ОТЧЕТ ФАТФ

**Посредники, предоставляющие профессиональные услуги отмывания денег**

**Июль 2018 г.**

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ) - независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Дополнительную информацию о ФАТФ можно найти на сайте **www.fatf-gafi.org**.

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

Для справки:

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

[www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/professional-money-laundering.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/professional-money-laundering.html)

© 2018 ФАТФ. Все права защищены.

Копирование или перевод данного документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ.

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

Фотография на обложке ©Thinkstock

*ОГЛАВЛЕНИЕ*

[ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР 5](#_Toc528133732)

[ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ 6](#_Toc528133733)

[РАЗДЕЛ I: ВВЕДЕНИЕ 8](#_Toc528133734)

[Цель, рамки и задачи исследования 8](#_Toc528133735)

[Структура отчета 8](#_Toc528133736)

[Методология 8](#_Toc528133737)

[РАЗДЕЛ II: ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ 9](#_Toc528133738)

[Основные характеристики 9](#_Toc528133739)

[Комиссионные / платежи 9](#_Toc528133740)

[«Реклама» услуг профессиональных отмывателей / установление контакта с клиентами 10](#_Toc528133741)

[Ведение учета операций с денежными средствами клиентов (теневая бухгалтерия) 10](#_Toc528133742)

[Физические лица, организации и сети 10](#_Toc528133743)

[РАЗДЕЛ III: СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ УСЛУГИ И БИЗНЕС-МОДЕЛИ 12](#_Toc528133744)

[Роли и функции 13](#_Toc528133745)

[Общая бизнес-модель работы профессиональных сетей отмывания денег 14](#_Toc528133746)

[РАЗДЕЛ IV: ТИПЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И СЕТЕЙ, СПЕЦИАЛИЗИРУЩИХСЯ НА ОД 15](#_Toc528133749)

[Сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств 15](#_Toc528133750)

[Сети «денежных мулов» (Money Mules Networks) 17](#_Toc528133751)

[Схемы отмывания денег в интересах третьих лиц, основанные на использовании электронных денег и криптовалют 19](#_Toc528133752)

[Универсальные отмывочные площадки 20](#_Toc528133753)

[РАЗДЕЛ V: ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ОТМЫВАТЕЛЯМИ ДЕНЕГ 24](#_Toc528133754)

[Отмывание денег через торговые операции 24](#_Toc528133755)

[Отмывание денег профессиональными отмывателями на основании системы взаимозачетов («Account Settlement Mechanism») 26](#_Toc528133756)

[Подпольная банковская деятельность и альтернативные банковские платформы 27](#_Toc528133757)

[РАЗДЕЛ VI: ПРИЧАСТНЫЕ/ПРЕСТУПНЫЕ ПОСТАВЩИКИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОЧИЕ СПЕЦИАЛИСТЫ 28](#_Toc528133758)

[Провайдеры услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) 29](#_Toc528133759)

[Кредитно-финансовые учреждения 31](#_Toc528133760)

[Юридические и прочие профессиональные услуги 32](#_Toc528133761)

[Компании-операторы платежных услуг 35](#_Toc528133762)

[Платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты (ППУВВ) 36](#_Toc528133763)

[РАЗДЕЛ VII. ПОДХОДЫ К ПРОВЕДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ И ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРОБЛЕМЫ 37](#_Toc528133764)

[Проблемы в проведении расследований 37](#_Toc528133765)

[Финансовые расследования 39](#_Toc528133766)

[Роль подразделений финансовой разведки (ПФР) 40](#_Toc528133767)

[Специализированные межведомственные группы 41](#_Toc528133768)

[РАЗДЕЛ VIII. ИНДИКАТОРЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ 42](#_Toc528133769)

[РАЗДЕЛ IX. ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ 43](#_Toc528133770)

[Выявление 43](#_Toc528133771)

[Расследование 43](#_Toc528133772)

[Пресечение 44](#_Toc528133773)

[Превентивные меры 44](#_Toc528133774)

[РАЗДЕЛ Х: ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ЗАМЕЧАНИЯ 47](#_Toc528133775)

[ССЫЛКИ 48](#_Toc528133776)

**Вставки (примеры дел финансовых расследований)**

Вставка 1. Организация отмывания денег Ханани

Вставка 2. Сеть операторов наличных денежных средств и механизм взаимозачетов

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

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

Вставка 5. Сеть Avalanche

Вставка 6. Отмывание доходов от продажи наркотиков через через DarkWeb

Вставка 7. Содействие отмыванию доходов, полученных в результате мошеннического вывода активов банков

Вставка 8. Создание инфраструктуры для отмывания денежных средств

Вставка 9. Крупномасштабная универсальная отмывочная площадка

Вставка 10. Профессиональная отмывочная сеть, использующая механизмы отмывания денег через торговые операции

Вставка 11. Венесуэльская сеть контрабанды валюты

Вставка 12. Отмывание денег нескольких преступных организаций с использованием системы взаимозачетов

Вставка 13. Расследование в отношении крупномасштабной подпольной банковской системы

Вставка 14. Альтернативные банковские платформы

Вставка 15. Участие коррумпированного должностного лица в преступной организации с целью отмывания денежных средств

Вставка 16. Использование валютного брокера и терминалов быстрого пополнения

Вставка 17. Причастность агентов УПДЦ к отмыванию денег в интересах третьих лиц

Вставка 18. Генеральный директор и председатель иностранного банка

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

Вставка 20. Причастность юриста и сотрудника банка к организации схемы отмывания денег в интересах третьих лиц

Вставка 21. Операция «ЦИЦЕРОН»

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

Вставка 23. Отмывание денег, полученных от незаконного оборота кокаина, посредством инвестиций в недвижимость, гастрономические услуги и организацию зрелищных мероприятий

Вставка 24. Оператор международной платежной системы, оказывающий услуги ОД

Вставка 25. Предоставление услуг отмывания денег обменником криптовалют

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР

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

# ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Это первое исследование ФАТФ, посвященное феномену профессиональных отмывателей, специализирующихся на предоставлении услуг по отмыванию денег. Целью отчета является описание функций и характеристик, которые определяют «профессионального» отмывателя денег, включая лиц, организации и сети, которые участвуют в отмывании денег через третьих лиц за плату или комиссию. Отчет дает оценку угроз (а не уязвимостей – в отличие от большинства отчетов ФАТФ) и рассматривает криминальные по своей природе структуры, предоставляющие услуги по приданию правомерного вида денежным средствам, полученным преступным путем третьими лицами, а также соучастников процесса отмывания, которые сознательно в нем участвуют или умышленно остаются в неведении. Проведенный анализ показал, что предоставление услуг ОД может быть как единственным видом деятельности и источником дохода лиц и организованных групп, действующих как профессиональные отмыватели, так и может совмещаться с легальной деятельностью (как правило, связанной с финансовым сектором или юридическими услугами). Хотя ПОД могут выступать и в легальном профессиональном качестве (например, как юристы, бухгалтеры) и обслуживать некоторых законопослушных клиентов, в докладе основной акцент сделан на тех субъектах, которые обслуживают участников преступной деятельности.

Провайдеры профессиональных услуг отмывания денег не участвуют в совершении самого предикатного преступления. Их роль заключается в обеспечении сокрытия источника происхождения или направления использования денежных средств, полученных преступным путем. Они предоставляют экспертные знания для маскировки характера, источника, местонахождения, собственника, контролирующего лица, происхождения и/или назначения денежных средств, чтобы помочь избежать их обнаружения. Как правило, их не интересует характер преступной деятельности, которую ведут их «клиенты», включающие наркотраффикантов, мошенников, торговцев людьми и участников других видов противоправной деятельности. Существуют различные структуры и бизнес-модели функционирования профессиональных отмывателей, в число которых могут входить и отдельные лица, и организованные преступные группы с иерархической структурой, или распределенные сети взаимодействующих между собой посредников.Обеспечивая отмывание преступного дохода, полученного третьими лицами, такие структуры сами представляют собой криминальный бизнес и получают значительные прибыли (процент от суммы легализованного дохода или иное вознаграждение от клиентов).Провайдеры профессиональных услуг по отмыванию денежных средств могут предоставить полную инфраструктуру для сложных схем ОД («пакетная услуга»/ «конверт») или сконструировать уникальную схему в соответствии с потребностями конкретного клиента. Они предоставляют широкий спектр специализированных услуг, позволяющих клиентам завуалировать источник происхождения денежных средств, сделать практически невозможным установление конечного бенефициара, получить в распоряжение финансовые инструменты, оформленные на подставных лиц, вывести денежные средства в наличный оборот и осуществить их переброску заинтересованным лицам. В силу универсальности используемых профессиональными отмывателями механизмов ОД и инфраструктуры, денежные средства от различных видов преступной деятельности могут проходить через одни и те же каналы и счета.

Деятельность провайдеров профессиональных услуг отмывания денег, как правило, носит трансграничный характер, ими эксплуатируются уязвимости финансовых систем в целом и отдельных финансовых институтов, УНФПП и других организаций. Преступные группы, специализирующиеся на предоставлении профессиональных услуг по ОД, несут угрозу финансовой системе, так как именно они обеспечивают беспрепятственное движение и интеграцию в финансовую систему преступных доходов, тем самым поддерживая устойчивость и дальнейшее развитие криминальных структур по всему миру, при этом получая значительные прибыли.

Результаты 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ указали на незначительность усилий стран по выявлению, расследованию и пресечению деятельности лиц и организаций, обеспечивающих легализацию доходов, полученных в результате совершения предикатных преступлений третьими лицами. Большинство стран концентрирует свои усилия на схемах самоотмывания, а также отдельных предикатных преступлений. В то время, как такие меры позволяют осуществлять преследования по делам, когда отмывание преступных доходов осуществлялось членами самой преступной группы, они не позволяют пресечь деятельность лиц и организаций, специализирующихся на предоставлении услуг по ОД широкому спектру ОПГ. В случае привлечения к ответственности лиц, участвовавших в совершении конкретного предикатного преступления и воспользовавшихся услугами профессионального отмывателя, это не нанесет удара по самому отмывателю, который продолжит работать с новыми клиентами. Однако, в случае пресечения деятельности профессионального отмывателя, множество его клиентов понесут финансовые потери. Таким образом, пресечение деятельности профессиональных отмывателей может стать эффективной стратегией борьбы против многочисленных подозреваемых в уголовных преступлениях.

В отчете определены роли, функции и задачи, которые решают участники организованных преступных групп и других структур, специализирующихся на предоставлении услуг по ОД, включая размещение преступных денежных средств в финансовую систему, приобретение активов, регистрацию компаний и юридических образований, привлечение подставных лиц и денежных мулов, вербовка и обучение курьеров наличных, открытие и управление счетами, изготовление поддельной документации и т.д. В отчете также дается несколько примеров того как финансовые институты и УНФПП были созданы/приобретены криминальными структурами в целях содействия процессу отмывания денег. Проведенный анализ показал, что профессиональные отмыватели используют весь спектр механизмов ОД, включая отмывание через внешнеторговые операции, взаимозачетные схемы и подпольные (альтернативные) системы денежных переводов.

Проектная группа также изучила потенциальные связи между профессиональными отмывателями и террористическими организациями, однако полученных данных недостаточно, чтобы сделать однозначные выводы. Одним из наиболее иллюстративных примеров является расследование в отношении трансграничной отмывочной организации Ханани, предоставлявшей услуги МТО. От одной делегации поступили сведения о связях между отмывочной сетью, отмывавшей деньги оперирующих в Европе преступных групп, с террористической организацией, внесенной национальные перечни. Тем не менее, большая часть примеров финансовых расследований, предоставленных участниками проекта, касалась дел ОД, а не ФТ.

В непубличной версии отчета также представлены специфические стратегии проведения расследований, которые способствовали успешному раскрытию преступлений, связанных с профессиональными отмывателями. Разработаны практические рекомендации для компетентных органов для: выявления и расследования деятельности профессиональных отмывателей, пресечения, а также мер превентивного характера, выстраивания скоординированной работы с частным сектором, между национальными компетентными органами и с иностранными партнерами. Определен спектр оперативной и разведывательной информации, необходимой для успешной идентификации, анализа схем, организованных профессиональными отмывателями и проведения расследований с целью пресечения их деятельности и ликвидации лиц, занимающихся профессиональным отмыванием денег, а также их клиентов-преступников.

Целью отчета является повышение осведомленности компетентных органов стран-членов ФАТФ и РГТФ и предоставлению руководства по пресечению деятельности провайдеров услуг ОД, что приведет к ослаблению финансовой базы их криминальной клиентуры.

## РАЗДЕЛ I: ВВЕДЕНИЕ

### Цель, рамки и задачи исследования

ФАТФ провела ряд исследований рисков отмывания денег (ОД). В полученных отчетах обычно рассматривались угрозы ОД, связанные с конкретными предикатными преступлениями, или уязвимости конкретных типов финансовых институтов и УНФПП. В данном отчете оцениваются угрозы, связанные с деятельностью профессиональных отмывателей денег (ПОД)

Целями данного исследования является:

* повышение осведомленности органов национальных систем ПОД/ФТ об уникальных характеристиках лиц и организаций, предоставляющих профессиональные услуги по ОД;
* определение ролей, функций и задач, которые решают участники организованных преступных групп и других структур, специализирующихся на предоставлении услуг по ОД;
* понимание спектра услуг, которые предоставляют профессиональные отмыватели, моделей и механизмов их работы;
* понимание того, как организованные преступные группы и террористы используют услуги профессиональных отмывателей;
* выявление типологических схем;
* разработка индикаторов риска для компетентных органов и частного сектора;
* разработка практических рекомендаций по выявлению, расследованию, пресечению и предотвращению деятельности провайдеров профессиональных услуг ОД.

### Структура отчета

**Разделы II** и **III** — основа отчета, которая включает основные характеристики ПОД; различия между физическими лицами, организациями и сетями, предоставляющими профессиональные услуги по отмыванию; объяснение ролей, выполняемых этими причастными лицами.

В **разделах IV, V** и **VI** описаны основные типы специализированных сетей ОД, в том числе типы причастных и преступных поставщиков финансовых услуг и других профессиональных посредников, которые могут обеспечивать отмывание денег в интересах третьих лиц. Перечисленные в докладе механизмы и способы отмывания денег нельзя считать исчерпывающими, так как ПОД используют все доступные им инструменты и методы ОД и продолжают адаптировать их в ответ на меры, принимаемые регуляторами и правоохранительными органами, и с учетом пробелов в законодательстве

Разделы VII, VIII и IX направлены на содействие национальным компетентным органам в выявлении угроз и рисков, связанных с деятельностью профессиональных отмывателей, в ходе национальной оценки рисков, а также повышению эффективности международного обмена информацией по таким схемам. В данных разделах рассмотрены основные проблемы, с которыми компетентные органы сталкиваются при расследовании и судебном престледовании профессиональных отмывателей, а также показавшие себя эффективными стратегии ведения расследований.

### Методология

Этот проект проводился под совместным руководством Российской Федерации и Соединенных Штатов Америки. При подготовке отчета использовалась информация, предоставленная компетентными органами Аргентины, Австралии, Бельгии, Канады, Китая, Германии, Израиля, Италии, Малайзии, Нидерландов, Российской Федерации, Сингапура, Испании, Великобритании, США, стран-членов ЕАГ (Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Узбекистан), МАНИВЭЛ (Украина), МЕНАФАТФ (Ливан), КФАТФ (Белиз) и ЕВРОПОЛ.

Предоставленная информация содержала результаты национальной оценки рисков и примеры различных схем, организованных ПОД, результаты стратегического анализа, информацию о внутренних организационных и поведенческих аспектах профессиональных организаций и сетей отмывания денег и применяемых методах расследования. В отчет включены избранные примеры стран, наглядно демонстрирующие используемые профессиональными отмывателями схемы. Дополнительные примеры дел приводятся в Приложении А.

Также использовались материалы Совместного ближневосточно-африканского семинара по типологиям и наращиванию потенциала, проведенного в Рабате, Марокко, 22-25 января 2018 года, а также материалы и отзывы, полученные в ходе совместного совещания экспертов ФАТФ, состоявшегося в Пусане, Республика Корея, 1-4 мая 2018 года. Кроме того, результаты данного отчета основаны на отзывах подразделений финансовой разведки (ПФР) и правоохранительных органов (ПОО) об их опыте расследований в отношении ПОД.

Следует отметить, что до настоящего момента отсутствовала какая-либо литература и исследования по данной теме. Тем не менее, проектная группа учла предыдущую и текущую работу ФАТФ по оперативным вопросам, в том числе Руководство FATF по финансовым расследованиям 2012 года, Отчет ФАТФ об уязвимостях к ОД и ФТ лиц и организаций, ведущих юридическую практику 2013 года и Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» об уязвимостях, связанных с сокрытием сведений о бенефициарной собственности 2018 года.

## РАЗДЕЛ II: ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

В этом разделе отчета описываются основные уникальные характеристики лиц, организаций и сетей, предоставляющих профессиональные услуги по отмыванию денег, и дается соответствующая терминология. В последующем **разделе III** приводится перечень специализированных услуг, ролей и функций, выполняемых различными членами в структуре ОПГ, предоставляющих услуги по ОД. В **разделе III** представлена обобщенная бизнес-модель работы профессиональных отмывателей.

### Основные характеристики

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

ПОД также применяют специализированные знания и опыт для использования правовых лазеек, отыскивают возможности для преступников и помогают преступникам сохранить и узаконить доходы от преступлений.

ПОД, как правило, не знают о предикатном преступлении (например, незаконный оборот наркотиков или торговля людьми) иих не заботит происхождение перемещаемых денег. Тем не менее, ПОД знают, что деньги, которые они перемещают, не являются законными. ПОД заботит прежде всего конечная точка движения денег и механизмы их перемещения. Криминальные клиенты прибегают к их услугам для того, чтобы отдалить денежные средства от источника их происхождения и уйти из поля зрения правоохранительных органов, используя законодательные и регулятивные лазейки. В конечном итоге ПОД являются преступниками, которые часто действуют в крупных масштабах и воплощают схемы, международные по своей природе. Термин «ПОД» не включает неосведомленных или пассивных посредников, которые используются для содействия схеме ОД. Другая особенность ПОД заключается в том, что они иногда действуют в крупных масштабах и воплощают схемы, международные по своей природе.

### Комиссионные / платежи

На размер комиссии, которую профессиональные отмыватели получают за свои услуги, влияет ряд факторов. Стоимость часто зависит от сложности схемы, используемых методов отмывания и осведомленности о предикатном преступлении. Ставка может изменяться в зависимости от уровня риска, который берут на себя ПОД. Например, комиссия часто зависит от юрисдикций, через которые проводятся денежные средства и в которых создается инфраструктура для отмывания денег, а также от других факторов, таких как:

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

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

### «Реклама» услуг профессиональных отмывателей / установление контакта с клиентами

Реклама и маркетинг услуг могут осуществляться по-разному. Часто ПОД активно рекламируют свои услуги по «сарафанному радио» (через неформальные контакты между участниками преступных групп). Криминальные контакты, приобретенные в ходе участия ПОД в преступной деятельности в прошлом, также повышают уровень доверия к ним и позволяют находить новых клиентов.

Кроме того, компетентными органами выявлялись случаи размещения рекламных объявлений об услугах по отсыванию денег в DarkWeb.

### Ведение учета операций с денежными средствами клиентов (теневая бухгалтерия)

Правоохранительные органы сообщили, что ПОД часто ведут теневую бухгалтерию, которая содержит детальные записи об операциях с денежными средствами клиентов (зачастую при этом используются кодовые имена). Такая теневая бухгалтерия зачастую хранится в виде электронных таблиц, в которых приводятся данные о клиентах (с использованием кодовых имен), суммах отмытых денежных средств, точках ввода денежных средств клиентов и места их конечного размещения, соответствующих дат и комиссионных процентов за услуги. ПОД могут хранить свои документы в электронном виде (например, в защищенной паролем электронной таблице Excel) или использовать бумажные записи. Эти документы представляют собой бесценный источник информации для правоохранительных и следственных органов.

### Физические лица, организации и сети

Профессиональные услуги ОД могут предоставляться: 1) отдельными лицами 2) специализированными преступными группами 3) сетевыми структурами.

1. Индивидуальный провайдер профессиональных услуг ОД **- физическое лицо**, обладающее специальными знаниями и опытом в области размещения, перемещения и отмывания денежных средств. Они специализируются на услугах ОД, однако параллельно могут вести законную профессиональную деятельность. Предоставляемые ими услуги включают: бухгалтерские услуги, финансовые или юридические консультации, а также создание компаний и юридических образований (см. раздел «Специализированные услуги» ниже). Индивидуальные провайдеры профессиональных услуг ОД часто распределяют свои риски, используя различные продукты, и имеют дело с несколькими финансовыми специалистами и брокерами (см. примеры ниже).

2. **Организованные преступные группы, специализирующиеся на предоставлении услуг ОД**, состоящие из двух или более физических лиц, выступающие в качестве автономной структурированной группы, специализирующейся на услугах или консультациях по отмыванию денег для преступников или ОПГ. Отмывание денежных средств может быть основным видом деятельности организации, но не обязательно единственным. Большинство ОПГ, специализирующихся на предоставлении услуг ОД, имеют строгую иерархическую структуру, причем каждый член такой ОПГ отвечает за определенные функции и элементы цикла ОД (см. **раздел III**).

3. **Профессиональная сеть отмывания денег**, представляющая собой множество партнеров или лиц, установивших контакт друг с другом и взаимодействующих в целях формирования необходимой инфраструктуры для отмывания денег и обеспечения его процесса. Такие сети обычно действуют в международном масштабе и могут включать в себя две или более ОПГ, специализирующиеся на услугах по ОД, работающих совместно, предоставляющих друг другу необходимую инфраструктуру. Кроме того, они могут функционировать как неформальные сети физических лиц, которые оказывают клиенту-преступнику ряд услуг ОД. Эти межличностные отношения не всегда формализованы и часто бывают гибкими по своей природе.

Такие сетевые структуры способны удовлетворить запросы клиентов, открывая счета в иностранных банках, создавая или покупая иностранные компании или используя существующую инфраструктуру, которая контролируется другими профессиональными отмывателями. Сотрудничество между различными профессиональными отмывателями также позволяет диверсифицировать каналы, по которым переправляются незаконные доходы, тем самым уменьшая риск их обнаружения и изъятия.

Один и тот же провайдер профессиональных услуг ОД может использоваться для содействия операциям ОД в интересах нескольких ОПГ, имеющих разный национальный/этнический состав и ведущих свою деятельность в разных странах и регионах. Они высококвалифицированы и работают в различных условиях, умело избегая внимания правоохранительных органов.

Приведенный ниже пример дела демонстрирует, как одна ОПГ – провайдер профессиональных услуг ОД, обслуживала множество преступных групп и террористических (см. вставку 1 ниже).

|  |
| --- |
| **Вставка 1. Организация отмывания денег Ханани**Транснациональная отмывочная организация Алтафа Ханани (Altaf Khanani Money Laundering Organisation) предоставляла услуги по отмыванию преступных доходов другим ОПГ, в том числе связанным с незаконным оборотом наркотиков, и террористических организаций. В структуру преступной организации Ханани входили физические и юридические лица, обеспечивающие движение денежных средств на различных этапах цикла отмывания денег. Руководство отмывочной преступной организацией осуществлял гражданин Пакистана Алтафа Ханани, арестованный Управлением по борьбе с наркотиками США в 2015 году. Отмывочная организация Ханани содействовала незаконному перемещению денежных средств между Пакистаном, Объединенными Арабскими Эмиратами (ОАЭ), Соединенными Штатами Америки, Великобританией, Канадой, Австралией и другими странами. На ее счету — отмывание миллиардов долларов преступных доходов ежегодно.Отмывочная организация Ханани предлагала услуги ОД различным клиентам, включая китайские, колумбийские и мексиканские ОПГ, и обеспечивала перемещение денежных средств террористических организаций, включенных в санкционные списки ООН. В частности, Алтаф Ханани, глава ООД Ханани и сети обменных пунктов «Аль-Заруни» (Al Zarooni Exchange), принимал участие в перемещении средств для Движения Талибан имел связи с террористическими организациями «Лашкаре-Тайба» (Lashkar-e-Tayyiba), Даудом Ибрагимом (Dawood Ibrahim), «Аль-Каидой» и организацией «Джаиш-е-Мохаммад» (Jaish-e-Mohammed). Кроме того, Ханани и его ОПГ предоставляло услуги лицам, связанным террористической организацией, включенной в национальные перечень США. Ханани отвечал за безналичные банковские переводы доходов от незаконного оборота наркотиков на счета иностранных коммерческих компаний в целях сокрытия характера, источника, собственника и распорядителя денежных средств. Ханани совершал многократные операции с использованием счетов торговых компаний. Комиссия Ханани за отмывание денежных средств составляла 3% от общей суммыОтмывочная организация Ханани была внесена в санкционный список Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) США в 2015 году как «транснациональная преступная организация»1 в соответствии с Исполнительным указом 13581. В тот же день Управление по контролю за иностранными активами США внесло в санкционный список сеть обменных пунктов Al-Zarooni Exchange, которая использовалась отмывочной организацией Ханани. В 2016 году Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США внесло в санкционный список четырех физических лиц и девять организаций, связанных с Ханани. 26 октября 2016 года Алтаф Ханани признал себя виновным по обвинениям в ОД федеральных властей. Кроме того, у Ханани было конфисковано около 46 000 долл. США преступных доходов. В 2017 году Алтаф Ханани был приговорен к 68 месяцам лишения свободы за сговор с целью совершения преступления ОД.В ходе расследования осуществлялось взаимодействие между правоохранительными органами Австралии, Канады и США, которые располагали информацией о различных частях схемы. Внесение в санкционный список сети обменных пунктов Al-Zarooni Exchange дополняет меры, предпринятые Центральным банком ОАЭ при содействии Подразделения по противодействию отмыванию денег при штаб-квартире полиции Дубая, которое тесно сотрудничало с Управлением по борьбе с наркотиками США.*Примечание.* 1. «Транснациональная преступная организация» (ТПО) — специальный технический термин, используемый при внесении в санкционные списки США, который является синонимом термина «организованная преступная группировка» (ОПГ), используемого в настоящем отчете.**Источник: США, Австралия, Канада, ОАЭ** |

ОПГ используют как третьих лиц, так и своих членов для отмывания доходов, полученных в результате преступной деятельности. В случаях, когда ОПГ имеет в своей структуре собственного финансиста, отвечающего за проведение расчетов внутри ОПГ и отмывание преступных доходов, он может получать «зарплату» за выполнение своих обязанностей напрямую из преступного дохода. Выбор преступной группы между собственным финансистом (являющимся членом данного ОПГ) и привлечением провайдера профессиональных услуг ОД зависит от потребностей преступной группировки, сложности требуемых схем отмывания денег, а также возможных рисков и финансовых издержек, связанных с такой деятельностью.

В роли профессиональных отмывателей могут выступать представители реальных финансовых и юридических профессий, включая:

* бухгалтеров, юристов, нотариусов и/или других поставщиков услуг;
* провайдеров трастовых и корпоративных услуг;
* банкиров;
* провайдеров услуг перевода денежных средств и ценностей;
* брокеров;
* специалистов по финансам или налоговых консультантов;
* посредников по торговле драгоценными металлами или камнями;
* руководство и сотрудников банков;
* руководство и сотрудников платежных операторов; а также
* руководство и сотрудников операторов обмена электронной и виртуальной валюты.

Преступные группы могут привлекать финансовых и юридических специалистов на постоянной или разовой основе. Отсутствие судимости и записей об участии в преступной деятельности, а также участие таких профессиональных посредников в реальной деятельности позволяет им избежать контроля со стороны правоохранительных органов.

## РАЗДЕЛ III: СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ УСЛУГИ И БИЗНЕС-МОДЕЛИ

ПОД могут участвовать в одном или во всех этапах процесса ОД (т.е. в размещении, расслоении и интеграции) и могут оказывать специализированные услуги в целях управления, сбора или перемещения денежных средств. Организованные преступные группы, предоставляющие услуги ОД, могут предоставлять полную инфраструктуру для сложных схем отмывания денег или создавать уникальную схему, адаптированную к потребностям конкретного клиента.

Существует множество специализированных услуг, которые могут оказывать ПОД, включая:

* консультирование и предоставление рекомендаций;
* регистрация и управление юридическими лицами и образованиями;
* выступление в качестве номинальных владельцев компаний и счетов;
* предоставление фальшивых документов;
* перемешивание законных и незаконных доходов;
* размещение и перемещение наличных денежных средств;
* приобретение активов;
* получение финансирования;
* выявление инвестиционных возможностей;
* приобретение и управление активами в интересах третьих лиц;
* разрешение судебных исков;
* вербовка «денежных мулов», дропов и номиналов и управление ими.

### Роли и функции

В этом разделе описываются роли и функции, выполняемые профессиональными отмывателями (данный список не является исчерпывающим). Несколько функций/ролей могут выполняться одним лицом одновременно. Понимание этих ролей и характерных для них финансовых операций и механизмов коммуникаций с другими членами отмывочной организации важно для того, чтобы обеспечить выявление и пресечение деятельности всей структуры организованной преступной группы или сети, предоставляющей профессиональные услуги ОД.

***Руководство и контроль***. Руководители ОПГ, предоставляющих профессиональные услуги ОД, отвечают за стратегическое планирование и принятие решений, несут ответственность за денежные средства с момента их получения от клиентов до доставки (например, организация сбора наличных денег и организация доставки наличных денег в обозначенный клиентом пункт назначения за рубежом). Руоковдителями специализированных ОПГ также определяется взимаемая с клиентов комиссия и зарплата, выплачиваемая другим членам профессиональной отмывочной организации/сети.

***Установление контакта с клиентами***. В структуре отмывочной организации часто имеются конкретные лица, которые отвечают за привлечение клиентов и взаимодействие с ними. Ими также могут устанавливаться конктакты с другими профессиональными отмывателями, в том чсиле ведущими деятельность в других странам, что позволят получить доступ и использовать созданную ими инфраструктуру для отмывания денег

***Поддержание инфраструктуры***. Данные члены ОПГ отвечают за создание инфраструктуры и инструментов, необходимых для процесса отмывания денег, включая регистрацию компаний, привлечение номинальных собственников и подставных лиц, открытие банковских счетов, выпуск кредитных карт, получение логинов и паролей для систем онлайн-банкинга и покупку СИМ-карт операторов мобильной связи.

В случае использования «денежных мулов» («money mules») для совершения транзакций в рамках схем отмывания денег, в состав ОПГ входит вербовщик «денежных мулов» («money mules herder»), отвечающий за их вербовку «денежных мулов» (например, по объявлениям о поиске работы и через личное знакомство) и управление ими, в частности, выплату заработной платы. Зарплата может выплачиваться либо в форме комиссии за переведенные «денежным мулом» суммы, либо в форме разовых регулярных выплат (в **разделе IV** приводится более подробное описание схем отмывания денег, основанных на использовании «денежных мулов»).

***Управление документами***. В состав отмывочных ОПГ входят лица, отвечающие за изготовление или приобретение фальшивых документов, в том числе поддельных удостоверений личности, банковских выписок и годовых справок о состоянии счета, счетов-фактур на товары или услуги, договоров об оказании услуг, долговых расписок, фальшивых резюме и рекомендательных писем.

***Управление транспортной логистикой.*** В состав отмывочных ОПГ входят лица, отвечающие за прием и пересылку товаров как за границу, так и внутри страны, за оформление таможенных документов и поддержание связей с транспортными или таможенными агентами. Эта роль особенно актуальна для схем отмывания денег через торговые операции.

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

***Сбор денег***. Данные члены отмывочных ОПГ отвечают за получение незаконных денежных средств от клиентов (в особенности, полученных в наличной форме), а также за их первоначальное размещение. Учитывая, что данные лица задйествованы на начальном этапе отмывания денег, их обнаружение правоохранительными органами наиболее вероятно.На этом этапе зачастую осуществляется дробление транзакций, смешивание преступных доходов с доходами от легальной деятельности, вложение преступных наличных денежных средства в бизнес, связанный с использованием больших объемов наличных денег. Указанные лица осознают свою роль в отмывании преступных доходов (в отличие от некоторых «денежных мулов», которые становятся участниками схемы ПОД по неведению).

Перемещение и переводы денежных средств. Данные члены отмывочных ОПГ отвечают за перемещение денежных средств из одного места в другое с использованием различных инструментов и методов. Они получают и пересылают деньги, используя и традиционную банковскую систему, и провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, а также часто отвечают за снятие наличных денег и последующие операции обмена валют.

***Общая бизнес-модель работы профессиональных сетей отмывания денег***

Обычно финансовые схемы, реализуемые профессиональными отмывателями, состоят из трех этапов.

***Этап 1: Перевод или передача клиентом преступных доходов профессиональным отмывателям денег***

На первом этапе денежные средства переводятся или передаются членам отмывочной организации/сети или на контролируемые ими счета. Способ ввода денежных средств в схему отмывания различается в зависимости от типов предикатных преступлений и формы, в которой были получены доходы от преступной деятельности (например, наличные деньги, денежные средства, размещенные на банковских счетах, электронных кошельках или в виртуальной валюте и т.д.).

*Наличные денежные средства.*Когда незаконные доходы образуются в наличной форме, они обычно передаются сборщику наличных денег. Сборщик может осуществить ввод наличных денежных средств в финансовую систему через компании, связанные с большими объемами наличных расчетов, структурированное размещение на банковских счетах, через провайдеров УПДЦ или казино, либо осуществить физическое перемещение наличных денег в другой регион или страну.

*Банковские счета.* Некоторые виды преступной деятельности, такие как мошенничество, хищение денежных средств и налоговые преступления, приводят к образованию преступного дохода, изначально размещенного на банковских счетах. В отличие от доходов от незаконного оборота наркотиков, доходы от этих преступлений редко бывают в виде наличных денег, но могут быть переведены в наличную форму в процессе отмывания. Клиенты обычно переводят денежные средства с контролируемых ими счетов на счета лиц или компаний, контролируемых профессиональными отмывателями.

*Виртуальные валюты.* Преступники, которые получают доходы в виде виртуальной валюты (например, владельцы незаконных интернет-магазинов, включая торговые площадки в «теневом» сегменте Интернета) также перебрасывают средства на кошельки, котролируемые профессиональными отмывателями.

***Этап 2: Расслоение, обеспечиваемое провайдерами профессиональных услуг ОД***

На этапе расслоения большинство профессиональных отмывателей использует механизмы смешивания и проведения взаимозачетных операций, что позволяет затруднить отслеживание денежных средств, полученных в результате совершения конкретного предикатного преступления и переданных конкретным клиентом. При этом в рамках одной схемы может использоваться комбинация различных методов ОД.

*Наличные денежные средства.* Механизмы ОД для расслоения незаконных доходов, полученных в виде наличных денег, включают заключение фиктивных договоров, использование импортно-экспортных операций, взаимозачетные схемы и подпольную банковскую деятельность.

*Банковские счета.* Денежные средства, которые были переведены на банковские счета, контролируемые профессиональными отмывателями, в большинстве случаев перемещаются с использованием сложных схем расслоения или теневых площадок.Теневые площадки состоят из сложной цепочки счетов фиктивных компаний, зарегистрированных как внутри страны, так и за рубежом. Денежные средства разных клиентов смешиваются на одних и тех же счетах, что затрудняет отслеживание средств, поступающих от конкретного клиента.

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

***Этап 3. Возврат отмытых денежных средств клиентам для конечного вложения или приобретения активов***

На последнем этапе денежные средства переводятся на счета, контролируемые клиентами профессиональных отмывателей, их ближайшим окружением или третьими лицами, действующими от их имени или от имени аффилированных юридических лиц. Профессиональные отмыватели могут самостоятельно инвестировать незаконные доходы от имени своих клиентов в недвижимость, предметы роскоши и предприятия как за рубежом, так и в странах происхождения этих средств. Кроме того, денежные средства могут использоваться для оплаты поставки товаров в страну происхождения этих средств или в третьи страны.

## РАЗДЕЛ IV: ТИПЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И СЕТЕЙ, СПЕЦИАЛИЗИРУЩИХСЯ НА ОД

В этом разделе описываются основные типы специализированных организаций и сетей отмывания денег на основании анализа информациии, предоставленной участниками проекта: (i) сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств; (ii) сети «денежных мулов»; (iii) сети цифровых денег и виртуальной валюты; (iv) альтернативные банковские площадки. Данная классификация приводится исходя из основных механизмов перемещения и отмывания денежных средств, используемых ими. Следует учитывать, что такие отмывочные организации и сети могут быстро адаптироваться и приспосабливаться к изменению внешних условий (например, введению нового законодательства и регулирования) и мерам, предпринимаемым правоохранительными органами.

### Сети перевозчиков и операторов наличных денежных средств

Преступники и ОПГ, которые генерируют значительные суммы наличных денег, часто пользуются услугами сетей операторов наличных денежных средств, через которые могут перемещаться значительные суммы наличных денег. Эти международные сети операторов имеют возможность получать, передавать и пересылать доходы от преступной деятельности, при этом удерживая комиссию за проводимые операции. Как правило, такие сети состоят из физических лиц, которые выаолняют функции *контроля, координации, сбора и передачи* незаконных средств*[[2]](#footnote-2)*.

Сети операторов наличных денежных средств зачастую организуют отмывание преступных доходов для нескольких ОПГ, рассредоточенных по всему миру, через систему взаимозачетов, в результате чего преступные доходы могут заменяться и смешиваться с законными денежными средствами. Используемые механизмы ОД иногда включают переводы преступных доходов через счета ничего не подозревающих клиентов, которые получают денежные средства и платежи из-за рубежа. В таких схемах законные средства, которые должны быть переведены на банковский счет ничего не подозревающей третьей стороны, отмыватель заменяет на преступные доходы ОПГ, являющихся его клиентами.

В целях избежания подозрения со стороны финансовых институтов, внесение наличных денежных средств на счета осуществляется мелкими суммами ниже порогового значения, подлежащего направлению в местное подразделение финансовой разведки. Сведение балансов между координаторами такой сети осуществляется посредством фиктивных торговых договоров или договоров с завышенной/заниженной суммой. Если международная сеть операторов наличных денежных средств работает с преступниками и ОПГ, осуществляющими деятельность в разных странах, она может легко избежать международных переводов денежных средств благодаря такому механизму взаимозачетов (см. **раздел V**). На приведенной ниже схеме приводится механизм работы международной сети операторов наличных денежных средств, обслуживающей клиентов из четырех различных стран, смешивая при этом легальные денежные средства с доходами от преступной деятельности.

|  |
| --- |
| **Вставка 2. Сеть операторов наличных денежных средств и механизм взаимозачетов***3 000 долларов США, ЗЕЛЕНЫЙ:* Канадский клиент хочет отправить деньги другому клиенту, находящемуся в Великобритании. Операция проводится через посредника провайдера услуг перевода денежных средств и ценностей (по типу хавалы).*50 000 долларов США, КРАСНЫЙ:* Австралийский наркодилер хочет заплатить своему канадскому поставщику. Дилер связывается с оператором для организации передачи денег. Оператор поручает сборщику забрать деньги. Теперь эти деньги являются частью денежного пула, находящегося в Австралиии контролируемого оператором. Оператор поручает своему канадскому сборщику взять деньги из денежного пула в Канаде и произвести выдачу денег поставщику.*45 000 долларов США, ГОЛУБОЙ:* Канадский дилер хочет разместить денежные средства на счете в Великобритании. Дилер связывается с оператором, чтобы передать ему деньги. Сборщик в Канаде забирает деньги и поручает доставить их аффилированному платежному оператору, чтобы внести денежные средства на банковские счета (структурирование). Благодаря этому канадский денежный пул увеличивается. Затем оператор берет деньги из денежного пула Великобритании и поручает британскому сборщику доставить деньги.*18 000 долларов США, КОРИЧНЕВЫЙ:* Отец в Индии хочет отправить деньги своей дочери в Канаду. Средства отправляются через сеть «хавалы»1. Сборщик в Индии связывается с оператором сети. Затем оператор поручает своему канадскому сборщику внести денежные средства на банковские счета. *Примечание.* 1. Более подробная информация о системе «хавала» приводится в отчёте ФАТФ «Роль систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в ОД и ФТ», октябрь 2013 года.**Источник: Австралия** |

Отмывание преступных доходов, полученных в наличной форме, может включать физическую транспортировку наличности. Недавние финансовые расследования таких дел показывают, что услуги по перевозке наличных денежных средств также передаются на аутсорсинг специализированным преступным группам, которые осуществляют сбор наличных денег, транспортировку в заранее определенные места и содействие их введению в финансовую систему. Одним из недавних примеров предпринятых мер по борьбе с такими преступными группами, осуществляющими транспортировку наличных денежных средств в интересах наркотраффикантов, работающих в Европе, является операция ЕВРОПОЛа «Кандил» (Kandil). Преступная сеть, в отношении которой проводилось расследование, отвечала за сбор доходов от продажи героина по всей Европе (в Испании, Нидерландах, Италии и Великобритании) и транспортировку этих наличных денежных средств в Германию, где они вводились в финансовую систему путем покупки подержанных автомобилей, запасных частей и оборудования.

|  |
| --- |
| **Вставка 3. Операция «Кандил» - использование сети курьеров по перевозке наличных денег** В 2016 году компетентные органы Германии при поддержке ЕВРОПОЛа провели операцию против иракской ОПГ (базирующейся в Германии), которая подозревалась в оказании услуг ОД международным торговцам героином. Этой операции предшествовали крупномасштабные уголовные расследования при поддержке ЕВРОПОЛа, которые координировались правоохранительными органами Франции, Испании, Германии и Нидерландов, при параллельном взаимодействии между судебными органами при координирующей роли ЕВРОЮСТа.Указанный преступный синдикат, в состав которого входили, преимущественно, выходцы из Ирака, отвечал за сбор наличных денежных средств, полученных в результате продажи героина по всей Европе (в Испании, Нидерландах, Италии и Великобритании), и отмывание этих средств посредством их физического перемещения в Германию с последующим направлением на Ближний Восток. Согласно оценкам, синдикатом было отмыто более 5 миллионов евро.Механизм работы преступного синдиката включал в себя сбор и транспортировку наличных по всей территории ЕС курьерами наличных, которые перемещались на автомобилях. Денежные средства перевозились в Германию и вкладывались в небольшие компании, замимающиеся торговлей подержанными автомобилями и автозапчастями, для которых характерен значительный оборот наличных денежных средств. Автомобили и автозапчасти, приобретенные на преступные доходы, экспортировались в страны Ближнего Востока, в частности, Ирак. На Ближнем Востоке экспортированный товар перепродавался за «чистые» наличные денежные средства. Членами синдиката использовались услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ) и альтернативные системы денежных переводов (по типу «хавалы») для интеграции и дальнейшей передачи средств в регулируемую финансовую систему. Все перемещения денежных средств не оставляли никаких документальных следов.**Источник: ЕВРОПОЛ, Германия** |

### Сети «денежных мулов» (Money Mules Networks)

Одним из значимых элементов многих схем отмывания доходов, управляемых профессиональными отмывателями, является использование «денежных мулов»[[3]](#footnote-3). «Денежные мулы» — это лица, предоставляющие свои счета и банковские карты для переводов денежных средств, полученных преступным путем. Такие лица открывают счета в кредитных организациях, регистрируют на свое имя электронные кошельки, с последующей продажей третьим лицам через посредников – финансовых контролеров. За передачу банковской карты и электронных кошельков «подставные» физические лица, как правило, получают фиксированную оплату, либо процент от общей суммы финансовых операций (сделок), совершенных с использованием указанной карты. В роли «дропа» в большинстве случаев выступают студенты, пенсионеры, либо лица, испытывающие острую нужду в денежных средствах.

|  |
| --- |
| **Вставка 4. Использование «денежных мулов» для отмывания преступных доходов**Гражданка А. была нанята нигерийской организованной преступной группой в целях использования ее банковских счетов для переводов денежных средств. Обещанная комиссия за каждую операцию составляла до 5 000 сингапурских долларов (3 160 евро). На банковские счета гражданки А., открытые в сингапурском банке, перечислялись денежные средства, полученные в результате мошенничества в США и на Багамских островах. Большая часть денежных средств переводилась на другие счета или снималась в наличной форме в течение нескольких дней после их поступления на счета гражданки А. в зависимости от указаний нигерийской ОПГ. Впоследствии гражданка А. наняла двух других «денежных мулов», что позволило дробить и смешивать поступающие денежные средства на нескольких банковских счетах. На данные счета в течение шести недель поступило 12 переводов денежных средств, полученных в результате мошенничества, на сумму 5 млн. сингапурских долларов (3 млн. евро).А. была осуждена и приговорена к 72 месяцам тюремного заключения за отмывание доходов.**Источник: Сингапур** |

Значительные объемы операций, проведенных с использованием счетов «денежных мулов», связаны с незаконными онлайн-магазинами и киберпреступлениями, такими как фишинг, атаки вредоносных программ, мошенничество с кредитными картами, компрометация деловой переписки и другие типы мошенничества (в том числе любовные аферы, лохотроны и мошеннические предложения работы).

Некоторые «денежные мулы» не осознают, что их используют в целях содействия преступной деятельности. Ничего не подозревающие «денежные мулы» используются ОПГ для обналичивания фальшивых чеков и денежных переводов или для покупки товаров с использованием украденных номеров кредитных карт или другой персональной информации. В некоторых случаях «мулы» могут подозревать, что источник перемещаемых ими денег не является законным. Основной мотивацией таких лиц является возможность получения легких денег.

В прошлом «денежные мулы» использовались для расчетов и отмывания незначительных сумм преступных доходов. Однако впоследствии такие схемы трансформировались в один из основных механизмов работы профессиональных отмывателей. Однако организованные сложные схемы «денежных мулов» развились в один из основных механизмов, используемых профессиональными отмывателями.

В схемах, основанных на использовании «денежных мулов», открываются многочисленные банковские счета, как в местных банках, так и за рубежом (в том числе, в международных финансовых центрах). Денежные средства проходят через эти счета, преимущественно, на этапе расслоения. Это указывает на то, что преступники по-прежнему считают комбинацию счетов «денежных мулов», снятие наличных денег и банковские переводы эффективным способом расслоения доходов, полученных преступным путем.

|  |
| --- |
| **Вставка 5. Сеть Avalanche**Avalanche является примером криминальной инфраструктуры, позволявшей преступным группам получать доступ к персональным компьютерам жертв и совершать финансовые преступления. Avalanche представляла собой хостинговую площадку, состоящую из сети серверов, расположенных по всему миру, управление которой осуществлялось через высокоорганизованную централизованную систему. Через эту сеть функционировали более двух десятков видов вредоносного программного обеспечения и было проведено нескольких крупномасштабных схем отмывания денег.Согласно оценкам правоохранительных органов, сеть Avalanche, функционировавшая с 2010 года, обслуживала клиентов, ежедневно работающих на 500 000 зараженных компьютерах по всему миру. Денежные потери во всем мире, связанные с атаками вредоносного программного обеспечения, проведенными через сеть Avalanche, оцениваются в сотни миллионов долларов США.Сеть Avalanche обеспечивала киберпреступников безопасной инфраструктурой, позволяющей предотвратить их обнаружение сотрудниками правоохранительных органов и специалистами по кибербезопасности. Пароли систем онлайн-банкинга и другая чувствительная информация, похищенная с компьютеров, зараженных вредоносными программами, перенаправлялись через сложную сеть серверов Avalanche и, в конечном счете, передавались на внутренние сервера, контролируемые киберпреступниками. Услуги доступа к сети Avalanche предлагались киберпреступникам через публикации на закрытых криминальных форумах «теневого Интернета». Через сеть Avalanche функционировали различные типы вредоносных программ, например, вирусы-вымогатели, такие как Nymain, зашифровывали компьютерные файлы жертв и не расшифровывали до тех пор, пока жертва не заплатит киберпреступнику выкуп (как правило, криптовалютой). Другие вредоносные программы, такие как GozNym, похищали конфиденциальные учетные данные для систем онлайн-банкинга, чтобы использовать их для совершения мошеннических денежных переводов с банковских счетов жертв.В схемах отмывания денег, обеспечиваемых сетью Avalanche, участвовали лица, контролировавшие сервера и управляющие «денежными мулами», которые являлись важной частью преступной сети. В некоторых случаях организаторы преступной группы использовали «денежных мулов» для открытия банковских счетов в международных финансовых центрах в целях проведения банковских переводов. Услуги «мулов» оплачивались организатором подразделения преступной группы, функционировавшей в конкретной юрисдикции, который привозил их в США. В некоторых случаях мулы не знали о характере преступной деятельности, в которую они были вовлечены. «Мулы» приобретали товары на похищенные средства, что позволяло киберпреступникам отмывать деньги, полученные с помощью атак вредоносного программного обеспечения, или другими незаконными способами.**Источник: Соединенные Штаты Америки** |

### Схемы отмывания денег в интересах третьих лиц, основанные на использовании электронных денег и криптовалют

Профессиональные отмыватели также организуют схемы, позволяющие преступникам обналичивать доходы, полученные в виртуальной валюте в результате торговли на незаконных онлайн-площадках (например, в результате торговли наркотиками через онлайн-магазины «теневого Интернета»). Во многих случаях платежи за наркотические средства и психотропные вещества, приобретенные в Интернете, переводятся на электронные кошельки, открытые в фиатной или в криптовалюте (например, биткоин). После этого электронные деньги/виртуальная валюта проводится через сложную цепочку транзакций, которая может включать использование миксеров и тумблеров для дополнительной анонимизации операций. Затем денежные средства направляются на электронные кошельки/криптовалютные кошельки, контролируемые конкретными ОПГ – заказчиками профессиональных финансистов-отмывателей, переводятся на банковские карты и снимаются в наличной форме.

Финансовые инструменты регистрируются на «денежных мулов»/дропов (обычно это студенты, которые получают банковскую карту, а затем продают ее преступникам, ничего не зная об ее последующем использовании и сопутствующей преступной деятельности). «Денежные мулы», нанятые профессиональными отмывателями, проводят структурированные систематические операции по снятию наличных через банкоматы, а затем передают их членам ОПГ-клиента.

Бывают случаи, когда одна и та же финансовая схема обслуживает несколько ОПГ, осуществляющих деятельность на незаконных онлайн-площадках в «темном Интернете». В этом случае, финансисты перераспределяют денежные средства среди соответствующих ОПГ.

|  |
| --- |
| **Вставка 6. Отмывание доходов от продажи наркотиков через DarkWeb**Министерство внутренних дел и ПФР России провели расследование в отношении организованных преступных групп, осуществлявших торговлю наркотиками через DarkWeb, и обслуживавших их профессиональных финансистов. Клиенты могли выбрать два способа оплаты своего заказа и перевода средств: либо на указанный электронный кошелек, открытый в фиатной валюте, либо на биткоин-адрес. Большинство клиентов предпочитали использовать электронные кошельки, открытые в фиатной валюте, вместо биткоинов, несмотря на инструкции и сообщения о том, что такие расчеты обеспечивают более высокий уровень безопасности и анонимности.Финансовая схема для расчетов за наркотики была организована и контролировалась финансистом и его сетью. Организаторы схемы отмывания денег отвечали исключительно за перемещение денежных средств и не были связаны с незаконным оборотом наркотиков. Многочисленные электронные кошельки и дебетовые карты регистрировались на подставных лиц. Обычно это были студенты, которые открывали электронные кошельки и получали кредитные карты, а затем продавали их членам организованной преступной группы, обеспечивающей ОД, не зная о преступной цели их дальнейшего использования. Некоторые электронные кошельки использовались в процессе отмывания денег на этапе размещения и имели лимит в 300 000 долларов США, тогда как другие электронные кошельки имели более высокий лимит.Для упрощения процесса ОД ИТ-специалисты преступной группы финансистов разработали «транзитную панель», имеющую удобный интерфейс и доступную через браузер TOR. Транзитная панель автоматически переключалась между электронными кошельками, которые использовались для расчетов за наркотики. Цифровые деньги автоматически перемещались по сложной цепочке разных электронных кошельков.Затем деньги с электронных кошельков переводились на банковские карты и снимались в наличной форме через банкоматы. Снятие средств через банкоматы производилось профессиональными обналичниками, в распоряжении которых было несколько банковских карт (все карты были выпущены на имена подставных лиц1). Впоследствии денежные средства передавались лицам-членам ОПГ, осуществляющих незаконный оборот наркотиков. В целях дальнейшего запутывания схемы, наличные денежные средства вносились на другие банковские карты, с которых осуществлялись переводы в адрес членов ОПГ (обычно находящимся за рубежом).В подобных схемах средства в фиатной валюте, находящиеся на электронных кошельках обменивались на биткоины через пункты обмена виртуальных валют. Биткоины использовались для выплаты заработной платы наркотраффикантамОПГ, включая мелких дилеров и наркокурьеров, обеспечивающих розничную торговлю наркотиками. Один и тот же инвестор работал с несколькими владельцами магазинов «темного Интернета», распределяя отмытые средства среди соответствующих ОПГ.**Источник: Российская Федерация** |

### Универсальные отмывочные площадки

Универсальные отмывочные площадки представляют собой схемы, организованные провайдерами профессиональных услуг отмывания денег, основанные, как правило, на многослойных переводах денежных средств через банковские счета. Эти специализированные услуги обеспечивают трансграничное перемещение денежных средств через легальный финансовый сектор. Основная задача таких посреднических схем состоит в том, чтобы переместить средства клиентов в конечный, заранее определенный пункт назначения и запутать следы денежных средств, полученных в результате совершения конкретных предикатных преступлений. Во многих случаях такие схемы основаны на механизмах отмывания через торговые операции. Теневые банковские площадки, организованные профессиональными отмывателями, включают несколько уровней счетов фиктивных компаний, зарегистрированных в различных юрисдикциях, и созданных исключительно для перераспределения и смешивания денежных средств, поступающих из различных источников. Такие фиктивные компании могут быть зарегистрированы в стране, в которой было совершено предикатное преступление, в транзитных странах и в странах конечного инвестирования легализованных денежных средств. Основная задача такой схемы заключается в разрыве связи между денежными средствами, полученными от конкретного предикатного преступления, и конечным направлением их использования или инвестирования. В большинстве случаев отмытые средства перечисляются на личные банковские счета клиентов и аффилированных лиц, на счета юридических лиц и образований, находящихся под их контролем, или передаются им в наличной форме.

В общем случае схема трансграничного ОД с использованием теневых банковских площадок, организованная профессиональными отмывателями, имеет следующую структуру.

**Этап 1.** Денежные средства клиентов переводятся на счета фиктивных компаний, контролируемых организаторами схемы отмывания, часто с использованием контролируемых ими юридических лиц. Если преступные доходы были получены в виде наличных, они передаются сборщикам для размещения денежных средств на банковских счетах компаний, контролируемых организаторами схемы отмывания.

**Этап 2.** Денежные средства перечисляются через сложную цепочку банковских счетов фиктивных компаний, зарегистрированных в стране, в которой был образован преступный доход. Денежные средства переводятся по фиктивным основаниям. Денежные средства от различных клиентов смешиваются на одних и тех же счетах, что затрудняет отслеживание средств, поступающих от конкретного клиента.

**Этап 3.** Денежные средства переводятся за границу по фиктивным торговым контрактам, договорам займа, соглашениям о покупке ценных бумаг и т.д. В большинстве случаев счета иностранных компаний первого уровня контролируются теми же отмывателями денег, которые контролировали первый и второй этапы, или их иностранными посредниками в схемах ОД, являющимися их партнерами.

**Этап 4.** Денежные средства проводятся через цепочку международных переводов. Во многих случаях, финансовая инфраструктура (банковские счета, компании и т.д.), используемая в схемах ОД на этом этапе, является универсальной и позволяет смешивать денежные средства, поступающие из различных стран. География движения денежных средств, полученных преступным путем в различных странах, во многом совпадает. Указанные основания переводов денежных средств также могут включать договора поставки товаров и услуг, услуги по импорту/экспорту, займы, консультационные услуги, приобретение ценных бумаг или инвестиции. Организаторы крупномасштабных схем отмывания ищут основания, которые придают видимость законности проводимым операциям. Банковские счета выбираются таким образом, чтобы деятельность казалась законной, а также чтобы избежать сообщений о подозрительных операциях и/или возможного блокирования счетов финансовыми учреждениями.

**Этап 5**. После этапа расслоения денежные средства возвращаются на счета, контролируемые первоначальными клиентами, лицами из их близкого окружения или аффилированными юридическими лицами и образованиями. Организаторы схем отмывания денег могут приобретать товары и оплачивать услуги в интересах их криминальных заказчиков.

|  |
| --- |
| **Вставка 7. Содействие отмыванию доходов, полученных в результате мошеннического вывода активов банков**В 2015 году российские правоохранительные органы при сотрудничестве с Росфинмониторингом и Центральным банком пресекли крупномасштабную схему хищения денежных средств с последующим выводом незаконно полученных доходов. В ходе расследования было установлено, что члены ОПГ помогали расхищать активы ряда российских банков. Руководством банка выдавались заведомо невозвратные кредиты и осуществляло фиктивные сделки с недвижимостью, что привело к преднамеренному банкротству банка. Затем незаконные доходы перемещались за границу через счета технических компаний. Правоохранительные органы и ПФР при сотрудничестве с иностранными партнерами выявили крупномасштабную схему вывода денежных средств, которая использовались для перемещения за границу доходов от ряда предикатных преступлений. Денежные средства перемещались через счета российских технических компаний и оффшорных компаний (зарегистрированных в Великобритании, Новой Зеландии, Белизе и в других юрисдикциях), открытых в банках Молдовы и Латвии, под предлогом выполнения фиктивных контрактов и фальсифицированных судебных решений.Один из главных организаторов этой схемы получал вознаграждение за свои услуги на свои личные банковские счета от двух оффшорных компаний, фигурировавших в схеме.ОПГ насчитывала более 500 членов. Правоохранительные органы изъяли более 200 электронных ключей банковских онлайн-счетов, более 500 печатей юридических лиц, документы теневой бухгалтерии, копии фиктивных контактов, а также наличные денежные средства. Руководители банков и другие соучастники были арестованы.**Источник: Российская Федерация** |

Мошенничество на основе социальной инженерии и другие виды Интернет-мошенничества часто являются источником незаконных доходов, которые могут отмываться через универсальные отмывочные площадки.

|  |
| --- |
| **Вставка 8. Создание инфраструктуры для отмывания денежных средств**Это расследование было проведено специализированной оперативной группой по профессиональным отмывочным сетям, в которую входят представители израильской полиции, налоговой службы, Израильской комиссии по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПФР) и прокуратуры. Расследование проводилось во взаимодействии с правоохранительными органами другой страны.Фигурантами расследования являлись лица-участники масштабных схем мошенничества и вымогательства, а также обслуживавшие их организаторы схем отмывания преступных доходов. Денежные средства отмывались с использованием технических компаний, зарегистрированных в Европе и на Дальнем Востоке, подставных лиц, курьеров и альтернативных систем денежных переводов по типу «хавалы». Компании регистрировались заранее в странах, в которых, как казалось жертвам мошенничества, незаконная деятельность была менее вероятна.Организатором схемы создавалась инфраструктура, необходимая для отмывания денег его клиентов, которая, в свою очередь, являлась частью глобальной схемы отмывания денег. Организатор, вовлекая в преступную деятельность других лиц, открывал счета в иностранных банках, регистрировал иностранные компании, а также использовал сеть иностранных иммигрантов для перемещения средств в рамках схем ОД.Подозреваемые переводили мошеннические доходы на банковские счета, открытые на имя технических компаний и подставных лиц. Затем денежные средства переводились на другие банковские счета в азиатских финансовых центрах, денежные средства немедленно снимались в наличной форме. В данной схеме также использовались услуги курьеров наличных, альтернативные системы денежных переводов по типу «хавалы» для доставки денежных средств в конечные пункты назначения. В ходе расследования один из организаторов схемы отмывания денег был арестован иностранными правоохранительными органами. **Источник: Израиль** |

Между организаторами универсальных отмывочных площадок, используемых криминальными клиентами из различных стран, может осуществляться взаимодействие. Профессиональные отмыватели, которые обеспечивают вывод денежных средств из страны, в которой были совершены предикатные преступления, обычно связаны с обширной международной сетью отмывания денег, которая специализируется на перемещении незаконных доходов по всему миру. Некоторые организаторы схем отмывания в интересах третьих лиц, информация о которых предоставлялась участниками проекта, «сотрудничали» с профессиональными отмывателями, работающими за границей, и предоставляли необходимую финансовую инфраструктуру по запросу первых.Использование распределенной сети отмывания денег,а также различных каналов и механизмов трансграничных переводов денежных средств обеспечивает диверсификацию финансовых операций и помогает снизить риск обнаружения правоохранительными органами и, как следствие, возможные финансовые потери. Организаторы схем отмывания денег могут регулярно изменять используемые схемы и механизмы отмывания, а также использовать новые контакты с лицами, финансистами и профессиональными посредниками, которые необходимы им для организации схем.

|  |
| --- |
| **Вставка 9. Крупномасштабная универсальная отмывочная площадка**Российскими правоохранительными органами и Росфинмониторингом проводилось финансовое расследование по факту хищения денежных средств, выделенных в рамках государственных контрактов, коррупционных преступлений и последующей легализации преступного дохода, которое привело к крупномасштабной международной схемы отмывания преступных доходов, которая использовалась для перемещения и легализации денежных средств, поступавших из разных источников.Доходы от преступлений поступали на счета фиктивных компаний, открытые в банках Латвии, Кипра и Эстонии. Затем преступные доходы переводились на счета компаний, контролируемых ближайшим окружением организатора преступной схемы, после чего возвращались в Россию. Дальнейшее расследование показало, что различные компании использовали один и тот же канал вывода денежных средств.Возбуждены уголовные дела по статьям «Мошенничество», «Организация преступного сообщества (преступной организации)» и «Легализация дохода, полученного преступным путем» в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензию российского банка, который содействовал частым международным денежным переводам по фиктивным контрактам, за нарушение законодательства о противодействии отмыванию денег. Европейский центральный банк также отозвал лицензию латвийского банка, который содействовал перераспределению преступных доходов. Была заморожена значительная часть денежных средств на счетах латвийских банков.Несмотря на то, что расследование дела началось с конкретного предикатного преступления, оно привело к выявлению масштабной международной схемы ПОД, которая использовалась для перемещения средств, полученных в результате различных преступлений. Также имеются признаки того, что клиенты из других стран использовали эту схему ОД. В ходе анализа финансовых связей между компаниями, фигурирующими в схеме, выяснилось, что некоторые компании имеют финансовые связи с компанией, зарегистрированной в ОАЭ, внесенной в санкционный список OFAC как связанная с транснациональной отмывочной организацией Ханани[[4]](#footnote-4), описанной во вставке 1.**Источник: Российская Федерация** |

Схемы и инфраструктура, соданные профессиональными отмывателями, также могут использоваться в целях уклонения от уплаты налогов и последующего отмывания образовавшихся преступных доходов. В таких схемах между импортером и производителем товаров, находящимися за границей, могут включаться несколько слоев технических компаний. Средства, используемые для покупки иностранных товаров, проходят через сложную цепочку транзакций, и только часть этих средств используется для оплаты за импортируемый товар. Денежные средства, выведенные через такие схемы, впоследствии направляются на счета, контролируемые заказчиками схемы.

Аналогичные схемы используются в целях обналичивания незаконных доходове. Клиентами и заказчиками таких схем выступают, преимущественно, лица и организации, которым необходимо вывести преступные доходы, находящиеся на банковских счетах, в наличный оборот. Большинство таких клиентов связаны с совершением таких предикатных преступлений, как хищение денежных средств, уклонение от уплаты налогов и кибермошенничество. На заключительном этапе денежные средства переводятся на банковские карты, с которых затем снимаются в наличной форме. Количество задействованных технических компаний и банковских счетов и карт может превышать несколько тысяч. Такая организация схемы снижает риск обнаружения и диверсифицирует возможные потери.

В некоторых случаях снятие наличных может осуществляться за границей. В одном из проанализированных дел денежные средства направлялись на счета компаний, зарегистрированных на Ближнем Востоке, с последующим снятием наличных через обменные дома. Затем денежные средства транспортировались обратно в страну происхождения и декларировались на границе как прибыль от законной предпринимательской деятельности на Ближнем Востоке, которая ввозилась на территорию страны в целях покупки недвижимости.

## РАЗДЕЛ V: ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ ОТМЫВАТЕЛЯМИ ДЕНЕГ

Организаторы схем отмывания денег в интересах третьих лиц используют весь спектр доступных инструментов и методов ОД. К наиболее часто используемым относятся отмывание через торговые операции, проведение взаимозачетов и использование альтернативных систем денежных переводов (а также альтернативных банковских платформ).

### Отмывание денег через торговые операции

Отмывание денег через торговые операции определяется как «процесс сокрытия доходов от преступлений и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в целях сокрытия незаконного происхождения доходов».[[5]](#footnote-5) Профессиональными отмывателями могут использовать различные методы ОД через торговые операции, среди которых:

* *покупка дорогостоящих товаров на доходы от преступлений*, с последующей отправкой и перепродажей этих товаров за рубежом;
* *перевод денежных средств, заявленных как связанные с торговлей* или с покупкой товаров, которые в конечном итоге не были отправлены или получены (также известные как «фантомные поставки»);
* завышение или занижение суммы по договорам поставки товаров, что дает возможность перевести или получить стоимостной эквивалент преступных доходов;
* *использование преступных доходов для покупки товаров для законной перепродажи*, при которой владельцы законного бизнеса платят за товары наркоторговцам и другим преступникам (например, «черный рынок обмена валюты» - «Black Market Peso Exchange»); а также
* *использование денежных брокеров*, которые покупают наличные, полученные от торговли наркотиками (например, в Колумбии или Мексике), со скидкой. Денежные брокеры часто нанимают лиц, ответственных за сбор наличных наркодоходов и управление этими денежными средствами по указаниям либо наркоторговцев, либо самих денежных брокеров, выполняющих функции профессиональных отмывателей.

|  |
| --- |
| **Вставка 10. Профессиональная отмывочная сеть, использующая механизмы отмывания денег через торговые операции** Проект OROAD — финансовое расследование, проведенное специализированной оперативной группой, начавшееся с расследования схемы отмывания доходов, полученных одной ОПГ от незаконного оборота наркотиков. Информация, полученная подразделения финансовой разведки Канады, помогла выявить сложную схему ОД через торговые операции, осуществляемой под руководством двух организаторов, нанявших 10 номинальных лиц для регистрации 25 фиктивных компаний. Фиктивные компании были открыты под названиями, относящимися к самым разным отраслям: озеленение, дизайн интерьеров, электроника, переработка металлов, переработка пластмасс, строительные материалы, косметические товары и т.д.Схема отмывания доходов, полученных от преступной деятельности третьими лицами, включала реальные предприятия, работающие в финансовом секторе и секторе недвижимости, а также небольшую финансовую компанию, также причастную к отмыванию денег. Организатор схемы отмывания денег передавал своему сообщнику из финансовой компании сумки с наличными денежными средствами, которые затем вносились на банковские счета фиктивных компаний. Это продолжалось до тех пор, пока банк, в котором были открыты счета фиктивной компании, не закрыл их по причине значительного количества подозрительных операций. В результате наружного наблюдения было зафиксировано, что один из членов отмывочной преступной группы выходил из здания логистической компании, которая была подконтрольна данной преступной группе, с большими сумками наличных денег, которые, как предполагалось, были выручены в результате продажи наркотиков. Отмыватель привлекал подставных лиц, на счета которых осуществлялись многократные зачисления наличных денежных средств. Со счетов подставных лиц денежные средства: i) возвращались на счета логистической компании, ii) переводились на счета других компаний, зарегистрированных на имя подставных лиц, зарегистрированных в Канаде, Китае, Панаме и США. Часть выведенных денежных средств впоследствии возвращалась на счета логистической компании. Для обоснования переводов денежных средств использовались фальсифицированные счета-фактуры. По версии следственных органов, часть средств возвращалась членам мексиканской ОПГ, занимающейся торговлей наркотиками, а также поступала на счета контролируемых ими компанийв Китае, Мексике и США. В некоторых случаях средства расходовались на приобретение товаров, находящихся в Панаме или Мексике. Канадские главари группировки создавали компании в этих странах в попытках придать этим переводам видимость законности. Затем приобретенные товары экспортировались в другие иностранные государства для продажи. По прибытии в страну назначения приобретенные товары продавались, а доходы от продажи (в валюте страны назначения) затем передавались наркоторговцам или организаторам отмывочной преступной группы, чтобы предоставить преступникам «чистые» средства, отмытые посредством торговых операций.**Источник: Канада** |

|  |
| --- |
| **Вставка 11. Венесуэльская сеть контрабанды валюты**В течение 2015 года 10 компаний с ограниченной ответственностью, созданных в Испании одним лицом, провели через мобильные кассовые терминалы свыше 110 000 операций на общую сумму 22,4 млн евро. Девять из этих компаний, предположительно, осуществляли деятельность туристических агентств, восемь были зарегистрированы по одному и тому же адресу, а у шести был один и тот же партнер и директор.Кассовые терминалы, принадлежащие этим компаниям, принимали исключительно платежные карты, выпущенные венесуэльским правительством (Комиссия по валютному регулированию (Comisión de Administración de Divisas - CADIVI)). Согласно правилам жесткого валютного контроля Венесуэлы, жители страны могут получить иностранную валюту только при выезде за границу. При этом можно обменять максимум 3 000 долларов США по курсу 6,3 боливаров за доллар. В результате появилась масштабная мошенническая схема обмена валюты под названием «el raspao», в рамках которой жители Венесуэлы приобретали евро или доллары под ложным предлогом путешествия за границу. Деньги с платежных карт, выпущенных CADIVI, списывались за границей по официальному обменному курсу, и торговцы наркотиками получили соответствующую сумму наличными, в евро или долларах, которые затем возвращались в Венесуэлу контрабандой и продавались на черном рынке по обменному курсу, примерно в десять раз превышающему официальный. Власти Люксембурга подозревают, что платежные карты, выпущенные CADIVI, контрабандно ввозились пачками в Испанию и проходили через кассовые терминалы продавцов-соучастников, работавших через испанские подставные компании.Считается, что наркоторговцы и колумбийские картели использовали эту сеть контрабанды валюты для возвращения в Южную Америку доходов, полученных в виде наличных в результате продажи наркотиков в Европе. Преступники отмывали свои незаконные наличные доходы, передавая их венесуэльским нелегальным торговцам валютой. Списанные суммы зачислялись на связанные банковские счета. У этих банковских счетов были международные номера (коды IBAN) бывшего провайдера услуг электронных денежных переводов, получившего лицензию в Люксембурге.Расследования в сфере противодействия отмыванию денег, проводимые органом регулирования и подразделением финансовой разведки (ПФР), показали, что люксембургский провайдер услуг электронных денежных переводов не управлял этими счетами самостоятельно, как предусмотрено регулятивными нормами, а передавал их провайдеру услуг электронных денежных переводов, получившему лицензию в Болгарии, который использовал эти счета для собственных клиентов. Кассовые терминалы были проданы испанским подставным компаниям болгарским провайдером услуг электронных денежных переводов. Кроме того, испанские подставные компании подали заявки на сотни банкоматных карточек для снятия денег со счета (у большинства подставных компаний было более 10 банкоматных карточек), выпущенных болгарским провайдером услуг электронных денежных переводов, чтобы снимать наличные со своих счетов. В банкоматах на территории Колумбии было совершено 106 000 операций по снятию наличных на общую сумму свыше 20 млн евро. Эти операции по снятию денег не соответствовали ежедневным, еженедельным и ежемесячным лимитам, указанным в общих условиях болгарского провайдера услуг денежных переводов. Властям Люксембурга не было известно о каких-либо связанных сообщениях о подозрительных операциях, направленных болгарскому ПФР. Люксембургские и болгарские провайдеры услуг электронных денежных переводов принадлежали одному и тому же бенефициарному собственнику. Комиссии, полученные болгарским провайдером услуг электронных денежных переводов за проведенные операциям, составили 1,9 млн евро или 9% от сумм, проведенных через кассовые терминалы.**Источник: Люксембург** |

### Отмывание денег профессиональными отмывателями на основании системы взаимозачетов («Account Settlement Mechanism»)

Профессиональные сети отмывания денег могут отмывать преступные доходы нескольких ОПГ с использованием системы взаимозачетов. В таких схемах их клиентами могут выступать ОПГ, осуществляющие деятельность в разных странах, и генерирующие преступный доход как в наличной форме, так и форме денежных средств, размещенных на банковских счетах. Например, профессиональный отмыватель может одновременно оказывать услуги ОД преступникам, у которых есть наличные деньги, которые они хотят разместить на банковских счетах в других странах, и преступникам, у которых образовался преступный доход на банковских счетах и которым нужны наличные (например, для выплат членам преступной группы, взяток и т.д.).

Представленное ниже дело финансового расследования демонстрирует механизм отмывания денег с использованием системы взаимозачетов.

|  |
| --- |
| **Вставка 12. Отмывание денег нескольких преступных организаций с использованием системы взаимозачетов** Несколько бельгийских корпоративных клиентов перечисляли денежные средства на счета бельгийских строительных или промышленных клининговых компаний и их руководителей. У этих компаний был схожий профиль: они работали в одной и той же отрасли, руководители часто были из одной страны, уставы были копиями друг друга с незначительными изменениями, а финансовое состояние компаний было плохим. Некоторые компании уже обанкротились или больше не выполняли свои обязательства.Поступающие денежные средства расходовались по разным направлениям: часть средств снимались наличными, предположительно для выплат заработной платы работникам. Другая часть средств передавалась компаниям, зарегистрированным за рубежом, в Европе и Азии.Средства, переведенные в Европу, зачисляялись на счета других компаний, работающих втой же отрасли. Часто такие переводы никак не обосновывались, несмотря на их значительные суммы. Реквизиты таких переводов, если указывались, были расплывчатыми. Большая часть средств впоследствии снималась наличными.Средства, переведенные в Азию, в основном в Китай и Гонконг, зачислялись на счета компаний с ограниченной ответственностью, которые никак не были связаны со строительством или клининговой отраслью.Информация, полученная от партнерского ПФР, позволила выявить связи с преступной организацией, занимающейся незаконным оборотом наркотиков. Эта ОПГ, располагающая крупными суммами наличных, пользовалась услугами организации, которая отмывала средства и перевозила наличные в Бельгию на машине. Затем в Бельгии посредники передавали наличные средства различным бельгийским компаниям, которым наличные были нужны для осуществления своей деятельности.На основе этой информации компетентные органы пришли к выводу, что бельгийские строительные и промышленные клининговые компании, фигурирующие в этом деле, являются частью взаимозачетной схемы. Наличные доходы от незаконного оборота наркотиков фактически использовались для выплат зарплаты нелегальным работникам бельгийских компаний.**Источник: Бельгия** |

### Подпольная банковская деятельность и альтернативные банковские платформы

Подпольная банковская деятельность («Underground Banking») часто используется профессиональными отмывателями в целях перемещения и легализации преступных доходов своих клиентов. Этот механизм используется для обхода регулируемого финансового сектора и создания параллельной системы для перемещения денежных средств и ведения учета таких операций.

|  |
| --- |
| **Вставка 13. Расследование в отношении крупномасштабной подпольной банковской системы**Правоохранительными органами и ПФР Канады выявлена преступная сеть под руководством X и его сообщников в Британской Колумбии, Канада, предоставлявшая услуги по отмыванию денежных средств, полученных в результате деятельности транснациональных преступных организаций, включая мексиканские картели, азиатские и ближневосточные ОПГ. Согласно оценкам, они отмывали более 1 млрд. канадских долларов в год через подпольную банковскую сеть, включающую легальные и нелегальные казино, провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей и приобретение активов. Одним из направлений незаконной деятельности данной отмывочной организации являлось использование доходов от продажи наркотиков, незаконного игорного бизнеса и вымогательства для предоставления наличных денег китайским игрокам в Канаде.Установлено, что X помогал очень богатым игрокам из Китая, посещающих Канаду для участия в азартных играх, переводить деньги в Канаду из Китая, в котором имеются ограничения на вывоз фиатной валюты. Китайские игроки перечисляли средства на счета, контролируемые субъектом X и его сообщниками в обмен на наличные, которые выдавались им на территории Канады. Однако в действительности денежные средства не переводились из Китая в Канаду - их стоимостной эквивалент переводился через неформальную систему перевода денег. Субъект X получал комиссию в размере 3-5% с каждой операции. Китайским игрокам передавались координаты контактного лица в Ванкувере. Китайские игроки звонили контактному лицу по телефону, чтобы согласовать доставку наличных денег, как правило, на парковку казино, которые затем использовалась для покупки фишек казино. Некоторые игроки обналичивали свои фишки, меняя их на «чеки казино Британской Колумбии», которые они потом могли положить на банковский счет в Канаде. Часть этих средств тратилась на покупку недвижимости. Денежные средства, выдаваемые игрокам, играющим по-крупному, поступали от компании X — не имеющего лицензии провайдера усслуг по переводу денежных средств и ценностей, принадлежащего субъекту X. По версии следственных органов, бандиты или их курьеры доставляли чемоданы наличных в компанию X, предположительно в среднем по 1,5 млн канадских долларов в день. В ходе слежки были выявлены связи с 40 различными организациями, включая организованные преступные группировки в Азии, которые занимались незаконным оборотом кокаина, героина и метамфетамина.После доставки наличных в компанию X, субъектом X и его сообщниками денежные средства перенаправлялись в третьи страныБольшинство операций проводились в наличной форме, что позволяло обходить контроль со стороны финансового сектора и правоохранительных органов. Субъект X взимал плату в размере 5% за услуги отмывания и передачи. По мере увеличения объема денежных средств, с которыми работала отмывочная организация, схемы, используемые компанией X, становились все более изощренными. Например, денежные средства могли переводиться в Мексику и Перу, что позволяло наркодилерам покупать наркотики, не вывозя наличные деньги за пределы Канады, чтобы скрыть международные денежные переводы с помощью поддельных инвойсов из Китая. Входе расследования выявлено более 600 банковских счетов в Китае, которые контролировались или использовались компанией X. Китайская полиция провела собственное расследование, охарактеризовав эту схему как крупномасштабную подпольную банковскую систему.**Источник: Канада** |

*Альтернативная банковская платформа—* альтернативный банк, который функционирует вне регулируемой финансовой системы. Однако альтернативная банковская платформа может использовать средства официальной банковской системы, создавая параллельную систему бухгалтерского учета и расчетов. АБП — это форма теневого банковского обслуживания, при котором для предоставления банковских услуг используется программное обеспечение, позволяющиее проводить транзакции онлайн без идентификации и надлежащей проверки клиентов. Такие платформы представляют собой эффективный способ анонимного перевода денежных средств с использованием банковской системы, однако без отражения транзакций в виде традиционных банковских операций. Обычно их функционирование обеспечивается специальным программным обеспечением, которое может шифровать трафик, управлять операциями между счетами на одной платформе, взимать плату и обеспечивать взаимодействию с внешней финансовой системой.

|  |
| --- |
| **Вставка 14. Альтернативные банковские платформы**Альтернативная банковская платформа (АБП) использовалась для содействия организованным преступным группам в Великобритании в отмывания доходов от мошенничества, связанного с НДС. У АБП был зарегистрированный офис в одной юрисдикции, холдинговая компания — во второй юрисдикции, а банковский счет — в третьей юрисдикции. Альтернативной банковской платформой управлял профессиональный финансист, находящийся в четвертой юрисдикции за пределами Великобритании. АБП использовалась в течение года, и через нее было переведено свыше 400 миллионов евро. АБП была закрыта, а разработчик финансового программного обеспечения был арестован международными партнерами, при содействии Управления по налогам и таможенным сборам Великобритании. Данные, собранные с серверов АБП, использовались для выявления других АБП, лиц, связанных с совершением предикатных преступлений, и расследования других дел.**Источник: Великобритания** |

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

## РАЗДЕЛ VI: ПРИЧАСТНЫЕ/ПРЕСТУПНЫЕ ПОСТАВЩИКИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОЧИЕ СПЕЦИАЛИСТЫ

Как упоминалось в **разделе II**, профессиональные отмыватели могут являться представителями финансовых (например, банкиры и агенты по оказанию УПДЦ) и нефинансовых предприятий и профессий (например, юристы, бухгалтеры и специалисты по операциям с недвижимостью) и использовать свою профессию, бизнес-инфраструктуру и знания для содействия ОД в интересах клиентов-преступников. Использование услуг профессионалов может создать видимость законности операциям с преступными денежными средствами. Поэтому ОПГ активно ищут инсайдеров в финансовых и нефинансовых организациях, которые помогут в отмывании незаконных доходов. В редких случаях соучастники, которые оказывают содействие схемам ПОД, являются сотрудниками правительственного учреждения (например, коррумпированными чиновниками).

|  |
| --- |
| **Вставка 15. Участие коррумпированного должностного лица в преступной организации с целью отмывания денежных средств** Правоохранительные органы и прокуратура Украины провели расследование в отношении высокопоставленного чиновника, который на протяжении примерно трех лет злоупотреблял своими полномочиями и должностным положением. Чиновник согласился участвовать в создании преступной организации и реализовал незаконную схему минимизации налоговых обязательств, что привело к незаконному получению налоговой льготы. Государственный чиновник получал денежное вознаграждение за свои услуги, которые оказывались при участии иных должностных лиц и других членов преступной организации.Государственный чиновник выполнял ряд функций, чтобы придать видимость законности преступным доходам, включая создание, регистрацию и владение несколькими фиктивными компаниям от имени членов преступной организации и приобретение имущества в их интересах. Кроме того, чиновник создал оффшорные компании на Кипре и на Британских Виргинских островах, используя своих родственников в качестве номинальных лиц, а также приобрел зарегистрированные в Украине юридические лица, которые контролировались его оффшорными компаниями, путем перевода средств из банка в Лихтенштейне. Денежные средства, переведенные на Украину, использовались в целях покупки недвижимости. Для обоснования проведения операций были подписаны фиктивные контакты или соглашения (например, на оказание консультационных услуг) с использованием сети фиктивных организаций в отношении услуг, которые фактически не оказывались.**Источник: Украина** |

Профессиональные отмыватели часто игнорируют или обходят требования в сфере ПОД/ФТ или активно скрывают их невыполнение в рамках конкретного учреждения или бизнеса. Они также могут игнорировать профессиональные обязательства, такие как ограничения, связанные с лицензиями или правилами профессиональной этики. И хотя точное определение причастности финансовых институтов и нефинансовых предприятий и профессий к незаконной деятельности является вопросом национального права, в широком смысле оно понимается как преднамеренные действия, совершаемые с прямым или косвенным умыслом, в частности, при понимании того, что денежные средства, с которыми данное лицо/организация осуществляет финансовые операции, получены преступным путем.

Преступники активно стремятся привлекать в соучастники работников и даже представителей руководства финансовых и нефинансовыхорганизаций или предприятий, поскольку эти лица имеют доступ к внутренней информации и могут фальсифицировать документы или инициировать сделки таким образом, чтобы обойти предписания в сфере ПОД/ФТ или институциональные практики. В редких случаях преступники могут компрометировать целые учреждения или предприятия, в том числе путем приобретения прав собственности или контроля на учреждение и назначения собственных руководителей, связанных с преступной деятельностью. Причастность финансовых и нефинансовых институтов к отмыванию преступных доходов следует разделять с несоблюдением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.Тем не менее, репутация организации, нарушающей требования ПОД/ФТ, может сделать финансовое учреждение более привлекательным для ОПГ, ищущей коррумпированного инсайдера.

### Провайдеры услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ)

Примеры дел финансовых расследований, представленные делегациями, показывают, что провайдеры УПДЦ могут умышленно предоставлять услуги по отмыванию денег в интересах третьих лиц, в т.ч. посредством конвертации валют, проведения операций с наличными денежными средствами и/или проведением денежных переводов. Причастные к отмыванию денег в интересах третьих лиц провайдеры УПДЦ могут играть важную роль на этапе размещения денежных средств, полученных преступным путем. Наиболее распространенными операциями ОД, которые проводят провайдеры УПДЦ, являются:

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

|  |
| --- |
| **Вставка 16. Использование валютного брокера и терминалов мгновенного пополнения**В Великобритании механик выступал в роли профессионального отмывателя. Механик открыл банковские счета в Великобритании, на которые в период с октября 2013 года по декабрь 2014 года были помещены денежные средства в размере 5,3 млн фунтов стерлингов. На банковские счета вносились многочисленные депозиты в размере 25 000 фунтов стерлингов в день с помощью банковских терминалов мгновенного пополнения. После внесения на банковские счета деньги переводились на банковские счета третьих лиц в Великобритании и в шести других юрисдикциях посредством банковских переводов и через валютных брокеров. Механику было выплачено вознаграждение в 20 000 фунтов стерлингов за перемещение наличных денег за границу. Отмыватель признал себя виновным по трем обвинениям в ОД и в апреле 2018 года был приговорен к шести годам тюремного заключения и был лишен права занимать пост директора компании на девять лет.Терминал мгновенного пополнения — автомат для внесения наличных денег либо в банке напрямую, либо в стороннем учреждении, в котором деньги подсчитываются, а затем переводятся в банк для помещения на депозит. Терминалы быстрого пополнения позволяют быстрее вносить наличные деньги на вклад, в большем количестве мест и часто не вступая в контакт с персоналом.**Источник: Великобритания** |

Анализ, проведенный некоторыми компетентными органами, указывает на то, что причастные к отмыванию денег в интересах третьих лиц провайдеры УПДЦ могут продолжать направлять сообщения о подозрительных операциях (СПО) в местное подразделение финансовой разведки. Например, СПО могут направляться таким образом, чтобы не вызывать подозрений или создавать иллюзию, что провайдер УПДЦ соблюдает требования законодательства в сфере ПОД/ФТ. В юрисдикциях, в которых предписывается направлять другие формы отчетности об операциях, например, в отношении наличных операций, превышающих пороговое значение, причастные провайдеры УПДЦ могут использовать два комплекта бухгалтерских документов (т.е. вести теневую бухгалтерию), один из которых используется исключительно для клиентов-преступников, и по нему не направляется никакой отчетности. Либо же такие провайдеры УПДЦ могут направлять сообщения об операциях с использованием фиктивных данных об операциях.

|  |
| --- |
| **Вставка 17. Причастность агентов УПДЦ к отмыванию денег в интересах третьих лиц**Итальянское ПФР выявило значительное уменьшение объема денежных переводов, отправляемых в страну А в течение трех лет (с 2,7 млрд. евро в 2012 году до 560 млн. евро в 2015 году). В результате анализа возникли подозрения о том, что для переводов денежных средств в этом направлении могут использоваться альтернативные системы денежных переводов. Дальнейший анализ СПО привел к обнаружению альтернативных каналов, используемых, в том числе профессиональными отмывателями, для перевода значительных денежных сумм в страну А. Снижение объема денежных переводов в страну A большей частью было связано с переходом многих итальянских агентов провайдера УПДЦ в число иностранных, которые не составляют статистических отчетов в соответствии с национальными законодательствами и не подпадают под итальянские требования в сфере противодействия отмыванию денег и фискальные требования.ПФР получило множество СПО, касающихся подозрительной деятельности, связанной с итальянскими агентами услуг по переводу денег. Финансовые потоки в основном характеризовались значительными денежными вкладами и банковскими переводами на итальянские банковские счета иностранных агентов провайдера УПДЦ и предположительно относились к денежным переводам, осуществляемым агентами провайдера УПДЦ. Однако подозрение вызвал тот факт, что агенты иногда вносили наличные деньги на свои счета через филиал банка, находящийся далеко от места ведения их бизнеса. В результате углубленной проверки было установлено, что в некоторых случаях:* привлекались законные представители провайдера УПДЦ;
* провайдер УПДЦ был учрежден недавно;
* провайдер УПДЦ был связан с субъектами из страны A;
* провайдер УПДЦ открыл филиал в итальянском городе, который известен своими укрепляющимися экономическими и деловыми связями со страной А;
* о многих агентах (все — из страны A) одного и того же иностранного провайдера УПДЦ уже ранее сообщалось итальянскому ПФР или орган финансового надзора страны А уже запретил таким агентам осуществлять агентскую деятельность в связи с проведением регулярных сомнительных операций и использованием фальшивых удостоверений личности в целях НПК (надлежащей проверки клиентов);
* у определенных агентов провайдера УПДЦ были реальные связи с общей клиентской базой.

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

### Кредитно-финансовые учреждения

Использование международной финансовой системы играет важную роль в реализации крупномасштабных схем ОД, организуемых профессиональными отмывателями. Все сложные схемы расслоения денежных средств, описанные в **разделе IV**, предусматривают перемещение значительных объемов денежных средств через банковские счета в разных юрисдикциях.

Выбор юрисдикций и банков, через которые профессиональные отмыватели проводят денежные средства своих клиентов, имеет определенные закономерности. Например, некоторые преступники стремятся использовать банки, которые осуществляют деятельность в условиях слабого регулирования или имеют репутацию не соблюдающих требования в сфере ПОД/ФТ.

Компетентным органам сложно получить доказательства причастности финансовых институтов к отмыванию денег и проведению незаконных финансовых операций. Схемы отмывания денег могут быть организованы и реализованы при соучастии сотрудников, которые могутвыполнять следующие функции:

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

|  |
| --- |
| **Вставка 18. Генеральный директор и председатель иностранного банка**В результате расследования, проведенного итальянскими компетентными органами, была выявлена схема ОД, организованная при содействии должностных лиц иностранных банков (генеральным директором и председателем) при соучастии бухгалтера и юриста. Преступные доходы, отмытые через данный банк, были получены в результате незаконного оборота кокаина. Преступников свели с генеральным директором и председателем иностранного банка, испытывавшего в то время острый кризис ликвидности. Преступники и руководители банка договорились, что один из наркоторговцев поместит в банк, находящийся в кризисном состоянии, примерно 15 миллионов евро от своего имени. Банк обязался выдать двум специалистам (упоминавшимся выше юристу и бухгалтеру, которые были братьями) определенную сумму денег в качестве компенсации за выполняемую ими посредническую работу, с зачислением на счета, специально открытые в банке на их имена.Бухгалтер также отвечал за ведение бухгалтерского учета для нескольких компаний, принадлежащих торговцу наркотиками. За посредническую деятельность генеральный директор банка получил 1,3 миллиона евро в два этапа с депозита, внесенного от имени торговца наркотиками. Впоследствии генеральный директор банка, с разрешения председателя банка, начал проводить сложные финансовые операции для сокрытия незаконного происхождения денег, внесенных на банковский счет.Властям удалось установить роль юриста, которая вне всяческих сомнений заключалась в функции посредника между клиентом (депозитарием) и банком, а также факт осведомленности юриста о реальном незаконном источнике денежных средств.**Источник: Италия** |

Изученные дела и полученная информация также продемонстрировали, что консультанты по банковскому обслуживанию частных клиентов могут выступать в качестве ПОД и оказывать услуги для сокрытия характера, источника, бенефициарного собственника и фактического распорядителя денежных средств путем использования различных методов, в том числе:

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

### Юридические и прочие профессиональные услуги

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

|  |
| --- |
| **Вставка 20. Причастность юриста и сотрудника банка к организации схемы отмывания денег в интересах третьих лиц**В Техасе юрист был осужден за отмывание денег в интересах организованных преступных групп и участие в различных мошеннических схемах. ОПГ осуществляли деятельность в США, Канаде, Африке, Азии и Европе. Кроме того, была осуждена соучастница — сотрудница банка — за создание поддельных чеков и проведение транзакций между многочисленными счетами, контролируемыми ОПГ.Все жертвы этих мошеннических схем получали указание переводить деньги на транзитные счета, принадлежащие «денежным мулам», которые затем быстро переводили деньги на другие счета в США, а также по всему миру, прежде чем жертвы обнаруживали мошенничество. Таким образом было отмыто несколько миллионов долларов. Многочисленные банковские счета, открытые «мулами», использовались на первом этапе процесса отмывания денег, что позволяло сообщникам дистанцировать или скрыть источник и характер незаконных доходов. Например, в течение одного года основной «денежный мул» открыл 38 мошеннических банковских счетов.Мошеннические схемы принимали различные формы. Многие жертвы были юридическими фирмами, с которыми установили связь через Интернет, и они предоставляли поддельные банковские чеки для внесения депозитов на доверительные счета компаний. Затем юридическим фирмам было предписано перевести деньги сторонним фиктивным компаниям, контролируемым сообщниками. В мошенническом сговоре также были задействованы хакеры, которые дискредитировали как личные, так и корпоративные учетные записи электронной почты, направляя распоряжения о банковских переводах с брокерских счетов и счетов предприятий на фиктивные счета, контролируемые сообщниками. Фиктивные компании были учреждены во Флориде под фиктивными названиями, которые затем использовались для открытия банковских счетов в банках Флориды.Лицензированный юрист в Техасе работал на сообщников, отмывая деньги жертв через начисление процентов на депонированные юристами средства клиентов (IOLTA). Он также встречался с отдельными «денежными мулами» для возврата наличных денег с их «транзитных счетов». Юрист завербовал и контролировал соучастников своей преступной деятельность, задействованных в схеме отмывания денег.**Источник: Соединенные Штаты Америки** |

В одном деле фигурировал лицензированный юрист, который считался действительным членом ОПГ. Как и в вышеприведенном деле, юрист оказывал содействие в ОД, используя свои проценты на депонированные средства клиентов или IOLTA[[6]](#footnote-6) для перевода доходов от незаконного оборота наркотиков и мошенничества.

|  |
| --- |
| **Вставка 21. Операция «ЦИЦЕРОН»**Расследование этого дела проводилось специальным подразделением валютной полиции Финансовой гвардии Италии (Guardia di Finanza) и было связано с розыском главаря крупной организованной преступной группировки (мафиозная группировка «Коза Ностра» (La Cosa Nostra, LCN) в Палермо, Италия. Это расследование было направлено на выявление лиц, выступающих в качестве номинальных, а также лиц, которые способствовали перемещению преступных доходов от имени «Коза Ностра». В ходе расследования выяснилось, что известный адвокат являлся бенефициарным собственником компаний, используемых для отмывания средств через палермскую строительную компанию, которая была связана с членами семьи главаря организованной преступной группировки.Адвокат выполнял функцию «денежного кошелька» для «Коза Ностра», которая заключалась в управлении финансовыми ресурсами преступной группировки с целью сокрытия происхождения преступных доходов и избежания обнаружения властями активов, приобретенных на эти доходы. Адвокат, выступая в качестве профессионального отмывателя, оказывал ряд услуг, таких как: (a) получение ипотечного кредита для покупки квартиры стоимостью 450 000 евро на преступные доходы от имени члена преступного клана; (b) использование фиктивного контракта на покупку квартиры стоимостью 110 000 евро от имени организованной преступной группировки; а также (в) расслоение и объединение легальных средств с преступными активами, полученными в результате строительных работ на участке земли, приобретенном на преступные доходы.По завершении судебного процесса вынесено решение в отношении девяти лиц о конфискации активов на общую сумму 550 000 евро, а также семи объектов недвижимости, принадлежащих адвокату.**Источник: Италия** |

ПОД также часто используют фиктивные компании для содействия сложным схемам ОД. При создании фиктивной компании могут использоваться профессиональные услуги, например, по инкорпорации и услугам траста, или услугии адвоката. Такие специалисты могут оказывать полный спектр услуг, включая учреждение компании, предоставление директоров-резидентов или номинальных директоров, а также содействие открытию новых банковских счетов.

|  |
| --- |
| **Вставка 22. Использование фиктивных компаний и бухгалтера, оказывающего корпоративные секретарские услуги**G был дипломированным бухгалтером компании, оказывающей корпоративные секретарские услуги малым и средним предприятиям. В рамках этих услуг он учреждал компании от имени своих клиентов и выступал в качестве директора-резидента компаний, директора которых не являлись обычными резидентами Сингапура.N и S, члены иностранного преступного синдиката, обратились к G с просьбой учредить три компании: компанию K, компанию W и компанию M и подать заявку на открытие их корпоративных банковских счетов в Сингапуре. После открытия этих счетов N и S покинули Сингапур и больше не возвращались. G был назначен содиректором трех компаний, хотя он не был ни акционером, ни уполномоченным лицом этих компаний для подписания банковских документов.На банковские счета этих компаний поступили преступные доходы, полученные в результате различных мошеннических действий на сумму свыше 650 000 сингапурских долларов. S мгновенно перевел эти средства на зарубежные банковские счета.Компании совершили преступление передачи результатов содеянного, обусловленное небрежностью G. Со стороны G отсутствовал надзор за делами компаний, что позволило иностранному синдикату беспрепятственно контролировать компании и без помех принимать участие в их деятельности ОД. В январе 2016 года G был осужден за преступления ОД и за недостаточно прилежное исполнение своих обязанностей директора. Он был приговорен к тюремному заключению на 12 месяцев, оштрафован на 50 000 сингапурских долларов и был лишен права занимать пост директора компании в течение пяти лет после исполнения приговора.**Источник: Сингапур** |

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

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

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

* используют формальный подход в вопросах соответствия требованиям ПОД/ФТ;
* дистанцируются от риска (т.е. преуменьшают свою ответственность);
* используют цепочки агентов по учреждению компаний в нескольких юрисдикциях;
* практикуют сознательно небрежное поведение; а также
* подделывают подписи и мошенническим способом нотариально заверяют документы.

|  |
| --- |
| **Вставка 23. Отмывание денег, полученных от незаконного оборота кокаина, посредством инвестиций в недвижимость, гастрономические услуги и организацию зрелищных мероприятий**Расследование было инициировано на основе сведений, полученных от Управления по контролю за иностранными активами Казначейства США, касающихся обнаружения незаконной сети, которая функционировала в Аргентине. Эта сеть была связана с человеком J.B.P.C., который подозревался в принадлежности к преступной организации.J.B.P.C., его семья и деловые партнеры также были акционерами ряда компаний по всему миру. А именно, три аргентинские компании (две операционные компании и управляющая компания) подозревались в разработке амбициозных проектов в сфере недвижимости по всей стране. Президентом и главным акционером этих компаний был г-н B., юрист и друг J.B.P.C. Этот человек делился своими знаниями и опытом о том, как развивать бизнес. Дополнительный анализ показал, что J.B.P.C. являлся акционером двух других компаний, которые были основаны как владельцы земельных участков, предназначенных для крупномасштабной застройки.Налоговая информация, собранная властями, показала, что эти компании получили консультации по бухгалтерскому учету г-на С, дипломированного бухгалтера. Он также являлся акционером и членом Совета директоров заинтересованных компаний. В течение того же периода времени были также обнаружены другие операции, совершенные J.B.P.C. Они были связаны с двумя другими аргентинскими компаниями, которые предоставляли услуги бара, кофе и организации зрелищных мероприятий. Было обнаружено, что акции одной из компаний, внесенных в санкционные списки Управления по контролю за иностранными активами, полностью принадлежали ближайшим родственникам J.B.P.C., а руководящие посты занимали его партнеры и близкие родственники. Другая компания, также связанная с J.B.P.C., открыла офис в Аргентине с помощью другого юриста, г-на D.Расследование по этому делу было проведено ПФР Аргентины при взаимодействии с другими ПОО страны, а также с иностранными партнерами из Колумбии (ПФР Колумбии) и США (Управление по контролю за иностранными активами и Управление по борьбе с наркотиками). Тесное международное сотрудничество имело решающее значение для успеха этого расследования, и совместные усилия привели к значительному количеству одновременных обысков в Аргентине, а также в другой иностранной юрисдикции, в которую J.B.P.C. перевел большую часть своего незаконного бизнеса. В результате были арестованы J.B.P.C., г-н B и его супруга, г-н C и г-н D. Их имущество было изъято. В настоящее время им предстоит судебное преследование в Аргентине.**Источник: Аргентина** |

### Компании-операторы платежных услуг

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

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

Компании-операторы платежных услуг могут использоваться преступными организациями для маскировки операций и отмывания доходов от преступлений. Например, операторы платежных услуг использовались для размещения незаконных доходов, полученных из иностранных источников, непосредственно в финансовых учреждениях[[7]](#footnote-7).

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

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

|  |
| --- |
| **Вставка 24. Оператор международной платежной системы, оказывающий услуги ОД**PacNet, оператор международной платежной системы и провайдер УПДЦ, базирующийся в Ванкувере, Канада, помог десяткам мошенников получить доступ к американским банкам. Сеть PacNet 20 лет участвовала в ОД и почтовом мошенничестве, осознанно обрабатывая платежи от имени ряда почтовых жуликов, жертвами которых стали люди и организации всего мира. В сеть PacNet на момент ее закрытия входило 12 человек и 24 организации из 18 стран. В результате деятельности этой сети миллионы беззащитных жертв в США лишились сотен миллионов долларов в общей сложности.Сеть PacNet, осуществлявшая операции в Канаде, Ирландии и Великобритании, с ее дочерними компаниями или филиалами в 15 других странах, являлась сторонним платежным оператором, которого преступники выбирали для осуществления широкого спектра схем почтового мошенничества. Американские потребители практически ежедневно получают десятки тысяч приглашений поучаствовать в мошеннических лотереях, а также других мошеннических предложений по почте, которые содержат ложные заявления, способные ввести в заблуждение пожилых людей или других уязвимых лиц.Платежные операции PacNet помогали скрывать характер незаконных средств и препятствовали обнаружению мошеннических схем. В типичном сценарии мошенники отправляли жертвам по почте жульнические предложения, а затем организовывали выплаты жертвам (в виде чеков или наличными), которые направлялись напрямую или через партнерскую компанию в PacNet для проведения процессинговых операций. Деньги жертв, за вычетом сборов и комиссий PacNet, пересылались мошенникам посредством банковских переводов с депозитарного счета PacNet либо в виде платежей, совершаемых PacNet от имени мошенников, что позволяло скрыть связь с мошенниками. Это делалось для того, чтобы свести к минимуму вероятность обнаружения мошенников финансовыми учреждениями и определения их деятельности как подозрительной.В почтовых схемах была задействована сложная сеть действующих лиц со всего мира, и каждая схема строилась по аналогичному шаблону. Эти схемы включали в себя целый консорциум юридических лиц, в том числе отправителей прямой почтовой рекламы, брокеров, торгующих списками рассылки, типографии / распространителей, почтовые службы, службы кейджинга[[8]](#footnote-8), а также операторов платежных услуг. Эти шесть групп работали вместе, чтобы (i) ежегодно рассылать по почте миллионы пакетов предложений, (ii) собирать и распределять десятки миллионов долларов ежегодных платежей жертв и (iii) пытаться скрыть свою личность от жертв и правоохранительных органов всего мира.**Источник: Соединенные Штаты Америки** |

### Платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты

Как отмечалось в **разделе IV**, ПОД предлагают различные услуги, в том числе использование виртуальной валюты, чтобы попытаться обезличить преступников и их незаконные сделки. Использование сложных компьютеризированных схем мошенничества привело к тому, что киберпреступники разработали крупномасштабные механизмы для перемещения доходов, заработанных на этих схемах. Более конкретно, пункты обмена виртуальных валют использовались в качестве нелицензированных или незарегистрированных поставщиков УПДЦ для обмена преступных доходов в форме виртуальной валюты на фиатную валюту. В 2015 году ФАТФ выпустила руководство, в котором объяснялось, как применять конкретные Рекомендации ФАТФ к пунктам обмена конвертируемой виртуальной валюты в контексте ППУВВ, а также были указаны меры ПОД/ФТ, которые могут потребоваться[[9]](#footnote-9). Тем не менее, ситуационные исследования показали, что в качестве соучастников привлекаются пункты обмена виртуальных валют, которые были специально для этого созданы, структурированы и открыто рекламировались как преступные коммерческие предприятия.

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

|  |
| --- |
| **Вставка 25. Предоставление услуг отмывания денег обменником криптовалют**26 июля 2017 года большое жюри в Северном округе Калифорнии предъявило обвинение российскому гражданину и организации BTC-e, которой он предположительно руководил, в управлении нелицензированным бизнесом расчетно-кассовых услуг, в ОД и в сопутствующих преступлениях. В обвинительном акте утверждалось, что BTC-e являлась международной схемой ОД, которая предположительно осуществлялась преступниками, в частности, киберпреступниками, и превратилась в одно из основных средств, с помощью которых преступники всего мира отмывали доходы от своей незаконной деятельности. В обвинительном акте утверждалось, что один из операторов BTC-e, который руководил операциями и финансами организации и контролировал их, наряду с другими лицами, умышленно создал, структурировал, управлял и открыто рекламировал BTC-e как преступное коммерческое предприятие, расширяя клиентскую базу организации, которая состояла главным образом из преступников. Организация BTC-e также являлась одним из крупнейших и наиболее широко используемых пунктов обмена цифровых валют в мире. Расследование показало, что BTC-e за период осуществления своей деятельности получила свыше 4 миллиардов долларов США в виртуальной валюте. Помимо обвинительного акта, обвиняющего BTC-e и одного из ее операторов в приведенных выше преступлениях, Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) — в тесном сотрудничестве с Министерством юстиции США — присудила BTC-e штраф в размере 110 миллионов долларов США за умышленное нарушение законодательства США в сфере противодействия отмыванию денег.**Источник: Соединенные Штаты Америки** |

## РАЗДЕЛ VII. ПОДХОДЫ К ПРОВЕДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ И ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРОБЛЕМЫ

### Проблемы в проведении расследований

Одной из основных сложностей в расследовании и доказывании преступной деятельности профессиональных отмывателей является установление связи между конкретной порцией денежных средств (в особенности, полученных в наличной форме) и предикатным преступлением. Большинство таких расследований являются длительными и требуют значительных ресурсов от правоохранительных и следственных органов. При этом в рамках одного расследования и одной финансовой схемы может одновременно проявляться деятельность нескольких преступных групп и сообществ. В связи с тем, что деятельность профессиональных отмывателей, как правило, носит транснациональный характер, и преступные денежные средства пропускаются через финансовые и торговые центры, расследования зачастую тормозятся в силу особенностей международного взаимодействия.

Даже в случае успешного расследования, последующее судебное преследование может быть затруднено, например, в силу сложностей в получении показаний от свидетелей или подозреваемых. Некоторые лица, обвиняемые в оказании услуг по отмыванию денег, отказываются от дачи показаний, в частности, об источниках происхождения денежных средств, опасаясь «возмездия» от своих клиентов. Наряду с этим, для профессиональных отмыватей, которые одновременно являются преставителями легальных финансовых, юридических и других профессий, крайне сложно доказать их причастность к преступной деятельности. Наконец, процесс расследования и судебного преследования значительно замедляется из-за сложностей в получении информации о бенефициарных собственниках, в особенности, в случае регистрации компаний в налоговых гаванях и юрисдикциях.

Процесс расследования и судебного преследования профессиональных отмывателей, совершающих операции с виртуальными валютами, имеет свои уникальные особенности и проблемы. К их числу относится сложность получения финансовой информации, которая позволит однозначно идентифицировать участников незаконных операций. Другой проблемой является использование механизмов шифрования данных, а также использования дополнительных средств анонимизации, таких как миксеры, тумблеры и транзит-панели, разрывающие цепочку связей между источником и направлением движения средств в виртулаьной валюте. Использование миксеров и других средств анонимизации распространено в схемах вывода преступных доходов с торговых площадок в DarkWeb.

|  |
| --- |
| **Вставка 27. Использование специальных технологий шифрования при организации преступной деятельности**В марте 2018 г. Федеральным бюро расследований США во взаимодействии с иностранными партнерами пресечена деятельность коммуникационного сервиса «Phantom Secure», который использовался многочисленными ОПГ в целях ухода из поля зрения правоохранительных органов. Руководитель сервиса был арестован и осужден в США, четверо сообщников, в отношении которых вынесен обвинительный приговор, находятся в розыске. Это первое дело Министерства юстиции США в отношении организации и связанных лиц, которые умышленно и при наличии сговора с организованными преступными группами, осуществляющими незаконный оборот наркотиков, оказывали содействие их преступной деятельности посредством предоставления технических средств, позволяющих уйти из поля зрения правоохранительных органов.Phantom Secure приобретались смартфоны, из которых удалялись все основные программы и функции, включая голосовую связь, отправку сообщений, веб-браузер и системы навигации GPS. На их место устанавливалась система обмена зашифрованными сообщениями, к которой могли подключиться только телефоны, “обработанные” Phantom Secure. Дополнительно, в случае ареста одного из пользователей данной коммуникационной сети Phantom Secure удалял все данные (и потенциальные доказательства преступной деятельности) с его мобильного устройства. Новые клиенты должны были предъявить «рекомендацию» от текущего пользователя Phantom Secure. Примеры почтовых адресов пользователей включают the.cartel@freedomsecure.me, narco@lockedpgp.com and the.killa@freedomsecure.me. Продукт рекламировался как неуязвимый к дешифрованию и прослушке. Клиентская база состояла из 10 000-20 000 пользователей. По подозрению правоохранительных органов, все клиенты Phantom Secure были вовлечены в преступную деятельность, при этом более половины были связаны с транснациональными преступными сообществами, ведущими деятельность в США и ряде других стран. В результате взаимодействия ФБР с правоохранительными органами из двух других стран установлено, что мобильные устройства использовались для управления процессом отмывания денег и предикатными преступлениями. Phantom Secure непосредственно являлся преступной организацией, деятельность которой была направлена на извлечение прибыли от оказания содействия транснациональной преступности. Сумма полученного преступного дохода за 10 лет составила около 80 млн. долларов США. В ходе оперативных мероприятий проведен обыск в 25 домах, арестованы банковские счета, активы, 1000 мобильных устройств и 150 доменных имен и лицензий.**Источник: США**  |

### Финансовые расследования

В июне 2012 г. ФАТФ выпущено операционное руководство по финансовым расследованиям.[[10]](#footnote-10) Большая часть стратегий и механизмов ведения финансовых расследований, описанных в данном документе, применима для расследования крупномасштабных схем, организованных профессиональными отмывателями. В то же время, правоохранительными органам необходимо выработать новые подходы, направленные на проактивное выявление и расследования таких групп.

Для правоохранительных органов, наряду с пресечением деятельности и судебным преследованием членов преступных организаций, стоит задача привлечением к отвественности «привратников» и лиц, оказавших содействие отмыванию денег. Выявление профессиональных отмывателей, в большинстве случаев, является результатом расследования конкретного предикатного преступления. Дела, предоставленные некоторыми странами в ходе данного проекта, демонстрируют преимущества обратного подхода – когда объектом расследования является лицо или группа лиц, предоставлявшие услуги по отмыванию денег. Расследование может начаться с конкретного предикатного преступления, однако в таком случае потребуется значительная доля терпения со стороны правоохранительных органов для того, чтобы пресечь деятельность самой отмывочной организации. Изъятие наличных денег или арест счетов, на которых профессиональными отмывателями размещались денежные средства конкретных преступных клиентов, является недостаточной мерой для подрыва экономической базы отмывателей – финансовые потери будут списаны ими на операционные расходы. Кроме того, после завершения расследования предикатного преступления компетентные органы в большинстве случаев закрывают дела, не прорабатывая составляющую, связанную с деятельностью профессиональных отмывателей.

Расследования в отношении профессиональных отмывателей приводят к выявлению нескольких предикатных преступлений. Например, объектом расследования может быть провайдер услуг ОД, который обеспечивал отмывание и движение денежных средств, связанных с различной преступной деятельностью (такой как, незаконный оборот наркотиков, мошенничество, коррупция и терроризм), при этом не участвуя в совершении самих вышеуказанных преступлений.

Выявление крупномасштабных схем с участием профессиональных отмывателей может осуществляться в результате деятельности как правоохранительных органов, так и финансовой разведки. В ходе расследования могут использоваться традиционные и специализированные ОРМ, такие как наблюдение, прослушивание, проверка электронных устройств, контролируемые операции, анализ документов, изъятых правоохранительными органами, внедрение агентов, работа с потенциальными информаторами на разных уровнях иерархии профессиональной отмывочной организации.

Значительую помощь в ходе расследования могут оказывать специалисты по экономической экспертизе и профессиональные аудиторы, проводящие анализ банковских выписок и другой финансовой документации. Таких экпертов следует привлекать для содействия процессу расследования и судебной экспертизы. Дополнительно следует учитывать, что профессиональные отмыватели зачастую используют различные механизмы шифрования, а также записи и коммуникации на иностранных языках. В таких случаях требуются правоохранительные эксперты, имеющие соответствующие знания и экпертизу в сфере компьютерной криминалистики и криптографии, финансового анализа, знанием иностранных языков.

Для пресечения деятельности профессиональных отмывочных организаций и сетей необходимо проанализировать криминальные, финансовые, функциональные и социальные аспекты их работы. Понимание этих аспектов не только дает возможность установить слабые места в их бизнес-модели, но и выйти на нелояльных членов данных групп, которые могут оказать содействие следственному процессу.

Подход «следуй за деньгами» позволяет получать сведения о финансовой инфраструктуре, используемой профессиональными отмывателями, и в перспективе – конфисковывать преступные активы, что приводит к значительным финансовым потерям оргпреступности. Потери денежных средств профессиональной отмывочной организацией приведут к неспособности погасить обязательства перед криминальными клиентами и приведет к неспособности дальнейшего функционирования.

Важным источником информации при проведении таких расследования является частный сектор. В некоторых случаях финансовые институты и УНФПП могут подозревать, что используются в преступной деятельности. Зачастую в таких случаях к процессу расследования подключается регулятор или надзорный орган.

Правоохранительные и следственные органы должны опираться на разведывательные и аналитические данные из различных источников, в т.ч. ПФР, впоследствии эти данные могут быть преобразованы в доказательную базу. В целях координации работы различных органов особенно эффективным является создание специализированных межведомственных групп.

С учетом затрудненного процесса сбора доказательной базы, необходимостью использования множества источников информации и высокой ресурсоемкости таких дел, правоохранительным и следственным органам рекомендуется разрабатывать стратегию (план) ведения расследования на его ранних этапах. Например, при сборе показаний учитывается необходимость получения информации о различных этапах/звеньях в иерархии отмывочной организации или сети, необходимость получения показаний от лиц, находящихся за рубежом. Особенно эффективным в данном случае является проведение совместных криминальных/финансовых расследований с иностранными партнерами.

Как отмечено в операционном руководстве ФАТФ по финансовым расследованиям, некоторые оперативные и следственные мероприятия должны использоваться с осторожностью для того, чтобы не поставить под угрозу процесс ведения расследования (например, проявление оперативного интереса или преждевременная блокировка счетов может привести к полной смене бизнес-процесса отмывочной организации и расследование необходимо будет начинать почти с нуля). Важное значение имеют принимаемые меры по защите свидетелей.

### Роль подразделений финансовой разведки (ПФР)

Как отмечено в Операционном руководстве ФАТФ по финансовым расследованиям 2012 г., постоянное взаимодействие правоохранительных органов с ПФР играет важную роль в процессе финансовых расследований. Финансовая информация, направляемая ПФР в правоохранительные органы как по запросу, так и инициативно, позволяет сформировать полную картину финансовой деятельности профессиональной отмывочной организации или сети.

Для ПФР важно иметь доступ к информации из различных источников (в т.ч. финансовой, таможенной, криминальной, информации о собственниках и руководителях юридических лиц) и использовать эти данные для выявления аномалий и сомнительной деятельности, которая может указывать на хорошо организованную преступную деятельность. Возможность получения прямого или, как минимум, удаленного доступа ПФР к правоохранительной информации является залогом своевременного выявления и пресечения деятельности профессиональных отмывателей.

ПФР должно иметь доступ к точной, актуальной и стандартизированной информации о бенефициарной собственности компаний, трастов, фондов и других юридических образований в целях выявления инфраструктуры, используемой профессиональными отмывателями в своей деятельности.

Значительный эффект дает анализ ПФР финансовой информации в совокупности с другими видами данных, включая IP-адреса, MAC-адреса, адреса авторизации банковских карт, телефонные номера и другие уникальные идентификаторы мобильных устройств, ноутбуков и стационарных компьютеров. Доступ к этой информации на ранних этапах расследования дает возможности выявления организаторов и координаторов схемы отмывания денег.

Стратегический анализ СПО, СПД и другой финансовой информации, поступающей в ПФР, позволяет аналитикам понять механизмы движения финансовых потоков, связанных с преступной деятельностью, в т.ч. посредством установления ключевых географических направлений, используемых финансовых институтов и способов отмывания денег. Результаты такого стратегического аналиа финансовой информации могут предоставляться ПФР национальным и иностранным компетентным органам.

Зачастую схемы, организованные профессиональными отмывателями, сложно проанализировать в ручном режиме. Значительные преимущества дает использование специальных программных продуктов, позволяющих анализировать сетевые структуры и устанавливать:

- наиболее финансово-активных членов ОПГ;

- связи и взаимоотношения между участниками ОПГ;

- подозреваемых участников профессиональной отмывочной организации, их связи и активы, и т.д.

Инициативный анализ финансовой информации, проводимый ПФР, может сигнализировать и ориентировать правоохранительные органы на лиц и организации, связанные с предоставлением услуг по отмыванию денег. В одном из примеров, приведенном Австралией, анализ СПО позволил выявить члена преступного синдиката, проводящего многократные операции по размещению наличных денежных средств на счета суммами чуть ниже порогового значения, подлежащего направлению в ПФР. Эти операции совершались в течение одного операционного дня, но через разные отделения банков. Установленное лицо предоставило объяснения, что денежные средства предназначались для покупки дома, но не могло объяснить источник происхождения денежных средств. ПФР Австралии направило инициативное информирование в правоохранительные органы – связи этих операций с незаконной деятельностью была подтверждена в результате финансового расследования.

Трансграничные финансовые потоки, генерируемые профессиональными отмывателями, требуют эффективного международного взаимодействия между ПФР. В одном из дел, предоставленном Израилем, незаконная деятельность осуществлялась, преимущественно, за пределами Израиля, и компетентным органам было необходимо запросить информацию в Таиланде, Бельгии, Гонконге, Великобритании и США. Зарубежными ПФР была предоставлена детальная информация о компаниях, принадлежавших фигурантам, их банковских счетах и движении денежных средств.

Право ПФР запрашивать и использовать финансовую информацию у подотчетных организаций является значительным преимуществом, так как позволяет увидеть максимально полную картину движения денежных средств в схеме отмывания доходов. Кроме того, как сказано в Главе 2 и продемонстрировано в ряде примеров финансовых расследований, профессиональные отмыватели, как правило, ведут «теневую бухгалтерию», в которой отражены данные о клиентах, входной точке и конечном направлении денежных средств, взимаемой комиссии за услуги и т.д. Получение доступа/ изъятие этих записей правоохранительными органами и сопоставление с фактическими данными о движении денежных средств на основании банковских выписок дает значительные возможности в ходе ведения расследования.

Примеры дел, представленные в данном отчете, демонстрируют, что наряду с использованием финансовой системы, профессиональные отмыватели часто используют курьеров наличных. В связи с этим, необходимо хорошо выстроенное взаимодействие между ПФР, таможенными и правоохранительными органами в целях выявления лиц, осуществляющих переброску наличных денежных средств в интересах преступных клиентов.

Взаимодействие ПФР и таможенных органов является необходимым и в целях выявления схем отмывания с использованием импортно-экспортных операций. В этом случае необходимо сделать акцент на сопоставлении данных о трансграничных финансовых операциях с со стоимостью по внешнеэкономическим договорам и ГТД.

### Специализированные межведомственные группы

Для расследования крупномасштабных схем отмывания денег, организованных профессиональными отмывателями, требующих значительных ресурсов, специфической экспертизы, высокого уровня координации компетентных органов и, в некоторых случаях, дополнительного финансирования, в ряде стран созданы специализированные межведомственные рабочие группы. В их состав входят правоохранительные и следственные органы, ПФР, налоговые и таможенные органы, в некоторых расследования подключается частный сектор. Такой подход позволяет максимально быстро установить полную картину преступной и финансовой деятельности.

Показательным примером является израильская межведомственная группа по расследованию профессиональных отмывочных организаций и сетей. В ее состав входят полиция, налоговая служба, ПФР и прокуратура. Объекты расследования определяются на основании обобщенной аналитической и оперативной информации, включая финансовые данные, предоставляемые ПФР. К работе могут подключаться друге органы, например, регулятор систем перевода денежных средств. Специализированной группой, в среднем, проводится 1-2 расследования в год.

# РАЗДЕЛ VIII. ИНДИКАТОРЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ

В данной секции приведены характеристики транзакций, которые могут указывать на возможную связь со схемами отмывания денег, организованными профессиональными отмывателями.

Настоящий отчет не ставил целью описать признаки подозрительности, свойственные всем механизмам отмывания, которые используют профессиональные отмыватели, включая отмывание через внешнеторговые операции, теневые финансовые схемы и подпольный банкинг, использование оффшорных юрисдикций, “smurfing” и т.д. Большинство таких индикаторов были описаны в предыдущих отчетах ФАТФ. В свою очередь, в рамках данного отчета, мы постарались разработать индикаторы, которые будут уникальны для схем, организованных и управляемых профессиональными отмывателями.

Одной из основных характеристик таких схем является централизованное управления и координация транзакций. С учетом того, что управление множеством финансовых инструментов (включая банковские счета, банковские карты, электронные кошельки и т.д.) осуществляется одной группой лиц – контролеров, организациям частного сектора (а следовательно - ПФР) необходимо анализировать такие категории данных, как IP-адреса, адреса авторизации карты, телефонные номера, уникальные идентификаторы мобильных устройств.

Ниже представлены некоторые индикаторы подозрительности, которые могут использоваться частным сектором для выявления таких операций.

* Дистанционное управление финансовыми операциями по нескольким (множеству) счетам осуществляется с одной группы IP-адресов.
* Дистанционное управление финансовыми операциями по нескольким (множеству) счетам осуществляется с одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и т.д.).
* Дистанционное управление финансовыми операциями по счетам компаний, зарегистрованных в разных странах, открытых в разных банках, принадлежащих разным собственникам и управляемых разными директорами, осуществляется с одной группы IP-адресов.
* Одно лицо является распорядителем по счетам множества компаний.
* Транзитный характер движения денежных средств по счетам (денежные средства, поступающие на счета, списываются в течение того же дня, баланс по счету к концу операционного дня нулевой).
* Регулярные трансграничные операции со счетов компаний с признаками фиктивности, связанные с оплатой за услуги или предоставлением займов.
* Переводы денежных средств за рубеж по импортным договорам, при этом фактические поставки товаров не осуществляются.
* Оплата по договорам купли-продажи недвижимого имущества и дорогостоящих активов осуществляется со счетов оффшорных компаний.
* Оплата за товары, поставляемые в третьи страны, осуществляется со счетов компаний, не являющихся стороной по договору.
* Юрисдикции регистрации компаний, расположение банков и нахождения бенефициаров/распорядителей по счетам не совпадают, при этом по счетам компаний совершаются финансовые операции по основаниям, не связанным с заявленным видом деятельности компаний.
* Подозрительные операции проводятся по счетам компаний, зарегистрированных через одного регистрирующего агента или по одному адресу.
* Операции по внесению или снятию наличных денежных средств осуществляются систематически через одни и те же банкоматы (незначительные временные интервалы между операциями по внесению/снятию наличных денежных средств с разных банковских карт могут свидетельствовать о том, что операции совершаются одним и тем же лицом).
* Банковские счета, электронные кошельки и банковские карты используются на протяжении короткого периода времени, затем заменяются на новые финансовые реквизиты.

## РАЗДЕЛ IX. ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ

### Выявление

* Включение аспектов, связанных с деятельностью профессиональных отмывателей, в национальную оценку рисков
* Необходимо проведение параллельных финансовых расследований для расследуемых предикатных преступлений в целях выявления потенциальных профессиональных отмывателей, задействованных в данных схемах, с последующим финансовым расследованием в отношении самих отмывателей.
* Проведение стратегического анализа СПО и других финансовых данных, доступных ПФР, является важным источником информации, которая может привести к выявлению лиц и организаций, предоставляющих профессиональные услуги по отмыванию денежных средств. Результаты анализа, проведенного ПФР, следует направлять в инициативном порядке как в национальные компетентные органы, так и в зарубежные ПФР в целях проведения совместных расследований и сигнализирования о выявленных отмывателях и созданной ими инфраструктуре.
* Важную роль в проведении таких финансовых расследований играют полномочия ПФР по запрашиванию дополнительной финансовой информации у подотчетных организаций и использованию этих данных в финансовых расследованиях, а также для передачи в иностранные компетентные органы (в тех случаях, когда это не противоречит методологии ФАТФ, критерий 29.3)
* Для выявления и анализа схем отмывания, организованных профессиональными отмывателями, следует анализировать финансовую информацию с другими категориями данных (включая IP-адреса, номера мобильных телефонов, адреса авторизации карт, идентификаторы мобильных устройств и т.д.). Доступ к этим данным на ранних этапах расследования позволяет установить лиц, осуществляющих управление схемой.
* В силу сложности схем и значительного объема данных, которые требуется проанализировать аналитикам ПФР, рекомендуется использовать специальные программные средства, позволяющие визуализировать схемы и выявлять «координационные центры» и закономерности.
* В связи с тем, что профессиональными отмывателями зачастую используются механизмы ОД через внешнеторговые операции, значительные результаты может принести сопоставление данных о трансграничных финансовых операциях и импортных/экспортных таможенных декларациях в целях выявления расхождений и, следовательно, фиктивных внешнеторговых сделок. Для проведения анализа такой информации требуется обмен данными между ПФР и таможенными органами нескольких стран.
* Доведение информации о рисках, связанных с деятельностью лиц и организаций, предоставляющих профессиональные услуги по отмыванию денежных средств, до частного сектора. Повышение качества первичного финансового мониторинга и СПО, направляемых в ПФР.

# Расследование

* Укрепление взаимодействие посредством создания межведомственных групп, специализирующихся на расследовании дел по провайдерам профессиональных услуг отмывания денег. Обеспечение прокурорской поддержки на ранних этапах расследования.
* С учетом транснационального характера деятельности провайдеров профессиональных услуг ОД, необходимо формирование международных оперативно-следственных групп, осуществляющих совместные расследования.
* Общая стратегия проведения расследования таких дел должна разрабатываться на ранних этапах.

# Пресечение

* Наряду с возбуждением уголовных дел и вынесением приговоров по отмыванию третьей стороной (как при наличии доказанного предикатного преступления, так и в его отсутствии), возможно применение альтернативных механизмов привлечения к ответственности, включая квалификацию по статьям «Незаконная банковская деятельность», «Использование поддельных документов», отзыв лицензий у финансовых институтов и УНФПП, и применение иных финансовых санкций, предусмотренных национальным законодательством.
* Необходимость обеспечения конфискации и возврата активов по делам, связанным с профессиональным отмыванием.

#  Превентивные меры

* Информирование частного сектора о связанных рисках в целях повышения осмотрительности и предотвращения использования и вовлечения финансовых институтов и УНФПП в незаконных схемах.
* Распространение «стоп-листов», а также закрытых методических рекомендаций для частного сектора в целях выявления финансовых операций с участием лиц/организаций и использованием счетов и иных реквизитов, имеющих отношение к деятельности профессиональных отмывателей, и принятия частным сектором решений о блокировании/приостановлении/направлении СПО по таким операциям
* Проведение мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности и осведомленности о рисках и ответственности за содействие лицам и организациям, предоставляющим профессиональные услуги ОД.

**Приложение А. Примеры дел в отношении профессиональных отмывочных организаций и сетей**

***Использование специализированного программного обеспечения для управления крупномасштабной схемой ОД (Кыргызстан)***

Правоохранительными органами Республики Кыргызстан во взаимодействии с ПФР и прокуратурой проведено расследования в отношении преступной группы, которая осуществляла отмывание доходов в особо крупном размере в интересах третьих лиц. В число членов ОПГ входили лица из руководства банка. Банкирами использовалось специализированное программное обеспечение, которое позволяло преступникам мошенническим образом «обходить» систему учета финансовых операций в банке. В течение операционного дня по банковским счетам совершались сотни «фантомных» транзакций, при этом остатки на счетах в начале и конце дня не различались.

***Пресечение деятельности финансистов Движения Талибан и сети Хаккани (США)***

25 января 2018 г. Департамент казначейства США внес в санкционный список террористов 6 лиц, обеспечивавших финансирование Движения Талибан и сети Хаккани (Haqqani Network). Абдул Самад Сани (Abdul Samad Sani) действовал в интересах Движения Талибан и отвечал за сбор пожертвований с афганских и пакистанских бизнесменов, являвшихся сторонниками Талибана. В одном из эпизодов, Сани получил приблизительно 450 тысяч долларов США (в пакистанских рупиях) от лиц, участвовавших в незаконном обороте наркотиков. Другие лица, внесенные в санкционный список, отвечали за инвестирование денежных средств Движения Талибан, а также за взаимодействие с бизнесменами и хаваладарами, через которых денежные средства направлялись полевым командирам Движения Талибан.

***Обвинение лица, связанного с террористической организацией, в отмывании денег (США)***

17 мая 2017 в отношении лица, связанного с террористической организацией, внесенной в национальный перечень США, вынесен обвинительный приговор по отмыванию денег. По признаниям данного лица, возглавляемая им отмывочная организация предоставляла услуги ОД наркотраффикантам, террористическим группам и другим организованным преступным группам на Ближнем Востоке, в Европе, Африке и Южной Америке, а также в США. В соответствии с документами, предоставленномы суду, комиссия за услуги этой отмывочной организации составляла 20%. По словам обвиняемого, он рассчитывал, что его связи с террористической организацией позволят ему обеспечивать безопасность при транспортировке наркотиков в перевалочных пунктах в Африке и на Ближнем Востоке.

***Liberty Reserve (США)***

***Liberty Reserve (LR)*** представляла собой криптовалютную биржу и, одновременно, отмывочную площадку, которая использовалась киберпреступниками и мошенниками для отмывания преступных доходов. 28 мая 2013 года в отношении LR и 7 ее основных руководителей и сотрудников вынесен обвинительный приговор в отмывании денег и проведению операций по переводу денежных средств без наличия соответствующей лицензии.

В период функционирования LR являлась крупнейшей в мире площадкой по обмену цифровой валюты и насчитывала более миллиона пользователей по всему миру, включая более 600 тысяч пользователей в США, совершивших приблизительно 55 млн. транзакций, большая часть которых была связана с незаконной деятельностью и позволила легализовать более 6 млрд. преступных доходов.

LR позволяла пользователям проводить незаконные транзакции с соблюдением анонимности и отмывать преступные доходы, электронные счета открывались через сайт LR, при этом система не проводила идентификацию и верификацию личности пользователей. Единственные данные, которые должен был ввести пользователь, содержали email адрес. После открытия электронного счета пользователи могли проводить операции внутри системы, рассчитываясь с другими пользователями LR и поставщиками, принимавшими валюту LR. В дополнение к 1% коммиссии с каждой транзакции, LR позволяла пользователям за дополнительную плату скрыть номер электронного счета при переводе денежных средств, вследствие чего отслеживание операций становилось практически невозможным. Для обеспечения дополнительной анонимности операции по обмену денежных средств на внутреннюю валюту LR должны были осуществляться через третьих лиц, которые выполняли функцию обменников. Благодаря такому механизму обмена получение информации о пользователях LR через традиционные банковские институты также становилось невозможным. Эти “обменные сервисы” вели свою деятельность без лицензии и функционировали в таких странах, как Россия, Малайзия, Нигерия и Вьетнам.

***Пресечение деятельности преступного синдиката, предоставлявшего услуги по ОД (Сингапур)***

В период с 2012-2013 гг. преступный синдикат организовал в Сингапуре схему отмывания денежных средств, полученных, преимущественно, в результате хищения денежных средств с банковских счетов в зарубежных банках. Расследование проводилось компетентными органами Сингапура (задействовано 16 следователей), через канал Интерпол в расследовании участвовало 38 стран. В результате расследования установлено 37 жертв преступной деятельности, 40 лиц и 3 компании, которые были вовлечены в схему отмывания преступных доходов.

Для установления контакта и вербовки лиц, счета которых использовались в схеме ОД, члены синдиката выходили на сайты знакомств, где они обманным путем подговорили ряд лиц предоставить свои банковские счета для перевода на них пожищенных средств. Члены синдиката активно вербовали «денежных мулов», счета которых использовались для получения и переводов преступных доходов.

После поступления похищенных денежных средств на счета «денежных мулов», организатор схемы давал указания о переводе этих средств на счета, открытые в других странах, проведение телеграфных переводов или их снятие в наличной форме для физической передачи членам отмывочного синдиката. Оперативные меры, принятые компетентными органами, позволили заблокировать несколько транзакций на этапе перевода похтщенных денег из Сингапура в третьи страны, на общую сумму 877 623 сингапурских долларов.

14 лиц-участников преступной организации привлечены к уголовной ответственности за отмывания доходов, полученных в результате хищения денежных средств. Максимальный срок наказания составил 72 месяца тюремного заключения.

**Пресечение деятельности организованной преступной группы, предоставлявшей профессиональные услуги ОД (Европол, Испания)**

Операция «Змея» проведена Гражданской гвардией Испании при поддержки Европола в мае 2015 года в отношении транснациональной ОПГ, состоявшей, преимущественно, из граждан КНР, оперировавших на территории Испании и имевших сеть контактов в других странах ЕС. Преступная организация функционировала с 2009 года и осуществляла отмывание денег, полученных от различных предикатных преступлений, совершенных на территории ЕС, а также обеспечивала переводы незаконных денежных средств в КНР. ОПГ имело иерархическую структуру с четким распределением ролей и функций между ее членами. Координаторы ОПГ администрировали банковские счета и оформление транспортной документации. К работе ОПГ привлекались подставные лица, на имя которых открывались банковские счета, и которые задействовались при перевозке наличных.

Основным используемым механизмом ОД являлось использование торговых операций. Эта деятельность была также сопряжена с налоговым мошенничеством при импорте товаров в Европу. Преступной организацией осуществлялся ввоз различных товаров на территорию ЕС с использованием фиктивных деклараций и поддельных документов. ОПГ также использовались местные операторы по переводу денежных средств и ценностей. Первоначально ОПГ осуществляло отмывание только преступных доходов от налогового мошенничества, полученных при реализации вышеуказанной схемы, но впоследствии расширило свою деятельность на предоставление услуг другим ОПГ за комиссию.

В результате расследования арестован 31 участник ОПГ и изъято более 1 млн. долларов США в наличной форме, 95 объектов недвижимого имущества и 20 люксовых автомобилей. По оценкам правоохранительных органов, не уплачено налогов на сумму более 14 млн. долларов США (данные только по 2013 г.) и отмыто более 330 млн. преступных доходов (данные за несколько лет).

## **Незаконные обменные операции через подпольные банковские системы (Китай)**

## Группой лиц во главе с г-ном G открывались банковские счета как в КНР, так и за рубежом, и через социальные сети рекламировались незаконные услуги по проведению валютообменных операций. В ходе расследования установлено, что за период с июня 2011 г. по март 2016 г. общая сумма денежных средств, переведенных на счета г-на G и связанных лиц составила более 1.456 млрд. юаней. Одновременно, общая сумма расходных операций составила 1.367 млрд. юаней. Г-ном G было открыто 65 счетов на имя 37 лиц. Денежные средства поступили со счетов 1 245 лиц.

## **Предоставление профессиональных услуг по ОД адвокатом (США)**

## Адвокат из Филадельфии, Пенсильвания являлся профессиональным отмывателем для международной нарко-организации (Nicka Organisation) в течение более 4-х лет. Адвокатом использовался его юридический статус и доступ к финансовой системе для проведения операций, направленных на отмывание денег, что позволяло незаконной деятельности долгое время оставаться незамеченной правоохранительными органами. Впоследствии адвокат вступил в состав Nicka Organisation и контролировал ее операционную деятельность, а также поставки тысяч фунтов марихуаны в перевалочные пункты.

## Адвокат принимал наличные денежные средства, полученные от незаконного оборота наркотиков, в собственном офисе и переводил денежные средства через свои счета, открытые в различных финансовых учреждениях, в целях сокрытия источника происхождения денежных средств. Внесение денежных средств на счета адвоката осуществлялось “от имени” лиц, которые, в действительности, не обращались за его юридическими услугами. Адвокат также выписывал чеки и распоряжался наличными денежными средствами якобы в целях оплаты за свидетельские показания и услуг других адвокатов, включая тех, которые обеспечивали защиту некоторых задержанных членов ОПГ. Часть наркодоходов адвокат переводил членам нарко-ОПГ или обналичивал чеки в их интересах.

В 2017 г. адвокат был осужден за отмывание денег, подкуп свидетелей и препятствование ходу расследования уголовного дела в отношении Nicka Organisation, и был приговорен к 3,5 годам тюремного заключения. 11 других обвиняемых по данному делу, включая членов Nicka Organisation, также были осуждены за отмывание денег.

***Расследование в отношении профессиональной отмывочной организации, основанной на использовании курьеров наличных (Германия)***

Расследования схем ОД, проведенные в течение последних лет, показали, что доходы от незаконного оборота наркотиков в ЕС собираются и временно хранятся профессиональными отмывателями, ведущими свою деятельности на территории нескольких европейских стран. Отмывочные организации обеспечивают сбор наличных денежных средств, полученных от реализации наркотиков (как героина, так и кокаина) с использованием сети курьеров наличных. Наличные перевозятся из одной страны ЕС в другую (например, из Испании и Франции в Германию). Транспортировка наличных осуществляется еженедельно автомобильным транспортом. Наличные упаковываются в пластиковые мешки и помещаются под передния сидения. Сумма транспортируемых наличных, как правило, составляет от 40 000 до 500 000 евро (в исключительных случаях осуществлялась единовременная перевозка денежных средств на сумму до 1 млн. евро). Большая часть обнаруженных денежных средств преставляла собой банкноты номиналом в 10/20/50 евро, что является одним из признаков связи денег с реализацией наркотиков на розничном уровне.

После поступления в Германию денежные средства доставляются курьерами в офисы небольших компаний, как правило, занимающихся торговлей подержанными автомобилями. Все эти компании фактически контролируются курьерами наличных или аффилированными с ними лицами из той же этнической группы. С учетом значительного оборота наличных денежных средств в таких компаниях, очень просто создать видимость законности происхождения денежных средств, смешивая доходы от торговли наркотиками с законными денежными средствами.

## **Сеть операторов незаконных денежных переводов (Малайзия)**

## В 2016 году компетентные органы Малайзии пресекли деятельность преступной группы, предоставлявшей незаконные услуги по переводу денежных средств. По оценочным данным, этими операторами в течение 5 лет переведено более 3 млрд.долларов США из Малайзии в другие страны. Вывод денежных средств осуществлялся как с использованием систем по типу хавала, так и посредством физической транспортировки наличных денежных средств.

## Значительная часть переводов денежных средств была связана со схемами занижения таможенной стоимости во внешнеторговых договорах, переводами мигрантов своим родственникам, также выводом доходов от преступной деятельности.

## В результате оперативно-розыскных мероприятий установлено, что ряд компаний и банковских счетов контролировались членами синдиката. Синдикатом нанимались денежные мулы для открытия банковских счетов. Анализ финансовых операций показал, что наличные денежные средства вносились на банковские счета различными лицами. В течение того же дня или на следующий день денежные средства снимались наличными, остаток средств на счетах в конце операционного дня был близок к нулю. После этого денежные средства переводились или физически транспортировались за пределы Малайзии получателям в третьих странах.

## В отношении 15 членов преступного синдиката вынесены обвинительные приговоры за отмывание денег и незаконные услуги по переводу денежных средств.

## **Расследование в отношении профессиональной отмывочной сети (Европол)**

## В результате многолетнего расследования компетентными органами Испании преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков, отмыванием денег и финансирование терроризма, вынесен обвинительный приговор руководителю организованной преступной группы, которой были отмыты денежные средства на сумму, как минимум 6 млн. евро (некоторая часть этих денежных средств в конечном итоге поступала в распоряжение террористических организаций).

## Данная ОПГ обслуживала, как минимум, 6 преступных организаций из Колумбии и Эквадора, участвующих в незаконном обороте наркотиков.

## ОПГ осуществляла деятельность с 2007 года. На первом этапе члены ОПГ встречались с наркоторговцами и забирали наличные денежные средства, которые затем переводились через провайдеров услуг перевода денежных средств и ценностей. В целях избежания подозрений со стороны финансовых институтов и правоохранительных органов, денежные средства переводились множеством распределенных транзакций, которые, на первый взгляд, выглядели как типичные переводы денег рабочими мигрантами своим семьям. Сумма одного перевода не превышала 1000 евро, средняя сумма составляла около 898 евро.

## Преступная сеть вовлекала в свою деятельность выходцев из Колумбии и Эквадора, которые предоставляли свои счета для проведения транзакций. Они предоставляли свои паспорта, получая около 200 евро в месяц, и позволяя преступной группе вносить, проводить и снимать денежные средства.

## В результате прослушки было установлено, что некоторые провайдеры услуг перевода денежных средств и ценностей, использовавшиеся ОПГ, знали о преступной деятельности и использовании счетов и переводов в целях отмывания преступных доходов. Некторые УПДЦ даже давали рекомендации руководителю ОПГ по проведению транзакций таким образом, чтобы уменьшить их подозрительность и избежать блокировки счетов. При коммуникациях использовались кодовые слова. РАЗДЕЛ VII: ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ЗАМЕЧАНИЯ

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

# ССЫЛКИ

ФАТФ (2006), «Отмывание денег в рамках торговых операций», ФАТФ, Париж, Франция,

www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/tradebasedmoneylaundering.html

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

www.ffiec.gov/bsa\_aml\_infobase/pages\_manual/OLM\_063.htm

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

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

www.fatf-gafi.org

Июль 2018 года

**Профессиональное отмывание денег**

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

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

1. Методология ФАТФ 2013 года, сноска к Непосредственному результату 7. [↑](#footnote-ref-1)
2. См. описание ролей и функций в разделе III. [↑](#footnote-ref-2)
3. В российских компетентных органах более распространен термин «дроп» (прим. переводчика) [↑](#footnote-ref-3)
4. Описание этого дела приводится в Разделе II [↑](#footnote-ref-4)
5. ФАТФ, 2006 год. [↑](#footnote-ref-5)
6. IOLTA — счет, открытый юристом с целью хранения денежных средств клиентов для оказания услуг в будущем. Он открывается в банке с предполагаемым более высоким уровнем конфиденциальности, который соответствует отношениям между юристом и клиентом и сделкам. [↑](#footnote-ref-6)
7. Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), 2012 год и Федеральный совет по надзору за финансовыми учреждениями, nd. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ответы на письма прямой почтовой рассылки часто обрабатываются третьей стороной, нанятой для оказания различных услуг, которые могут включать обработку платежей, компиляцию заказов на продукцию, исправление адресов получателей, обработку ответной корреспонденции, услуги абонентного ящика, депонирование денежных средств и соответствующую обработку данных для каждой из этих услуг. Кейджинг — условный термин для обозначения этого пакета услуг. [↑](#footnote-ref-8)
9. ФАТФ, 2015 год. [↑](#footnote-ref-9)
10. <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/operationalissues-financialinvestigationsguidance.html> [↑](#footnote-ref-10)