за рубеж и в настоящее время находится неподалеку от важного ядерного объекта в стране, вызывающей озабоченность в плане распространения ОМУ.

Помимо этого канадский **гражданин «А»** участвовал в других сделках по закупке продукции, организованных с целью обхода экспортных ограничений, действующих в США, с использованием канадской **компании «А»**. Например, в настоящее время канадскую **компанию «А»** подозревают в участии в закупке запасных частей к истребителю F-5 у американской **компании 2** также от лица зарубежной **компании «Х»**, предназначенных для военно-воздушных сил зарубежного государства. Канадская

компания «А» также попыталась представить самолетный пропеллер американского производства, продукцией, происходящей из другой страны, с целью обойти запрет на поставку или реэкспорта изделий, страной происхождения которых являются США. Хотя эта партия была задержана канадскими властями, другие аналогичные заказы были выполнены. Канадская **компания «В»** также получила заказы на другую продукцию, имеющую военное назначение, такую как детали к вертолетам, однако, неизвестно были ли выполнены эти заказы.

Источник: Канада

Пример 22: Использование посредников для обхода ограничений в области экспортного контроля

К канадской **компании «А»**, занимающейся сделками с медицинской продукцией и лабораторным оборудованием, обратилась зарубежная **компания «Х»** по поду приобретения мультиплексоров и лабораторных потенциографов. Зарубежная **компания «Х»** являлась закупочной организацией связанной с программой разработки ядерного оружия зарубежной страны, вызывающей озабоченность в плане распространения. В ходе расследования было выяснено, что канадская **компания «А»** осуществляет постоянные сделки, связанные с поставкой продукции двойного назначения ряду зарубежных предприятий, включая зарубежную **компанию «У»**. Стало известно, что зарубежная **компания «Х»** использует зарубежную **компанию «У»** в качестве посредника в рамках своей мошеннической практики для сокрытия того, что конечным пользователем закупаемой продукции являются представители ядерной программы зарубежной страны. С этой целью продукция описывалась как «предназначенная для образовательных целей».

Дальнейшее расследование показало, что владелец канадской **компании «А»** – канадский **гражданин «А»** регулярно участвовал в обманной деятельности для сокрытия конечного пользователя оборудования двойного назначения. Ниже приведены некоторые способы введения в заблуждение, использованные в данном конкретном случае:

- **Гражданин «А»** часто указывал название канадского университета в качестве конечного пользователя изделий, произведенных в США, и другой продукции, несмотря на то, что не имел никакого реального отношения к университету. После этого продукция переотправлялась в различные зарубежные страны с указанием в таможенной декларации, что является «лабораторным оборудованием» или «медицинскими приборами», независимо от истинного характера экспортируемых изделий.
- Канадская **компания «А»** подделывала документы для сокрытия того, что страной происхождения продукции являются США, и представляла ее как канадскую продукцию, произведенную в стране, расположенной в Юго-восточной Азии для получения разрешения на ее экспорт в страны, в отношении которых действует эмбарго.
- Канадская **компания «А»** пользовалась тем, что экспортные органы страны обычно проверяют экспортируемую продукцию не так тщательно как импортируемые товары.
- Канадская **компания «А»** использовала «пробел» в требованиях о предоставлении информации об экспорте продукции, стоимость которой составляет менее 2 000,00 долларов, путем повторной выписки счетов-фактур на продукцию с указанием гораздо меньшей стоимости с тем, чтобы не заполнять экспортную декларацию в бумажной форме.
- Канадская **компания «А»** также являлась совладельцем зарубежной **компании «Z»**, которую она использовала в качестве основного пункта транзита продукции, следующей

из Канады за рубеж.

Помимо ряда операций, связанных с экспортом продукции двойного назначения, которая может потенциально использоваться для разработки ядерного оружия /ОМУ, вышеуказанным компаниям, канадская **компания «А»** также вела дела с некоторыми другими вызывающими озабоченность закупочными организациями. Эти организации имели отношение к закупочной деятельности от лица представителей различных программ разработки ядерного оружия/ОМУ в различных странах, вызывающих озабоченность в плане распространения. В настоящее время канадские органы проводят совместное расследование в отношении **компании «А»** для выявления характера и масштабов ее закупочной деятельности от лица представителей программ разработки ядерного оружия/ОМУ нескольких заинтересованных стран.

Источник: Канада

Пример 23: Незаконное посредничество

Подозреваемая сеть распространения ОМУ, действующая в Канаде, имела своей целью поставку контролируемой и стратегической продукции компаниям и организациям, расположенным в юрисдикции, вызывающей озабоченность в плане распространения.

При проведении санкционированного обыска в офисе канадского экспортера в связи с совершением им нарушений Таможенного законодательства и Закона о получении разрешений на экспорт и импорт таможенные органы обнаружили отгрузочные документы и торговые счета-фактуры, имеющие отношение к поставке труб из стабилизированной титаном стали с внешним диаметром 750мм и толщиной стенок 2,5мм (подлежащими контролю в соответствии с пунктом 6-6.С.9 Закона об экспортном контроле). Эта поставка не имела отношение к расследуемому нарушению. Документы, относящиеся к этой поставке, указывали на то, что трубы были изготовлены в европейской стране, приобретены канадской компанией, отправлены железнодорожным транспортом в другую европейскую страну, погружены в морской контейнер и отправлены в зону свободной торговли. После этого трубы были переоформлены и отправлены в страну, вызывающую озабоченность в плане распространения ОМУ.

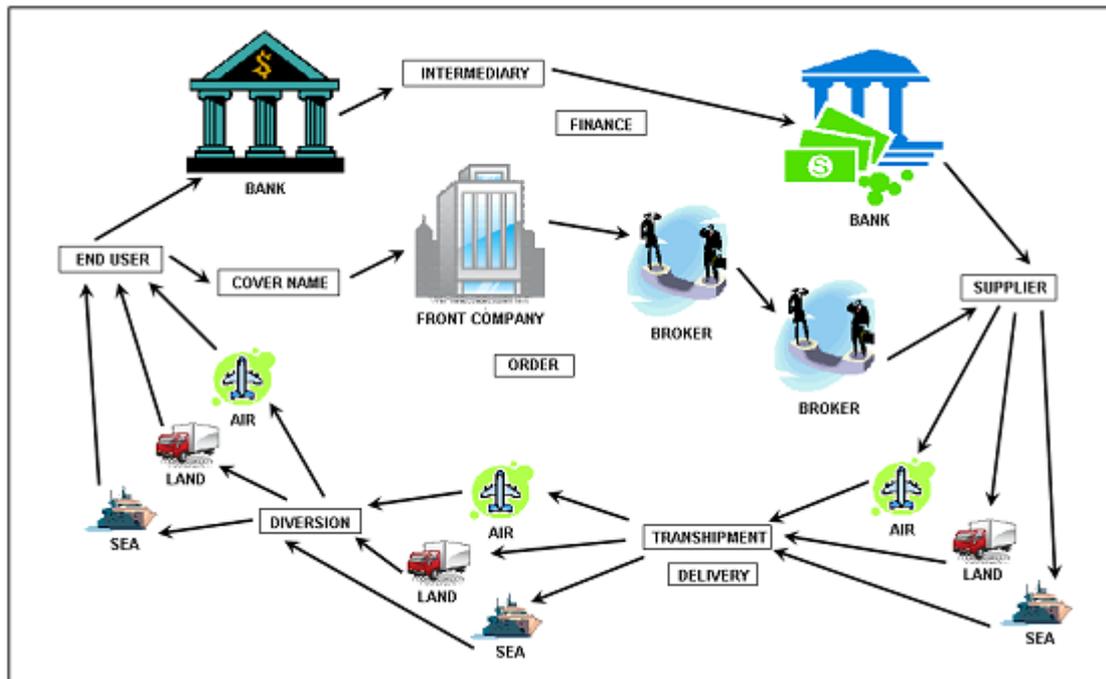
У Канадского агентства пограничных служб не было достаточно доказательств для того, чтобы выдвинуть обвинение по этому случаю незаконной посреднической деятельности. Более того, сам факт обнаружения незаконной деятельности стал возможным благодаря санкции на обыск, полученной органами Канадского агентства пограничных служб по совершенно другому делу. Если бы сотрудники Канадского агентства пограничных служб не провели обыск и проверку деловой и коммерческой документации, это нарушение осталось бы незамеченным. Однако финансовая информация могла бы дать основание для проведения начального расследования.

Источник: Канада

Пример 24: Использование финансовой информации при использовании традиционных методов противодействия распространению ОМУ

На схеме показан процесс закупки и исходный пункт для анализа сетей распространения ОМУ. Усилия, направленные на противодействие распространению, обычно сосредоточены на двух аспектах процесса закупки, указанных в нижней части схемы.

Данная модель может быть использована для описания закупок, осуществляемых на открытом рынке, и переводов средств и передачи продукции между распространителями (пролифераторами).



End User	Конечный пользователь
Bank	Банк
Intermediary	Посредник
Finance	Финансирование
Cover Name	Вымышленное название
Front Company	Подставная компания
Broker	Торговый брокер
Supplier	Поставщик
Order	Заказ
Transshipment	Перевалка
Delivery	Поставка
Diversion	Переадресация
Air	Перевозка воздушным транспортом
Land	Перевозка наземным транспортом
Sea	Перевозка морским транспортом

При закупке продукции на открытом рынке немногие из компаний, указанных на схеме, знают, что они на самом деле делают. В некоторых случаях только одна компания будет знать, что происходит. Компании, занимающиеся перевозками или финансированием, вряд ли будут в курсе дела происходящего. Например, может быть так, что только конечные пользователи и представитель подставной компании будут знать об истинном конечном пункте назначения и конечном использовании продукции.

При передаче продукции между распространителями (пролифераторами) большее количество компаний будет в курсе того, что они участвуют в незаконной деятельности. Однако поскольку в этих операциях используется коммерческая практика и обычные

маршруты, некоторые компании, участвующие в закупке и транспортировке, могут не подозревать о том, что происходит на самом деле. Например, компании, представляющие поставщика и конечного пользователя (в центре схемы), будут знать, что передача продукции связана с программой разработки ОМУ или баллистических ракет. Они могут предпочесть осуществить транспортировку партии, используя услуги коммерческого перевозчика, который будет не в курсе истинного характера операции.

Источник: Великобритания

Пример 25: Хан

Пример (пакистанского ядерщика) Хана (включающий несколько разных случаев распространения в течение длительного периода времени), касается программ разработки ядерного оружия в нескольких юрисдикциях, вызывающих озабоченность в плане распространения. Процесс распространения каждого изделия включал много этапов для маскировки деятельности сети и сокрытия истинного назначения и конечного использования продукции. В этот процесс были вовлечены многие физические лица, компании и страны, некоторые из которых действовали сознательно, а некоторые просто добросовестно исполняли свои обязанности. К сожалению, было опубликовано мало информации о финансировании в рамках сетей распространения, возглавляемых Ханом, но, по крайней мере, следующие данные содержатся в отчете «Сети распространения и финансирование», подготовленном Бруно Груселле (Фонд стратегических исследований, март 2007г.).

«Хотя некоторые операции, похоже, осуществлялись с использованием наличных денег, расчеты по другим операциям производились путем международных переводов денежных средств в рамках надлежащих договоров. Это, например, касается случая договора, заключенного между компанией «Gulf Technical Industries» и компаний «Scope» на сумму 13 миллионов долларов».

«С точки зрения организации финансирования, некоторые доступные данные указывают на два вида операций:

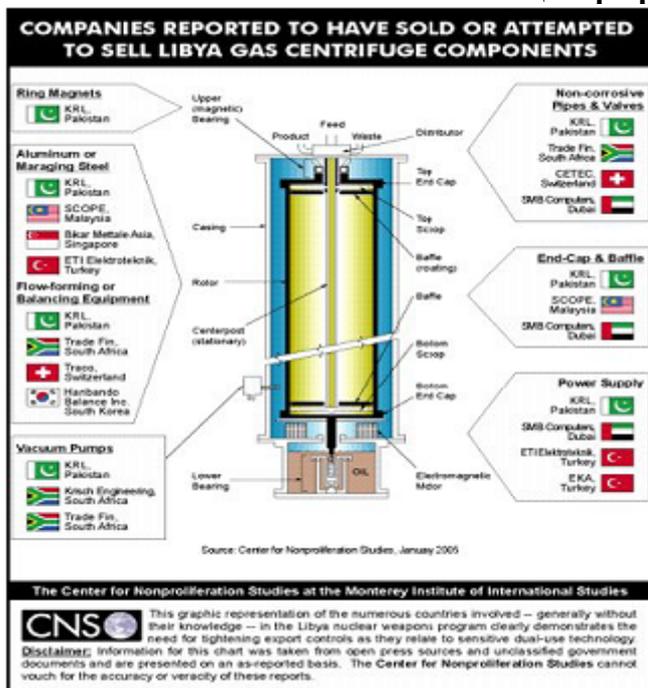
Межбанковские операции: для выплат вознаграждений/комиссионных агентам или поставщикам, не входящим в сеть. Другими словами, переводы денежных средств между поставщиками, посредниками и/или подставными компаниями. Таким образом, финансирование в рамках договора между компанией «SMB» и компанией «Scope» осуществлялось обычными методами, вероятно с использованием аккредитивов или векселей.

Сделки с наличными внутри сети и с клиентами. Полученные таким образом суммы (вероятно посредством нескольких платежей) могли быть размещены на банковских счетах в развивающихся странах или странах, имеющих оффшорные зоны, прежде чем они переводились конечным бенефициаром посредством банковских переводов. Даже если платежи осуществлялись наличными, некоторые операции могли проводиться в рамках письменно оформленных договоров между Ханом (и/или Тахиром) и соответствующим посредником».

На схеме, предоставленной Центром исследований проблем нераспространения (Center for Nonproliferation Studies), касающейся поставки компонентов газовых центрифуг для

Ливии, представлена «мозаика» распространения ОМУ, а также показано, почему выявление распространения является такой непростой задачей.

Компании, которые по сообщениям продавали или пытались продать компоненты газовых центрифуг в Ливию



Ring Magnets	Кольцевые магниты
Компания «KRL», Пакистан	
Aluminum or Maraging Steel	Алюминий или мартенситно-стареная сталь
Компания «KRL», Пакистан Компания «SCOPE», Малайзия Компания «Bkar Metalle Asia», Сингапур Компания «ETI Elektrotechnik», Турция	
Flow-Forming or Balancing Equipment	Оборудование для выдавливания или балансировки
Компания «KRL», Пакистан Компания «Trade Fin», ЮАР Компания «Traco», Швейцария Компания «Hanbando Balance Inc.» Южная Корея	
Vacuum Pumps	Вакуумные насосы
Компания «KRL», Пакистан Компания «Krisch Engineering», ЮАР Компания «Trade Fin», ЮАР	
Non-Corrosive Pipes & Valves	Коррозионно-стойкие трубы и вентили
Компания «KRL», Пакистан Компания «Trade Fin», ЮАР Компания «Cetec», Швейцария Компания «SMB Computers», Дубай	

End Cap & Baffle	Торцевые крышки и отражатели
------------------	------------------------------

Компания «KRL», Пакистан
Компания «Score», Малайзия
Компания «SMB Computers», Дубай

Power Supply	Источники питания
--------------	-------------------

Компания «KRL», Пакистан
Компания «SMB Computers», Дубай
Компания «ETI Elektroteknika», Турция
Компания «ЕКА», Турция

Источник: Центр исследований проблем нераспространения, январь 2006г.

Центр исследования проблем нераспространения при Монтерейском институте международных исследований.

Данное схематическое представление ряда стран, участвовавших (в большинстве случаев неумышленно) в ливийской программе разработки ядерного оружия, четко указывает на необходимость ужесточения экспортного контроля в отношении чувствительных технологий двойного назначения.

Оговорка: Информация, представленная на данной схеме, получена из открытых публикаций и несекретных правительственных документов и приведена так, как сообщалось в этих источниках. Центр исследования проблем нераспространения не ручается за точность или надежность этих сообщений.

Требуется большое количество центрифуг, и, кроме того, для каждой центрифуги необходимо иметь большое количество компонентов. Несколько компаний/организаций участвуют в различных сетях, используемых для приобретения компонентов, включая платежи и финансирование. Однако если кто-либо продает, например, 10 вакуумных насосов в страну, не вызывающую особой озабоченности, вряд ли в первую очередь возникнет подозрение об их связи с разработкой ОМУ.

Источник: Груселле, Бруно (2007г.).

ПРИЛОЖЕНИЕ 4: СООТВЕТСТВУЮЩИЕ КОНВЕНЦИИ И ИНИЦИАТИВЫ

1. Ядерное нераспространение

1.1 Международные договоры

Договор о нераспространении ядерного оружия

Договор о нераспространении ядерного оружия направлен на предотвращение распространения ядерного оружия за пределы пяти государств, признанных в договоре о нераспространении ядерного оружия в качестве государств, обладающих ядерным оружием: Франции, Китайской Народной Республики, России, Великобритании и Соединенных Штатов Америки. Эти государства, обладающие ядерным оружием, договорились не передавать ядерное оружие или другие ядерные взрывные устройства и, никоим образом, не помогать, не поощрять и не побуждать государства, не обладающие ядерным оружием, к приобретению ядерного оружия.

Государства — участники Договора, не обладающие ядерным оружием, обязуются не принимать, не производить и не приобретать ядерное оружие и не искать и не принимать какой-либо помощи в его производстве. Они также обязуются принять систему гарантий Международного агентства по атомной энергии (МАГАТЭ) для проверки того, что они не переключают ядерные технологии с мирного применения на ядерное оружие. Вместе с тем, Договор о нераспространении ядерного оружия закрепляет за государствами, не обладающими ядерным оружием, неотъемлемое право на использование ядерной энергии в мирных целях.

Участниками Договора о нераспространении ядерного оружия являются 190 государств.

1.2 Международные организации

Международное агентство по атомной энергии (МАГАТЭ)

Международное агентство по атомной энергии является независимой межправительственной организацией под эгидой Организации объединенных наций и является мировым центром сотрудничества в ядерной области. МАГАТЭ работает с государствами-членами и различными партнерами во всем мире для содействия в обеспечении безопасных, надежных и мирных ядерных технологий. В основе деятельности МАГАТЭ лежат три основных «столпа» или области работы: безопасность и сохранность, наука и технология, гарантии и контроль. МАГАТЭ ежегодно представляет отчеты Генеральной ассамблее ООН, а, при необходимости, Совету безопасности ООН. Кроме того, МАГАТЭ тесно сотрудничает с Всемирной таможенной организацией по вопросам безопасности и торговли, с Всемирным почтовым союзом по вопросам безопасности почты, а также и Интерполом и Европолом по вопросам борьбы с незаконным оборотом ядерных материалов.

МАГАТЭ проводит инспекции в странах, подписавших соглашения о гарантиях, для контроля использования этими странами ядерных материалов в мирных целях, а также для выработки рекомендаций о способах совершенствования учета и контроля ядерных материалов. Агентство также проводит обучение на международном, региональном и национальном уровне по вопросам сохранности ядерных и радиоактивных материалов. Кроме того, МАГАТЭ оказывает содействие странам в

приобретении необходимого оборудования для физической защиты ядерных и радиоактивных материалов, включая оборудование для содействия в выявлении трансграничной контрабанды таких материалов.

В 1997 году МАГАТЭ выпустило типовой Дополнительный протокол к Договору о нераспространении ядерного оружия. Утверждение Дополнительного протокола является добровольной мерой для стран-членов, не обладающих ядерным оружием, предназначенной для усиления и расширения существующей системы гарантий МАГАТЭ в целях контроля использования ими ядерных материалов и установок только в мирных целях.

1.3 Режимы экспортного контроля

Группа ядерных поставщиков (ГЯП)

Группа ядерных поставщиков является одним из четырех неформальных и добровольных режимов экспортного контроля. В нее входит группа государств – ядерных поставщиков, которая разрабатывает руководства в области экспорта ядерной продукции и продукции двойного назначения, имеющей отношение к ядерной области. Руководства ГЯП направлены на обеспечение того, чтобы торговля ядерными материалами и продукцией в мирных целях не способствовала распространению ядерного оружия или других ядерных взрывных устройств, а также для снижения риска ядерных террористических актов. Участники ГЯП стремятся согласовать усилия по экспортному лицензированию, принимаемые на национальных уровнях, для предотвращения ядерного распространения.

Группа ядерных поставщиков включает 45 участников. Европейская комиссия принимает участие в качестве наблюдателя.

Комитет Цангера

Комитет Цангера, также известный как «Комитет ядерных экспортеров», оказывает содействие в интерпретации пункта 2 Статьи III Договора о нераспространении ядерного оружия и, таким образом, предоставляет руководство для всех участников Договора. Основной смысл указанного пункта Договора заключается в том, что участники Договора обязаны не экспортировать, прямо или косвенно, ядерные материалы и оборудование государствам, не обладающим ядерным оружием, если на экспортируемые материалы и оборудование не распространяются гарантии Международного агентства по атомной энергии (МАГАТЭ). Оказывая содействие в составлении и обновлении списков ядерного оборудования, подлежащего контролю, Комитет Цангера помогает предотвратить переключение экспортируемых ядерных изделий с мирных целей на ядерное оружие или другие ядерные взрывные устройства.

2. Ракеты

2.1 Режимы экспортного контроля

Режим контроля за ракетными технологиями (РКРТ)

Режим контроля за ракетными технологиями является одним из четырех неформальных и добровольных режимов экспортного контроля. Целью РКРТ является обеспечение нераспространения баллистических ракет, крылатых ракет и других

беспилотных систем доставки, способных доставлять оружие массового уничтожения. Деятельность РКРТ направлена на координацию усилий по экспортному лицензированию, принимаемых на национальных уровнях и направленных на предотвращение распространения таких средств доставки, путем выработки рекомендаций, касающихся экспорта соответствующих систем и связанной с ними продукции двойного назначения.

В РКРТ насчитывается 44 участника.

3. Химическое оружие

3.1 Международные договоры

Конвенция о запрещении химического оружия (КХО)

Конвенция о запрещении разработки, производства, накопления и использования химического оружия и о его уничтожении (КХО) запрещает любую разработку, производство, приобретение, накопления, передачу и использование химического оружия. Конвенция требует от каждого государства-участника уничтожить химическое оружие и объекты по производству химического оружия, находящиеся в его владении, а также любое химическое оружие, которое оно могло оставить на территории другого государства-участника Конвенции. КЗХО не запрещает производство, переработку, потребление или торговлю химикатами для мирных целей, но устанавливает режим проверки для обеспечения соответствия такой деятельности целям и задачам Договора.

Положения о проверке, содержащиеся в Конвенции о запрещении химического оружия, касаются не только военного сектора, но и гражданской химической промышленности во всем мире. Они налагают определенные ограничения и обязательства, касающиеся производства, переработки и потребления химикатов, относящихся к целям Конвенции. Однако наиболее важным элементом режима контроля являются регулярные инспекции, проводимые Организацией по запрещению химического оружия (ОЗХО). Конвенция о запрещении химического оружия предусматривает меры контроля в отношении химикатов, но не в отношении технологии производства.

Участниками Конвенции о запрещении химического оружия являются 183 государства.

3.2 Международные организации

Организация по запрещению химического оружия (ОЗХО)

Организация по запрещению химического оружия (ОЗХО) отвечает за выполнение Конвенции. ОЗХО поручено обеспечить выполнение положений Конвенции, включая положения, касающиеся международной проверки соблюдения Конвенции о запрещении химического оружия. Она осуществляет мониторинг и проводит инспекции для проверки деактивации объявленных объектов по производству химического оружия и уничтожения объявленных запасов химического оружия. Инспекторы также проверяют соответствие объявлений промышленных химикатов и осуществляют мониторинг неперенаправления химикатов на деятельность, запрещенную Конвенцией. Для противодействия угрозе химического терроризма (т.е. использованию химического оружия террористами в целях угрозы, нанесения вреда здоровью или убийства людей) ОЗХО прилагает усилия для химического разоружения и обеспечения не использования химикатов, произведенных в мирных целях, не по назначению.

3.3 Режимы экспортного контроля

Австралийская группа (АГ)

Австралийская группа (АГ) является одним из четырех неформальных и добровольных режимов экспортного контроля по контролю за химическими и биологическими веществами, а также за оборудованием для их производства. Австралийская группа проводит ежегодные заседания для обсуждения путей повышения эффективности мер в области лицензирования экспорта, принимаемых странами-участниками, для недопущения получения потенциальными распространителями (пролифераторами) материалов для программ разработки химического и биологического оружия.

Австралийская группа насчитывает 41 члена, включая Европейскую комиссию.

4. Биологическое оружие

4.1 Международные договоры

Конвенция о запрещении биологического и токсинного оружия

Конвенция о запрещении разработки, производства и накопления запасов биологического и токсинного оружия и об их уничтожении запрещает разработку, производство, накопление, приобретение и сохранение микробиологических или других биологических агентов или токсинов, таких видов и в таких количествах, которые не предназначены для профилактических, защитных или других мирных целей. Конвенция также запрещает оружие, оборудование или средства доставки, предназначенные для использования таких агентов или токсинов во враждебных целях или в вооруженных конфликтах.

Участниками Конвенции о запрещении биологического оружия являются 156 государств.

4.2 Режимы экспортного контроля

Австралийская группа (см. пункт 3.3)

5. Обычные вооружения

5.1 Режимы экспортного контроля

Вассенаарские договоренности (ВД)

Вассенаарские договоренности (ВД) являются одним из четырех неформальных и добровольных режимов экспортного контроля за обычными вооружениями, а также за связанными с ними продукцией двойного назначения и технологиями. Вассенаарские договоренности способствуют повышению региональной и международной безопасности и стабильности и направлены на предотвращение накопления обычных вооружений, которое может привести к дестабилизации обстановки. ВД следует согласованным руководствам и процедурам, включая Первоначальные элементы – основополагающий документ Вассенаарских договоренностей. Сорок государств-участников ВД применяют

меры экспортного контроля, используя списки контролируемой продукции, установленные в рамках ВД, согласованные руководства и передовую практику, посредством применения национальных законодательств, сообщений о передаче и/или отказов в передаче установленных контролируемых изделий (оружия и продукции двойного назначения).

Участниками Вассенаарских договоренностей являются 40 государств.

6. Другие необязывающие меры

Инициатива по обеспечению гарантий нераспространения

Инициатива по обеспечению гарантий нераспространения является неформальной сетью сотрудничающих государств, приверженных принципам недопущения незаконного оборота оружия массового уничтожения, систем его доставки и относящихся к ним изделий в и из стран и негосударственных субъектов, вызывающих озабоченность в плане распространения. Инициатива по обеспечению гарантий нераспространения была создана в 2003 году в качестве нового дополнения к более формальным режимам нераспространения. Более 85 государств подписали «Заявление о принципах перехвата» в рамках Инициативы (4 сентября 2003 года). Государства-участники разрабатывают широкий диапазон правовых, дипломатических, правоохранных и других мер для оказания содействия в перехвате поставок, вызывающих озабоченность в плане распространения ОМУ, в соответствии с национальным законодательством, а также в рамках соответствующих международных законов и правовых систем. На сегодняшний день, участники Инициативы провели свыше 30 учений по перехвату, в которых приняли участие представители более 70 стран. Эти учения повышают уровень взаимодействия участников Инициативы, помогают усовершенствовать процессы принятия решений о перехвате, и повышают возможности перехвата стран-участниц.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5: ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМ ЭКСПОРТНОГО КОНТРОЛЯ

Системы экспортного контроля могут различаться в различных юрисдикциях, включая различия в списках контролируемых изделий в каждой юрисдикции и меры надлежащей проверки в отношении такой контролируемой продукции. Как минимум, юрисдикции, применяющие меры экспортного контроля, стремятся к лицензированию экспорта определенной продукции, как установлено четырьмя режимами экспортного контроля. В рамках по-настоящему комплексного режима может потребоваться наличие положения о всеобъемлющем контроле. Многие юрисдикции могут рассмотреть возможность включения следующих элементов в свои системы экспортного контроля:

Профилактический экспортный контроль

- Международный обмен информацией
- Национальные открытые источники информации (веб-сайты, конференции, семинары и т.д.)
- Деятельность по повышению информированности частного сектора:
 - Правовая база
 - Международные санкции и Резолюции ООН
 - Методология закупок
 - Страны/компании/организации/лица, вызывающие озабоченность (в плане распространения)
 - Признаки («сигналы») опасности
 - Проверка конечных пользователей/покупателей

Экспортный контроль

- Разрешение на экспорт
- Специальное разрешение на определенную продукцию, например, оружие, химикаты или химические, биологические и радиологические материалы
- Таможенный контроль – проверка:
 - Лицензий
 - Сертификатов
 - Отгрузочных документов
 - Других документов
- Техническая оценка экспортируемых изделий
- Таможенный контроль – пограничный контроль:
 - Внезапные выборочные проверки
 - Подставные компании
 - Переадресация
 - Перевалка и транзит грузов

Следственные органы экспортного контроля

- Лицензирующие органы
 - Заявления на получение лицензий
 - Отказы в выдаче лицензий
- Таможенные органы
 - Разрешения
 - Надзор
- Разведывательные органы
- Органы безопасности

- Полицейские органы
- Другие государственные органы

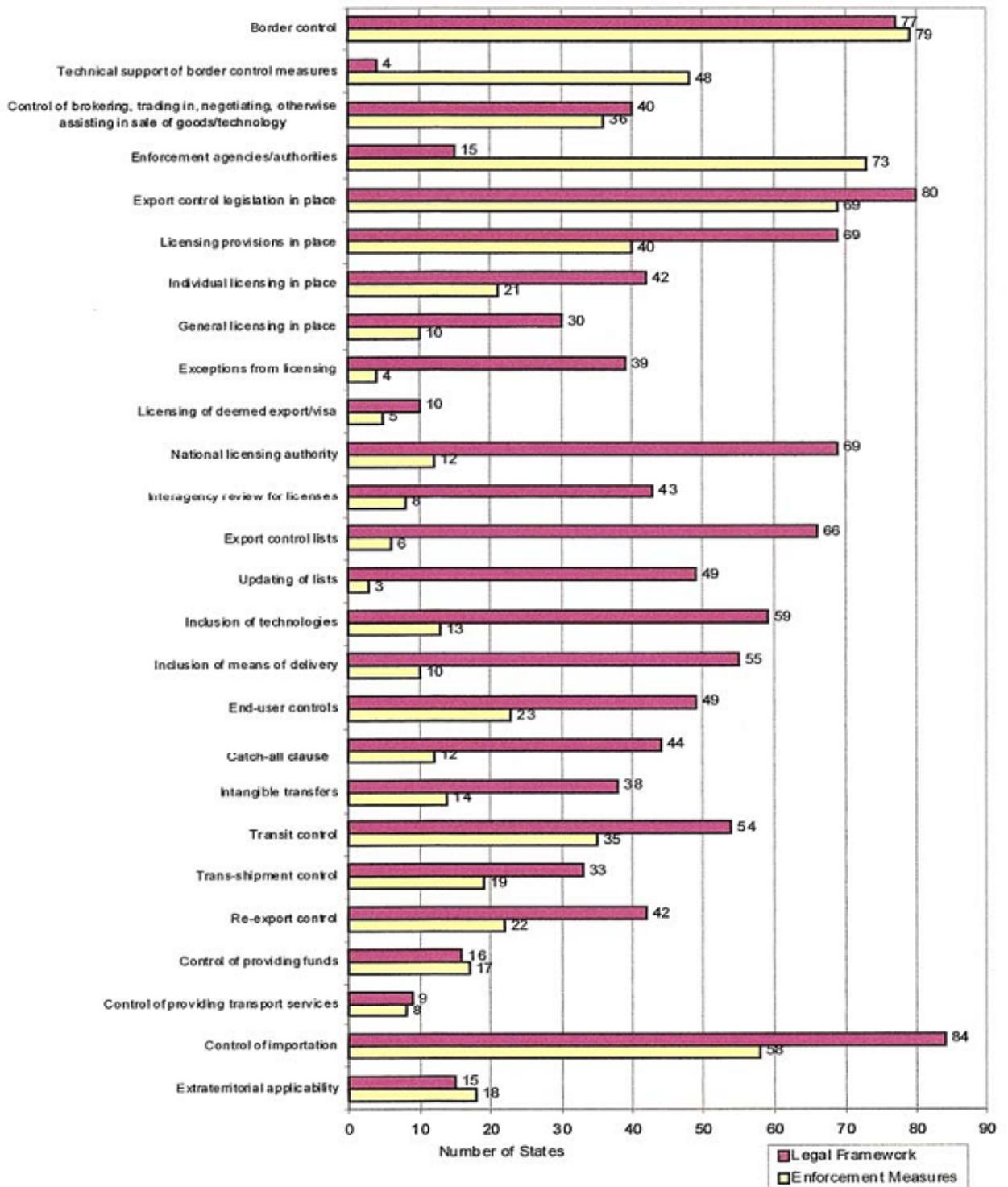
ПРИЛОЖЕНИЕ 6: ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ ПОГРАНИЧНОГО И ЭКСПОРТНОГО КОНТРОЛЯ

S/2006/257

Приложение IX

Государства, предоставившие информацию о национальной нормативно-правовой базе и мерах по ее выполнению согласно пунктам 3 (с) и (d)

Пограничный и экспортный контроль



Border control	Пограничный контроль
Technical support of border control measures	Техническая поддержка мер пограничного контроля
Control of brokering, trading, negotiating, otherwise assisting in sale of goods/technology	Контроль посреднической, торговой, переговорной деятельности или другой помощи в продаже продукции/технологий
Enforcement agencies/authorities	Исполнительные агентства/органы
Export control legislation in place	Наличие законодательства в области экспортного контроля
Licensing provisions in place	Наличие положений о лицензировании
Individual licensing in place	Наличие индивидуального лицензирования

General licensing in place	Наличие общего лицензирования
Exceptions from licensing	Исключения из лицензирования
Licensing of deemed export/visa	Лицензирование предполагаемого экспорта/разрешение
National licensing authority	Национальный лицензирующий орган
Interagency review for licenses	Межведомственная проверка наличия лицензий
Export control lists	Списки продукции, подлежащей экспортному контролю
Updating of lists	Обновление списков
Inclusion of technologies	Включение технологий
Inclusion of means of delivery	Включение средств доставки
End-user controls	Контроль конечных пользователей
Catch-all clause	Положение о всеобъемлющем контроле
Intangible transfers	Нематериальные передачи (поставки)
Transit control	Контроль транзита
Trans-shipment control	Контроль перевалки
Re-export control	Контроль реэкспорта
Control of providing funds	Контроль предоставления финансовых средств
Control of providing transport services	Контроль предоставления транспортных услуг
Control of importation	Контроль импорта
Extraterritorial applicability	Экстерриториальное применение
Number of States	Количество государств
Legal Framework	Нормативно-правовая база
Enforcement Measures	Меры по выполнению

ПРИЛОЖЕНИЕ 7: ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В ДОКУМЕНТАХ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ЗАТРЕБОВАНЫ И ПРЕДСТАВЛЕНЫ ПО АККРЕДИТИВУ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОМУ В РАМКАХ ДОКУМЕНТАРНОГО ИНКАССО

Примечание: Документы, аналогичные документам, описанным ниже, могут представляться в рамках заказа с использованием документарного инкассо, но в отличие от использования аккредитива i) без какой-либо ссылки на аккредитив, ii) вексель не должен быть выписан на банк, и iii) банк не будет тщательно проверять документы на соответствие.

Трамта или переводной вексель (требуется не всегда) предоставляет формальное свидетельство «задолженности» по аккредитиву и, если не указано другое, представляется вместе со всеми другими документами. Вексель может содержать информацию о:

- Стоимости векселя, даты и условиях платежа, например, «по предъявлению», «через 30 дней после предъявления», «через 60 дней после даты выписки транспортной накладной».
- Дату представления экспортером документов банку, «в котором исполняется аккредитив» (обычно не требуется).
- Регистрационный номер аккредитива, присвоенный банком-эмитентом (если требуется по условиям аккредитива).
- Дата выставления аккредитива (обычно не указывается в векселе).
- Название и адрес банка-эмитента (если вексель был выписан на банк-эмитент).
- Название и адрес банка, которому выписываются вексель.
- Подпись уполномоченного официального лица компании и название бенефициара, как указано в аккредитиве.

Торговый (коммерческий) счет-фактура является учетным документом, используемым экспортером для выставления счета импортеру за приобретенные товары и услуги. В счете-фактуре содержится следующая информация:

- Вес, количество и цена товара, а также название валюты.
- Названия и адреса экспортера и импортера.
- Количество представленных и подписанных копий, если требуется.
- Указанные условия поставки, например, «СИФ», «ФОБ», и т.д.

Транспортный документ (или транспортная накладная, авианакладная, железнодорожная накладная) является документом, выписываемым перевозчиком, в котором содержится описание товаров, принятых для перевозки. Иногда, транспортная накладная может служить товарораспорядительным документом и должна включать информацию, соответствующую аккредитиву:

- Информация о товаре (обычно, общее описание)
- Пункты погрузки и разгрузки.
- Кому передается транспортная накладная.
- Дата отгрузки.

Страховой документ является частичной или полной гарантией (в зависимости от условий) страховой компании, в которой содержится описание товаров, перевозимых на указанном судне, с указанием соответствующей суммы покрытия, а также того, кому подлежит оплата за потерю груза.

В *свидетельстве о происхождении (сертификате происхождения)* указывается страна, в которой были произведены товары. В *свидетельстве об осмотре*, указывается выполнение оговоренных условий, касающихся количества и качества. Эти документы должны быть выписаны до или на дату выписки транспортной накладной.

Упаковочный лист обычно выдается экспортером-грузоотправителем в случаях, когда партия, упакована в несколько контейнеров или упаковок. В списке указывается содержимое каждого контейнера или упаковки с конкретным номером. Весовой сертификат выдается экспортером по требованию импортера. В нем указывается вес каждой большой единицы в партии или вес нетто и брутто упаковок, содержащий более мелкие единицы. Это особенно важно в случаях, когда цена товаров установлена исходя из их веса, и также часто используется перевозчиками при определении веса, указываемого в транспортной накладной, для выставления счета за фрахт.

- Количество единиц/вес должны совпадать с тем, что указано в торговом счете-фактуре (это может совпадать, а может и не совпадать в зависимости от того, как вес рассчитывается различными сторонами)
- Распределение товара/веса по ящикам, упаковкам или контейнерам должно, по требованию, указываться в аккредитиве.