



Группа подразделений
финансовой разведки
«ЭГМОНТ»



ЛУЧШИЕ ДЕЛА, РАССЛЕДОВАННЫЕ ЧЛЕНАМИ ГРУППЫ «ЭГМОНТ»

Дела, при расследовании
которых осуществлялся
финансовый анализ
(2014-2020 годы)

Ни одна часть этого документа не может быть воспроизведена каким-либо способом без получения предварительного письменного согласия от Секретариата Группы «Эгмонт».

Заявления о получении разрешений на воспроизведение всех или каких-либо частей этого документа следует направлять по следующему адресу:

Секретариат Группы «Эгмонт»

Тел.: 1 647-349-4116

Адрес эл. почты: mail@egmontsecretariat.org

Сайт: www.egmontgroup.org

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение председателя Группы «Эгмонт».....	3
Введение.....	4
ВЫРАЖЕНИЕ ПРИЗНАТЕЛЬНОСТИ.....	6
Роль финансового анализа в делах ВЕСА.....	8
ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО И КОРРУПЦИЯ.....	10
1 Воровство судьями средств, защищенных по решению суда (Бруней-Даруссалам, Служба регулирования денежного обращения и валютного контроля Брунея-Даруссалама).....	12
2 Выявление публичных должностных лиц (Перу, ПФР Перу).....	15
3 Мошенничество с денежными средствами, выделяемыми государством (Филиппины, Совет по борьбе с отмыванием денег (AMLC)).....	20
4 Махинации с государственными контрактами на строительство объектов федерального значения (Россия, Росфинмониторинг)	23
КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ И КРИПТОВАЛЮТЫ.....	28
5 Беспрецедентное мошенничество с криптовалютой на многие миллиарды евро, осуществлявшееся в нескольких странах (Косово, ПФР Косово).....	30
6 Кибернападение, целью которого явилось хищение с помощью системы SWIFT (Непал, ПФР Непала).....	34
7 Отмывание денег во всемирном масштабе, связанное с виртуальными активами (Польша, ПФР Польши).....	37
8 Эффективное сотрудничество при расследовании дела, связанного с рассылкой мошеннических сообщений по электронной почте (Южная Африка, Центр финансовой разведки).....	41
НЕЗАКОННАЯ ТОРГОВЛЯ НАРКОТИКАМИ.....	46
9 Незаконная торговля наркотиками и отмывание денег под прикрытием государственных контрактов на перевозку топлива (Боливия, ПФР Боливии).....	48
10 Незаконная продажа интернет-аптеками лекарств лицам из различных стран (Индия, ПФР Индии)	51
11 Организованная преступная группировка, руководившая из тюрьмы: операции по продаже метамфетамина (Новая Зеландия, ПФР Полиции Новой Зеландии).....	54
12 Маскировка своей деятельности преступной группировкой из Сербии, которая осуществляла незаконную торговлю наркотиками (Сербия, ПФР Сербии).....	58

МОШЕННИЧЕСТВА И ХИЩЕНИЯ.....	61
13 Мошенничество в виде использования торговых операций в преступных целях (Колумбия, Управление финансовой информации и анализа).....	63
14 «Аместа» – хищение государственных средств (Италия, ПФР).....	66
15 Мошенничество, осуществляемой членами одной семьи (Монако, Отдел по контролю финансовых учреждений и получению информации о них (SICCFIN)).....	68
16 Использование компаний-однодневок для осуществления трансграничных электронных операций (Намибия, Центр финансовой разведки).....	70
КОНТРАБАНДА И АЗАРТНЫЕ ИГРЫ.....	73
17 Борьба с контрабандой табака в Австралии (Австралия, Австралийский отчётно-аналитический центр транзакций (AUSTRAC)).....	75
18 Азартные игры, осуществляемые с помощью поддельных карточек и несуществующих клиентов (Республика Беларусь, ПФР Республики Беларусь).....	80
ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОРГОВЛИ И ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ ТРЕТЬИХ ЛИЦ	73
19 Выявление международной схемы ОД, связанной с кибермошенничеством (Бахрейн, Управление финансовой разведки (УФР))	86
20 Расследование трансграничной схемы ОД с использованием торговли алмазами (Израиль, Управление по борьбе с ОД и ФТ (IMPA)).....	91
21 Анализ схемы отмыwania денег при помощи подставной экспортно-импортной компании (Корея, ПФР Кореи).....	95
22 Ликвидация нелегальной международной финансовой сети благодаря сотрудничеству между Мексикой и США (Мексика и США, ПФР Мексики и FinCEN).....	99
ТЕРРОРИЗМ, ОРГАНИЗОВАННАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ И ТОРГОВЛЯ ЛЮДЬМИ.....	108
23 Успешная ликвидация преступной организации, занимавшейся торговлей людьми и отмыwанием денег (Аргентина, Подразделение финансовой информации Аргентины)....	111
24 Отслеживание доходов от незаконной торговли животными, приведшее к ликвидации международной преступной организации (Кот-д’Ивуар, Национальное подразделение обработки финансовой информации Кот-д’Ивуара).....	114
25 Использование систем денежных переводов и некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма (Индонезия, Индонезийский центр информации о финансовых операциях и анализа).....	117
26 Отслеживание денежных потоков по делу о торговле людьми (Сенегал, Национальное подразделение обработки финансовой разведывательной информации Сенегала).....	122
Показатели эффективных финансовых расследований.....	125



Обращение председателя Группы «Эгмонт»

Мы долго ждали выпуска этого последнего издания, посвященного конкурсу «Лучшее дело Группы Эгмонт» (BECA) – и я могу с уверенностью сказать, что ваши ожидания не будут обмануты.

BECA является важным мероприятием; этот конкурс предоставляет возможность подразделениям финансовой разведки пополнить базу данных дел, связанных с ОД и ФТ, а также поделиться знаниями, опытом и случаями из практики с коллегами из разных стран, осуществляющими деятельность в области ПОД/ФТ. Хотя 2020 год был непростым из-за пандемии COVID-19, конкурс BECA прошел с большим успехом. Я могу с гордостью заявить, что с 2014 по 2020 годы было представлено не менее 117 дел. Перед группой, отвечающей за реализацию этого проекта, стояла трудная задача: ей нужно было проанализировать все представленные дела, отобрать 26 лучших в семи категориях предикатных преступлений и связанных с ними типологий ОД. Высокое качество представленных дел превращает определение победителя в чрезвычайно непростую задачу для лиц, наделенных соответствующими полномочиями – вот почему я уверена, что конкурс BECA станет одним из важнейших событий предстоящего Пленарного заседания Группы «Эгмонт». Публикация

данного сборника, посвященного конкурсам BECA, которые проводились с 2014 по 2020 гг., позволит ознакомиться с изменениями типологий отмывания денег и финансирования терроризма, а также с предикатными правонарушениями, которые описываются в 26 делах, представленных различными странами мира. Этот сборник содержит большое количество полезной информации, в нём описываются реальные дела, с которыми работали ПФР и при расследовании которых сотрудничество между ПФР разных стран сыграло важную роль для получения результатов. Таким образом, в нем содержится наиболее точное описание того, чем занимается Группа «Эгмонт».

Я выражаю искреннюю благодарность всем ПФР, которые вносили свой вклад в конкурс «Лучшее дело Группы Эгмонт» на протяжении последнего десятилетия. Я также поздравляю Рабочую группу по техническому содействию и обучению в связи с успешной публикацией данного сборника, в котором собраны лучшие дела конкурса BECA за 2014-2020 годы.

Хенни-Вербеке-Кустерс

Председатель Группы подразделений
финансовой разведки “Эгмонт”
Руководитель ПФР Нидерландов

Введение

Ежегодный конкурс «Лучшее дело Группы Эгмонт» начал проводиться в 2011 году Рабочей группой по обучению (сейчас она называется Рабочей группой по техническому содействию и обучению). Задача этого конкурса заключается в том, чтобы побудить членов Группы «Эгмонт» пополнять базу данных дел, связанных с ОД и ФТ, Группы «Эгмонт», которую могут использовать ПФР и все заинтересованные лица при осуществлении мероприятий по ПОД/ФТ. ВЕСА предоставляет всем ПФР важную возможность поделиться знаниями, опытом и случаями из практики со своими коллегами из других стран, осуществляющими деятельность в области ПОД/ФТ.

В начале конкурса Председатель ВЕСА направляет пригласительное письмо всем членам Группы «Эгмонт», в котором содержится предложение направить свои лучшие дела. Для обеспечения активного участия ПФР-членов Группы «Эгмонт», а также с целью пополнения базы данных ВЕСА в конкурсе отсутствует ограничение по количеству дел, которое может направить одно ПФР. Кроме этого, ПФР могут направлять дела, расследованные ПФР одной страны, а также могут направлять дела, при расследовании которых осуществлялось сотрудничество ПФР различных стран. Таким образом, приветствуется направление дел, расследуемых совместно несколькими ПФР, в которых демонстрируется тесное сотрудничество между членами Группы «Эгмонт».

После истечения срока подачи дел члены жюри, в состав которого входит от четырех до шести человек, присваивают баллы каждому делу и выявляют два лучших дела, которые оцениваются по набору критериев. ПФР, вышедшим в финал, предлагается представить расследованные ими дела на Пленарном заседании. Руководителей ПФР просят проголосовать за дело, которое они считают лучшим; победитель награждается премией ВЕСА. Вручение этой премии стало традицией, оно является одним из самых важных мероприятий Пленарного заседания Группы «Эгмонт».

Филипп Хункин, бывший председатель ВЕСА, предположил, что направляемые для участия в конкурсе ВЕСА дела могут стать важными практи-

ческими материалами при обучении ПОД/ФТ. Он предложил выбрать лучшие дела и опубликовать их. В 2015 году, при поддержке Секретариата Группы «Эгмонт», был опубликован первый сборник ВЕСА, в нем описывалось 22 лучших дела, представленных с 2011 по 2013 годы. Этот сборник стал полезным пособием, содержащим анализ конкретных примеров и лучшие практики ПФР различных стран мира.



В 2020 году, находясь в должности руководителя ПФР Эквадора, я стал Председателем ВЕСА, намереваясь продолжить эту важную традицию. В 2020 году премия ВЕСА должна была быть вручена в десятый раз. Однако, как раз перед началом Конкурса пандемия COVID-19 приняла всемирный масштаб и не позволила провести пленарное заседание Группы «Эгмонт» в очном формате. Несмотря на это, конкурс ВЕСА в 2020 году состоялся и был проведен с большим успехом. Девятнадцать ПФР представили 24 дела, победитель был определен с помощью виртуального голосования. Параллельно, при поддержке Секретариата Группы «Эгмонт», мы решили начать отбор дел для публикации второго сборника, посвященного конкурсу ВЕСА, в котором содержатся примеры лучших дел, представленные с 2014 по 2020 годы.

Для этого в июне 2020 года была создана группа, в состав которой вошло двенадцать ПФР. Она начала рассматривать все представленные дела.

Было трудно осуществлять отбор, соблюдая баланс между различными регионами и обеспечивая разнообразие предикатных преступлений, связанных с типологиями ОД. Из 117 представленных дел группа отобрала 26 лучших и выделила следующие семь категорий предикатных преступлений и связанных с ними типологий ОД:

1. Взятничество и коррупция
2. Киберпреступность и криптовалюта
3. Незаконная продажа наркотиков
4. Мошенничество и хищение
5. Контрабанда и азартные игры
6. Отмывание денег с использованием торговли и отмывание денег с помощью третьих лиц
7. Финансирование терроризма, организованная преступность и торговля людьми

Дела, представленные с 2014 по 2020 гг.

Год	Количество ПФР и количество дел	Два финалиста	Победитель
2014	12 ПФР представили 13 дел	Австралийский центр по учёту и анализу финансовых сделок (ПФР Австралии)	Управление Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями (ПФР США) и ПФР Мексики
		Управление Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями (ПФР США) и ПФР Мексики	
2015	10 ПФР представили 12 дел	Отдел финансовой информации и анализа (ПФР Колумбии)	Совет по борьбе с отмыванием денег (Филиппины)
		Совет по борьбе с отмыванием денег (ПФР Филиппин)	
2016	16 ПФР представили 18 дел	Управление по противодействию ОД и ФТ (ПФР Израйля)	Управление по противодействию ОД и ФТ (ПФР Израйля)
		Отдел финансовой информации и анализа (ПФР Колумбии)	
2017	10 ПФР представили 12 дел	Индонезийский центр отчетов и анализа финансовых транзакций (ПФР Индонезии)	Росфинмониторинг (ПФР России)
		Росфинмониторинг (ПФР России)	
2018	16 ПФР представили 19 дел	Индонезийский центр отчетов и анализа финансовых транзакций (ПФР Индонезии)	Госфинмониторинг (ПФР Украины)
		Госфинмониторинг (ПФР Украины)	
2019	14 ПФР представили 19 дел	Росфинмониторинг (ПФР России)	ПФР Перу
		ПФР Перу	
2020	19 ПФР представили 24 дела	Центральный банк Брунея-Даруссалама (ПФР Брунея – Даруссалама)	Центральный банк Брунея-Даруссалама (ПФР Брунея – Даруссалама)
		Подразделение специальных проверок (ПФР Гватемалы)	

ВЫРАЖЕНИЕ ПРИЗНАТЕЛЬНОСТИ

Здесь я хотел бы воспользоваться возможностью, чтобы поблагодарить Филиппа Хункина за его деятельность на посту Председателя ВЕСА, который он занимал с 2011 по 2019 годы, а также членов жюри за то время и те усилия, которые они потратили на анализ дел, представленных в рамках конкурса ВЕСА.

ЖЮРИ ВЕСА В 2014 Г.

Амар Салиходжич
EFFI (ПФР Лихтенштейна)

И. Ньоман Састраван
PPATK (ПФР Индонезии)

Нишал Мевалалл
FIC (ПФР ЮАР)

Саша Бехари
MOT (ПФР о. Аруба)

Синклер Уайт
FIA (ПФР Бермудских островов)

Стефан Лундберг
NFIS (ПФР Швеции)

ЖЮРИ ВЕСА В 2015 Г.

Александра Медина
UIF (ПФР Мексики)

Нишал Мевалалл
FIC (ПФР ЮАР)

Саша Бехари
MOT (ПФР о. Аруба)

Синклер Уайт
FIA (ПФР Бермудских островов)

Стефан Лундберг
NFIS (ПФР Швеции)

ЖЮРИ ВЕСА В 2016 Г.

Абдельсаттар Эльнаджар
EMLCU (ПФР Египта)

Густаво Вега Рувалкаб
ПФР (Мексика)

Мария Колонелло
UIF (ПФР Италии)

Сьюзан Франсуа
FIUTT (ПФР Тринидада и Тобаго)

**Вильсон Алехандро
Мартинез Санчес**
UIAF (ПФР Колумбии)

ЖЮРИ ВЕСА В 2017 Г.

Александра Перез
ПФР (Мексика)

Амр Рашед
EMCLU (ПФР Египта)

Мария Колонелло
UIF (ПФР Италии)

Маркус Эрикссон
AUSTRAC (ПФР Австралии)

Мелани Грэтион
AUSTRAC (ПФР Австралии)

Мишель Кэнтвелл
AUSTRAC (ПФР Австралии)

Сигита Уилсон
ПФР (Новая Зеландия)

ЖЮРИ ВЕСА В 2018 Г.

Атувени Агбермоджи
ПФР (Малави)

Эльжбета Франков-Яскевич
GIFI (ПФР Польши)

Джилберт Ли
AMLD (ПФР Тайваня)

Гийом Олливр
ПФР (Маврикий)

Мария Колонелло
UIF (ПФР Италии)

Сигита Уилсон
ПФР (Новая Зеландия)

ЖЮРИ ВЕСА В 2019 Г.

Брайан Каузени
FIC (ПФР Замбии)

Эльжбета Франков-Яскевич
GIFI (ПФР Польши)

Франциска Брито
UIF (ПФР Анголы)

Мария Колонелло
UIF (ПФР Италии)

ЖЮРИ ВЕСА В 2020 Г.

Арналдо Санчес Бругал
UAF (ПФР Доминиканской
Республики)

Доминик Оффор
ПФР Нигерии

Эльжбета Франков-Яскевич
GIFI (ПФР Польши)

Саймон Заугг
MROS (ПФР Швейцарии)

Тарун Тапан Трипура
ПФР (Бангладеш)

Тил Эрнер
AUSTRAC (ПФР Австралии)

Я также хотел бы воспользоваться случаем, чтобы по достоинству оценить масштабную работу, которая была проделана для публикации второго сборника следующими сотрудниками ПФР различных стран:

- **Альдо Фарфаном**, ПФР Эквадора
- **Андреем Кранковым**, ПФР России
- **Эльзой Роберт**, ПФР Сейшельских островов
- **Марией Пас Рамирес и Кариной Урибе**, ПФР Чили
- **Меритонем Шошом**, ПФР Косово
- **Микко Варри**, ПФР Финляндии
- **Наталли Кляй**, ПФР Швейцарии
- **Серхио Эспинозой и Паолой Габриэлой Торрес Велез**, ПФР Перу
- **Сораей Хесус Кардозо**, ПФР Анголы
- **Тафсиром Хейн**, ПФР Сенегала
- **Хавьером Альбертом Гутьеррезом Лопесом и Альваром Маурисио Торрес Рамиресем**, ПФР Колумбии

Кроме этого, я хотел бы выразить благодарность Исполнительному секретарю **Жерому Бомону** и старшему сотруднику Мишель Уян Секретариата Группы «Эгмонт» за ту поддержку, которую мы получили от них.

Я надеюсь, что вам понравятся эти крайне интересные практические случаи, которые были расследованы представившими их юрисдикциями и произвели на нас глубокое впечатление, и они будут полезны для вас в вашей дальнейшей работе.

Леопольдо Куирос

Глава ПФР Эквадора

Председатель конкурса ВЕСА

Председатель Рабочей группы по техническому содействию и обучению

Группа «Эгмонт»

2020-2021 гг.



Роль финансового анализа в делах ВЕСА

Оценка «уникальности» при осуществлении финансового анализа

Сходство отобранных дел, о которых говорится в этой книге, заключается в применении необычного финансового анализа, осуществленного каждым из ПФР. В представленных делах четко показано, как специалисты анализировали финансовые данные для их расследования, а также для успешного выявления сложных незаконных схем.

Зачастую эти дела инициировались на основании разрозненной информации, которая содержалась в СПО или сообщениях о подозрительной деятельности. Сотрудники ПФР использовали информацию, которую, возможно, упускали из виду следователи, расследующие уголовные дела. Это позволяло связать в единое целое схемы, для осуществления которых зачастую использовалось большое количество финансовых операций, а также многоуровневые организационные и правовые формы. В отобранных делах заслуживает внимания

то, как аналитики использовали ограниченное количество данных для обнаружения и распутывания многомиллионных мошенничеств и других видов финансовых преступлений, которые охватывали большое количество стран, а иногда даже несколько континентов.

В этой книге описано 26 дел. Они демонстрируют уникальные способности ПФР, касающиеся финансового анализа, которые использовались для выявления различных схем ОД и предикатных преступлений в различных странах мира. При выявлении лучших дел жюри анализировало качество и разнообразие использованных аналитических инструментов, четкость планирования, сбора и сопоставления данных и разведывательной информации, а также то, как все это оценивалось и представлялось, для обучения других лиц успешным методам, которые позволили решать сложные проблемы.

Использование извлеченных уроков

Ни один метод финансового анализа не может гарантировать получение результатов. В этих делах описываются различные подходы, которые использовались для анализа финансовых данных из открытых источников, информации, представленной другими ПФР, финансовых данных, предоставленных учреждениями частного бизнеса, а также статистики о преступлениях и финансовых данных, полученных от органов правосудия и контрольно-надзорных органов. Предполагается, что после знакомства с этими делами у читателей могут возникнуть некоторые идеи относительно инструментов, которые можно было бы эффективно использовать при проведении ими собственных расследований, и относительно того, как тщательное планирование финансового анализа может привести к получению необходимых результатов.

По сути дела, наиболее важным результатом публикации этой книги является тот факт, что она может стать учебным пособием для ПФР, органов финансового надзора и контроля, а также структур по борьбе с ОД в государственных ведомствах и учреждениях частного бизнеса. Публикация этих материалов направлена на то, чтобы показать представителям органов власти, которые борются с ОД, какие ин-

струменты финансового анализа помогли выявить преступления и как они могли бы быть адаптированы для использования в других странах. В представленных ниже делах показано, как ПФР использовали методы ведения расследований и аналитические методы для построения дел, успешное расследование которых привело к конфискации украденных активов и наказанию преступников. Что особенно важно, они демонстрируют, как ПФР использовали разведанные для сбора доказательств, позволяющих успешно выстраивать дела, за счет получения информации из широкого круга источников и объединения ее частей для получения четкой картины совершения преступлений. Возможно (и это очень хорошо), что представители некоторых органов власти, противодействующих ОД, и изучающие эту книгу представители ПФР никогда не сталкивались с такими видами ОД. Именно по этой причине крайне важно, чтобы они анализировали эти дела для того, чтобы подготовиться к введению ответственности за эти виды незаконных схем в законодательства своих юрисдикций. Возможно, такой упреждающий подход поможет легче выявлять подобные преступные схемы и уменьшать размер возможного финансового и иного ущерба.

Меритон Шоши

ПФР Косово

В этом сборнике описывается 26 дел, которые демонстрируют уникальные возможности ПФР по осуществлению финансового анализа; эти возможности используются для обнаружения различных схем ОД и предикатных преступлений в разных странах.



ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО И КОРРУПЦИЯ

В современном мире коррупции подвержено практически любое общество и любое государство. Более того, во многом благодаря глобализации коррупция приняла отчетливый международный характер. Глобализация обеспечивает прозрачность экономик и свободное перемещение капитала, товаров и рабочей силы через границы государств, но вместе с тем она способствует криминализации экономик отдельных стран.

Взятничество и коррупция обеспечивают личное обогащение, а также концентрацию и удержание власти. Коррупция предусматривает наличие «порочного круга». Это значит, что коррумпированные должностные лица создают структуру, состоящую из таких же коррумпированных лиц. Таким образом, знание того, что каждый из этих должностных лиц берет взятки, является основанием этой абсолютно порочной структуры.

Коррупция снижает доверие к государственным органам и подрывает общественный договор. Группа Всемирного банка считает коррупцию серьезной проблемой, которая не дает возможности положить конец чрезвычайной бедности, в которой живут 40% людей в развивающихся странах. Эмпирические исследования показали, что бедные тратят на взятки средств больше других групп населения. Некоторые исследования позволяют предположить, что взяточники вымогают взятки именно у бедных людей, поскольку считается, что они не будут жаловаться. Каждый украденный или неправильно потраченный доллар, евро,

песо, юань, рупия или рубль лишает бедных людей возможности повысить свое благосостояние и не дает возможности государственным органам вкладывать средства в человеческий капитал¹.

В государственном секторе дело не сводится только к тому, что должностные лица берут взятки за размещение контрактов или отдают предпочтение друзьям или членам семьи при утверждении проектов. Коррупцированные чиновники могут также искусственно замедлять бюрократические процессы для увеличения возможностей личного обогащения: чем длиннее очередь за получением услуги и чем сложнее процесс оформления документов, тем выше соблазн у людей предложить взятку, чтобы не ждать в очереди или прекратить бумажную волокиту.

Все это указывает на необходимость усиления борьбы с коррупцией во всемирном масштабе для обеспечения оживления экономики, повышения качества услуг с помощью средств налогоплательщиков и восстановления доверия общественности к государственным органам во всем мире².

Деятельность по борьбе с ОД, осуществляемая международными организациями и правительствами различных стран, нацелена, в частности, на ликвидацию условий, которые позволяют легализовать незаконные доходы. Одним из таких условий является коррупция государственных служащих, представителей политических сил и коммерческих структур.

Достижение успехов в борьбе с коррупцией зачастую требует решительных мер по борьбе с корыстными интересами. Для того чтобы добиться успеха, обычно необходимы прозрачность и открытое управление, но для достижения успеха этого недостаточно. Когда недовольство общественности коррупцией и кумовством достигает высшей точки, получение политических дивидендов от успешной борьбы с коррупцией может перевешивать причинение ущерба интересам каких-либо лиц.

Содержащиеся в этом разделе дела наглядно демонстрируют то, насколько работа и методы ПФР важны для выявления схем, становящихся все более изощренными – таких, как получение прибыли в связи с бедственным положением банкротов, использование сложных цепочек счетов оффшорных компаний для отмывания взяток, создание фиктивной неправительственной организации для сокрытия многомиллионной

аферы со средствами, выделяемыми государством, использование коррумпированных государственных служащих для победы в государственных тендерах и использование полученных контрактов для хищения государственных средств.

Для искоренения коррупции необходимо создать сильное, правовое, демократическое государство, которое успешно служит интересам общества. По сути дела, отсутствие коррупции свидетельствует о зрелости гражданского общества, в котором большинство населения является свободным, ведет себя ответственно и действует созидательно. Сегодня мировое сообщество считает борьбу с коррупцией своей обязанностью, ужесточая требования к лицам, принимаемым на работу или назначаемым государственными органами, и реализуя различные формы регулирования отношений государственных органов с населением.

Индикаторы

- Подозрительные операции с наличными денежными средствами, в том числе:
 - Покупка дорогих товаров с помощью наличных денежных средств
 - Оплата задолженностей по кредитной карте с помощью наличных денежных средств
 - Внесение крупных сумм наличных денежных средств на личные счета с последующим переводом на зарубежные счета
 - Осуществление платежей в основном с помощью наличных денежных средств через фиктивных лиц и посредников для того, чтобы затруднить отслеживание аудиторского следа
- Осуществление многочисленных финансовых операций для того, чтобы затемнить происхождение средств
- Использование обмена валюты для перевода средств за рубеж
- Использование многочисленных оффшорных компаний для того, чтобы затемнить аудиторский след и скрыть конечного бенефициарного собственника
- Использование фальшивых контрактов для обоснования получения крупных денежных сумм
- Хищение государственных средств с помощью несуществующих неправительственных организаций
- Коррумпированные государственные служащие, получающие откаты или комиссии за перечисление денежных средств

¹ Всемирный банк, «Борьба с коррупцией», Обзор, без даты, www.worldbank.org/en/topic/governance/brief/anti-corruption

² Организация экономического сотрудничества и развития, «Поддержка приверженности моральным принципам, борьба с коррупцией», без даты, www.oecd.org/investment/50350066.pdf

Воровство судьями средств, защищенных по решению суда (Бруней-Даруссалам, Служба регулирования денежного обращения и валютного контроля Брунея-Даруссалама)

Введение

Два нечистых на руку работника суда, г-жа РР и ее муж, г-н НБ, использовали в преступных целях полномочия, которыми они были наделены в связи с тем, что они являлись сотрудниками Государственного судебного управления, для хищения средств должников со счетов конкурсного управляющего.

В этом деле фигурирует 255 счетов конкурсного управляющего, которые имеют отношение к 234 пострадавшим, и сумма в размере свыше 15,7 млн брунейских долларов (эквивалентна 11,1 млн долларов США), похищенных с 2004 по 2017 гг. Эти средства использовались для получения услуг класса «премиум» и приобретения предметов роскоши, в том числе 19 роскошных автомобилей и как минимум 456 дорогостоящих предметов, таких как часы, дизайнерские сумки, аксессуары и обувь, а также для долгосрочной аренды недвижимости за пределами Брунея-Даруссалама.

Расследование

31 декабря 2017 г. Бюро по борьбе с коррупцией Брунея-Даруссалама обратилось в Службу регулирования денежного обращения и валютного контроля (AMBD), ПФР этой страны, направив ей информацию относительно заявлений, которые были поданы в отношении двух сотрудников Судебного управления, и запросив финансовую информацию о них для того, чтобы выяснить, могли ли они позволить себе вести такой образ жизни, который они вели.

Ключевые слова

Счет конкурсного управляющего, мировой судья, имущество непонятного происхождения, должностное уголовное преступление, ОД, международное сотрудничество, сотрудничество внутри страны.

Затронутые страны

Бруней-Даруссалам, Великобритания, Сингапур, Малайзия, Таиланд

Затронутые сектора

Банковский сектор

В ходе проведения расследования использовались два основных типа информации:

1. Информация о деятельности двух подозреваемых, связанной с международными банковскими переводами
2. Сообщения об операциях с наличными денежными средствами, направленные в отношении подозреваемых.

С 2011 по 2017 гг. РР и НБ перевели сумму, эквивалентную 1 374 212 брунейским долларам на свои счета в Стране А. После осуществления каждой из таких операций РР и НБ обычно отправлялись в эту страну. Информация из открытых источников позволила установить, что РР и НБ часто бывают в Стране А. Их страницы в социальных сетях свидетельствуют о том, что они жили в своем доме в Стране А и ездили там на своих автомобилях. Информация, полученная в начале расследования от ПФР Страны А, позволила установить, что объекты недвижимости, которые предположительно принадлежат подозреваемым, на самом деле арендовались ими.

AMBD также обратилась за помощью в страны Б, В и Г для получения информации, которая позволила бы опровергнуть заявления подозреваемых о том, что принадлежавшие им средства получены законным путем, и помогли бы отследить их.

Информация, полученная на основании анализа международных банковских переводов, позволила установить, что активы, имевшиеся у них в стране проживания (которые могли быть приобретены только за рубежом) были на самом деле приобретены с помощью похищенных денежных средств и, следовательно, являлись незаконными доходами.

К этому можно добавить, что в Брунее-Даруссаламе существует два типа сообщений об операциях с наличными денежными средствами. Первый представляет собой сообщение о превышении порогового значения, которое финансовые учреждения, УНФПП и торговцы автомобилями должны направлять при осуществлении операций, превышающих определенную сумму.

Второй тип представляет собой сообщение об операции, осуществляемой с помощью определенных купюр: банки должны направлять сообщения обо всех операциях, которые были осуществлены с помощью купюр номиналом 10 000 брунейских долларов (7 000 долларов США) или 10 000 сингапурских долларов. В этих сообщениях указываются личные данные того, кто осуществляет операцию, и серийный номер купюры. Задачей направления сообщений этого типа является уменьшение риска ОД за счет использования банкнот крупного достоинства.

На основании этих документов AMBD выявила несколько операций, осуществленных на протяжении нескольких лет, в ходе которых в одном банке со счетов должников снимались крупные суммы наличных денежных средств. Дальнейший анализ сообщений об операциях с наличными средствами и расследование позволили установить, что РР смогла снять крупные суммы наличных денежных средств, не вызывая подозрений, используя для получения денежных средств занимаемую должность и имеющиеся у нее полномочия.

Значительная часть наличных денежных средств, снятая со счетов конкурсного управляющего, была впоследствии обнаружена на депозитах, находящихся на совместном личном сберегательном счете РР и НБ в другом банке. Анализ сообщений об операциях, осуществляемых с помощью купюр определенного номинала, позволил установить, что серийные номера купюр, снятых со счетов конкурсного управляющего, совпадают с серийными номерами купюр, внесенных на личный сберегательный счет этих судебных чиновников.

Помимо этого, в ходе проведения дальнейшего расследования выяснилось, что серийные номера части банкнот, снятых со счетов конкурсного управляющего, совпадают с серийными номерами банкнот, указанными продавцами автомобилей в сообщении об операции с наличными средствами, для зачисления на их корпоративные счета. Данные, приведенные в сообщениях об операциях с наличными денежными средствами, которые были получены от торговцев автомобилями в связи с приобретением автомобилей, совпали с данными сообщений об операциях с наличными средствами, представленными банками по отношению к торговцам автомобилями. Было установлено, что автомобили, принадлежавшие судебным чиновникам, приобретены на незаконные доходы.

Анализ движения денежных средств путем отслеживания серийных номеров банкнот позволил следо-

вателям получить конкретные доказательства того, что эти два судебных чиновника незаконно снимали денежные средства со счетов должников, переводили их на свои личные счета и использовали их для личного обогащения.

Этой супружеской паре были предъявлены обвинения в совершении **ДОЛЖНОСТНОГО УГОЛОВНОГО ПРЕСТУПЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМ СЛУЖАЩИМ, ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ И ВЛАДЕНИИ ИМУЩЕСТВОМ, ПРОИСХОЖДЕНИЕ КОТОРОГО ОНИ НЕ СМОГЛИ ОБЪЯСНИТЬ.**

Действия ПФР

На протяжении сбора данных и ведения следствия AMBD тесно сотрудничала с банками и Бюро по борьбе с коррупцией. Это сотрудничество осуществлялось между специальными лицами, назначенными в каждом ведомстве на его ранней стадии. Они были наделены полномочиями незамедлительно обмениваться информацией в необходимых случаях. Такое тесное взаимодействие между сотрудниками AMBD и Бюро по борьбе с коррупцией помогло укрепить взаимное доверие и позволило соответствующим ведомствам оперативно действовать для обеспечения того, чтобы похищенные средства не были растрачены или спрятаны.

Более того, AMBD воспользовалась своим членством в Группе «Эгмонт» и в рамках анализа движения денежных средств направила запросы о предоставлении информации в четыре страны.

Ход дела

С момента начала официальных расследований до момента конфискации предполагаемых незаконных доходов прошла всего одна неделя. Весь процесс сбора разведанных, проведения расследования и вынесения приговора занял почти два года, что является своего рода рекордом для правоохранительных органов.

Основным фактором, повлиявшим на ускорение этапа сбора разведанных и проведения расследования, явилось обнаружение важных связей на основании сообщений о превышении пороговых значений и сообщений об операциях, осуществляемых с помощью определенных купюр.

Результат и значение дела

15 января 2020 г. РР и НБ был вынесен приговор. РР была признана виновной по всем обвинениям в совершении **должностного уголовного преступления государственным служащим, а также в отмывании денег**, а ее мужу, которому были предъявлено восемь обвинений в отмывании денег, был вынесен приговор по шести обвинениям; по двум обвинениям он был оправдан в связи с недостаточностью доказательств.

РР и НБ были также предъявлено обвинение, касающееся **владения имуществом, происхождение которого они не смогли объяснить**. Первоначально на разбирательства, касающиеся этих обвинений, был наложен мораторий, но он был снят после завершения первоначального судебного разбирательства. Прокуратура еще не объявила о том, будет ли она предъявлять это обвинение.

На декабрь 2020 г. назначено рассмотрение апелляций, поданных РР и НБ.

Важные отличительные особенности этого дела

- Покупка автомобилей с помощью наличных денежных средств, в том числе с использованием банкнот номиналом 10 000 брунейских долларов.
- Оплата задолженности по кредитной карте с помощью наличных денежных средств.
- Внесение средств с помощью банкоматов в необычное время (например, ближе к полуночи) для того, чтобы не быть замеченными сотрудниками банка.
- Пополнение личных сберегательных счетов путем внесения крупных сумм наличных денежных средств и последующее перечисление на заграничные счета под именем (именами) отправителя.

Выявление публичных должностных лиц

(Перу, ПФР Перу)

Введение

На момент рассматриваемых событий человек, в прошлом занимавший руководящую должность в одном из наиболее важных государственных предприятий Перу, являлся ПДЛ. Это ПДЛ предположительно получало взятки от одной южноамериканской транснациональной компании путем зачисления денежных средств на его счет с помощью оффшорной компании, которая была создана им примерно за месяц до получения этих средств. Денежные средства переводились на различные счета, находившиеся в четырех странах. Эти счета принадлежали ближайшим родственникам ПДЛ и компаниям, связанным с ними (**ДЕЙСТВИЯ ПО ПРИСВОЕНИЮ И ПЕРЕВОДУ**). Эти средства использовались для приобретения недвижимости (**ДЕЙСТВИЯ ПО СОКРЫТИЮ И ВЛАДЕНИЮ**).

Расследование

Расследование этого дело началось на основании информации в СМИ о том, что это ПДЛ получило взятку от некой южноамериканской транснациональной компании в размере примерно 1 300 000 долларов США. Эти средства поступили на счет в Стране А.

Ключевые слова Публичные должностные лица, взятничество, коррупция, отмывание денег

Затронутые страны Перу

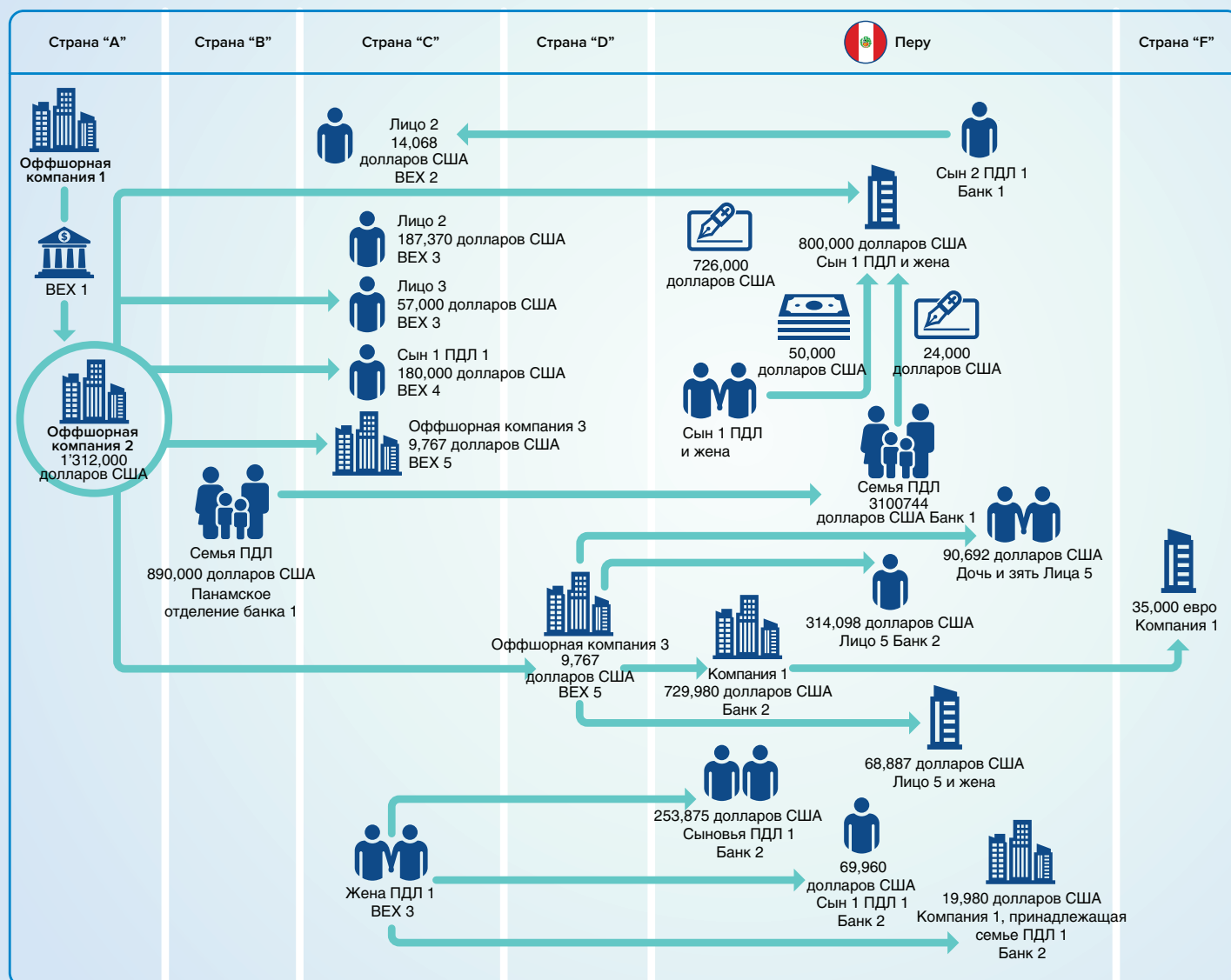
Затронутые сектора Банковский сектор

Для проверки этих сведений ПФР Перу направило запрос о предоставлении дополнительной информации в ПФР Страны А и Страны В. Полученная информация позволила ПФР Перу выявить связь между фигурантами этого дела и денежными средствами. Удалось выяснить, что эти денежные средства были предположительно отправлены в Страну В, Страну С и Страну D и что они в основном перечислялись на счета, принадлежавшие ближайшим родственникам этого ПДЛ, а также принадлежавшим им оффшорным компаниям. Кроме этого, было установлено, что Оффшорная компания 1, которой были перечислены денежные средства, полученные в результате дачи взятки, была создана в Стране В и что в Стране Е были созданы Оффшорная компания 3 и Оффшорная компания 4.

Получив информацию из Страны А, ПФР Перу направило запросы о предоставлении дополнительной информации в ПФР Страны В, Страны С, Страны D, Страны Е и Страны F, а также в один перуанский банк (Банк БЛ 1) для установления связей между фигурантами дела и местом, куда были направлены денежные средства, предположительно полученные в результате **ДАЧИ ВЗЯТКИ**. Подобным же образом запросы о предоставлении информации были направлены в крупные перуанские банки; для этой же цели ПФР Перу изучило общедоступные источники информации и внутренние базы данных. Это позволило обнаружить экономическую деятельность и активы ПДЛ и его сообщников, в отношении которых велось расследование, и оценить, на что были потрачены денежные средства.

Анализ этой информации позволил понять, что эти денежные средства поступали главным образом в Перу и использовались для приобретения недвижимости и транспортных средств. Вместе с тем, один из объектов недвижимости находился в Стране G, что послужило причиной направления запроса в эту страну для того, чтобы понять, кто им пользуется, и навести справки о других объектах недвижимости, которые фигуранты дела, возможно, имеют в Стране G. Более того, было установлено, что Оффшорная компания 3 принадлежала ПДЛ и его жене, а также то, что Оффшорная компания 4 была в собственности у гражданина Уругвая и его жены, первый из которых работал в том же секторе экономики, что и ПДЛ.

СХЕМА 1: ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, КОТОРЫЕ ПРЕДПОЛОЖИТЕЛЬНО ПОСТУПИЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПОЛУЧЕНИЯ ВЗЯТКИ



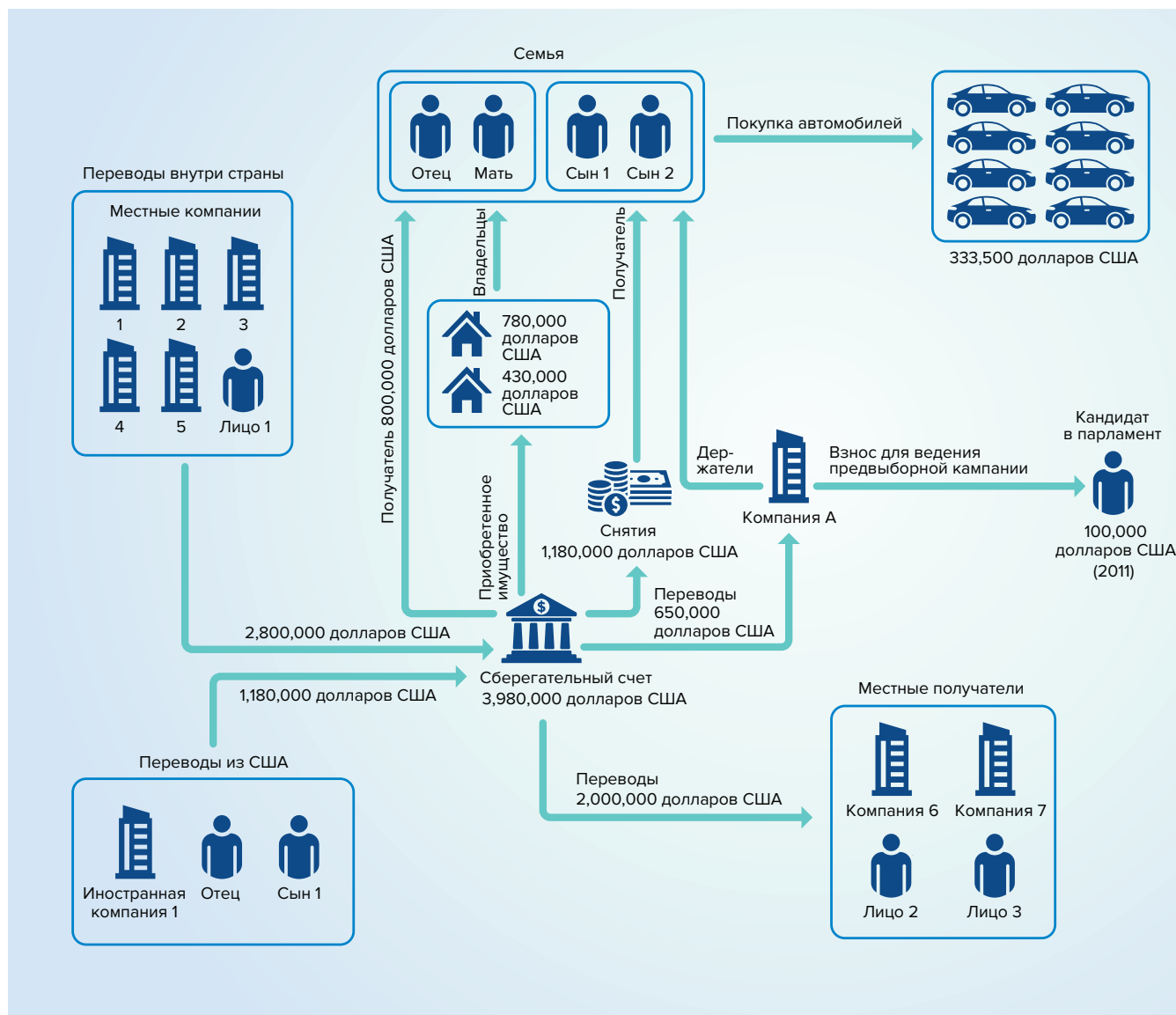
Источник: Подотчетные субъекты Перу. Собственная разработка.

Процесс отмыwania денег незаконного происхождения показан на Схеме 1.

Информация, полученная из Банка БЛ 1, позволила обнаружить примерно 3 980 000 долларов США неизвестного происхождения. Эти средства были переведены на местные счета, принадлежавшие близким

родственникам ПДЛ; они использовались для приобретения недвижимости и транспортных средств на имена этих родственников. Эти средства также использовались для финансирования избирательной кампании человека, баллотировавшегося в Андский парламент.

СХЕМА 2: ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ НЕИЗВЕСТНОГО ПРОИСХОЖДЕНИЯ



Движение средств неизвестного происхождения показано на Схеме 2.

В отношении ПДЛ и Сына 2 ведется расследование в связи с ОТМЫВАНИЕМ 1 312 000 долларов США, перечисленных на находившийся в Стране А счет, который принадлежит Офшорной компании 1, учрежденной в Стране В. Бенефициарными собственниками этого

счета, по всей видимости, являются ПДЛ и Сын 2. Эти денежные средства были перечислены на различные счета, находившиеся в Стране С, Стране В и Стране D, после этого их часть оказалась в Перу и была использована для приобретения объекта недвижимости на имя Сына 1 ПДЛ и его жены, а также объекта недвижимости на Лицо 5 и его жену (оба они являются гражданами Уругвая).

Это дело представляет интерес, в первую очередь, изощренностью использовавшихся способов ОД. Однако важно то, что оно является частью более масштабных расследований, которые привели к изменению той части законодательства Перу, которая касается уголовной ответственности юридических лиц (в частности, ответственности за совершение преступлений, связанных с государственным управлением) и наложения на государственных служащих обязательства предоставлять публичную информацию о бенефициарных собственниках принадлежавших им счетов. Задачей обоих этих изменений является уменьшение рисков коррупции и ОД. Кроме этого, осуществленный ПФР Перу анализ был крайне важен; он позволил выявить новые связи, что помогло расширить рамки расследования, которое велось государственными органами, и проследить движение денежных средств. Более того, благодаря тому, что следователи координировали свои действия с сотрудниками Государственной прокуратуры, они смогли выйти на большее количество лиц и выявить дополнительные источники незаконных денежных средств.

Действия ПФР

Сотрудничество внутри страны

ПФР Перу направило в крупнейшие банки Перу запросы о предоставлении информации для выявления операций, осуществленных лицами, связанными с ПДЛ, или лицами, действовавшими от его имени. В результате направления таких запросов три банка в итоге представили информацию и впоследствии направили СПО в ПФР Перу. Эта информация позволила ПФР Перу выявить движение денежных средств в Перу, а также часть средств, использованных для приобретения недвижимости в Перу и Стране G, помимо приобретения транспортных средств.

После направления в Государственную прокуратуру сообщения, содержащего данные финансовой разведки, состоялась встреча сотрудников ПФР Перу с прокурором, ведущим расследование в отношении ПДЛ, во время которой обсуждалось осуществление дополнительного анализа с целью включения в рамки расследования четырех компаний, связанных с ПДЛ, а также первоначальных источников денежных средств.

Международное сотрудничество

- Информация, полученная ПФР Перу от ПФР Страны A и Страны D, позволила ему выявить движение денежных средств, источником которых, предположительно, были взятки, а также бенефициарных собственников двух банковских счетов.
- Информация, предоставленная ПФР Страны B и Страны E, позволила ПФР Перу установить акционеров оффшорных компаний, причастных к этому делу.
- Информация, представленная Страной G, позволила ПФР Перу установить, что ПДЛ и члены семьи ПДЛ не имели других объектов недвижимости или счетов в этой стране.
- Информация, предоставленная Страной F, позволила ПФР Перу установить, осуществленные гражданами Уругвая денежные переводы небольших сумм, которые фигурировали в этом деле.

Ход дела

Собрав, сопоставив и проанализировав полученную информацию, ПФР Перу выпустило два отчета, содержащих данные финансовой разведки.

В первом отчете содержалась информация о финансовых операциях, осуществленных за рубежом с помощью оффшорных компаний, связанных с ПДЛ. Информация, полученная от стран, которым были направлены соответствующие запросы, была чрезвычайно важна для составления второго отчета, содержащего данные финансовой разведки. Она позволила ПФР Перу отследить денежные средства и узнать, в какие местные банки эти средства были направлены, конечных получателей в Перу и место, в которое в конечном итоге поступили эти средства.

Кроме этого, интенсивная координация деятельности с Прокуратурой (Генеральным прокурором) позволила следователям распространить расследование на новых лиц и дополнительные источники денежных средств, которые предположительно имеют незаконное происхождение.

Это дело демонстрирует вклад деятельности ПФР Перу в расследования ОД, которые осуществлялись Государственной прокуратурой.

Результат и значение дела

Полученная информация была направлена в Государственную прокуратуру и использовалась при осуществлении расследования ОД, которое велось прокурором в отношении ПДЛ и Сына 2. Рассматривая это дело, судья издал распоряжение о применении ограничительной меры к его основным фигурантам, которая вынудила ПДЛ и Сына 2 задержаться в Перу на один год.

Это дело также помогло ПФР Перу выявить конкретные недостатки системы по предотвращению ОД одного из подотчетных субъектов. В свою очередь, это помогло ПФР Перу усовершенствовать свои механизмы надзора за системами подотчетных субъектов по предотвращению ОД.

Важные отличительные особенности этого дела

- Создание оффшорных компаний для перечисления денежных средств, предположительно полученных в результате получения взяток.
- Заключение фиктивного договора купли-продажи частной недвижимости для объяснения получения денежных средств, перечисленных латиноамериканской транснациональной компанией.
- Использование денежных средств неизвестного происхождения для финансирования избирательной кампании человека, баллотировавшегося в Андский парламент, путем их перечисления со счета в банке БЛ 1, принадлежавшего ближайшим родственникам ПДЛ, на счет компании, принадлежавшей ПДЛ, и последующей оплаты расходов по ведению избирательной кампании этого кандидата.
- Перечисление денежных средств на банковские счета, в основном принадлежавшие ближайшим родственникам ПДЛ и компаниям, зарегистрированным на их имена.

Мошенничество с денежными средствами, выделяемыми государством

(Филиппины, Совет по борьбе с отмыванием денег (AMLC))

Введение

Это дело стало одним из самых крупных дел в недавней истории Филиппин, связанных с коррупцией. Толчком к его расследованию послужили заявления, направленные Национальным бюро расследований в Управление Уполномоченного по правам человека в связи с хищениями, присвоением государственных средств, взяточничеством, получением незаконных доходов и коррупцией, связанных с использованием членами парламента Филиппин средств, выделенных для оказания помощи населению. Если бы это дело не начало расследоваться, коррумпированные чиновники похитили бы из государственной казны еще многие миллиарды песо.

Это дело демонстрирует, насколько важную роль играет Совет по борьбе с отмыванием денег, который является ПФР Филиппин, в отслеживании, замораживании и конфискации денежных средств, полученных в результате совершения коррупционных преступлений.

Расследование

Фонд содействия развитию приоритетных проектов (ФСРПП), называемый в народе «казенный пирог», являлся паушальным дискреционным фондом, средства которого выделялись членам Конгресса на реализацию различных проектов. Каждому члену Палаты представителей ежегодно выделялось из этого фонда 70 млн филиппинских песо (примерно 1,5 млн долларов США), а каждый сенатор ежегодно получал 200 млн. песо (примерно 4,4 млн долларов США).

Ключевые слова

Филиппины, Совет по борьбе с отмыванием денег, хищения, взяточничество, коррупция, получение незаконных доходов, мошенничество со средствами Фонда содействия развитию приоритетных проектов, мошенничество со средствами, выделяемыми государством, НПО, конечные бенефициарные собственники, операции с крупными суммами наличных денежных средств, менялы, компании, осуществляющие денежные переводы без открытия банковских счетов, дорогостоящая недвижимость.

Афера со средствами, выделяемыми из ФСРПП, иначе именуемая "афера с казенным пирогом", заключалась в предполагаемом использовании несколькими членами Конгресса Филиппин выделяемых из ФСРПП средств для финансирования несуществующих сельскохозяйственных проектов. Эти проекты разрабатывались госпожой Н и осуществлялись с помощью принадлежавших ей компаний, при этом они не приносили какого-либо видимого результата. Средства проходились через несуществующие благотворительные фонды и неправительственные организации (НПО), созданные в рамках Группы компаний Н (холдинговой компании госпожи Н), при этом в качестве учредителей и директоров этих организаций значились сотрудники ее компаний, в том числе гувернантка ее детей. У каждого благотворительного фонда или НПО имелось несколько банковских счетов, на которые перечислялись средства из ФСРПП, после чего они снимались сотрудниками госпожи Н и распределялись между госпожой Н, членом конгресса (ему доставалось 40-60%), сотрудником исполнительного ведомства, отвечающего за перевод денежных средств (ему доставалось 10-15%), и местным мэром или губернатором.

Спустя определенное время некоторые сотрудники компаний госпожи Н сообщили об этом преступлении, согласившись рассказать о нем и дать показания против госпожи Н. Они утверждали, что откаты передавались членам Конгресса, участвовавшим в этой афере, через руководителей их секретариатов или других представителей. В этой связи госпоже Н, сотрудникам ее компаний, сотрудникам исполнительных ведомств и членам Конгресса, в том числе трем известным сенаторам, были предъявлены обвинения в хищении и коррупции.

Затронутые страны

Филиппины и США

Затронутые сектора

банки, компании, осуществляющие денежные переводы без открытия банковских счетов, продукты страхования, некоммерческие организации

Финансовый анализ и расследование, проведенные AMLC на основании предикатного преступления **взяточничества** и **коррупции** подтвердили, что средства из ФСРПП направлялись госпожой Н в фиктивные НПО с помощью государственных органов, осуществляющих программы по выделению денежных средств, и что откаты законодателям выплачивались в форме наличных денежных средств (чтобы скрыть их происхождение).

Хотя госпожа Н отрицала факт участия в этом мошенничестве и (или) связь с фигурировавшими в этом деле НПО, банковские документы, проанализированные AMLC, свидетельствовали об обратном.

На чеках, обналиченных НПО, и квитанциях о снятии денежных средств имеются рукописные заметки банковских служащих о том, что для совершения этих операций требовалось получение предварительного согласия госпожи Н. Кроме этого, было отмечено, что: (1) суммы операций по счетам госпожи Н, ее компаний и сотрудников ее компаний не соответствуют декларируемой сфере деятельности, финансовым возможностям и потенциальным доходам, а также источникам доходов и (2) банковские счета НПО использовались исключительно в качестве транзитных счетов, поскольку зачисление и снятие одной и той же суммы производилось в один и тот же или на следующий банковский день.

Финансовый анализ и следствие также показали, что с 2006 по 2010 гг. наличные денежные средства, предназначенные для одного сенатора, вносились на различные принадлежавшие ему банковские счета и инвестировались в различные его проекты. Их общая сумма составила 87,6 млн песо (примерно 1,95 млн долларов США). Наличные денежные средства вносились в течение 30 дней с того момента, когда этот сенатор предположительно получал средства из ФСРПП. В течение этого же периода времени денежные средства в размере свыше 27,7 филиппинских песо (примерно 615 000 долларов США) вносились на счета корпорации NCDP, компании, принадлежавшей и контролируемой женой этого сенатора. Эта компания, судя по всему, не вела какой-либо деятельности, поскольку не подавала финансовой отчетности в Филиппинскую комиссию по ценным бумагам и фондовой бирже.

В отношении денежных средств, полученных госпожой Н в результате совершения этой аферы, следствие установило, что помимо использования банковских депозитов, приобретения различных страховых продуктов, недвижимости класса «люкс» и дорогих автомобилей, госпожа Н также отмыла денежные средства, перечислив в США свыше 5,26 млн долларов США с помощью двух компаний, осуществляющих денежные переводы без открытия банковских счетов, на счета двух компаний, принадлежавших ее дочери и брату.

Действия ПФР

AMLC осуществил финансовый анализ и изучил отчеты об операциях (с наличными денежными средствами или их эквивалентами, сумма которых превышала 500 000 филиппинских песо) и СПО, в которых содержалась информация о банковских счетах госпожи Н, ее компаний, сотрудников ее компаний, исполнительных государственных учреждений и членов Конгресса, участвовавших в этой афере.

В августе и ноябре 2013 г. AMLC обратился с ходатайствами о вынесении распоряжений о замораживании банковских счетов, инвестированных средств, недвижимости и автомобилей госпожи Н, ее компаний и сотрудников ее компаний. Апелляционный суд удовлетворил эти ходатайства. В феврале и июне 2014 г. AMLC обратился в Районный суд первой инстанции Манилы с ходатайствами о гражданской конфискации указанного выше имущества. Эти ходатайства привели к вынесению распоряжений о замораживании активов, действие которых распространялось на:

1. Денежные средства и инвестиции на общую сумму свыше 155 млн филиппинских песо (примерно 3,4 млн долларов США);
2. Банковские счета в долларах США, общая сумма средств на которых составляла примерно 697 000 долларов США;
3. 47 объектов недвижимости;
4. 16 транспортных средств.



Источник: <https://www.pressreader.com/philippines/the-philippine-star/20140404/page/5>

В ходе проведенного следствия AMLC координировал свою деятельность с Национальным бюро расследований и Управлением Уполномоченного по правам человека, предоставляя им банковские документы, имеющие отношение к этому делу, для проведения расследования предикатных преступлений. Для осуществления конфискации AMLC запросил и получил информацию от Управления наземных перевозок, Бюро

регистрации земельных отношений и из многочисленных реестров документов о владении недвижимым имуществом для установления фактов владения и приобретения госпожой Н и членами ее семьи движимого и недвижимого имущества.

Кроме этого, AMLC осуществлял сотрудничество с Управлением по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США, ответив на запрос в рамках Договора об оказании взаимной правовой помощи о предоставлении документов, касающихся ареста и конфискации имущества госпожи Н и ее ближайших родственников в США, которое было приобретено во время осуществления аферы со средствами, выделенными государством.

Ход дела

Эта афера была обнаружена в марте 2013 г., когда агенты Национального бюро расследований освободили БЛ - человека, которому доверяла госпожа Н и который являлся ее дальним родственником, впоследствии оказавшимся главным свидетелем по делу о мошенничестве с денежными средствами, выделяемыми государством. БЛ незаконно удерживался госпожой Н после того, как она узнала о его планах осуществить собственную аферу по схеме, схожей с той, которую осуществляла госпожа Н.

16 сентября 2013 г. Национальное бюро расследований подало заявления в Управление Уполномоченного по правам человека в связи с **ХИЩЕНИЕМ, ПРИСВОЕНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДЕНЕГ, ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ, ПОЛУЧЕНИЕМ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ И КОРРУПЦИЕЙ** в отношении трех действующих сенаторов и пяти бывших конгрессменов, руководителей их секретариатов и их представителей, руководителей и сотрудников трех исполнительных государственных учреждений, самой госпожи Н, нескольких президентов НПО, созданных госпожой Н, и физических лиц. Заявления, поданные Национальным бюро расследований, были использованы AMLC в качестве основания для осуществления финансового анализа и проведения расследования.

Результат и значение дела

В декабре 2018 г. госпоже Н был вынесен приговор за **ХИЩЕНИЕ**. В феврале 2021 г. ей и одному ее представителю были вынесены приговоры за **ПОЛУЧЕНИЕ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ** и **ПРИСВОЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**. В настоящее время ее активы заморожены, в их отношении ведутся дела о гражданской конфискации, целью которых является окончательная конфискация в пользу филиппинского правительства.

В результате возбуждения нескольких дел, поставивших под сомнение конституционность деятельности ФСРПП, Верховный суд Филиппин постановил, что деятельность этой организации противоречит конституции в связи с нарушением конституционного запрета в отношении единовременных выделений денежных средств для осуществления проектов.

Важные отличительные особенности этого дела

- Использование НПО для ОД: НПО обычно считаются подверженными риску ФТ. Это дело демонстрирует, что НПО, которые были предположительно созданы для ОД, использовались для совершения других, не менее тяжких преступлений, таких как масштабная коррупция.
- Конечная бенефициарная собственность - для обеспечения анонимности как госпожа Н, так и законодатели (т.е. сенаторы и конгрессмены, участвовавшие в этой афере) использовали в качестве подставных лиц и посредников сотрудников и друзей. Такие подставные лица и посредники обычно получали денежные средства в виде наличных денег и взаимодействовали с банками и другими финансовыми учреждениями в интересах госпожи Н и этих законодателей.
- Операции с крупными суммами наличных денежных средств – с целью запутать аудиторский след законодатели предпочитали получать откаты в виде наличных денежных средств через подставных лиц и посредников.
- Использование компаний, осуществляющих денежные переводы без открытия банковских счетов, для перевода денежных средств за границу – госпожа Н не пользовалась услугами банков, а прибегала к услугам таких компаний, которым она доверяла, для перевода денежных средств в США своей дочери и брату.
- Приобретение дорогостоящей недвижимости и другого имущества за границей – переводя денежные средства в США, госпожа Н отмыла доходы, приобретая дорогостоящую недвижимость (например, кондоминиум в «Риц-Карлтон», гостиницу вместимостью 63 номера в Калифорнии и т.д.) и движимое имущество (роскошный автомобиль, акции основного капитала и т.д.).

Махинации с государственными контрактами на строительство объектов федерального значения

(Россия, Росфинмониторинг)

Введение

Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг) осуществляла сотрудничество с российскими органами власти для проведения финансового расследования, фигурантами которого являлись физические лица, подозреваемые в том, что они входили в состав организованного преступного сообщества, а также в хищении государственных средств, выделенных на осуществление строительно-монтажных работ, которые финансировались государством.

При помощи коррумпированных сотрудников нескольких министерств члены этого преступного сообщества выигрывали государственные тендеры и похищали выделяемые государственные средства. Полученные денежные средства тратились не только на дачу взяток, но также вкладывались в межотраслевую холдинговую организацию, принадлежавшую злоумышленникам.

Расследование

Росфинмониторинг, являясь ПФР России, получил несколько СПО от кредитных учреждений, в которых описывалась подозрительная деятельность, осуществлявшаяся с помощью счетов, принадлежавших компании «Альфа». Анализ этих СПО и выписок по принадлежавшим «Альфе» счетам вызвал у сотрудников Росфинмониторинга подозрения в противоправном использовании государственных средств.

Ключевые слова Хищение, отмыwanie государственных средств

Затронутые страны Россия, Латвия, Эстония, Кипр, Объединенные Арабские Эмираты и Швейцария

Затронутые сектора Строительство, банковский сектор

Кроме этого, один правоохранительный орган обратился в Росфинмониторинг в связи с проведением предварительного расследования возможного **ХИЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** во время выполнения государственного контракта на строительство объекта для российского министерства М1. Согласно информации, предоставленной этим правоохранительным органом, «Альфа» получила контракт, и руководители «Альфы» вступили в сговор с представителями министерства М1 для хищения государственных средств.

Росфинмониторинг начал свою работу с проверки всех контрактов на осуществление строительно-монтажных работ, выполненных для министерства М1. Эта проверка показала, что подавляющее большинство контрактов такого рода было заключено с компанией «Альфа». Она также показала, что значительная часть денежных средств, полученных «Альфой», поступила на ее счета в виде предоплат, осуществленных на основании строительных контрактов на выполнение работ для российского министерства М2. Одновременно с этим Росфинмониторинг выяснил, что контракты с «Альфой» заключались не непосредственно министерством, а государственной компанией «Дельта», которая была специально создана министерством М2 для осуществления строительства объектов федерального значения.

Для проверки обоснованности подозрений Росфинмониторинг проанализировал то, как «Альфа» тратила средства, выделенные в соответствии с крупными государственными контрактами на выполнение работ, осуществляемых для министерств М1 и М2. Проведенная проверка позволила выявить большое количество взаимных сделок между компаниями «Альфа», «Бета» и «Гамма». Подробный анализ банковских выписок и связей учредителей позволил установить, что компании «Бета» и «Гамма» являются частью (хотя и неофициально) одной и той же холдинговой организации и что они осуществляют экономическую деятельность, которая дублирует деятельность компании «Альфа».

Вышеуказанный правоохранительный орган также предоставил Росфинмониторингу оперативную информацию, которая позволила понять, что бенефициарным собственником компании «Альфа» является Иван Иванов, владелец крупного строительного холдинга, который связан с директором государственной компании «Дельта» Петром Петровым. В свою очередь, последний ранее управлял несколькими юридическими лицами, входящими в состав этого строительного холдинга. Более того, конкурсную комиссию компании «Дельта» возглавлял бывший сотрудник холдинговой компании, которая владела акциями компаний «Альфа», «Бета» и «Гамма».

Для подтверждения становящегося все более очевидным сговора государственных служащих, нацеленного на хищение государственных средств, Росфинмониторинг, тесно сотрудничая с правоохранительными органами, собрал и проанализировал информацию о степени выполнения государственных контрактов, заключенных с компаниями «Альфа», «Бета» и «Гамма». Полученная информация позволила выявить факты хищения государственных средств, а также коррупционные намерения руководства государственной компании «Дельта», которая намеренно заключала государственные контракты со своими аффилированными лицами.

Дальнейший анализ выписок по счетам компаний «Альфа», «Бета» и «Гамма», предоставленных по запросу Росфинмониторинга, позволил выявить первое звено цепочки ОД – многочисленные фиктивные компании, получившие свыше 200 млн евро государственных средств за выполнение фиктивных работ по государственным контрактам.

Согласно проверке, проведенной Росфинмониторингом, эти денежные средства переводились на счета многочисленных организаций, участвующих в деятельности профессиональных центров по ОД, расположенных в различных частях России. С помощью Росфинмониторинга, Банка России и правоохранительных органов выявленные центры по ОД были впоследствии ликвидированы, а лицензии кредитных учреждений, управлявших этими центрами, были отозваны за нарушение антиотмывочного законодательства РФ.

Выявленные незаконные доходы в объеме примерно 75 млн евро были обналичены профессиональными специалистами по отмыванию денег.

Незаконные доходы в размере около 50 млн евро были перечислены в несколько кредитных учреждений по договорам приобретения векселей.

Росфинмониторинг направил запросы в банки о предоставлении информации об операциях с выявленными векселями. Предоставленные данные позволили выявить последнее звено в цепочке ОД: вексели, приобретенные на незаконные доходы, впоследствии выкупались компанией «Зета», которая управляла финансами холдинговой компании, принадлежавшей Ивану Иванову.

Оставшаяся часть этих денежных средств (как минимум 80 млн евро) была выведена за рубеж с помощью транснациональных центров по ОД. Для выявления последних элементов схемы ОД сотрудники Росфинмониторинга обратились за помощью к своим латвийским коллегам, которые, будучи проинформированы о преступлении, совершенном в России, заморозили примерно 1 млн евро, находившийся на счете компании, принадлежавшей одному из фигурантов расследования.

ПФР Латвии направило Росфинмониторингу выписки по счетам аффилированных латвийских компаний «Сигма», «Эпсилон» и «Тау», которые позволили установить, что члены данного преступного сообщества использовали эти латвийские компании для накопления наличных денежных средств. Денежные средства, перечисленные на счет компании «Сигма», впоследствии были аккумулированы на счете компании «Тау», бенефициарным собственником которой являлся основной подозреваемый – Иван Иванов.

Для завершения отмывания незаконных доходов эти средства были размещены на гарантийном депозите в одном из латвийских банков по договору доверительного управления. Затем в течение нескольких дней после каждого внесения очередной суммы денежных средств на гарантийный депозит банк выдавал кредит на сумму внесенных средств российской компании «Омега», которая подобно компании «Зета» управляла финансами холдинговой компании, принадлежавшей Ивану Иванову. Сумма предоставленных кредитных средств составляла примерно 65 млн евро, которые впоследствии были инвестированы в Россию. В конечном итоге 70 млн евро, находившихся на гарантийном депозите, были перечислены по договору уступки для погашения кредита, выданного компании «Омега».

Действия ПФР

В ходе расследования Росфинмониторинг выявил:

- Схему хищения выделенных в соответствии с государственными контрактами денежных средств, в отношении которых велось расследование;
- Схему отмыwania незаконных доходов в России, которая осуществлялась с помощью наличных денежных средств и векселей;
- Схему отмыwania незаконных доходов, выведенных за границу с помощью займа, выданного латвийским банком;
- Лиц, осуществлявших преступную деятельность, а также связанных с ними организаций
- Активы, принадлежавшие членам преступного сообщества (т.е. движимое и недвижимое имущество, в том числе находившееся в других странах, а также компании).

Росфинмониторинг обратился за получением дополнительной информации, касающейся движения денежных средств компаний, аффилированных со злоумышленниками. Эта информация позволила выявить основные финансовые активы лиц, фигурировавших в этом уголовном деле, а также случай отмыwania как минимум 65 млн евро с помощью одного латвийского банка. Европейский ЦБ уже ликвидировал этот банк.

В соответствии с порядком, предусмотренным российским законодательством, промежуточные и окончательные результаты финансового расследования, а также информация, составляющая банковскую тайну, были доведены до сведения правоохранительных органов в виде аналитических материалов и диаграмм. Результаты расследования были использованы для предъявления подозреваемым обвинения в создании преступного сообщества.

Росфинмониторинг предоставил свои помещения для проведения совместных рабочих совещаний с представителями различных российских правоохранительных органов, участвовавших в проведении расследования, а также в судебном преследовании подозреваемых. Все это обеспечило эффективную координацию деятельности, а также позволило выработать согласие относительно механизма, использовавшегося для совершения предикатного преступления и последующего ОД.

В ходе расследования этого дела Росфинмониторинг взаимодействовал в общей сложности с 15 ПФР из следующих стран: Австрии, Британских Виргинских островов, Болгарии, Кипра, Эстонии, Финляндии, Франции, Германии, Израиля, Италии, Латвии, Монако, Швейцарии, ОАЭ и Великобритании.

Информация, полученная от ПФР других стран, позволила выявить иностранные активы, принадлежавшие подозреваемым, в том числе загородный дом стоимостью 5 млн евро и большое количество транспортных средств, а также денежные средства, находившиеся на счетах подозреваемых и их родственников.

Ход дела

В рамках финансового расследования, проведенного Росфинмониторингом, была выявлена предполагаемая преступная схема, которая использовалась для отмыwania примерно 200 млн евро, в том числе как минимум 65 млн евро, которые были легализованы за рубежом с последующим перечислением этих средств на территорию Российской Федерации.

Следственные органы завершили расследование; в настоящее время уголовные дела рассматриваются в суде. При содействии Росфинмониторинга органы власти получили неопровержимые доказательства причастности злоумышленников к этому делу, что вынудило последних признать свою вину по ряду эпизодов и начать сотрудничать со следствием. Среди лиц, которым уже вынесен приговор, фигурирует высокопоставленный государственный служащий из министерства М1, а также один из заместителей руководителей государственной компании «Дельта».

Продолжается судебное разбирательство в отношении главного подозреваемого Ивана Иванова и руководителя компании «Дельта» Петра Петрова, а также других связанных с ними физических лиц.

Результат и значение дела

Это дело представляет собой яркий пример всестороннего расследования финансовых и коррупционных преступлений. Будучи инициировано на основании СПО, в котором содержалась информация о возможном хищении государственных средств, выделенных для производства работ в рамках государственных контрактов, это расследование позволило вывить и ликвидировать межрегиональную коррупционную сеть, члены которой использовали незаконно полученные средства для осуществления своих коммерческих интересов.

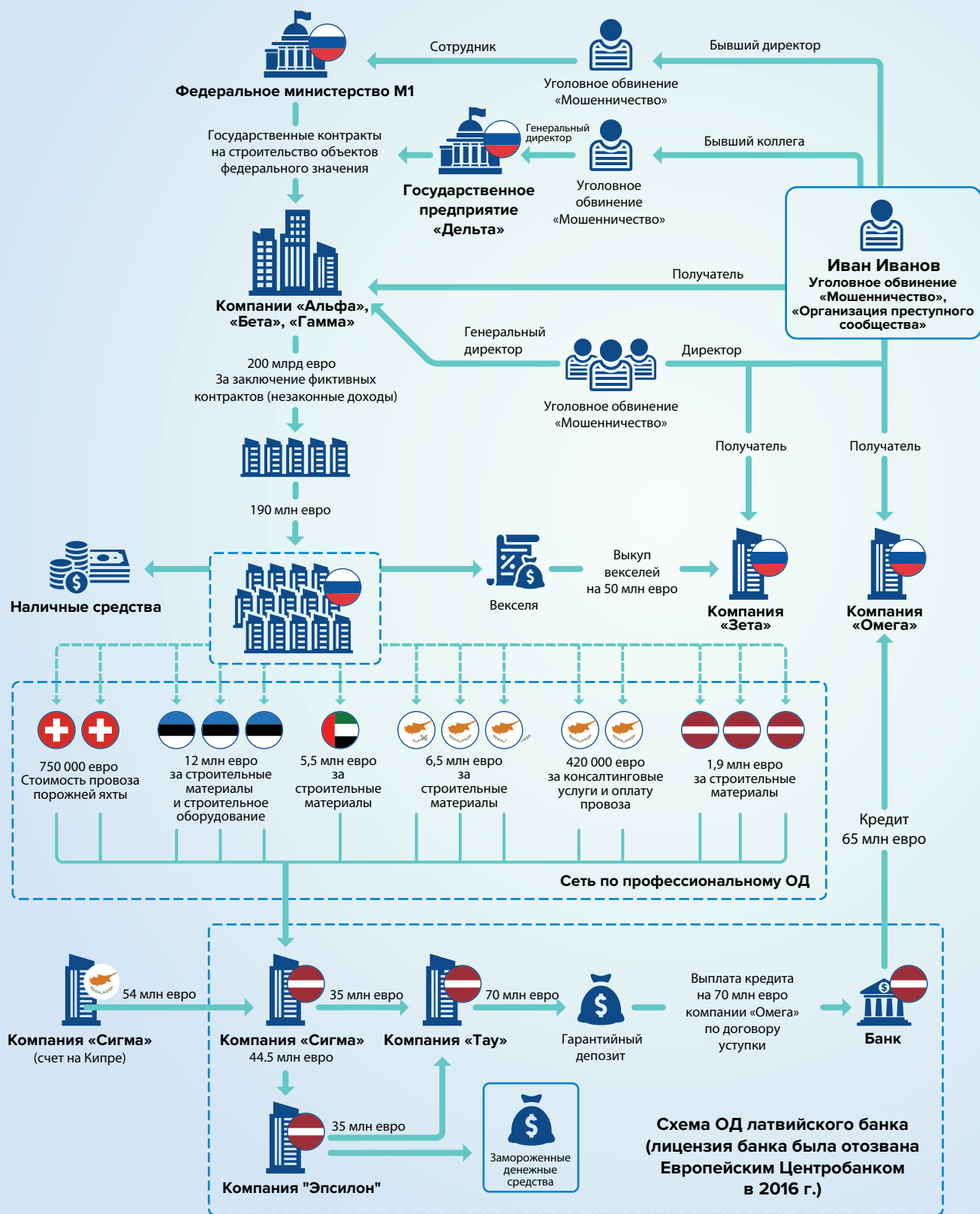
Успех этого расследования внес большой вклад в обеспечение экономической стабильности в России за счет того, что участники преступного сообщества были лишены возможности использовать полученные незаконные доходы и коррупционные связи для еще большего снижения конкуренции.

Особое внимание следует уделить преступной схеме, выявленной Росфинмониторингом при содействии ПФР Латвии, которая имеет отношение к ОД за границей. Международное сотрудничество, осуществляемое в рамках Группы «Эгмонт», помогло выявить крупномасштабную схему ОД, в которой участвовали финансовые учреждения из нескольких юрисдикций. Таким образом, это расследование демонстрирует эффективность мировой системы ПОД. Что интересно, Росфинмониторинг продолжает тесно сотрудничать с ПФР Латвии. Используя уже существующую систему взаимодействия, ПФР Латвии смогло предоставить информацию обо всех российских компаниях, которые осуществляли ОД с помощью латвийских банков.

Важные отличительные особенности этого дела

- Необычно большое количество контрактов, заключенных с одной компанией или группой компаний;
- Использование иностранных банков;
- Осуществление предоплат для выполнения работ, предусмотренных в государственных контрактах;
- Связи между сотрудниками компаний и министерств

АНАЛИЗ СЕТИ ОД





КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ И КРИПТОВАЛЮТЫ

Несмотря на усиление регулирования и контроля за исполнением законов во всем мире масштабы использования криптовалют для осуществления незаконной торговли и деятельности, связанной с ОД, с каждым годом увеличиваются. Лишение киберпреступников возможности использовать мировую финансовую систему является одним из главных приоритетов деятельности Группы «Эгмонт» и ее членов.

Обычно ОД ассоциируется с деятельностью организованных преступных группировок и незаконной торговлей наркотиками. Вместе с тем, наблюдаемое в настоящее время увеличение количества случаев использования новых технологий и криптовалют не только упростило незаконную онлайн-торговлю, но и привело к увеличению количества кибермошенничеств.

Более того, пробелы в государственном регулировании и контроле позволили как инвесторам, так и злоумышленникам начать воспринимать эти рынки в качестве места, безопасного для инвестиций, а также в качестве места, где можно совершать преступления и избежать конфискации активов в случае вмешательства в их деятельность правоохранительных органов.

Государства всего мира стараются разработать нормативно-правовую базу для того, чтобы отреагировать на рост популярности криптовалют, одновременно с этим они пытаются сформулировать, какими налогами должны (и должны ли) облагаться цифровые валюты, каким видом активов они являются и какая кредитно-денежная политика должна применяться к ним³.

Следует отметить, что в июне 2019 г. ФАТФ внесла изменения в свои стандарты для уменьшения рисков, которые виртуальные активы представляют с точки зрения ОД и ФТ. Теперь для предотвращения преступлений такого рода провайдеры услуг в сфере виртуальных активов должны применять целый ряд мер⁴. Тем временем, в приведенных ниже делах деятельность ПФР помогла обнаружить, помимо всего прочего, мошенничества с виртуальными активами, хищения, осуществляемые с помощью ложных сообщений, передаваемых по системе SWIFT, и схемы по выманиванию денежных средств или секретных данных путем рассылки сообщений по электронной почте. Преступная деятельность такого рода оказывает негативное влияние на финансовые учреждения, приводит к тому, что учреждения финансового сектора из различных стран несут многомиллиардные убытки. Она подвергает угрозе корпоративные или личные адреса электронной почты путем рассылки ложных указаний по осуществлению платежей и другой информации для осуществления финансовых мошенничеств.

Финансовые учреждения могут играть важную роль в выявлении, предотвращении и информировании о таких схемах мошенничества за счет информационного взаимодействия и сотрудничества с правоохранительными органами.

Мы призываем ПФР сотрудничать с финансовыми учреждениями и правоохранительными органами для того, чтобы помочь вернуть средства потерпевшим за счет быстрого распространения информации, касающейся предполагаемых финансовых мошенничеств. Успешный возврат средств потерпевших обеспечивается за счет своевременного принятия мер со стороны потерпевших, финансовых учреждений и правоохранительных органов и, что особенно важно, за счет обмена информацией между странами.

ПФР играют чрезвычайно важную роль в этом процессе, что подтверждается в описываемых ниже делах; эта роль заключается не только в замораживании денежных средств, но и в определении соответствующих органов власти своей юрисдикции, в которые необходимо обратиться. Специфика киберпреступлений, а также постоянное развитие виртуальных активов и их использование, в частности, приводят к тому, что ключевым фактором борьбы с этими видами преступлений становится обмен информацией между ПФР.

Отличительные признаки

- Преступления охватывают несколько юрисдикций
- Использование более мелких финансовых учреждений
- Слабость нормативно-правовой базы
- Длинные официальные праздники, которыми пользуются киберпреступники
- Для обмана жертвы мошенники обычно регистрируют домен, название которого похоже на название домена компании, осуществляющей законную деятельность
- Мошеннические сообщения, рассылаемые по эл. почте, в которых содержится указание перевести денежные средства на «измененный» банковский счет, обычно выглядят так, как будто они были отправлены директором по производственным вопросам, генеральным директором или кем-либо из высшего руководства компании
- Денежные средства переводятся получателю, находящемуся в компании, с которой потерпевший раньше не имел дела
- Переводы осуществляются ближе к концу рабочего дня или накануне выходных или праздников
- На принимающий счет в прошлом не зачислялись крупные суммы денежных средств
- Принимающий счет является счетом физического лица

³ Деннис Десмонд, Отмывание криптовалют: Оптимизация вмешательств в отмывание криптовалют (Докторская диссертация, Университет солнечного побережья – УСП – Квинсленд, Австралия), 20 ноября 2020 г., https://research.usc.edu.au/discovery/fulldisplay/alma99489107702621/61USC_INST:ResearchRepository

⁴ Отчет ФАТФ, предназначенный для министров финансов и руководителей Центробанков стран Большой двадцатки о так называемых стабильных криптовалютах, июнь 2020 г. www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/report-g20-so-called-stablecoins-june-2020.html

Беспрецедентное мошенничество с криптовалютой на многие миллиарды евро, осуществлявшееся в нескольких странах (Косово, ПФР Косово)

Введение

Дело CUMA является первым успешным случаем отдельного судебного преследования и вынесения приговора за ОД в Косово, предметом которого явилось многомиллиардное мошенничество с криптовалютой OneCoin, осуществлявшееся в нескольких странах. Его результатом стала крупнейшая в истории конфискация активов на общую сумму почти 1 млн евро, которая была оставлена в силе апелляционным судом. Это дело было инициировано всего два месяца после того, как Косово было принято в Группу «Эгмонт»; оно было успешно расследовано благодаря сотрудничеству с 17 членами Группы «Эгмонт». Все дело – от подачи СПО до вынесения судебного решения – длилось рекордные полтора года.

Расследование

Это дело было инициировано на основании СПО, направленного одним банком. ПФР Косово провело качественный анализ физических и юридических лиц, о которых говорилось в этом СПО. После этого тактическое сотрудничество с подотчетным субъектом, направившим СПО, привело к получению дополнительной информации, которая была использована для возбуждения дела против компании и ее владельцев.

Ключевые слова Отмывание денег, криптовалюта, мошенничество, уклонение от уплаты налогов

Затронутые страны Косово, Дания, Германия и Польша

Затронутые сектора Банковский сектор, торговля драгоценными металлами и драгоценными камнями

На основании полученного СПО, ПФР Косово установило существование трех юридических лиц: двух международных сайтов и одной местной компании

под названием CUMA, в которой было четыре акционера: два гражданина Косово и два гражданина Дании, которые и создали косовскую компанию CUMA, которая предлагала набор обучающих онлайн-материалов для инвестирования в криптовалюту под названием OneCoin.

Анализ данных из баз данных полиции, налоговой службы и Бюро регистрации юридических лиц не позволили получить информацию о совершении вышеуказанными лицами ОД или других преступлений, имеющих к нему отношение. Изучив информацию из открытых источников, ПФР Косово обнаружило, что у одного из граждан Дании имеется задолженность перед налоговыми органами и другими властями Дании, а также имеется судимость. ПФР Дании подтвердило эту информацию.

Предварительный анализ финансовой деятельности показал, что на тот момент OneCoin не рассматривалась в качестве финансовой пирамиды, хотя некоторые органы власти выпустили предупреждения для граждан (Федеральное управление финансового надзора Германии, а также органы власти Болгарии, Италии и Великобритании). Тем не менее ПФР Косово возбудило дело и присвоило ему высокий риск.

ПФР Косово продолжало изучать открытые источники для того, чтобы найти там дополнительную информацию о сайтах (onelife.eu и nbh.ea), которую владелец CUMA предоставил банку. Эта информация и СПО позволили ПФР Косово обнаружить связь между компанией OneLifeNetwork Ltd. и OneCoin.

После этого сотрудники ПФР Косово обнаружили в Фейсбуке страницу одного из местных владельцев этой компании и внимательно рассмотрели его ногти на размещенных там фотографиях. Анализ этих фотографий показал, что этот человек являлся разнорабочим, вероятно, маляром или строительным рабочим. Совместно с банком, направившим СПО, ПФР Косово решило проверить, имеются ли у этого человека знания, имеющие отношение к наборам образовательных программ или продукции ИТ.

Когда этот человек пришел в банк, он не смог убедительно ответить на вопросы, которые задавались ему в ходе надлежащей проверки и процедуры «знай своего клиента».

Тем временем, ПФР Косово собрало информацию о головной компании OneLifeNetwork Ltd, которая являлась основным подозреваемым, и выяснило, что эта компания зарегистрирована в Белизе. Орган финансового мониторинга Белиза выпустил предупреждение о том, что эта компания не имеет права заниматься торговлей и что любая торговля с ней будет рассматриваться в качестве преступления.

ПФР Косово запросило информацию у 17 ПФР по защищенной сети «Эгмонт» и установило, что лица, приобретавшие этот товар, были обмануты.

С апреля по середину июля 2017 г. ПФР Косово собрало информацию, предоставленную косовскими банками, информацию, предоставленную таможенными органами Косово, которая касалась фигурантов дела, 17 ответов от ПФР различных стран, полученных на запросы, разосланные по Защищенной сети «Эгмонт», которые подтвердили, что CUMA является частью глобальной мошеннической схемы, а также информацию, предоставленную налоговыми и таможенными органами. Этой информации было недостаточно, чтобы убедить Специальную прокуратуру издать распоряжение об аресте имущества.

Для того чтобы выполнить требования прокуратуры, ПФР Косово разработало стратегию, связанную со счетом одного из подозреваемых. По состоянию на 21 июля остаток по этому счету составлял 907 406 евро. Подозреваемый не сообщал о какой-либо финансовой деятельности, связанной с этим счетом. Если бы

подозреваемый не сообщил о какой-либо финансовой деятельности до 1 августа, в этом случае он совершил бы преступление, заключающееся в **МОШЕННИЧЕСТВЕ С НАЛОГАМИ**. 26 июля ПФР Косово было проинформировано о том, что подозреваемый пытается осуществить исходящую операцию с помощью электронных банковских услуг. ПФР Косово дало разрешение банку осуществить операции с помощью электронных банковских услуг на суммы, не превышающие 5 000 евро, а затем сообщить, что у банка якобы возникли проблемы с кибербезопасностью. ПФР Косово попросило банк поддерживать контакт с подозреваемым с помощью электронной почты и пытаться тянуть время до 1 августа для того, чтобы подозреваемому могло быть предъявлено обвинение в **УКЛОНЕНИИ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ**.

28 июля ПФР Косово получило от этого банка информацию о том, что подозреваемый хочет перевести 858 000 евро датскому ювелирному магазину в качестве оплаты покупки драгоценных металлов. В ходе дальнейшего сотрудничества ПФР Косово дало указание банку попросить подозреваемого предоставить документы, полученные от ювелирного магазина, и собрать как можно больше информации. 31 июля подозреваемый потребовал осуществить эту операцию, а банк в это время согласовывал свои действия с ПФР Косово в режиме реального времени. Для осуществления операции банк попросил подозреваемого представить счет-фактуру; он предоставил копию счета-фактуры, отправленного по электронной почте датским подозреваемым. Этот счет-фактура был недостающим элементом паззла: бенефициарным собственником этого магазина в счете-фактуре была указана OneLifeNetwork Ltd., компания из Белиза, которая не имела права заниматься торговлей, и, по данным властей Белиза, любая торговая операция с ней являлась бы незаконной.



Ilustrim

Vëllezërve kosovarë u konfiskohen 1 milion euro



Kastriot Berisha

03.2.2020 - 16:36

Gjykata e Apelit ua ka vërtetuar dënimet dy vëllezërve, FMS, të cilët akuzoheshin për shpëlarje të parave.

<https://kallxo.com/lajm/vellezerve-kosovare-u-konfiskohen-1-milion-euro/>

Получив эту информацию, ПФР Косово смогло установить, что CUMA использовалась в качестве фиктивной компании или мула для переправки средств через датский ювелирный магазин бенефициарному собственнику OneCoin. Во время осуществления этой схемы ОД мошенники перемещали денежные средства из многочисленных юрисдикций, которые, как они полагали, имели слабые инструменты двустороннего сотрудничества, особенно, если принять во внимание тот факт, что Косово не является членом ни ООН, ни «ИНТЕРПОЛА» и не признается рядом этих юрисдикций. Они просчитались. Всего за несколько месяцев до этого Косово было принято в Группу «Эгмонт».

ПФР Косово издало распоряжение о заморозке этого счета на 48 часов. Общая сумма средств, замороженных на основании распоряжения ПФР Косово, составляла 946 000 евро. Тесно сотрудничая с ПФР Косово, Прокуратура издала распоряжение об аресте и вынесла обвинительное заключение, в котором описывался характер отдельного преступления **ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ** и использование многочисленных юрисдикций и юридических лиц для сокрытия этого преступления.

Действия ПФР

Собрав информацию с помощью баз данных ПФР Косово, сотрудник ПФР начал изучать информацию из открытых источников и осуществил проверки анкетных данных. Он выяснил, что у двух граждан Косово отсутствовал опыт деятельности в области ИТ и что двумя иностранцами являются граждане Дании, один из которых был ранее судим в Дании за уклонение от уплаты налогов и незаконное владение оружием. Направив запрос по Защищенной сети «Эгмонт», этот сотрудник получил подтверждение этой информации. ПФР Косово запросило информацию у всех банков, осуществляющих деятельность в Косово, обо всех операциях, совершенных CUMA или лицами, имеющими к ней отношение, а также направило запрос в Налоговое управление о предоставлении информации о финансовой деятельности этой компании.

Дальнейший анализ позволил получить предупредительную информацию от целого ряда стран как о OneCoin, так и о OneLifeNetwork. OneCoin рекламировалась в качестве криптовалюты. Компания OneLifeNetwork получала миллиарды евро, продавая комплекты средств обучения инвестированию в эту криптовалюту после того, как она начала публич-

но продавать валюту OneCoin. На волне ажиотажа вокруг других широко известных криптовалют и их возрастающей популярности создатели OneCoin заявляли, что те, кто приобретут эту криптовалюту, через какое-то время получат баснословную прибыль. Статьи о ней публиковались в деловых журналах, на деловых конференциях делались доклады о ней. OneLife имела непосредственное отношение к OneCoin. Ее коммерческая деятельность заключалась в продаже программ по обучению инвестированию в криптовалюту OneCoin. CUMA продавала такие же обучающие программы, разработанные OneLife для вложения средств в OneCoin. Однако эта криптовалюта была масштабным мошенничеством на мировом уровне, и Косово было одним из элементов паззла. Эта страна использовалась в связи с отсутствием двустороннего сотрудничества с не признающими ее странами и ее отсутствием в Интерполе, ООН и других международных организациях.

Ход дела

На протяжении процесса сбора информации ПФР Косово интенсивно взаимодействовало с налоговыми и таможенными органами. После передачи дела Специальному прокурору и выхода распоряжения о замораживании ПФР Косово продолжало взаимодействовать со Специальным прокурором. ПФР Косово сыграло важную роль при обсуждении со Специальным прокурором предъявления отдельного обвинения в ОД, которое впервые в истории Косова привело к вынесению судами обвинительных приговоров и признанию их законными при рассмотрении апелляционных жалоб.

Дело компании CUMA привело к конфискации активов на сумму 1 млн евро; это решение было оставлено в силе при рассмотрении апелляционной жалобы на первый в истории Косово приговор по делу об отдельном ОД, предметом расследования которого явилась осуществлявшееся в целом ряде стран мошенничество с криптовалютой OneCoin на многие миллиарды евро. В ходе осуществленного анализа изучалась информация из открытых источников, осуществлялось тактическое сотрудничество с частным сектором, прокуратурой, налоговыми и таможенными органами на высоком уровне, а также осуществлялся имевший особую ценность обмен информацией с 17 странами-членами Группы «Эгмонт» всего лишь спустя несколько месяцев после того, как Косово вступило в Группу «Эгмонт».

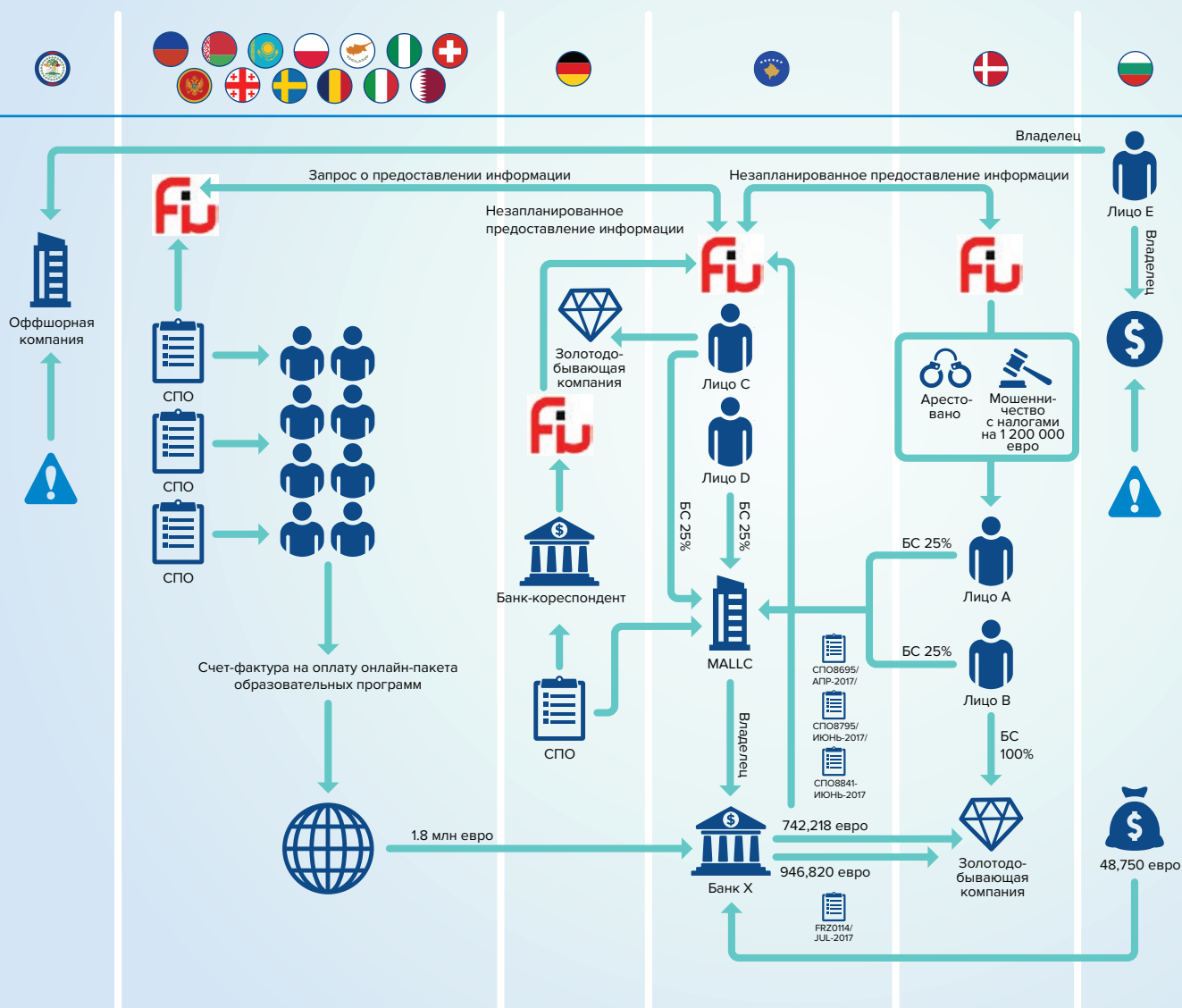
Результат и значение дела

Два гражданина Косово были приговорены к 2,5 годам лишения свободы условно, у них было конфисковано примерно 1 млн евро, в отношении двух граждан Дании были выданы ордера на арест. При помощи Отдела международного правового сотрудничества Министерства юстиции Косово активно обращается к другим странам, граждане которых пострадали от этого мошенничества, чтобы компенсировать им понесенный ущерб, выплатив конфискованные денежные средства. На данный момент Косово взаимодействует с Польшей и Данией в связи с выплатой компенсаций их гражданам, ставших жертвами этого мошенничества.

Важные отличительные особенности этого дела

- Перемещение денежных средств с помощью большого количества юрисдикций
- Подозрение в создании финансовой пирамиды

АНАЛИЗ СЕТИ ОД



Кибернападение, целью которого явилось хищение с помощью системы SWIFT (Непал, ПФР Непала)

Введение

В октябре 2017 г. кибермошенники осуществили 33 незаконные операции с помощью восьми различных корреспондентских счетов банка XYZ, крупного коммерческого банка Непала, взломав систему этого банка по обмену сообщениями с другими банками по системе SWIFT.

Денежные средства в размере 465, 70 млн непальских рупий (примерно 4,5 млн долларов США) были перечислены на 21 международный банковский счет, которые находились в различных странах, а именно: Китае, Германии, Японии, Гонконге, Малайзии, Турции, Сингапуре, США и Великобритании.

Сразу же после осуществления этого хищения банк XYZ направил СПО в ПФР Непала. ПФР Непала сразу же сообщило об этом в Центральный банк и обратилось за международной поддержкой к членам Группы «Эгмонт».

Расследование

Злоумышленники осуществили эти операции во время большого непальского праздника под названием Дивали/Тихар, который праздновался 18-20 октября 2017 г. Сотрудники Отдела ИТ банка XYZ обнаружили, что сервер SWIFT не работает и заподозрили, что он вышел из строя. Они попытались восстановить данные, хранившиеся на этом сервере. Сотрудники отдела торговых операций вошли в систему SWIFT, проверили сообщения, отправленные по этой системе, и обнаружили 31 сообщение, которое было отправлено не сотрудниками Отдела торговых операций. Сотрудники Отдела комплаенс зашли в Систему сканирования транзакций (сервис Sanction Screening, расположенный в системе SWIFT) и обнаружили, что 10 из 31 операций были заблокированы, поэтому они сразу же отменили эти операции. Сотрудники Отдела по осуществлению денежных переводов зашли в службу интернет-банкинга системы корреспондентских счетов и обнаружили, что денежные средства по некоторым операциям уже списаны и подтвердили, что система SWIFT была взломана.

Ключевые слова Банковское мошенничество, взлом системы SWIFT

Затронутые страны Непал, Япония, Китай, Турция, Гонконг, Малайзия, Германия, США, Великобритания и Сингапур

Затронутые сектора Банковский и финансовый сектор

После этого банк XYZ попросил банки, в которых находились корреспондентские счета, остановить платежи и вернуть денежные средства. Кроме этого, он направил СПО в ПФР Непала и проинформировал по телефону об этом происшествии руководителя ПФР. ПФР Непала незамедлительно возбудило дело и попыталось воспользоваться Защищенной сетью «Эгмонт» для извещения об этом Группы «Эгмонт», но технические проблемы не позволили ему это осуществить. После этого в ПФР стран, затронутых этим мошенничеством, были направлены электронные сообщения. В тот период времени ПФР Непала общалось с ПФР других стран по телефону и с помощью других средств связи. Глава ПФР Непала получал телефонные звонки даже ночью и обсуждал всю информацию и способы возврата денежных средств. ПФР Непала также известило Центральный банк об этом деле. Руководствуясь просьбой ПФР, Центральный банк незамедлительно направил в банк XYZ инспекционную группу для проведения дальнейшего расследования. После этого это дело было передано в Центральное разведывательное бюро, специальное подразделение полиции Непала, для осуществления сотрудничества, направленного на возврат средств, с различными ведомствами Непала, международными организациями и центробанками различных стран.

Помимо этого, банк XYZ сам обратился в КПМГ для расследования этого дела. КПМГ обнаружила, что мошеннические операции, проведенные по системе SWIFT, были осуществлены с помощью счетов одного из клиентов банка, доступ к которым был получен сторонними злоумышленниками во время проведения чрезвычайно сложной, многоуровневой кибератаки. Криминалистическая экспертиза имевшихся программных компонентов позволила предположить, что эта кибератака включала в себя следующие этапы:

- Выполнение сценариев для получения доступа к компьютерным системам и сети банка;
- Использование программ для перехвата вводимой с клавиатуры информации установки ПО для взлома и осуществления массового заражения;
- Запуск атак на почтовую инфраструктуру методом подбора ключа;
- Стирание основных файлов операционной системы серверов SWIFT банка после осуществления операций для того, чтобы сделать их недоступными и избежать блокировки банком операции по системе SWIFT на начальном этапе.

Осуществляя **КИБЕРАТАКУ**, злоумышленники получили доступ к идентификационным данным многочисленных пользователей, в том числе администратора сети, в операционной системе Windows, к счетам, использовавшимся для создания запросов для осуществления операций по системе SWIFT, к счетам, использовавшимся для проверки запросов о совершении операций и к USB-ключам для проведения проверок на отсутствие ОД и получения разрешений. Анализ обратных соединений ПО, использовавшегося для взлома, позволил выявить IP-адреса, которые находились в Румынии. Отчет КПМГ позволил установить, что кибератака на банк XYZ была похожа на хищение с помощью сообщений, передаваемых по системе SWIFT, из одного тайваньского банка.

Действия ПФР

После получения информации и СПО ПФР Непала сразу же проинформировало об этом деле Центральный банк Непала, попросив его направить в банк XYZ инспекционную группу, и сообщило о нем в правоохранительные органы Непала.

ПФР Непала создало досье по делу и проинформировало о нем Группу «Эгмонт» по защищенной сети «Эгмонт», а также ПФР стран, затронутых этим делом, направив им сообщения по электронной почте. В этот день были задействованы все имеющиеся средства связи. Глава ПФР Непала круглосуточно отвечал на телефонные звонки и обсуждал всю имевшуюся информацию и способы возврата денежных средств.

В течение нескольких часов с момента получения информации Управление Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями мобилизовало все ресурсы, имевшиеся в США. Оно предоставило дополнительное содействие, начав обзванивать ПФР, страны и правоохранительные органы, причастные к этому делу.

В результате предпринятых мер банк XYZ сразу же сообщил ПФР Непала, что большая часть этих денежных средств была заблокирована на соответствующих счетах в соответствующих странах.

ПФР Непала попросило ПФР стран, причастных к этому делу, вернуть денежные средства; оно координировало свою деятельность с Центральным бюро расследований полиции Непала для осуществления взаимного сотрудничества, направленного на возврат денежных средств.

Ход дела

В октябре 2017 г. для осуществления мошеннических операций с помощью системы SWIFT была проведена сложная, состоящая из нескольких этапов кибератака на банк XYZ с использованием счетов клиентов, к которым был получен доступ. Злоумышленники осуществили 31 несанкционированную операцию с восемью различными корреспондентскими счетами этого банка, получив несанкционированный доступ к системе SWIFT. Денежные средства были перечислены на 21 международный банковский счет, находившиеся в девяти странах.

Результат и значение дела

Это дело является отличным примером борьбы с банковским мошенничеством и махинациями с системой SWIFT. Совместная деятельность банка XYZ, ПФР Непала, Центрального банка, правоохранительных органов Непала, ПФР других стран, а также других государственных учреждений Непала и международных организаций помогло вернуть 85% похищенных средств. Если бы ПФР Непала не начало бы быстро и тщательно расследовать это дело, денежные средства на сумму около 466 млн непальских рупий, возможно, были бы использованы для осуществления другой преступной деятельности. Основными факторами на этом этапе возврата денежных средств явилось своевременное обнаружение мошеннических операций, а также действия, незамедлительно предпринятые банком и внешними заинтересованными лицами, главным образом, ПФР Непала.

Дело о хищении денежных средств с помощью системы SWIFT также демонстрирует важность тесного сотрудничества ПФР с государственными учреждениями своей страны и ПФР других стран для борьбы с преступной финансовой деятельностью. Масштабный возврат похищенного не был бы возможен без оказания поддержки со стороны ПФР Непала, ПФР других стран, банков, посольств, сотрудников учреждений из других стран и т.д. Использование международных связей на политическом уровне для ведения расследований помогает снижать негативное воздействие финансовых преступлений.

Важные отличительные особенности этого дела

- Использование длинных государственных праздников, которые являются подходящим временем для совершения киберпреступлений: злоумышленники могут воспользоваться тем, что объекты их манипуляций не подсоединены к системе в связи с долгими выходными или по другим причинам.
- Преступление охватывает несколько стран: деятельность по ПОД может быть более эффективной в случае объединения ресурсов всех стран.

Отмывание денег во всемирном масштабе, связанное с виртуальными активами

(Польша, ПФР Польши)

Введение

Дело Bitfinex касается финансовых операций, осуществлявшихся по всему миру, которые были связаны с виртуальными активами, а также с теневой банковской экосистемой, обслуживающей все виды преступной деятельности. Было создано несколько компаний для открытия счетов в нескольких небольших кооперативных банках; они осуществляли операции по зачислению средств из крупного международного банка. Используя криптовалюты и сложные способы концентрации денег, подозреваемые смогли легализовать денежные средства, полученные от незаконной торговли наркотиками (это был лишь один из видов незаконной деятельности, осуществляемой ими). При расследовании этого дела осуществлялось сотрудничество между ПФР из 16 стран.

Важность этого дела для Польши связана с объемом и величиной операций (было заморожено активов на 380 млн долларов США) и использованием наиболее незащищенной части банковского сектора для осуществления незаконной деятельности (кооперативных банков, осуществляющих свою деятельность вне основных финансовых центров).

Расследование

ПФР Польши получило от ПФР другой страны первый запрос, касающийся подозреваемого, господина X, в феврале 2015 г. Вместе с тем, основное дело касается господина X и двух польских компаний AAA SP. Z.O.O. и BBB SP. Z.O.O. Эти компании, зарегистрированные в сентябре 2016 г., интересы которых представлял господин X, осуществили большое количество операций для Bitfinex. Спустя два месяца они начали активно осуществлять переводы денежных средств. Для поступления денежных средств они использовали 70 банковских счетов в небольших кооперативных банках, находящихся неподалеку от Варшавы; в то же самое время, для дебетовых операций они использовали крупный международный банк, находящийся в Варшаве. В ка-

кой-то момент между июнем и ноябрем 2016 г. господин X создал еще одну иностранную компанию CCC CORP и выступал в качестве ее представителя. Деятельность этой компании была схожа с деятельностью первых двух компаний.

Ключевые слова	Незаконная торговля наркотиками, киберпреступность, криптовалюты
-----------------------	--

Затронутые страны	Бразилия, Канада, Дания, Германия, Гибралтар, Греция, Ирландия, Нидерланды, Гонконг, Латвия, Литва, Мексика, Панама, Польша, Швейцария и Великобритания
--------------------------	---

Затронутые сектора	Банковский сектор
---------------------------	-------------------

Расследование, проводившееся ПФР Польши по отношению к деятельности AAA SP. Z.O.O. и BBB SP. Z.O.O., началось с получения сообщения о подозрительной деятельности от двух ведущих коммерческих банков Польши и одного местного кооперативного банка за период с июля 2016 г. по январь 2017 г. В общей сложности было направлено семь сообщений о подозрительной деятельности, касающихся этих компаний.

В январе 2017 г. об этом были проинформированы правоохранительные органы.

В мае 2017 г. ПФР Польши получило запрос от ПФР страны, не входящей в ЕС, который касался нескольких юридических лиц, в том числе ключевого юридического лица, компании AAA SP. Z.O.O., фигурировавшей в основном деле, которое расследовалось ПФР Польши. Этот запрос главным образом касался деятельности DDD LLC, четвертой компании, находившейся за пределами Польши, которая выполняла вид деятельности, осуществлявшийся компанией AAA SP. Z.O.O. в группе iFinex/Bitfinex/Tether.

В сентябре 2017 г. ПФР Польши получило запрос от Окружной прокуратуры, касавшийся ключевого юридического лица, фигурировавшего в главном деле. Этот запрос явился результатом предыдущего информирования правоохранительных органов и (или) информирования местным кооперативным банком местной прокуратуры, которая передала это дело в окружную прокуратуру.

В декабре 2017 г. ПФР Польши направило запрос в ПФР страны, не входящей в ЕС, касающийся трех переводов, предназначенных для компании AAA. SP. Z.O.O., на общую сумму 14 млн долларов США.

В январе 2018 г. ПФР Польши заморозило четыре перевода, предназначавшихся для компании AAA. SP. Z.O.O., на общую сумму 20 млн долларов США и заморозило банковские счета этой компании. Имелась информация о том, что происхождение этих денежных средств было разным: часть их была получена от незаконной торговли наркотиками и незаконной торговли в Даркнете. В ходе ОД применялись весьма изощренные способы концентрации денежных средств с использованием большого количества банковских счетов.

В рамках процедуры замораживания ПФР Польши направило в окружную прокуратуру сообщение, содержащее подробное описание имеющихся свидетельств, а также имеющих к ним отношение преступлений, которые, предположительно, были совершены (**ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ, связанное с НЕЗАКОННОЙ ТОРГОВЛЕЙ НАРКОТИКАМИ И ТОРГОВЛЕЙ НЕЗАКОННЫМИ ТОВАРАМИ В ДАРКНЕТЕ**). В том же месяце ПФР Польши направило 13 запросов о предоставлении информации в ПФР Бразилии, Канады, Дании, Германии, Гибралтара, Гонконга, Латвии, Литвы, Мексики, Панамы, Швейцарии, Турции и Великобритании. Начиная с того времени, продолжается обмен информацией между полицией и прокуратурами Польши, ПФР других стран, налоговыми властями, банками, причастными к этому делу, и Управлением по финансовому надзору Польши. Обмен информацией такого рода представляет собой, помимо всего прочего, получение дополнительных уведомлений от окружной прокуратуры, получение сообщений о подозрительной деятельности от подотчетных субъектов и обмен данными с ПФР других стран.

В феврале 2018 г. это дело было передано в Отдел по борьбе с организованной преступностью и коррупцией Государственной прокуратуры.

Действия ПФР

Методы сбора информации

Расследование этого дела потребовало комплексного анализа операций по пополнению счетов и операций по снятию средств со счета, осуществляемых по большому количеству банковских счетов (массовые платежи и счета «традиционных» клиентов). Важнейшей частью этого аналитического процесса являлся своевременный обмен данными с ПФР большого количества стран: сотрудничество такого рода было вызвано тем, что незаконная деятельность осуществлялась на территории многих стран.

Процесс анализа

Важнейшим обстоятельством этого дела явился обмен данными и результатами анализа между ПФР различных стран. Для Польши отправной точкой этого дела стало получение первого запроса от ПФР другой страны, который касался господина Х. Следующий важный компонент касался обмена данными с ПФР страны, не входящей в ЕС. Кроме этого, осуществлению анализа способствовало предоставление агрегированных данных несколькими финансовыми учреждениями и обмен информацией с правоохранительными органами в Польше. Географический охват и большое количество банковских счетов требовало соответствующих возможностей и инструментов по обработке этой информации.

Позднее рамки анализа были расширены в связи с получением данных от ПФР Германии, Ирландии, Нидерландов, Швейцарии и Великобритании. Эффективность процесса анализа также обеспечили данные, полученные от ПФР Бразилии, Канады, Гибралтара, Гонконга, Литвы и Панама. Значительный вклад ПФР Польши в возбуждении этого дела заключался в активном управлении потоком данных финансовой разведки, касающихся польских юридических лиц.

Ход дела

В расследовании этого дела принимало участие ПФР из 15 стран плюс ПФР Польши. Всего свой вклад в осуществление анализа внесли ПФР из 16 стран. Международное сотрудничество было необходимо: незаконная деятельность осуществлялась в большом количестве стран, кроме этого, происходила регулярная смена юридических лиц, и использовалось большое количество банковских счетов, в том числе счетов, по которым производились массовые платежи.

На данный момент Прокуратура ведет расследование этого дела. Осуществляется сбор дополнительных свидетельств, касающихся происхождения денежных средств, полученных в результате осуществления деятельности физических и юридических лиц, фигурирующих в этом деле. Один из главных подозреваемых был арестован в Греции неподалеку от границы с Болгарией на основании ордера об аресте, который действует на всей территории ЕС независимо от того, какое государство его выдало. Арестованный подозреваемый Господин X в настоящее время находится в одной из польских тюрем.

Это дело развивалось по мере выявления новых источников денежных средств (например, карусельного мошенничества с НДС). Помимо этого, в других странах ведутся другие расследования и судебные процессы, касающиеся деятельности Bitfinex, которая связана с обменом криптовалют; открытым остается вопрос о достоверности информации, связанной с финансовыми услугами, предлагаемыми группой iFinex/Bitfinex/Tether, а также с осуществляемыми ею методами управления движением капитала. В связи с этим делом представители Bitfinex заявляют, что замороженные средства (после того как банковские счета и переводы к получению были заморожены, а примерно 380 млн долларов США было заблокировано) являются ее капиталом и депозитами ее клиентов.

Актуализация: 06.09.2019, 17:00 Публикация: 06.09.2019

Zbigniew Ziobro: Prokuratura zajęła 1,4 mld zł z handlu narkotykami



Fotocorep / Jerzy Ostek

ZPW

NAPISZ DO AUTORA

Polska prokuratura zajęła ponad 1,4 mld zł pochodzących z handlu narkotykami i oszustw internetowych - poinformował Prokurator Generalny Zbigniew Ziobro.

Jak oświadczyła Prokuratura Krajowa, pieniądze z kont bankowych przestępców przejmie Skarb Państwa. To największe w historii polskiej prokuratury zabezpieczenie pieniędzy na poczet przypadku.

– Zabezpieczenie pieniędzy było możliwe m.in. dzięki przygotowanej przez Ministerstwo Sprawiedliwości nowelizacji kodeksu karnego, w tym ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - powiedział Zbigniew Ziobro.

Zbigniew Ziobro: Prokuratura zajęła 1,4 mld zł z handlu narkotykami, "Rzeczpospolita, September 6, 2019

Результат и значение дела

Сотрудничество с польскими партнерами, в том числе с Прокуратурой и правоохранительными органами, повлияло на достижение успешного результата: были заморожены денежные средства на сумму 380 млн долларов США, один подозреваемый был арестован.

Среди использовавшихся наилучших методов можно отметить раннее предупреждение на основании запросов и незапланированный обмен информацией, а также быстрые ответы, содержащие данные и результаты анализа.

Извлеченные уроки:

- Дела, в которых фигурирует криптовалюта, могут требовать сотрудничества ПФР нескольких стран.
- Виртуальная коммерческая деятельность может не иметь границ, но судебное преследование их имеет.
- В этом виде дел очень важно осуществлять своевременный обмен данными, а также предположениями и выводами, которые появляются в ходе осуществления анализа, в стандартизированном формате.
- Жесткая структура должна быть в состоянии адаптироваться к цифровому (а стало быть, меняющемуся) характеру таких видов преступлений.

Важные отличительные особенности этого дела

- Небольшие финансовые учреждения: небольшие финансовые учреждения требуют особого внимания (можно осуществлять анализ, касающийся горизонтальных изменений балансового отчета финансового учреждения, который позволяет выявить резкое увеличение или изменение в более мелких категориях организаций, например, депозитов).
- Недостатки нормативно-правовой базы: необходимы нормы, позволяющие осуществлять эффективное регулирование виртуальных счетов, счетов, по которым осуществляются массовые платежи, спецсчетов, а также восстановление и обработку данных.
- Лица, предоставляющие посреднические услуги на рынке криптовалют: на основании мета-анализа более широкого контекста конкретно этого дела необходимо выработать особое отношение к лицам, предоставляющим посреднические услуги на рынке криптовалют, которые оказываются «вытолкнуты в теневой сектор» и которым необходимы банковские услуги, в т.ч «центральный банк».

Эффективное сотрудничество при расследовании дела, связанного с рассылкой мошеннических сообщений по электронной почте

(Южная Африка, Центр финансовой разведки)

Введение

Мишенью транснационального синдиката, осуществлявшего рассылку мошеннических сообщений по эл. почте, стали жители США, приобретавшие объекты недвижимости. В процессе этой аферы осуществлялся перехват электронных сообщений, в ходе которого злоумышленники тщательно отбирали жертв, которые осуществляли покупку недвижимости. Они связывались с жертвами, заявляли, что являются стороной сделки купли-продажи, и просили осуществить оплату по ложным банковским реквизитам, что приводило к потере денежных средств пострадавшими.

Расследование

Расследование этого преступления началось с того, что 20 января 2016 г. Центр финансовой разведки Южной Африки получил по Защищенной сети «Эгмонт» запрос о предоставлении информации от Управления Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями, ПФР США. После этого от ПФР США было получено еще четыре запроса, связанных с первым запросом.

Ключевые слова Мошенничество с электронными сообщениями, получение доступа к электронным сообщениям, киберпреступность, афера, заключающаяся в рассылке мошеннических сообщений по электронной почте

Затронутые страны Южная Африка и США

Затронутые сектора Торговля автомобилями, международная недвижимость

Во всех упомянутых выше случаях жертвы получали от своих юристов сообщения по эл. почте с просьбой осуществить банковский перевод для закрепления за ними объекта недвижимости, который они

собирались покупать. Вскоре после этого они получали второе сообщение по эл. почте, как будто бы отправленное этим же юристом (на самом деле оно было отправлено злоумышленниками), в котором сообщалось об изменении банковских реквизитов и содержались указания относительно осуществления банковского перевода. Жертвы этой аферы не обращали внимание на то, что адрес эл. почты, с которого было отправлено второе сообщение, отличался от адреса эл. почты первого сообщения, и осуществляли перевод в соответствии с полученными указаниями. После этого жертвы получали по эл. почте сообщения от лиц, которые якобы были юристами, о том, что денежные средства получены и о том, что им нужно приехать в офис юриста для закрытия операции по приобретению недвижимости. После получения таких сообщений жертвам звонили настоящие юристы и сообщали, что оплата не была получена.

Стало понятно, что злоумышленники давали указания жертвам перевести денежные средства на счета в Bank of America и Wells Fargo Bank в США по тем предлогом, что эти счета принадлежат юристам, осуществлявшим передачу объектов недвижимости.

В ходе этого дела осуществлялось расследование **СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА** и ОД в результате совершения преступления уроженцами Нигерии, Ганы, Зимбабве и ЮАР. Осуществленную преступную деятельность изначально было трудно подкрепить доказательствами, но в ходе проведения расследования стало понятно, что денежные средства, полученные в результате совершения этого **МОШЕННИЧЕСТВА**, были потрачены на приобретение большого количества дорогих автомобилей. Места снятия наличных средств также помогли понять, где находятся незаконные доходы.

После получения заявлений от ПФР США Центр финансовой разведки известил правоохранительные органы ЮАР о подозрении в совершении мошенничества и кражи. Для проведения расследования дело было надлежащим образом зарегистрировано в Регистре коммерческих преступлений Йоханнесбурга.

Действия ЦФР

20 января 2016 г. Центр финансовой разведки был проинформирован о том, что у гражданина США г-на А были похищены денежные средства на сумму 202 217, 25 долларов США, которые были перечислены на счет в Bank of America. 13 января 2016 г. эти средства были перечислены на три банковских счета, принадлежавших физическим лицам и компаниям, зарегистрированным в ЮАР. Общая сумма переведенных средств составила 3 529 693, 76 рандов ЮАР.

После получения запроса от Управления Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями ЦФР обратился в местные банки, указанные в запросе, для проверки операций, а также для того, чтобы определить наличие положительных остатков. После получения подтверждения о наличии положительных остатков 20 января 2016 г. ЦФР дал указание заблокировать денежные средства, находившиеся на счетах, на пять дней.

В течение этого периода времени ЦФР запросил соответствующие банковские выписки и осуществил дополнительный анализ. Кроме этого, ЦФР навел справки относительно того, имеются ли у выявленных держателей счетов денежные средства в других подотчетных субъектах, запросил соответствующие банковские выписки и осуществил еще один дополнительный анализ.

Были выявлены снятия наличных средств и осуществление платежей в автоцентрах, торгующих дорогостоящими поддержанными автомобилями. Следователи связались с этими центрами для получения данных об этих автомобилях и выявления лиц, которые их приобрели. Эта информация была дополнена данными из Электронной информационной системы, содержащей информацию о транспортных средствах ЮАР; они подтвердили наличие предложений приобрести автомобили «Порш», «БМВ» и «Мерседес-Бенц».

Во время общения с сотрудниками автоцентров выяснилось, что человек осуществил несколько платежей с помощью наличных средств на общую сумму 700 000 рандов ЮАР для покупки автомобиля «Мерседес-Бенц». После этого у ЦФР возникла возможность применить существующее законодательство особым образом. Связав эти платежи с незаконными доходами (полученными из США), ЦФР поддержал заявление о вынесении распоря-

жения о консервации для ареста автомобиля «Мерседес-Бенц» и блокирования денежных средств на общую сумму 652 000 ранда ЮАР, находившихся на счетах двух автоцентров для приобретения еще двух автомобилей.

Действия ЦФР позволили выявить лиц, организовавших эту международную аферу, связанные между собой счета, остаток денежных средств по этим счетам и активы, приобретенные с помощью этих денежных средств.

ЦФР обратился к правоохранительным органам ЮАР для получения доступа к оставшейся части денежных средств на счетах, которые были заблокированы (1 701 111,92 ранда ЮАР), и арестовал выявленные активы (их стоимость составляла 1,6 млн рандов ЮАР). Кроме этого, ЦФР составил и выпустил заявление под присягой в поддержку заявления о конфискации активов для принятия соответствующего распоряжения судом.

С тех пор в течение двух лет было осуществлено четыре похожих мошенничества (в августе 2017 г., ноябре 2017 г. и дважды в январе 2018 г.), в которых использовался такой же метод обмана. В этих случаях ЦФР удалось получить распоряжения о замораживании и конфискации в отношении нескольких активов.

Ход дела

В ходе проведения финансового расследования осуществлялось активное сотрудничество между ЦФР, Управлением Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями и несколькими правоохранительными органами ЮАР. Деятельность ЦФР способствовала обмену информацией и реализации сотрудничества между правоохранительными органами ЮАР и Управлением Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями, осуществляя постоянное информационное взаимодействие на всем протяжении следствия. ЦФР предоставил Управлению Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями подробную информацию о связанных между собой лицах и зарегистрированных коммерческих предприятиях, а также анализ того, как были потрачены эти денежные средства.

Правоохранительным органам была предоставлена информация о преступной деятельности фигурантов этого дела, копии полученных документов,

справочные материалы и финансовые документы. Для соблюдения нормативных требований, предъявляемых к конфискации, ЦФР способствовал обмену информацией между FinCEN и правоохранительными органами ЮАР.

Для подкрепления заявлений об осуществлении конфискации, решение о которой должен был принять суд, ЦФР представил заявления под присягой, в которых содержалась информация о совершении предикатного преступления, источнике денежных средств, их поступлении в ЮАР и перемещении этих средств внутри страны. Правоохранительные органы смогли издать распоряжения о замораживании для того, чтобы денежные средства могли быть возвращены пострадавшим (в некоторых случаях). Сотрудничество с ФБР США привело к быстрому предоставлению заявлений под присягой, сделанных пострадавшими, которые касались этих дел. В этих заявлениях содержалось подтверждение совершения преступлений в иностранной юрисдикции, при этом полученные денежные средства считались в ЮАР незаконными доходами.

ЦФР и пострадавшие направили заявления в правоохранительные органы для конфискации активов и (или) предъявления обвинений в ОД установленным лицам. Подача таких заявлений привела к возбуждению уголовного дела и выдаче ордеров на арест установленных злоумышленников на территории ЮАР. ЦФР инициировал проведение совещаний с представителями правоохранительных органов ЮАР и Секретной службы США для определения того, какие следственные действия в отношении установленных лиц должны осуществляться в первую очередь. В настоящее время разрабатывается договор об оказании взаимной правовой помощи для проведения совместного расследования упомянутых выше дел с участием всех правоохранительных органов.

Секретная служба США начала вести расследования в США и уже арестовала сотрудников Bank of America, которые подозреваются в оказании содействия членам этого синдиката. В настоящее время эти дела расследуются, местонахождение их фигурантов устанавливается для их ареста и вынесения приговора.

Результат и значение дела

Незамедлительные действия, предпринятые ЦФР, привели к блокированию денежных средств на общую сумму 6 871 449, 56 рандов ЮАР (примерно 453 600 долларов США). ЦФР предоставил необходимые свидетельства, что привело к вынесению распоряжений о замораживании в отношении обнаруженных денежных средств. Были получены распоряжения о конфискации различных обнаруженных сумм, после чего все обнаруженные денежные средства вместе с накопившимися процентами были возвращены лицам, пострадавшим от этих преступлений.

ЦФР также помог выявить автомобили общей стоимостью 1 600 000 рандов ЮАР (примерно 105 600 долларов США), которые были приобретены на средства, полученные в результате совершения операций в ходе международного мошенничества, и в отношении которых были изданы распоряжения о заморозке. Один автомобиль был конфискован, а еще два находятся в розыске. Арестованный «Мерседес-Бенц» был конфискован, а средства от его продажи были выплачены гражданину США, пострадавшему от этого мошенничества.

В настоящее время в отношении установленных злоумышленников, фигурирующих в упоминаемых выше делах, ведется совместное расследование, проводимое правоохранительными органами США и ЮАР, которое вскоре приведет к тому, что им будут предъявлены обвинения, касающиеся данного мошенничества.

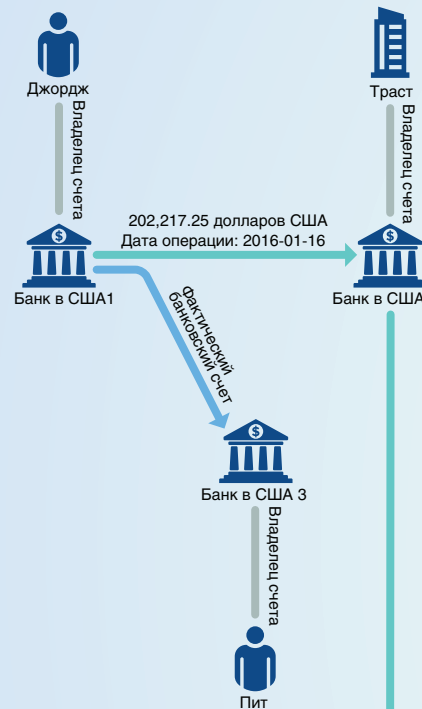
Важные отличительные особенности этого дела

- Мошенники обычно регистрируют домен, схожий с доменом человека, за которого они хотят себя выдать. Если адрес электронной почты человека, за которого они хотят себя выдать, - имячеловека@company.co.za, злоумышленник может изменить его на имячеловека@company.biz или немного изменить написание на имячеловека@cmpny.com.
- Киберпреступники, осуществляющие мошенничество с рассылкой сообщений по эл. почте, обычно выдают себя за высокопоставленных лиц организации. Такие мошеннические сообщения о переводе денежных средств на «новый» банковский счет обычно выглядят так, как будто они были отправлены директором по производственным вопросам, генеральным директором или президентом компании.
- Денежные средства перечисляются получателю в компании, с которым пострадавший ранее не имел дела.
- Переводы осуществляются ближе к концу рабочего дня или накануне выходных или государственных праздников.
- На счет, на который поступают денежные средства, раньше не перечислялись крупные суммы денежных средств.
- Счет, на который перечисляются денежные средства, является счетом физического лица.

Е-08 ЮЖНАЯ АФРИКА



США



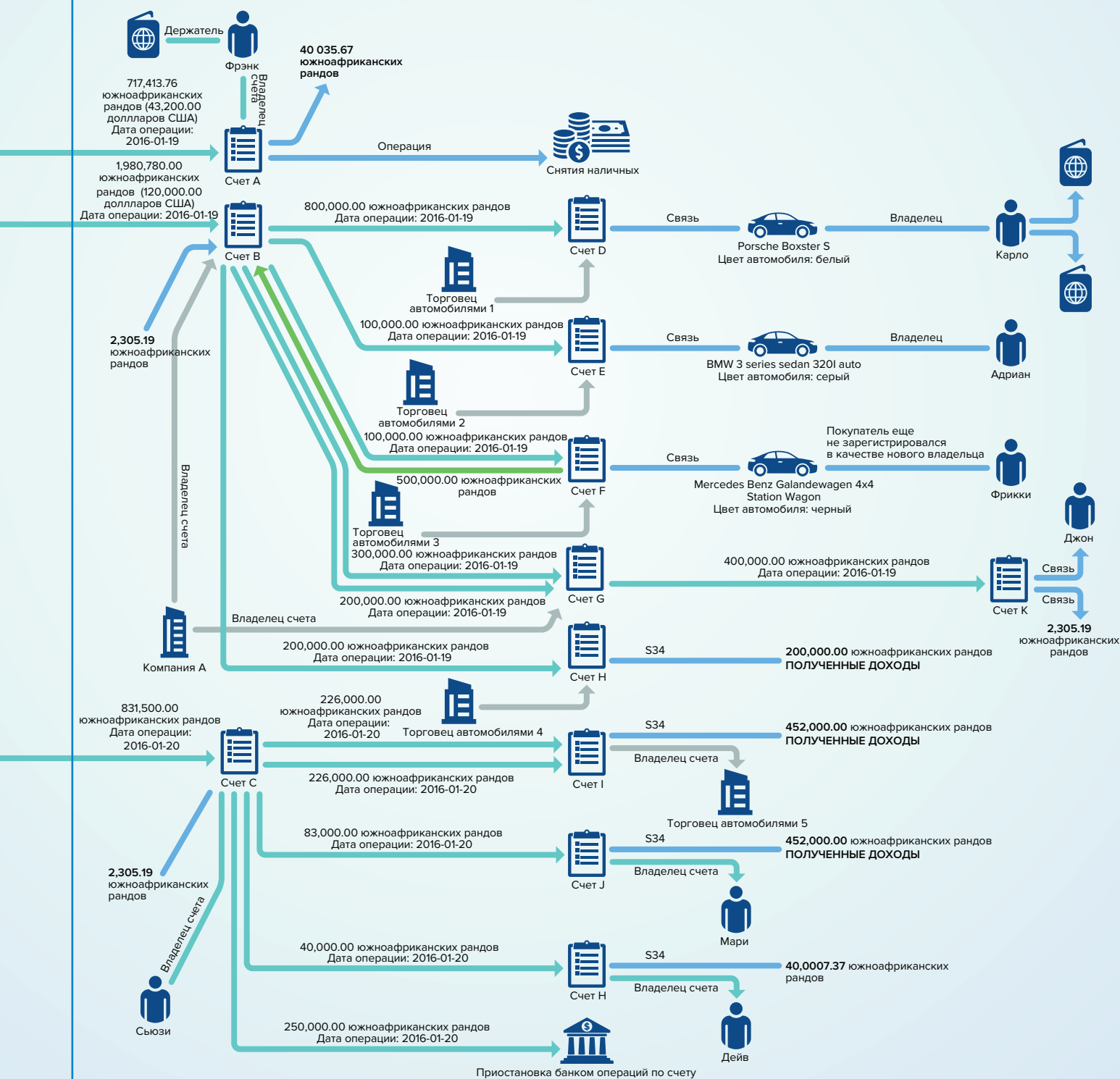


Южная Африка

Операции 1 уровня

Операции 2 уровня

Операции 3 уровня





НЕЗАКОННАЯ ТОРГОВЛЯ НАРКОТИКАМИ

Незаконная торговля наркотиками позволяет ежегодно получать многомиллиардные доходы и становится основным источником доходов для преступных организаций таких, как наркокартели⁵. Было установлено, что незаконная торговля наркотиками является видом преступления, на долю которого приходится наибольший объем отмываемых денежных средств (их объем составляет примерно треть всех отмываемых денежных средств), за ней следует контрабанда (на ее долю приходится примерно пятая часть всех отмываемых денежных средств)⁶. По данным Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН)⁷, употребление наркотиков в мире постоянно растет. В 2009 г. примерно 210 млн наркопотребителей составляли 4,8% населения Земли в возрасте 15-64 года; в 2018 г. их количество увеличилось до 269 млн человек, составив 5,3% от мирового населения.

⁵ Управление ООН по наркотикам и преступности. Мировой отчет о наркотиках за 2010 г., с. 5
www.unodc.org/unodc/en/data-and-analysis/WDR-2010.html

⁶ УНП ООН, Оценка незаконного движения денежных средств, получаемых в результате незаконной торговли наркотиками и других преступлений, совершаемых международными ОПГ, октябрь 2011 г., с. 32-33. https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf

⁷ УНП ООН, Основные факты и выводы. Мировой отчет о наркотиках за 2020г., <https://wdr.unodc.org/wdr2020/en/exsum.html>

По данным ФАТФ⁸, незаконная торговля наркотиками позволяет получать огромные доходы, и «осуществляющие ее лица и организации должны находить способ распоряжаться получаемыми денежными средствами, не привлекая внимания к своей деятельности или участвующим в ней лицам. Злоумышленники осуществляют это, скрывая источники получения денежных средств, изменяя форму или перемещая денежные средства в какое-то место, где они, скорее всего, не привлекут к себе внимание».

Покупка наркотиков почти всегда осуществляется с помощью крупных сумм наличных средств, которые должны быть перемещены и(или) в конечном итоге стать частью финансовой системы для того, чтобы они производили впечатление средств, полученных законным путем, с целью их дальнейшего использования для ведения роскошной жизни или финансирования другой коммерческой деятельности.

Преступные группировки становятся все более и более изобретательными, придумывая новые способы продажи и оплаты наркотиков. В одном из дел, описываемом в этом разделе, фигурирует семья, которая использовала государственные контракты на транспортировку топлива не только для перевозки наркотиков, но и для того, чтобы прятать деньги, получаемые от торговли наркотиками. Другое дело касается преступной группировки, которая привлекала к торговле наркотиками, осуществляемой во всемирном масштабе, юристов, финансовых экспертов, менеджера банка и десятков физических лиц; при этом незаконные доходы отмывались с помощью поглощения различных компаний.

Объем продаж синтетических наркотиков с помощью Интернета также постоянно увеличивается. В отчете УНП ООН от 2020 г. указывается на изменения, произошедшие на рынке наркотиков: «рынки наркотиков становятся все более и более сложными. К таким веществам растительного происхождения, как марихуана, кокаин и героин, добавились сотни видов синтетических наркотиков, многие из них не находятся под международным контролем. Кроме этого, наблюдается резкий рост немедицинского употребления лекарственных средств⁹. В одном из дел фигурировала сложная сеть компаний, осуществлявшая торговлю наркотиками во всемирном масштабе с помощью Интернета и отправки посылок по почте. Еще одну ОПГ возглавлял человек, сидящий в тюрьме, который управлял ввозом и продажей метамфетамина, находясь в тюремной камере.

⁸ ФАТФ. Что такое отмыwanie денег?, без даты, <https://www.fatf-gafi.org/faq/moneylaundering>

⁹ УНП ООН. Основные факты и выводы, 2020 г.

Признаки

- Использование юридических лиц в качестве прикрытия
- Заключение государственных контрактов с государственными компаниями
- Использование семейных связей для сокрытия средств и запутывания следствия
- Подкуп государственных служащих
- Использование компаний, ведущих законную деятельность, которые получают прибыль от совершения преступлений членами ОПГ
- Использование большого количества счетов для сбора денежных средств, которые затем перечисляются одним и тем же иностранным получателям среди прочих.

Незаконная торговля наркотиками и отмывание денег под прикрытием государственных контрактов на перевозку топлива (Боливия, ПФР Боливии)

Введение

Финансовая разведка смогла установить связи между преступной организацией, которая использовала контракты с государственной организацией для осуществления международной торговли регулируемые веществами (марихуаной, кокаином) с помощью бензовозов. Незаконная деятельность такого рода позволила получать большие суммы незаконных доходов, которые отмывались с помощью компаний, созданных на законных основаниях, и фиктивными компаниями, также имевшими отношение к перевозке топлива, которые управлялись различными членами семьи.

Расследование

В 2015 г. Государственная прокуратура направила в ПФР Боливии запрос об осуществлении анализа финансовой деятельности членов одной семьи, в отношении которых велось расследование по подозрению в незаконной торговле наркотиками. Кроме этого, в том же году шесть подотчетных субъектов направили в ПФР Боливии семь СПО, касающихся супругов X и Y, а также членов их семьи, главным образом, их старшего сына А.

Ключевые слова Незаконная торговля, регулируемые вещества

Затронутые страны Аргентина, Боливия

Затронутые сектора Перевозки, бензовозы

Расследование транспортировки наркотиков через границу позволило выявить крупные суммы денежных средств, а также большое количество активов, которые использовались для совершения этого преступления (например, бензовозов). Было создано несколько компаний; было установлено, что основными видами их деятельности являлись перевозка топлива или его продажа на автозаправочных станциях, которые принадлежали этой же семье.

Вся эта деятельность использовалась для отмывания незаконных денежных средств; такие способы ОД подробно описывались в типологиях истораживающих признаках ФАТФ.

Финансовый анализ начался с анализа деятельности Компании С, которая была приобретена супругами X и Y в декабре 2007 г. Основным видом деятельности этой компании были «перевозки грузов внутри страны и международные перевозки». Перед тем как эта компания была куплена X и Y, ее деятельность приносила ежегодный доход в размере примерно 4 500 долларов США на протяжении предыдущих четырех лет. После ее приобретения она стала приносить прибыль в размере примерно 33 300 долларов США.

Оказавшись в руках этой семьи, Компания С за короткое время увеличила как принадлежащие ей активы, так и объемы прибыли. Члены этой семьи осуществляли свою деятельность под прикрытием Компании С и других фиктивных компаний, созданных для этой цели, что позволяло перемещать большие объемы денежных средств.

X и Y использовали Компанию С для беспрепятственной перевозки регулируемых веществ на основании контрактов на перевозку топлива, заключенных с государственными компаниями. Поставки топлива осуществлялись в качестве прикрытия незаконной деятельности. Успех этого способа подвигнул данную семью создать еще ряд компаний, осуществлявших такой же вид деятельности, и привлечь других членов семьи к участию в необходимых перевозках.

Проведенный анализ подтвердил, что владельцами Компании С являлись Х и Y и что они открыли и управляли банковскими счетами, на которых хранилась местная и иностранная валюта, в различных финансовых учреждениях. Согласно данным финансовой разведки, эти компании управляли находившимися на счетах Х и Y денежными средствами, размер которых превышал 120 млн долларов США. Примерно 45% от общей суммы управляемых денежных средств было получено в результате выполнения государственных контрактов на перевозку топлива и получаемой из него продукции; еще 10% было получено в результате совершения сделок с компаниями, которым были нужны их услуги и которые были законными. Остальные 45% денежных средств имеют непонятное происхождение и предназначение. Проведенный анализ позволил выявить, что дети Х и Y – А, В, С и D, а также компании С1, С2, С3, С4 и С5, которые были совместно созданы Х и Y, а также их детьми, осуществляли сделки с Компанией С и друг с другом.

Анализ, осуществленный ПФР Боливии в тесном сотрудничестве с Государственной прокуратурой, позволил выявить **НЕЗАКОННУЮ ТОРГОВЛЮ РЕГУЛИРУЕМЫМИ ВЕЩЕСТВАМИ** в качестве преступления, совершенного ранее, и установить, что основным преступлением является **ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ**.

Действия ПФР

ПФР Боливии собирало, сопоставляло и анализировало информацию, полученную от Интерпола, Главного управления дорожного движения, Таможенной службы, Министерства промышленности и торговли, Центрального банка Бахрейна, а также государственных органов и международных организаций, таких как Группа «Эгмонт».

ПФР Боливии запрашивало следующую информацию:

- Регистрационные данные объектов недвижимости и транспортных средств;
- Данные о дополнительной экономической деятельности, содержащиеся в Торговом реестре (FUNDAEMPRESA) или имеющиеся у отдельных министерств;
- Налоговые данные;
- Миграционные данные.

Вся финансовая информация и информация об активах была систематизирована и проанализирована для выявления возможных изменений моделей осуществления операций и концентрации ресурсов у лиц, получавших выгоду от их осуществления.

В ходе проведения анализа особое внимание уделялось происхождению и использованию денежных средств в сравнении с социально-экономическими и финансовыми профилями фигурантов, в том числе связям между лицами, осуществлявшими операции, или лицами, получавшими выгоду от их осуществления.

В связи с тем, что в этом мошенничестве принимало участие в общей сложности 14 лиц, для охвата такого большого количества людей ПФР Боливии использовало новый метод анализа. В ходе анализа главное внимание уделялось трем лицам – Х, Y и А; анализ деятельности остальных участников этой преступной схемы основывался на соответствующих связях и операциях, которые вели к этим трем главным фигурантам. Этот способ позволил выявить, что денежные средства перемещались между членами семьи А и между их банковскими счетами. Кроме этого, были выявлены связи между корпоративными счетами А; при этом связь между личными банковскими счетами А и доходами от коммерческой деятельности Х и Y отсутствовала.

После обнаружения признаков **ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ** и завершения финансового анализа и анализа капитала ПФР Боливии в соответствии с контрольно-надзорными полномочиями и компетенциями выполнило контрольно-надзорные требования и направило отчет, содержащий данные финансовой разведки, в Государственную прокуратуру, орган, отвечающий за расследование касающихся этого обвинения преступлений, а также за судебное преследование в связи с ними.

Ход дела

Для ареста подозреваемых потребовался год исследований.

В ходе проведения расследования Государственная прокуратура успешно координировала свои действия с ПФР Боливии, что привело к выработке стратегий, нацеленных на достижение целей. Это позволило быстро добиться важных результатов. Подобным же образом, на следствие чрезвычайно благотворно повлияло сотрудничество между учреждениями нескольких стран, поскольку информация, предоставленная ПФР Аргентины, помогла установить связи между членами этой семьи.

Это дело находилось на стадии устных разбирательств в ходе осуществления уголовного преследования в Боливии. Координация действий ПФР Боливии с Государственной прокуратурой важна, поскольку информация, содержащаяся в отчете о финансах и активах, будет использоваться при подготовке к устным разбирательствам. В настоящее время ПФР Боливии ожидает окончания судебных разбирательств.

Результат и значение дела

Это дело позволило выявить новую правовую интерпретацию ОД, связанную с такой незаконной деятельностью, как торговля наркотиками, которая осуществлялась с помощью компаний, предоставлявших услуги по перевозке топлива. С помощью такой преступной схемы члены вышеуказанной семьи перевозили значительное количество наркотиков через границу Боливии с Аргентиной.

В то же время, координация действий с Государственной прокуратурой позволила своевременно выявить эту незаконную деятельность, что привело к аресту участников этой преступной схемы и последующей экстрадиции главного ответчика в Аргентину для осуществления в отношении него уголовных разбирательств в связи с незаконной торговлей наркотиками.

Важные отличительные особенности этого дела

- Перевод значительных объемов денежных средств на счета третьих лиц
- Получение кредитов, которые погашались досрочно
- В отношении клиентов или родственников ранее уже велись расследования в связи с незаконной торговлей наркотиками
- Компания с низкими доходами за короткое время значительно увеличивает их

Незаконная продажа интернет-аптеками лекарств лицам из различных стран (Индия, ПФР Индии)

Введение

Незаконно действовавшие Интернет-аптеки осуществляли противоправную торговлю психотропными веществами, указывая ложные сведения в декларациях; они получали оплату за такие психотропные вещества из-за рубежа в попытке отмыть незаконные доходы. Лица, участвовавшие в этой преступной схеме, владели компанией по разработке ПО, поддерживавшей работу сайтов, с помощью которых осуществлялась преступная деятельность; эти психотропные вещества доставлялись по почте или с помощью курьеров. Переводы из-за рубежа поступали на фиктивные банковские счета; кроме этого, использовались отделения системы денежных переводов. Помимо компании, управлявшей сайтом, в ходе расследования этого дела было выявлено пять компаний, связанных с этой незаконной торговлей, а также 19 банковских счетов и активы стоимостью 220 млн индийских рупий. Это дело было инициировано на основании СПО, направленного ПФР Индии соответствующим правоохранительным органам.

Расследование

ПФР Индии проанализировало СПО, полученное от одного банка, и направило его в правоохранительный орган А (ведомство Индии, занимающееся ОД, связанными с ним преступлениями и нарушениями в области валютного обмена), который, в свою очередь, передал его в правоохранительный орган В (ведомство Индии, отвечающее за борьбу с незаконной торговлей наркотиками и неправомерным использованием наркотических и психотропных веществ). В СПО говорилось о том, что на протяжении трех лет, начиная с января 2015 г., отделение XYZ одной системы денежных переводов осуществило 11 выплат г-ну А на сумму 130 000 индийских рупий. Эти суммы были получены от различных лиц, находившихся в Коста-Рике, США, Дании, Австралии и Франции. Г-н А сообщил банку, что эти переводы были отправлены его друзьями, чтобы он потратил

эти деньги на личные нужды. Данные отправителей не свидетельствовали о наличии очевидной связи с получателем.

Ключевые слова Психотропные вещества

Затронутые страны Австралия, Коста-Рика, Дания, Франция и США

Затронутые сектора Продажа медикаментов, сектор перевода денежных средств

Данные, полученные в ответ на запросы о предоставлении информации, позволили выявить, что г-н А предъявил в отделении Системы денежных переводов поддельные водительские права. Когда ему был задан соответствующий вопрос, г-н А заявил, что переводы из-за рубежа на самом деле предназначались его брату, г-ну В. Дальнейшие разбирательства позволили установить, что г-н В в течение почти трех лет работал в службе клиентской поддержки в качестве оператора ввода данных в компании ABC Softech, которая якобы занималась разработкой ПО; кроме этого, он также отвечал за работу, связанную с системой денежных переводов. Заявлялось, что деятельность ABC Softech связана с созданием сайтов, но наблюдение за ее деятельностью показало, что она осуществляет отправку наркотиков и лекарств за пределы страны. В ходе расследования также было установлено, что эта компания использовалась для получения переводов, осуществляемых с помощью Системы денежных переводов, которые отправлялись на имена несуществующих людей и получались с помощью поддельных документов, удостоверяющих личность. Эти платежи использовались для оплаты полученных лекарств, в том числе психотропных. Эти лекарства доставлялись в почтовых посылках, пересылаемых с помощью «Индия Пост».

Предварительное расследование также показало, что эта компания создала множество сайтов, названия которых свидетельствовали о том, что ее деятельность связана с лекарствами. Она создала службу поддержки клиентов для контроля выполнения заказов. Кроме этого, компания получала платежи с помощью электронных чеков и некоторых Интернет-порталов для осуществления электронных платежей.

Расследование также позволило установить, что компания получала денежные средства из-за рубежа с помощью двух отделений Системы денежных переводов, которые принадлежали г-ну Х и его супруге г-же Х, которые также являлись директорами ABC Softech. Руководство этими отделениями осуществлялось из офиса ABC Softech, но их документы хранились в аптеке под названием Pharma ABC, которая также принадлежала г-ну Х. ABC Softech закупала лекарства в Дели и Мумбаи, а также у ABC Pharma. Коротко говоря, ABC Softech незаконно продавала лекарства, содержащие наркотические и психотропные вещества, покупателям из других стран, осуществляя их доставку с помощью международной почты. По всей видимости, объемы этой коммерческой деятельности были огромными, если принять во внимание тот факт, что для ее осуществления был создан полноценный колл-центр, открыты аптека и отделения Системы денежных переводов.

В начале августа 2018 г. была получена оперативная информация о том, что ABC Pharma собирается отправить 44 посылки с лекарствами, некоторые из которых содержали психотропные вещества, в США, Великобританию и Венгрию с помощью отделения «Foreign Post Office», находившегося в Нью-Дели. Эти посылки были перехвачены; был произведен их досмотр. Одновременно с этим были произведены обыски в четырех местах, связанных с деятельностью вышеуказанной компании, в том числе в месте, где жил г-н Х. Эти обыски позволили обнаружить более 22 000 таблеток, содержащих такие психотропные вещества, как трамадол, диазепам, золпидем, клоназепам, алпразолам и нитразепам. Все эти вещества в соответствии с Законом о наркотических и психотропных веществах от 1985 г. («Закон») являются регулируемыми веществами; осуществление деятельности, связанной с такими веществами, требует наличия соответствующих лицензий. Для осуществ-

вления их импорта и экспорта необходимо получить у Главного инспектора по наркотическим веществам Свидетельство об отсутствии возражений. Предикатным преступлением является нарушение раздела 8 Закона **ЗАПРЕТ ОПРЕДЕЛЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** и раздела 21 Закона **НАРУШЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОИЗВЕДЕННЫМИ ЛЕКАРСТВАМИ И ПРЕПАРАТАМИ**. Все эти вещества были арестованы; также были арестованы два человека, в том числе человек, руководившей этой операцией.

Действия ПФР

Это дело началось с получения СПО, в котором фигурировала сумма всего лишь в размере 130 000 индийских рупий. Если мы разделим эту сумму на 11 выплат, осуществленных на протяжении трех лет, то получится, что размер каждой отдельной выплаты в среднем составлял менее 12 000 индийских рупий, т.е. не слишком значительную сумму. Однако СПО все же было направлено, так как эти выплаты были связаны с переводами из-за рубежа лицу, у которого не было очевидных причин получать эти денежные средства, что в конечном счете привело к обнаружению организованной преступной группировки, занимавшейся незаконной торговлей наркотиками.

После проведения обыска в помещениях, имевших отношение к подозреваемым, и после получения следствием информации о реквизитах банковских счетов, которые использовали подозреваемые, полученная информация была направлена в ПФР Индии, которое в свою очередь смогло выявить еще шесть банковских счетов, и направило эту информацию в правоохранительный орган В.

После этого, поскольку эти психотропные вещества незаконно экспортировались в США (а также в другие страны) и поскольку большое количество переводов поступило от находящейся в США компании «Uncle Sam LLC», в представительство Управления по борьбе с наркотиками США (УБН) в Нью-Дели был направлен запрос об оказании содействия. Следствие, проведенное УБН, позволило установить, что адрес «Uncle Sam LLC» является недействующим и что по этому адресу такой компании не существует. Это дополнительно подтвердило подозрения в ОД.

Ход дела

Это дело началось с направления СПО, в котором говорилось о небольшой сумме и имелись признаки ОД. По этой причине ПФР Индии обратилось в правоохранительный орган А, который в свою очередь обратился в правоохранительный орган В в связи с наличием признаков незаконной торговли наркотиками. В ходе проведения предварительного разбирательства, следствия и обысков ПФР Индии тесно сотрудничало с правоохранительными органами А и В в отношении анализа такой финансовой деятельности, как поиск банковских счетов, установление цепочки незаконной торговли наркотиками и отслеживание денежных потоков, в том числе из США.

Результат и значение дела

Это дело активно расследуется. Были заморожены активы на сумму примерно 220 млн индийских рупий. В ходе следствия было выявлено 19 банковских счетов, имеющих отношение к г-ну Х или принадлежавшим ему компаниям, на которых находилось свыше 30 млн индийских рупий, полученных в результате совершения переводов из других стран. В ходе следствия было также установлено использование г-ном Х поддельных печатей для изготовления поддельных документов, что привело к предъявлению обвинений в совершении других уголовных преступлений.

После рассмотрения этого дела в суде будет подан иск о конфискации выявленных активов. Уже было арестовано два человека. После завершения расследования будет начат судебный процесс, касающийся всех злоумышленников, фигурирующих в этом деле.

Важные отличительные особенности этого дела

- Получение большого количества денежных переводов на небольшие суммы из большого количества стран
- Причины перечисления денежных средств не являются убедительными
- Одному лицу принадлежит несколько юридических лиц

Организованная преступная группировка, руководившая из тюрьмы: операции по продаже метамфетамина

(Новая Зеландия, ПФР Полиции Новой Зеландии)

Введение

Операция «Гэндольф» представляла собой расследование ввоза метамфетамина, которое осуществлялось несколькими государственными учреждениями. Оно возглавлялось Агентством Новой Зеландии по борьбе с организованной и финансовой преступностью (OFCANZ) (в настоящее время оно называется Национальная группа по борьбе с организованной преступностью); поддержку проведению расследования оказывали Таможенная служба Новой Зеландии (ТСНЗ), Управление исправительных учреждений (УИУ) и ПФР Полиции Новой Зеландии (ПФР Новой Зеландии).

Основной мишенью Операции «Гэндольф» был гражданин Египта Мохамед Солеман Хуссаин Атта, который являлся основным звеном ОПГ, осуществлявшей ввоз и продажу метамфетамина на территории Новой Зеландии. В тот момент Атта отбывал заключение сроком 10,5 лет в тюрьме «Римутака».

Расследование

В апреле 2013 г. была выявлена новозеландская группировка, которая получала кристаллический метамфетамин от группировки, находившейся в Таиланде. Новозеландская группировка отправляла деньги тайландской группировке, после чего последняя отправляла посылки с метамфетином на согласованный адрес в Новой Зеландии.

Ключевые слова Метамфетамин, незаконная торговля наркотиками, организованная преступность, Римутака

Затронутые страны Новая Зеландия и Таиланд

Затронутые сектора Банковский сектор, лекарственные средства, ввоз и вывоз, сектор перевода денежных средств

В апреле 2014 г. ПФР Новой Зеландии начало анализировать подозрительные операции между Таиландом и Новой Зеландией и инициировало расследование, в ходе которого предполагалось выявить цели этих операций. ПФР Новой Зеландии направило информацию в OFCANZ, которое начало уголовное расследование, содействие которому на всем протяжении его ведения оказывало ПФР Новой Зеландии вплоть до его завершения.

С февраля по октябрь 2014 г. Атта находился в тюрьме «Римутака» в городе Верхний Хатт, он был осужден за ввоз кокаина и нападение с целью ограбления. С января по июль 2014 г. из Новой Зеландии в Таиланд с помощью международных денежных переводов было перечислено примерно 1 000 000 новозеландских долларов. На эту сумму можно было бы приобрести примерно 5 кг метамфетамина, стоимость которого при перепродаже в Новой Зеландии составила бы 5 000 000 новозеландских долларов. Было установлено, что находящийся в заключении Атта использовал несколько мобильных телефонов, что позволяло ему осуществлять эту деятельность.

Кроме этого, полиции удалось подслушать телефонные разговоры Атта и других заключенных, во время которых они часто говорили о «задней двери». Это понятие употребляется в тюремной среде; под ним подразумевается сотрудник исправительного учреждения, который незаконно проносит туда запрещенные предметы в обмен на денежное вознаграждение.

Помощь Атта в его деятельности оказывала его жена Линда Олив Алдворт. Она приносила ему карточки для пополнения баланса мобильных телефонов и осуществляла банковские операции по его просьбе. Ей вместе с Атта были предъявлены обвинения в **ОРГАНИЗАЦИИ СГОВОРА ДЛЯ ВВОЗА МЕТАМФЕТАМИНА**.

На основании подслушанных бесед следственная группа смогла понять, как Атта осуществляет свою деятельность:

1. Клиент, который хотел купить метамфетамин, звонил Атта по мобильному телефону, которым последний владел незаконно.
2. Атта получал данные об имени от своего поставщика в Таиланде.
3. Клиент Атта переводил денежные средства с помощью провайдера услуг по осуществлению международных денежных переводов на имя (лица), указанного поставщиком Атта в Таиланде.
4. После того как клиент Атта осуществлял денежный перевод, он сообщал Атта контрольный номер денежного перевода, а также имя человека, которому должен быть доставлен метамфетамин, и его адрес.
5. После этого Атта сообщал контрольный номер перевода, имя и адрес получателя своему поставщику в Таиланде, который получал денежный перевод.
6. После того как поставщик Атта в Таиланде получал деньги, он отправлял метамфетамин по почте по сообщенному ему адресу человеку, находящемуся в Новой Зеландии.
7. После получения заказчиком метамфетамина он выплачивал Атта комиссию, которая вносилась на банковский счет, принадлежавший Алдворт.

На этапе сбора оперативной информации об Операции «Гэндольф» УИУ сообщило о своих опасениях, связанных с коррумпированностью различных сотрудников тюрьмы «Римутака».

Данные, содержащиеся в телефонных звонках и текстовых сообщениях, имевших отношение к деятельности Атта, были получены от операторов мобильной связи. Осуществленный анализ позволил выявить упоминания о проносе запрещенных предметов в тюрьму «Римутака» работавшим там сотрудником Алофаинуи Туисамоа. В различных текстовых сообщениях содержалась информация о том, что хочет получить Атта, и сколько Туисамоа хочет заработать за свои услуги.

Выполнение ордера о представлении информации позволило получить доступ к сообщениям, которыми Атта обменивался с Алдворт и в которых он

просил ее перевести деньги на банковский счет, принадлежавший Туисамоа. В феврале 2015 г. полиция выдала ордер на проведение обыска в доме Туисамоа, в котором сотрудники полиции обнаружили несколько рукописных записок, дневниковых записей и имеющие к ним отношение предметы такие, как мобильные телефоны, СИМ-карты и зарядные устройства для мобильных телефонов.

В ходе обыска, проведенного в камере Атта, были обнаружены предметы, купленные и принесенные туда Туисамоа, в том числе мобильный телефон. Атта использовал этот телефон для обеспечения ввоза метамфетамина в Новую Зеландию.

Действия ПФР

Первоначальный анализ, проведенный ПФР Новой Зеландии, позволил установить, что с февраля по апрель 2014 г. восемь лиц, проживавших в четырех различных регионах Новой Зеландии, осуществили 29 отдельных переводов денежных средств, предназначенных пяти лицам, находившимся в Таиланде, на общую сумму в 178 451 новозеландский доллар.

Кроме этого, ПФР Новой Зеландии выявило связи с операциями, проводившимися Полицией и Таможенной службой Новой Зеландии, а также установило связи с новозеландскими преступными группировками и лицами, содержащимися в тюрьмах Новой Зеландии. ПФР Новой Зеландии также выявило лиц, осужденных за совершение уголовных преступлений, в том числе за совершение преступлений, связанных с наркотиками.

В течение следующих нескольких месяцев ПФР Новой Зеландии получило и проанализировало еще ряд СПО. В ходе Операции «Гэндольф» было проанализировано 69 СПО, содержащих информацию о 486 отдельных операциях.

На этапе анализа ПФР Новой Зеландии использовало следующие методы:

- Поиск соответствующей информации в базах данных полиции;
- Поиск информации в открытых источниках;
- Анализ операций;
- Составление графиков операций и связей.

Изначально ПФР Новой Зеландии расследовало это дело в течение двух-трех месяцев для составления отчета, содержащего оперативную информацию, для представления его следственным органам. После этого в мае 2014 г. оно провело презентацию для нескольких правоохранительных органов Новой Зеландии. Ведущая роль в проведении совместного расследования принадлежала OFCANZ; сейчас оно носит название Операция «Гэндольф». ПФР Новой Зеландии занималось быстрым выявлением платежей, после чего Таможенная служба совместно с УИУ незамедлительно осуществляли перехваты.

В ходе проведения Операции «Гэндольф» были выявлены тесные связи с Таиландом. С помощью аташе полиции Новой Зеландии в Бангкоке OFCANZ и ПФР Новой Зеландии осуществляли эффективное информационное взаимодействие с государственными органами Таиланда, а именно: с Королевской полицией Таиланда и Бюро Таиланда по борьбе с отмыванием денег. ПФР Новой Зеландии получало быстрые отклики и содействие от обоих этих ведомств Таиланда.

На протяжении стадии анализа ПФР Новой Зеландии составило 23 разведдокумента, содержащих оперативную информацию, в том числе описания фигурантов дела, отчеты о содержании СПО, описания финансовых активов, а также информационно-аналитический отчет.

Все эти разведдокументы использовались следователями OFCANZ, Таможенной службы, УИУ и Отдела по возврату активов.

ПФР Новой Зеландии принимало участие в операции «Гэндольф», обнаруживая и выявляя движение денежных средств, и продолжало тесно сотрудничать с OFCANZ, Таможенной службой и УИУ для оказания помощи в выявлении переводов и предполагаемых сроков отправления метамфетамина в Новую Зеландию.

Ход дела

В апреле 2014 г. новозеландский банк направил в ПФР Новой Зеландии СПО, в котором отмечалось следующее:

- Нервное поведение во время осуществления операции
- Наличие бандитских татуировок
- Многократное перемещение крупных сумм денежных средств менее чем за месяц
- Необычный характер операций

Rimutaka prisoner ran drug importing ring from cell

20:04, Oct 18 2016



Drug ringleader Mohamed Atta is jailed in the High Court at Wellington for 13 years and two months for running a methamphetamine importing ring from prison.

An Egyptian national, already in jail for importing cocaine, ran a methamphetamine importing ring from Rimutaka Prison.

Mohamed Atta, 40, was sentenced to 10 years and six months in jail for importing cocaine in 2010, but began another importing ring in 2014, bringing in 1758 grams of methamphetamine using contacts in Thailand during a three-month period.

Источник: <https://www.stuff.co.nz/national/crime/85464303/rimutaka-prisoner-ran-drug-importing-ring-from-cell>

Через две недели ПФР Новой Зеландии получило еще одно СПО, на этот раз от провайдера услуг международных денежных переводов, в котором отмечалось следующее:

- Большое количество переводов, сделанных в различных отделениях, которые были предназначены одному и тому же получателю в Таиланде
- Необычная модель осуществления переводов, поскольку было мало причин того, почему множество разных лиц отправляют денежные средства одному и тому же человеку
- Переводы денежных средств, предназначенных для (имя удалено), осуществлялись чаще и в большем объеме, чем обычно
- Модель осуществления переводов демонстрирует, что отправители, возможно, разбивали крупную сумму на несколько более мелких сумм для того, чтобы не превышать предельно допустимую сумму перевода или избежать процесса осуществления перевода крупной суммы
- Переводы осуществлялись в юрисдикции с повышенным риском; множество отправителей осуществляло переводы в один и тот же день, находясь в разных местах

В ответ на эти два СПО, ПФР Новой Зеландии инициировало дополнительное разбирательство.

Результат и значение дела

Проведение операции «Гэндольф» привело к тому, что 15 ответчикам были предъявлены обвинения в совершении целого ряда преступлений: 13 из них были в общей сложности приговорены к 48 годам тюремного заключения.

Атта признал себя виновным по семи репрезентативным обвинениям во **ВВОЗЕ МЕТАМФЕТАМИНА** и по одному репрезентативному обвинению в **ЗАГОВОРЕ С ЦЕЛЬЮ ПОСТАВОК МЕТАМФЕТАМИНА**. 18 октября 2016 г. он был приговорен к 13 годам и двум месяцам тюремного заключения.

Туисамоа признал себя виновным по одному репрезентативному обвинению в **ПОЛУЧЕНИИ ВЗЯТКИ ДЛЯ СНАБЖЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕННОГО НЕРАЗРЕШЕННЫМ ПРЕДМЕТОМ** и одному репрезентативному

обвинению в **ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАПРЕЩЕННОГО ПРЕДМЕТА ЗАКЛЮЧЕННОМУ**. 18 марта 2016 г. он был приговорен к тюремному заключению сроком два года и два месяца.

Алдворт признала себя виновной в ОД до начала судебного процесса. 18 октября 2016 г. она была приговорена к 10,5 месяцам нахождения под домашним арестом.

Общая стоимость активов, замороженных в Новой Зеландии, составила примерно 558 000 новозеландских долларов; из них свыше 400 000 было конфисковано.

Важные отличительные особенности этого дела

- Осуществление операций с крупными суммами наличных средств с быстрым перемещением денежных средств
- Необычный характер операций, не свойственный истории операций по счету
- Распыление: несколько человек осуществляют несколько переводов для одного и того же получателя вместо того, чтобы осуществить один более крупный перевод
- Структурирование: разбиение одной операции на большую сумму на отдельные операции на более мелкие суммы, не превышающие 10 000 новозеландских долларов, для того, чтобы они не подпали под действие требований о направлении СПО, предусмотренных в законе Новой Зеландии о направлении СПО, касающихся финансовых операций, а также в законе о борьбе с ОД и ФТ. Многие используют этот способ, поскольку в этом случае может быть осуществлено большое количество операций, и на них не будет распространяться требование о направлении СПО.

Маскировка своей деятельности преступной группировкой из Сербии, которая осуществляла незаконную торговлю наркотиками

(Сербия, ПФР Сербии)

Введение

Преступная группировка из Сербии управляла кругом лиц, осуществлявших незаконную торговлю наркотиками, которая действовала в нескольких странах. Она учредила две компании, которые создали консорциум для участия в конкурсе по поглощению управляющей компании отеля в Сербии. К участию в этой схеме она привлекла адвокатов и финансовых экспертов, а также банковского менеджера и 42 человека, сделавших структурированные вклады. После приобретения управляющей компании отеля начали осуществляться работы по реконструкции, что позволило сделать незаконные доходы частью законных финансовых потоков. Осуществление гостиничного бизнеса позволило приобрести два сельскохозяйственных холдинга, которым принадлежало большое количество сельскохозяйственных земель и которые находились в хорошем финансовом положении. Это позволило начать коммерческую деятельность по производству сельскохозяйственной продукции.

Расследование

Сложность и серьезность этого дела потребовала участия нескольких органов власти для проведения параллельного финансового расследования ОД, незаконной торговли наркотиками (в частности, кокаином), а также проведения финансового расследования. Прокуратура по борьбе с организованной преступностью возглавляла это расследование, МВД осуществляло оперативную деятельность, а ПФР Сербии отслеживало движение денежных средств между физическими лицами и компаниями

для выявления источников, а также для определения происхождения денег, каналов незаконных доходов и способов, предназначенных для того, чтобы сделать их частью законных потоков.

Ключевые слова	Незаконная торговля наркотиками, организованная преступность, структурированные операции
Затронутые страны	Сербия, Черногория, Босния и Герцеговина, Хорватия, Словения, Чехия, США, Австрия и Греция
Затронутые сектора	Банковский сектор, ресторанный и гостиничный бизнес, сельское хозяйство (поглощение сельскохозяйственных компаний), торговля недвижимостью

В ходе уголовного расследования использовалось несколько способов его проведения таких, как

- Получение доступа к обмену информацией между подозреваемыми (телефонные разговоры, общение в Интернете, сообщения, отправляемые по эл. почте, и разговоры в офисах);
- Обыски в домах и офисах, досмотр сейфов для хранения ценностей в банках;
- Использование информации, предоставленной свидетелями, согласившимися сотрудничать со следствием, и взаимной правовой помощи.

Отслеживая перемещение денег, ПФР Сербии выявило большое количество счетов в сербских банках. Эти счета принадлежали членам ОПГ, их семьям, друзьям и адвокатам, а также компаниям, владельцы которых являлись членами этой группировки или ее сообщниками. На этих счетах были обнаружены значительные суммы незаконных денежных средств, что привело к их аресту по запросу соответствующего прокурора.

Во время проведения расследования соответствующие органы власти обнаружили, что незаконные денежные средства получались за рубежом посредством незаконной торговли наркотиками и что большие суммы денежных средств поступали в Сербию из нескольких стран. Осуществляя обмен информацией с ПФР из других стран, ПФР Сербии получило данные, подтверждающие тот факт, что членам этой преступной группировки принадлежало множество компаний и большое количество недвижимости за рубежом, которые они приобрели с помощью незаконных доходов. Потоки незаконных денежных средств также направлялись в несколько инвестиционных фондов, находившихся за границей.

Помимо этого, анализ потоков денежных средств позволил выявить долгосрочные кредиты на большую сумму, предоставленные зарубежными компаниями сербским компаниям. Полученные денежные средства использовались для осуществления различной коммерческой деятельности в Сербии.

Все данные, собранные в процессе сотрудничества между ПФР различных стран, были направлены соответствующему прокурору в качестве разведывательных данных. Для сбора доказательств соответствующие прокуроры использовали эти данные для направления в некоторые страны запросов об оказании взаимной правовой помощи в связи с расследованием уголовных дел.

На сбор доказательств для выстраивания дела по ОД ушло меньше времени, чем на сбор доказательств для выстраивания дела по незаконной торговле наркотиками. Согласно официальному заявлению, в ходе судебного разбирательства было допрошено 100 свидетелей и были проанализированы десятки тысяч документов и продолжительных аудиозаписей.

Действия ПФР

ПФР Сербии выявило большое количество счетов в различных сербских банках. Эти счета принадлежали членам организованной преступной группировки, их семьям, друзьям и адвокатам, а также компаниям, владельцы которых являлись членами этой группировки или их сообщниками. Все эти счета были тщательно проанализированы.

Darko Saric sentenced to 15 years in prison

The Court of Appeals in Belgrade confirmed the verdict by which Darko Saric was sentenced to 15 years in prison in the Special Court.

SOURCE: B92, TANJUG | MONDAY, NOVEMBER 9, 2020 | 19:29



He was convicted of drug trafficking.

Saric was convicted as the organizer of a group charged with smuggling a total of 5.7 tons of cocaine from South America to Western Europe during 2008 and 2009.

Goran Soković, who is on the run and was tried in absentia, was sentenced to the same prison sentence, according to the decision of the Court of Appeals published on its website.

The Court of Appeals upheld the sentences from the first-instance verdict, although it changed the qualification of the criminal offense, while the sentences of the other

Source: https://www.b92.net/eng/news/crimes.php?yyyy=2020&mm=11&dd=09&nav_id=109635

ПФР Сербии обратилось к ПФР Боснии и Герцеговины, Словении, Австрии, Греции, Чехии, Германии, Нидерландов и США и получило данные, которые показали, что члены этой преступной группировки владели компаниями и недвижимостью за рубежом.

В ходе этого процесса осуществлялось тесное сотрудничество с Прокуратурой по борьбе с организованной преступностью.

Ход дела

После того как гостиничный бизнес этой преступной группировки встал на ноги, ее адвокат обратился к владельцу прибыльной компании А и организовал ее поглощение за 350 000 евро. Коммерческая деятельность этой компании уже начала осуществляться другой компанией - Б, поэтому эта ОПГ по сути дела приобрела финансовый отчет, свидетельствующий о хорошем финансовом положении компании А, которая имела все, что эта группировка хотела приобрести – сельскохозяйственный холдинг, владевший землей. 350 000 евро были заплачены в виде наличных денежных средств.

После поглощения компании А эта ОПГ приобрела акции другого сельскохозяйственного холдинга на 18 млн евро. Данная сумма была выплачена продавцу, иностранному гражданину, которому в конечном итоге было предъявлено обвинение в принадлежности к этой ОПГ. Позднее этот человек был привлечен к судебной ответственности в соседней стране.

После приобретения этой компании данная ОПГ вложила незаконные доходы в производство сельскохозяйственной продукции. Они вложили (структурировали) незаконные денежные средства на общую сумму 303 000 евро.

Результат и значение дела

По состоянию на 2016 г. 58 членам этой ОПГ были предъявлены обвинения в осуществлении **НЕЗАКОННОЙ ТОРГОВЛИ НАРКОТИКАМИ, ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ** или в обоих этих преступлениях. Девять из них, которым было предъявлено обвинение в незаконной торговле наркотиками, заключили соглашение о признании своей вины и в настоящее время отбывают тюремные заключения сроком от 4 до 11 лет.

Члены этой ОПГ активно действовали в некоторых соседних странах и других странах этого региона; два таких лица подверглись судебному преследованию в двух бывших республиках Югославии.

В 2020 г. руководитель этой преступной группировки Дарко Шарич был приговорен к тюремному заключению сроком на 15 лет за **ПРОИЗВОДСТВО И НЕЗАКОННУЮ ПРОДАЖУ** 5,7 тонн кокаина. Кроме этого, он получил 9 лет за **ОТМЫВАНИЕ** примерно 22 миллионов евро; в настоящее время этот приговор находится в стадии обжалования.

Важные отличительные особенности этого дела

- Большие суммы наличных денежных средств, получаемых в результате совершения преступлений, связанных с наркотиками, которые после этого импортируются в другие страны различными способами
- Приватизация зачастую является привлекательной для специалистов по отмыванию денег – она предусматривает приобретение земель сельскохозяйственного назначения и принуждение к сотрудничеству ничего не подозревающих лиц.
- Оказание содействия со стороны высококвалифицированных профессионалов (финансовых экспертов и юристов), к которым могут относиться банковские служащие
- Создание и управление компаниями для осуществления ОД
- Использование больших объемов наличных денежных средств – оно может предусматривать использование структурирования и подставных лиц
- Ведение роскошного образа жизни и приобретение предметов роскоши (недвижимости, автомобилей, произведений искусства), что может свидетельствовать о получении незаконных доходов



МОШЕННИЧЕСТВА И ХИЩЕНИЯ

Каждый год жертвами мошенничеств становится бесчисленное количество людей и организаций, которые теряют свои сбережения, работу и вложения, а также испытывают другие финансовые и жизненные трудности. В равной степени разрушительным и зачастую связанным с мошенничеством является хищение государственных средств и средств граждан с целью личного обогащения. Хищения приводят к снижению эффективности предоставления товаров и услуг, в том числе направлению жизненно необходимых медикаментов не тем, кому они предназначены, и затруднению их поставок, снижению качества объектов гражданской инфраструктуры, присвоению денежных средств, предназначенных для оказания помощи нуждающимся людям и ухудшению состояния окружающей среды.

Мошенничество всегда является намеренным: его целью является обман физического или юридического лица с целью присвоения их имущества. Хотя при осуществлении мошенничеств не используется физическая сила как при ограблениях, оно представляет собой кражу, от которой страдают люди. Мошенничества и хищения приводят к обрушению мостов и зданий, загрязнению питьевой воды и воздуха, вынужденному употреблению некачественной еды и поддельных лекарств. Жертвой подобных преступлений может стать каждый житель планеты.

Мошенничества могут осуществляться в различных формах, например, продажи в Интернете, перенаправление на мошеннические сайты, аферы в благотворительной деятельности, мошеннические действия, связанные с трудоустройством и выплатой заработной платы, финансовые пирамиды, кража личных данных, мошенничества с кредитными картами, мошенничества с уменьшением долга, мошенничества при заключении контрактов и осуществлении поставок – все эти виды мошенничества позволяют получать большие суммы денежных средств за счет законопослушных граждан, организаций и компаний.

В 2020 г. пандемия COVID-19 стала одной из причин возникновения ситуации, которая привела к крупнейшему в истории увеличению количества мошенничеств. В то время как государства во всем мире боролись с пандемией, в срочном порядке закупая средства индивидуальной защиты, тесты на наличие вируса, вакцины и оказывая беспрецедентную финансовую помощь людям и компаниям, злоумышленники стремились воспользоваться страданиями людей. Эти преступники, коррумпированные чиновники государственных органов и сотрудники частных компаний объединились, чтобы использовать средства, предназначенные для борьбы с пандемией, для своего личного обогащения. Значительная часть этих денежных средств поступила в финансовую систему, и ПФР различных стран активно отслеживают эти средства и анализируют новые виды типологий мошенничеств и хищений, используемых для совершения таких преступлений.

Приводимая ниже подборка содержит наиболее яркие примеры широкого спектра дел, связанных с мошенничествами и хищениями, выявленными в ходе деятельности ПФР за последние шесть лет. Предметами этих дел явились различные типы мошенничеств, в том числе мошенничество с финансовой отчетностью, хищение активов, хищение и присвоение наличных денежных средств, использование активов компании в преступных целях, кража объектов интеллектуальной собственности и информации, составляющей коммерческую тайну, обман покупателей, аферы со страховками и мошенничество при осуществлении закупок. К преступлениям, связанным с хищением, ставшим предметом этих дел, относилось использование занимаемой должности и осуществляемых полномочий в преступных целях для личного обогащения или обогащения третьего лица, присвоение и нецелевое использование имущества государственными служащими и спекуляция политическим влиянием. Эти дела демонстрируют, какими стали международная коррупция и мошенничества и как быстро злоумышленники переключаются с одного незаконного способа получения денег

на другой, одновременно с этим скрывая незаконно полученные средства в различных юрисдикциях. Для выявления этих типов преступлений особую важность имеет сотрудничество между правоохранительными органами, органами финансового надзора и контроля и государственно-частными партнерствами. Осуществляя совместную работу, государственные органы и представители частного бизнеса могут анализировать риски для более эффективного обнаружения незаконной деятельности и возврата похищенных активов, независимо от того, спрятали ли их злоумышленники за рубежом или в своей стране.

Отличительные признаки

- Быстрые, следующие один за другим переводы денежных средств на другой счет вскоре после их поступления
- Перевод без надлежащей причины денежных средств в страны, известные непрозрачностью своего финансового сектора или высоким риском наличия коррупции
- Сложности с проверкой информации, позволяющей установить личность клиента
- Наличие чрезмерно сложной структуры собственности юридического лица и сокрытие бенефициарных собственников
- Схемы, которые предполагают необычно высокие доходы от инвестиций
- Большое количество лиц осуществляет международные переводы денежных средств одному и тому же получателю, находящемуся за границей
- Большое количество международных денежных переводов отправляется для одного и того же получателя в течение одного дня
- Международные переводы денежных средств на крупные суммы
- U-образные операции, при осуществлении которых денежные средства выводятся из страны, а затем часть этих средств переводится обратно в страну
- Серия международных денежных переводов на небольшие суммы
- Перевод денежных средств получателям в страны, в которых у получателей отсутствует веская экономическая или финансовая причина иметь банковский счет
- Перевод денежных средств компаниям, принадлежащим родственникам или компаньонам ПДЛ

Мошенничество в виде использования торговых операций в преступных целях (Колумбия, Управление финансовой информации и анализа)

Введение

ПФР Колумбии (Управление финансовой информации и анализа) совместно с двумя спецслужбами иностранных государств и Генеральной прокуратурой Колумбии выявили сеть, которая действовала на протяжении последних 10 лет. Она отмывала деньги, полученные от незаконной продажи наркотиков, и финансировала терроризм.

Эта сеть имитировала осуществление нескольких внешнеторговых операций, главным образом связанных с текстильной промышленностью и строительством. ПФР Колумбии направило данные финансовой разведки, которые позволили выявить компании, находившиеся в трех странах в Северной, Центральной и Южной Америке, а также банковские счета в Северной, Центральной и Южной Америке, на Ближнем Востоке, в Азии и Европе.

Расследование

Расследование дела, связанного с отмыванием денег с использованием торговли, осуществлялось в три этапа:

Этап I

ПФР Колумбии проанализировало финансовые операции, осуществляемые конкретной семьей, которая с давних пор вела коммерческую деятельность, связанную с текстильной промышленностью.

После проведения многочисленных поисков в базах данных, к которым имело доступ ПФР Колумбии, первоочередное внимание было уделено направлению запросов о предоставлении информации соответствующим органам власти. На этом этапе была собрана, проанализирована и обработана информация, полученная от подотчетных субъектов; ПФР Колумбии установило связи между людьми и компаниями, проанализировав различные виды операций: импорт и экспорт, доходы и расходы, связанные с внешней торговлей, операции с наличными денежными средствами и структуру собственности компаний.

Ключевые слова

Внешнеторговые операции, текстильная промышленность и строительство, ОД

Затронутые страны

Колумбия и еще три страны, расположенные в Северной, Центральной и Южной Америке

Затронутые сектора

Обмен денежных средств, текстильная промышленность и строительство, финансовый сектор

На стадии анализа были выявлены расхождения между получением и расходованием иностранной валюты на основании поданных деклараций об импорте, в которых получение и расходование иностранной валюты не соответствовали представленным данным - таким как зарегистрированный импорт и экспорт каждой проанализированной компании.

Проведенный анализ показал, что объем зарегистрированного импорта и экспорта значительно ниже фактического движения товаров во время осуществления этих операций. Это позволило установить, что люди и компании, связь между которыми была выявлена при расследовании этого дела, использовали свой обширный опыт экономической деятельности для того, чтобы запустить в оборот большие суммы денежных средств неустановленного происхождения, осуществляя при этом коммерческую деятельность.

Была также получена информация о связи «наркотрафика» и одного из директоров этой компании, Андреса Ковелли Кадавида, когда он был депортирован в США (закон № 390 от 2.11.2011 г. введенный в действие на территории Колумбии на основании решения Верховного суда Колумбии) за **НЕЗАКОННУЮ ТОРГОВЛЮ НАРКОТИКАМИ**.

Анализ валютных операций (получение и расходование валюты) позволили установить, что с 2012 по 2013 гг. две компании, фигурировавшие в этом деле, отправляли денежные средства двум компаниям, находившимся в Центральной Америке. Согласно разведанным, эти средства принадлежали «Хезболла», террористической организации, внесенной в санкци-

онные списки. На основании другой вспомогательной информации было также установлено, что у этих трех стран был один и тот же финансовый аудитор.

Подобным же образом, разведанные, полученные от одного из ведомств, участвовавшего в расследовании этого дела, помогли выявить связи двух директоров этих компаний с членами колумбийской преступной организации Oficina de Envigado.

Этап II

ПФР Колумбии выявило людей, которые осуществляли свою деятельность главным образом в сфере строительства и которые имели финансовые связи с людьми, выявленными на Этапе I. Между компаниями и людьми, выявленными на Этапе I, были установлены корпоративные и финансовые связи. Помимо внешнеторговой деятельности, обнаруженной на Этапе I, было выявлено перемещение денежных средств в сферу строительства (в частности, строительства торговых центров) с помощью «административного целевого фонда».

В процессе анализа связей между членами этой семьи и администраторами целевого фонда информация была представлена в виде схемы, что позволило выявить финансовые операции и обозначить их участников. Такой подход позволил сформулировать цели расследования и обеспечить прослеживаемость финансовой информации.

Этап III

Одновременно со сбором и анализом информации, сопровождавшимися получением документов, которые послужили основой для расследования этого дела, а также объяснений, представленных генеральной прокуратуре Колумбии и соответствующим учреждениям в Северной Америке, происходил процесс судебного преследования.

Действия ПФР

Роль ПФР Колумбии в разработке этого дела осуществлялась в ходе реализации четырех этапов разведывательного цикла:

1. Методы планирования и источники информации

ПФР Колумбии использовало данные, содержащиеся в СПО, разведанные, полученные от разведывательных служб других стран, информацию, которой обменивались

Генеральная прокуратура Колумбии и ПФР Колумбии, а также информацию из открытых источников. Для подтверждения связей между фигурантами этого дела потребовалось больше доказательств.

2. Конкретные методы обработки и анализа информации

Для обмена информацией в рамках расследования этого дела в различных разведывательных службах Колумбии и других стран было создано несколько рабочих групп. Помимо этого, сотрудники ПФР Колумбии изучили базы данных, содержащих информацию об экспортных и импортных операциях, поступлениях и расходах, связанных с внешней торговлей, операциях с наличными денежными средствами, информацию о создании компаний и акционерах и т.д. Располагая надежной информационной базой, ПФР Колумбии смогло вычленить финансовые операции, которые, по его мнению, являлись подозрительными и необычными, устанавливая связи за счет анализа финансовых операций и сравнивая данные финансовой разведки с данными, предоставленными финансовыми учреждениями.

3. Документирование и хранение

Сбор, хранение, предоставление и распространение собранных разведанных надлежащим образом документировалось; эти документы сохранялись с помощью архивов на магнитном носителе и помещались в хранилище под названием «Центр защиты данных» («ЦЗД»).

4. Распространение

Собрав серьезные улики, а также собрав и проанализировав всю необходимую информацию, ПФР Колумбии провело заседание, в ходе которого собранные разведанные были доведены до сведения сотрудников Генеральной прокуратуры, в частности, до Отдела по конфискации активов и борьбе с ОД.

Сотрудники ПФР Колумбии рассказали об этом деле, обрисовав связи между людьми и компаниями, а также предоставив информацию об объектах недвижимости, транспортных средствах и финансовую информацию, которая доказала, что импорт и экспорт тканей инсценировался для прикрытия валютных поступлений и расходов, которые осуществлялись для отмыwania доходов от незаконной торговли наркотиками. Предоставленная информация и полученные объяснения были использованы соответствующими органами власти для инициирования расследования и процесса судебного преследования.

Ход дела

ПФР Колумбии выделило пять этапов развития этого дела:

1. Сбор и анализ информации: сбор данных, касавшихся операций, финансовой информации, а также анализ связей между людьми и компаниями, фигурировавшими в этом деле.
2. Формулирование настораживающих признаков: сотрудничая с разведывательными службами других стран и Генеральной прокуратурой Колумбии, ПФР Колумбии смогло понять, какие методы деятельности являются типичными для текстильной промышленности Колумбии.
3. Связи с преступными организациями: ПФР Колумбии выявило и ограничило деятельность сети, предоставлявшей услуги по отмыванию денежных средств.
4. Анализ значения этого дела: ПФР Колумбии осуществило количественную оценку негативного экономического эффекта, оказанного фигурантами этого дела; объем фигурировавших в нем денежных средств был в три раза больше объема денежных средств, поступивших в законную экономику Колумбии.
5. Окончание расследования дела: на основании данных финансовой разведки, представленных органам прокуратуры, стало возможным начать судебный процесс одновременно в Колумбии и в одной из стран Северной Америки.

Результат и значение дела

Общая сумма денежных средств, фигурировавших в этом деле, подсчитывается на основании валютных операций с Колумбией за период с 2004 по 2013 гг.; на данный момент ее размер составил 906 млн долларов США (1,7 млрд колумбийских песо); к деятельности, связанной с этими денежными средствами, было причастно 32 компании и 34 физических лица. Если бы эти средства не были получены в результате осуществления незаконной деятельности, их использование могло бы привести к созданию в Колумбии 210 000 рабочих мест помимо других положительных последствий для Колумбии.

Деятельность рабочих групп (в которых принимали участие сотрудники Генеральной прокуратуры Колумбии, разведывательных служб других стран и ПФР Колумбии) на всем протяжении разведывательного цикла позволила ее участникам обмениваться информацией, что способствовало общему пониманию этого дела и подтверждению фактов доказательствами. Собранные разведданные в целом выполнили свою функцию, послужив в качестве наводки для сотрудников прокуратуры при проведении судебного расследования как в Колумбии, так и в одной из стран Северной Америки. В этой стране судебное преследование уже началось.

Методы сбора разведданных, использованных в этом деле для ликвидации сети по ОД и ФТ, могут послужить примером ПФР других стран с точки зрения механизмов сотрудничества и обмена информацией. Как показывает это дело, такие механизмы приносят результаты. Что особенно важно, они служат примером значимости данных финансовой разведки, а также данных экономической разведки в целом, для следственных и судебных задач, которые в конечном счете должны быть решены компетентными органами.

Важные отличительные особенности этого дела

- Несоответствие поступлений и расходований в процессе внешнеторговой деятельности с представленными данными
- Использование торговой деятельности (экспорт и импорт тканей) для обоснования перемещения денежных средств
- Причастность руководителей компаний к преступлениям, связанным с наркотиками
- Разведданные позволяют выявить связи с ОПГ
- Возможность отследить финансовую информацию

«Аместа» – хищение государственных средств (Италия, ПФР)

Введение

Комплексный финансовый анализ, осуществленный Подразделением финансовой разведки Италии (ПФР Италии), послужил толчком к началу расследования уголовного дела, приведшему к аресту лиц, которые являлись фигурантами этого расследования. Расследование было начато по инициативе ПФР в секторе ликвидации юридических лиц и государственных учреждений при отсутствии СПО и на основании упреждающего подхода.

При проведении финансового анализа главное внимание уделялось государственной компании «Аместа», которая косвенно контролировалась Министерством финансов. Эта компания была создана для управления процедурами банкротств государственных компаний.

Расследование

Углубленный анализ начался с проверки осуществленных «Аместой» банковских операций и был нацелен, в частности, на исходящие операции, которые могли свидетельствовать о намерении перенаправить денежные средства, и закончился обоснованным подозрением в **хищении**. Вместе с тем, проведенный анализ позволил выявить наличие различных банковских переводов, которые частные компании осуществляли в адрес «Аместы». Причины переводов были связаны с продажей активов, которыми управляла «Аместа» (кредиты и акционерный капитал ликвидируемых государственных компаний). В одном случае компания, которая приобрела кредит, выплатила его «Аместе» с помощью денежных средств, полученных от выплаты самого кредита, это обстоятельство, приведшее к получению безусловного преимущества для частной компании, которая действовала при существенном отсутствии риска при приобретении кредита «Аместой», послужило толчком для ПФР для осуществления анализа всех операций по счетам «Аместы», связанных с продажей прав требования или активов. Таким образом, банковская система и Налоговая служба представили различные соглашения о передаче, предметом которых были продажа и приобретение активов, которые имели отношение к выявленным банковским операциям. Стали очевидны различные отклонения от нормы.

Ключевые слова Мошенничество, хищение, коррупция, государственные средства

Затронутые страны Италия

Затронутые сектора Государственный сектор

Среди всех частных компаний-правопреемниц одна из них очень часто выступала в качестве контрагента многочисленных сделок – холдинговая компания под названием «Геста».

«Аместа» продала «Гесте», помимо всего прочего, большую часть акционерного капитала ликвидируемого юридического лица по цене, которая была гораздо меньше номинальной стоимости ее акций. Проведя углубленный финансовый анализ финансовой отчетности переданного юридического лица, ПФР Италии обнаружило, что на момент продажи в ней присутствовала неподсчитанная статья, в отношении которой велось судебное разбирательство. Это разбирательство завершилось вынесением приговора примерно год спустя, в котором говорилось, что «Геста» выдала кредитов на десятки миллионов евро, эта сумма не была включена в балансовый отчет этой компании на момент ее передачи «Гесте».

Кроме этого, в финансовой отчетности компании, проданной «Гесте», значились ценные бумаги на сумму 3,5 млн евро, по которым скоро должен был наступить срок их погашения. Посредник, который должен был выплатить «Гесте» (новому владельцу этого юридического лица) сумму, эквивалентную стоимости этих ценных бумаг, к которому ПФР Италии ранее обратилось за получением дополнительной информации, сообщило ему о предстоящей операции. В декабре 2016 г., в соответствии с полномочиями, которые имелись у него по закону, ПФР Италии отложило операцию по выплате. ПФР Италии осуществляло сотрудничество с Государственной прокуратурой, которая арестовала переданное юридическое лицо, изъяв его у «Гесты» и назначив арбитражного управляющего.

Предположив, что ряд заранее запланированных действий был нацелен на предоставление преимуществ частным компаниям при осуществлении сделок купли-продажи с последующим причинением ущерба активам «Аместы», ПФР Италии проанализировало банковские выписки директоров «Аместы». Целью этого анализа была проверка наличия операций, которые могли бы подтвердить предоставление экономических преимуществ вышеуказанными государственными служащими. Были выявлены следующие важные моменты: значительные денежные средства, перечисленные «Гестой», были зачислены на текущий счет одного из руководителей «Аместы», полученные денежные средства были потрачены на приобретение предметов роскоши. Другой руководитель «Аместы» перевел несколько миллионов евро из Юго-Восточной Азии. На основании обмена информацией с ПФР других стран и доказательств, полученных в ходе расследования, выяснилось, что эти средства являлись платой со стороны «Гесты» за осуществление операций, направленных на причинение ущерба государственным активам.

Действия ПФР

Отклонения от нормы, выявленные в ходе анализа, носили такой размах и были настолько значимы, что ПФР Италии провело проверку банка, в котором находилась большая часть текущих счетов «Аместы». Выездная проверка позволила не только осуществить анализ проведенных операций, но и проверить документы, полученные банком.

Ход дела

ПФР Италии направило в Государственную прокуратуру отчет, в котором описывались все выявленные нарушения. Государственная прокуратура сочла эту информацию обоснованной и возбудило уголовное дело в связи с предполагаемым мошенническим присвоением государственных средств. Одновременно с этим, она обратилась к ПФР Италии за оказанием содействия для продолжения ведения расследований. Их совместная деятельность продолжалась в течение нескольких месяцев; в течение этого периода времени было проведено совместное результативное углубленное расследование. В июне 2018 г. были арестованы три директора «Аместы» и один директор «Гесты», в отношении еще девяти человек велось расследование по обвинению в хищении. Примерный ущерб составляет свыше 60 млн евро.

Результат и значение дела

Была выявлена сложная система перенаправления государственных средств на сумму в десятки миллионов евро в интересах частных компаний, которые были учреждены при содействии директоров «Аместы». Успехи и своевременность расследований, проведенных ПФР Италии, которое в одном случае вмешалось, отложив выполнение подозрительной операции, позволили сохранить большое количество государственных активов и предотвратить хищение со стороны частных компаний.

Важные отличительные особенности этого дела

Контракты, связанные с продажей государственных активов частным компаниям, характеризующиеся следующим образом:

- Доходы от продажи значительно ниже стоимости, указанной в праве требования, если принять во внимание сумму, фактически полученную правопреемником, или предполагаемую платежеспособность должника (например, имеющиеся у него налоговые вычеты)
- Правопреемник выплачивает «Аместе» сумму, полученную в результате продажи, сразу же после того, как он получает денежные средства в соответствии с правом требования
- В договорах купли-продажи присутствуют пункты, в соответствии с которыми однозначно исключается необходимость документировать наличие кредита, или пункт, предусматривающий обязательство сохранения конфиденциальности наличия уступки или пункт, в соответствии с которым необоснованно откладывается выплата суммы кредита.
- Покупатели, частные компании, были связаны с физическими лицами, в отношении которых велось расследование и в отношении которых ранее были получены СПО

Мошенничество, осуществляемое членами одной семьи

(Монако, Отдел по контролю финансовых учреждений и получению информации о них (SICCFIN))

Введение

В финансовом мошенничестве огромного масштаба, а также в схеме по ОД фигурировала сумма в размере примерно 1,6 млрд долларов США. Участниками этого мошенничества в основном были три члена одной семьи: граждане Бразилии и Польши, а также житель Парагвая (сын - г-н X, отец - г-н Y, дед - г-н Z). Этой семье принадлежала бразильская компания, осуществлявшая установку оборудования на автомобили и их бронирование. Эта компания была продана в 2003 г.

Расследование

Это дело началось с того, что местный банк (Банк А) направил в ПФР Монако СПО, касающееся подозрительной деятельности, осуществляемой его клиентом.

Ключевые слова ОД в международном масштабе

Затронутые страны Монако, Бразилия, Польша, Парагвай, Британские Виргинские острова, Лихтенштейн, Люксембург

Затронутые сектора Финансовый сектор

Банк А открыл счет для Компании 1, находящейся на территории Британских Виргинских островов. Она принадлежала трасту, зарегистрированному в Лихтенштейне, попечители которого были также зарегистрированы в Лихтенштейне. Его бенефициарными собственниками были заявлены г-н X и благотворительный фонд другой страны. Эти бенефициары были назначены в 2014 г., они заменили г-на Y и г-жу Z (вдову г-на Z).

Средства в Банк А были перечислены Компанией 2, еще одной компанией Британских Виргинских островов, счет которой был открыт в другом местном банке, Банке Б, который в конце концов прекратил отношения с этим клиентом.

Согласно информации, содержащейся в СПО, которое было направлено Банком А, эти средства были получены в результате осуществления коммерческой деятельности г-ном Z и г-ном X. Общая сумма активов, о которых сообщил этот банк, составляла примерно 11 млн долларов США.

Согласно информации, полученной от ПФР одной из зарубежных стран, в конце 2014 г. Компания 2 получила от Компании 3, еще одной компании Британских Виргинских островов, 20 млн долларов США. Конечным бенефициарным собственником Компании 3 является г-н Y. При этом, г-н X объяснил осуществленный перевод тем, что он является конечным бенефициарным собственником Компании 3.

ПФР еще одной страны подтвердило, что Компании 3 принадлежит счет в его юрисдикции, открытый в Банке С. Бенефициарным собственником этого счета является г-н Y и его дочь, г-жа L (гражданка Бразилии), которая имеет доверенность на управление этим счетом.

Это же ПФР сообщило SICCFIN, что Федеральный прокурор Бразилии обратился к Уполномоченному по правам человека с просьбой санкционировать арест группы агентов и предпринимателей, осуществляющих покупку и продажу иностранной валюты, которые совершили в Бразилии **ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**. Бразильские власти получили 12 ордеров на арест и 28 ордеров на обыск и арест имущества; соответствующие аресты и обыски были проведены сотрудниками Федеральной полиции. По данным этого источника, общая сумма скрытых

и **ОТМЫТЫХ НЕЗАКОННЫХ АКТИВОВ** достигла десятков миллионов долларов США; эти активы, возможно, были получены в результате совершения нескольких преступлений, принесших большие доходы, главным образом, мошенничества. Финансовая схема по сокрытию активов от органов власти Бразилии была разработана и осуществлена в офисах агентов по продаже и покупке иностранной валюты, два из которых принадлежали г-ну Х и г-ну У. По всей видимости, г-н У имел несколько счетов, принадлежавших одному бразильскому пункту по обмену валюты, и управлял ими. Было также подтверждено, что Банк С получил распоряжение о переводе 150 000 долларов США со счета Компании 3 на счет г-на У в Банк Д, находившийся в Парагвае. Банк С также получил распоряжение о переводе 20 млн долларов США со счета Компании 3 на счет Компании 2 в Монако.

Уголовный суд Бразилии выдал ордер на арест г-на У, отца г-на Х, в связи с его предполагаемым участием в махинациях, которые касались **ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ**, носившими международный характер, и нарушением валютных ограничений. Он разыскивается «ИНТЕРПОЛОМ» и Федеральной полицией Бразилии. По некоторым данным, Верховный суд Парагвая также издал судебное предписание об его аресте и экстрадиции.

Бразильские власти приостановили все судебные процедуры в отношении г-на У.

Более того, информация, содержащаяся в конфиденциальной базе данных, позволила установить, что начиная с 2018 г. в отношении г-на Х осуществляется судебное преследование по обвинениям в **ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ**, в отношении него судья из Парагвая выдал международный ордер на арест.

На местном уровне SICCFIN направил запросы в местные полицейские службы. Полученная информация подтвердила, что в базе данных «ИНТЕРПОЛА» содержатся данные о г-не Х и г-не У в связи с ордером на арест, выданным судебными властями Парагвая для последующей экстрадиции, в связи с ОД, нарушением правил валютного регулирования, мошенничеством и преступным сговором. Для осуществления финансового анализа SICCFIN направил запросы в Банк А и Банк Б. Кроме этого, SICCFIN осуществлял сотрудничество с третьим ПФР другой страны, которое касалось Компании 3 и г-на Х, в связи с получением СПО, в котором говорилось о возможном ОД. 4 июля 2018 г. Банк А сообщил SICCFIN о том, что Компания 1 хочет перевести

все свои денежные средства (примерно 11 млн долларов США) на некий счет, находящийся в США. SICCFIN направил результаты финансового анализа судебным властям Монако через Генерального прокурора.

Ход дела

Для предотвращения перевода денежных средств из Монако в США SICCFIN выступил против операции, которая должна была быть осуществлена в июле 2018 г. В связи с этим судебные власти Монако заморозили все денежные средства, которые Компания 1 имела в Банке А. Это решение основывалось на том, что коммерческая деятельность, осуществляемая бенефициарными собственниками Компании 1, была тесно связана с деятельностью г-на Z и г-на У, которые, по данным судов Бразилии, по всей видимости являлись частью «мозгового центра» крупного финансового мошенничества и международной схемы ОД.

Результат и значение дела

В результате обширного анализа, осуществленного SICCFIN, были арестованы денежные средства и ценные бумаги, в отношении которых существовали подозрения в том, что они были получены в результате масштабной аферы; судебные власти возбудили новое уголовное дело.

Важные отличительные особенности этого дела

- СПО, в котором описывается необычная финансовая деятельность, осуществляемая членами одной и той же семьи.
- Подозреваемый подвергается судебным разбирательствам за рубежом
- Недостаточные объяснения относительно происхождения денежных средств
- Непонятные переводы денежных средств между счетами одной и той же компании
- Переводы денежных средств в иностранные юрисдикции, где располагаются оффшорные финансовые центры, о которых предоставляется мало информации

Использование компаний-однодневок для осуществления трансграничных электронных операций (Намибия, Центр финансовой разведки)

Введение

Подразделение финансовой разведки Намибии, Центр финансовой разведки (ЦФР), получил СПО от местного банка, касавшееся многочисленных электронных переводов денежных средств на крупные суммы, осуществленных с заграничного банковского счета юридического лица А на два банковских счета юридических лиц Б и В, находившихся в Намибии. По запросу денежные средства были конвертированы в доллары США и почти сразу же переведены с помощью электронных переводов примерно в 18 иностранных юрисдикций, при этом большая часть этих средств была переведена обратно на счет, с которого осуществлялись переводы, и на счет еще одной компании в другой стране.

ЦФР, намибийский банк, направивший СПО, полиция и Генеральная прокуратура Намибии быстро отреагировали на это; они применили ограничительные меры в отношении этих денежных средств, подвергли их заморозке и, в конце концов, конфисковали их.

Расследование

В середине 2014 г. ЦФР получил от одного банка СПО. В результате его получения был проведен анализ выписок по банковским счетам двух недавно зарегистрированных намибийских компаний, которые с марта по июнь 2014 г. получили свыше 70 млн намибийских долларов. Эти денежные средства были конвертированы в доллары США и переведены в 18 иностранных юрисдикций. Большая часть этих средств была возвращена на счет, с которого производились переводы, и переведена на счет другого юридического лица, находившегося в иностранной юрисдикции. Была выявлена хорошо организованная модель электронных переводов денежных средств: сначала денежные средства переводились небольшими партиями на счета юридических лиц Б и В, находившиеся в Намибии, а затем переводились

лись в иностранные юрисдикции до получения новой партии (это гарантировало отсутствие крупной суммы на счете в любой момент времени). Величина переводимых сумм сначала составляла тысячи, а затем миллионы долларов США.

Ключевые слова Электронные переводы денежных средств, фиктивные компании, финансовый анализ

Затронутые страны Республика Намибия, ЮАР и еще 18 стран

Затронутые сектора Правоохранительная деятельность, финансовый сектор

Анализ документов, на основании которых были открыты счета, позволил установить, что юридические лица Б и В были зарегистрированы с помощью неподдельных паспортов, выданных по поддельным документам. Например, идентификационный номер директора одного из этих юридических лиц был вымышленным; фотография и имя этого человека не были связаны с каким-либо конкретным лицом.

В отношении счетов юридических лиц Б и В были применены ограничительные меры; соответствующая разведывательная информация была направлена полиции и Генеральной прокуратуре Намибии. В ходе проведения дальнейших расследований были выявлены и другие несоответствия: например, сообщенные адреса одного из юридических лиц были вымышленными; указанных лиц не удалось обнаружить. Было выявлено еще пять человек, получивших легальные паспорта, содержащие ложную информацию; был также выявлен сотрудник иммиграционной службы, который получил электронный перевод на крупную сумму на следующий день после выдачи нелегальных паспортов.

В течение января 2015 г. Генеральный прокурор обратился с ходатайством в суды, чтобы они вынесли распоряжение о замораживании, и смог конфисковать свыше 700 000 намибийских долларов (примерно 47 000 долларов США).

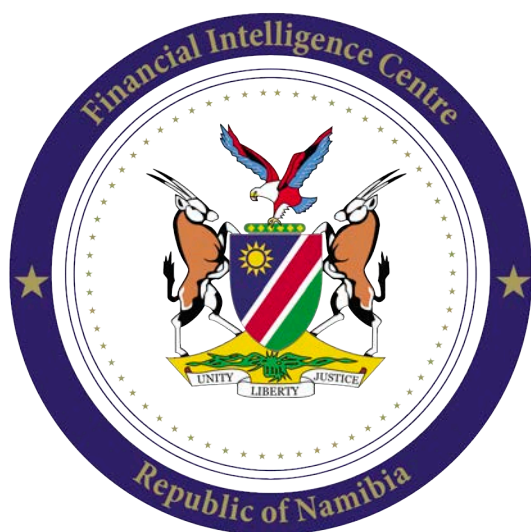
Полиция Намибии предъявила и расследовала обвинения в **ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ, КОРРУПЦИИ, МОШЕННИЧЕСТВЕ И ХИЩЕНИИ**. Вышеуказанному сотруднику иммиграционной службы также были предъявлены обвинения.

Действия ПФР

После получения СПО от банка ЦФР выявил иностранный счет, с которого были перечислены денежные средства на два находившихся в Намибии счета юридических лиц Б и В. В январе 2015 г. ЦФР применил ограничительные меры по отношению к более чем 700 000 намибийским долларам (примерно 47 000 долларов США), находившимся на этих счетах, и направил соответствующую информацию полиции и Генеральной прокуратуре Намибии.

Кроме этого, ЦФР обратился к ПФР другой страны для получения информации об этих счетах.

ЦФР непрерывно и тесно сотрудничал с правоохранительными органами, а также с финансовыми учреждениями и ПФР из других стран.



Дальнейший анализ подтвердил, что:

- Юридические лица были зарегистрированы мошенническим образом на основании фиктивных данных
- Сотрудник иммиграционной службы получил электронный перевод на крупную сумму от человека, получившего паспорт, выданный мошенническим путем, который был использован для учреждения юридических лиц Б и В – этот сотрудник был арестован, и ему были предъявлены обвинения.
- Еще пять паспортов были выданы мошенническим путем.

В результате в отношении этих денежных средств были применены ограничительные меры.

Ход дела

ЦФР осуществил финансовый анализ и провел расследование этого дела в течение нескольких недель. Получив соответствующую информацию, правоохранительные органы, в частности, полиция Намибии, смогли провести дополнительные расследования перед тем как арестовать подозреваемого, сотрудника иммиграционной службы. Кроме этого, Генеральная прокуратура смогла направить в Высший суд Намибии ходатайство о замораживании, которое было удовлетворено.

К методам ведения расследования относились сбор, сопоставление и анализ информации, полученной от местного банка, Министерства торговли и промышленности, Министерства внутренних дел и иммиграции, Регистрационной палаты и из других стран через иностранных партнеров ЦФР.

Расследования подтвердили, что юридические лица, задействованные в Намибии, были зарегистрированы мошенническим образом с помощью паспортов, содержащих ложную информацию. Этот факт подтвердил то, что подозреваемые намеренно хотели скрыть свое участие в переводах денежных средств со счетов местных юридических лиц и на такие счета.

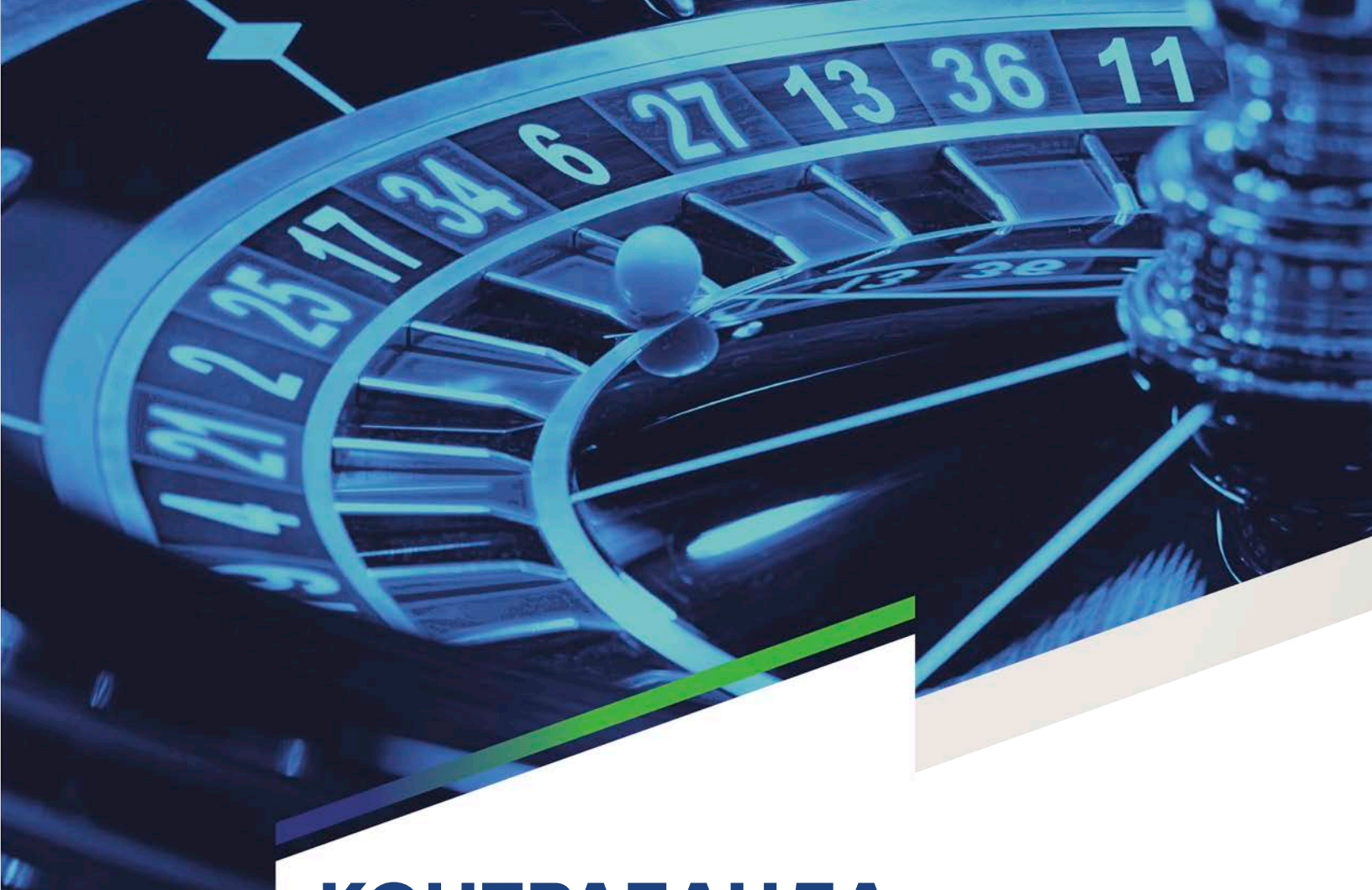
Результат и значение дела

Полиция Намибии завершила расследования; сейчас это дело находится у Генеральной прокуратуры для судебного преследования и разбирательства.

В отношении директоров местных юридических лиц А и Б, зарегистрированных мошенническим образом, были выданы ордера на арест. Проведение расследований и сотрудничество между различными учреждениями привело в январе 2015 г. к конфискации свыше 700 000 намибийских долларов (примерно 47 000 долларов США) со счетов местных юридических лиц Б и В.

Важные отличительные особенности этого дела

- Электронные переводы на крупные суммы поступали на недавно открытые счета юридических лиц Б и В в течение короткого периода времени (свыше 70 млн намибийских долларов на протяжении марта-июня 2014 г.)
- Структурированные переводы осуществлялись фигурантами дела на счета юридических лиц Б и В; в начале их суммы были небольшими, но постепенно они увеличивались, составляя миллионы долларов
- Накопление денежных средств на счетах юридических лиц Б и В до того момента, пока их сумма не достигнет миллиона, после чего эти средства переводились для того, чтобы на счетах не скапливалось очень крупной суммы.
- Создание или регистрация фиктивных компаний, деятельность которых невозможно отследить (юридических лиц Б и В), для осуществления электронных переводов.
- Использованные паспортов, выданных на основании подложных личных данных, для открытия счетов юридических лиц Б и В.



КОНТРАБАНДА И АЗАРТНЫЕ ИГРЫ

Специалисты в области отмыwania денег разработали огромное количество схем для сокрытия больших объемов денежных средств, которые были получены в результате осуществления незаконной деятельности. В этом разделе анализируются связи контрабанды и азартных игр с отмыwанием денег.

С одной стороны, большие объемы денежных средств, получаемых от осуществления контрабанды, необходимо отмыwать. Одно из описываемых ниже дел касается контрабанды табака и сигарет. В этой области можно извлечь финансовую выгоду, закупив товар в стране с более низкими ценами, а затем транспортировать и продать его в стране с более высокими ценами. В ходе такой деятельности могут осуществляться международные перевозки или перевозки внутри страны, которые позволяют использовать разницу цен. Незаконная торговля табаком включает в себя различные виды деятельности. Контрабанда осуществляется по одной или по обеим из следующих причин: для того чтобы избежать уплаты налогов и для того чтобы обойти правила, запрещающие продажу таких товаров¹⁰.

¹⁰ ФАТФ, «Незаконная торговля табаком», июнь 2012 г.,
<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Illicit%20Tobacco%20Trade.pdf>

С другой стороны, азартные игры являются еще одним способом ОД, в частности, азартные игры в казино. Казино по определению не являются финансовыми учреждениями. Но как показывает одно из описываемых ниже дел, разнообразие, частота и количество операций, совершаемых в казино, делает этот сектор особенно уязвимым к ОД. Сущность казино такова, что в них часто используются наличные денежные средства; большинство совершаемых в них операций проводится с помощью наличных денежных средств. В рамках своей деятельности казино предлагают своим посетителям в качестве развлечения поиграть в азартные игры, но одновременно с этим они осуществляют разнообразную финансовую деятельность, схожую с деятельностью финансовых учреждений, таким образом, они могут быть использованы для ОД¹¹.

Информированность о методах ОД в этом секторе помогает лицам, принимающим решения на государственном уровне, и экспертам-практикам разрабатывать регламентирующие документы и стратегии, направленные на борьбу с финансовыми преступлениями. К мерам, способным помочь предотвратить ОД в этом секторе, относятся выявление настораживающих признаков, применение риск-ориентированного подхода и привлечение внимания сотрудников к тому, что они обязаны сообщать своему начальству о случаях или предполагаемых случаях отмывания денег, совершаемых клиентами, посетителями или другими сотрудниками¹².

Отличительные особенности

Контрабанда табака

- Относительно зрелый возраст людей, занимающихся контрабандой
- Уменьшение риска обнаружения в месте закупки, во время перевозки или в месте продажи, поскольку это влияет на размер незаконной прибыли¹³

Азартные игры – сектор казино

- Посетитель сообщает ложные личные данные или ложную информацию, в которую были внесены изменения или которая была сфальсифицирована
- Внесение изменений в одно и то же имя при осуществлении различных операций, использование вымышленных имен или поддельных платежных банковских карт

¹¹ Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с ОД и ФАТФ, «Уязвимости казино и сектора азартных игр», март 2009 г., <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Vulnerabilities%20of%20Casinos%20and%20Gaming%20Sector.pdf>

¹² Комиссия по азартным играм Великобритании «Казино: предотвращение отмывания денег», обновленная версия, <https://www.gamblingcommission.gov.uk/for-gambling-businesses/Compliance/General-compliance/AML/How-to-comply/Casinos-Prevention-of-money-laundering.aspx>

¹³ ФАТФ, «Незаконная торговля табаком», июнь 2012 г. стр. 8, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Illicit%20Tobacco%20Trade.pdf>

Борьба с контрабандой табака в Австралии

(Австралия, Австралийский Отчётно-Аналитический Центр Транзакций (AUSTRAC))

Введение

ПФР Австралии, AUSTRAC, внесло свой вклад в совместное расследование, проведенное правоохранительными органами Австралии. Предметом этого расследования являлась деятельность синдиката, который незаконно импортировал табак и сигареты из ОАЭ и Индонезии. Расследование завершилось арестом и вынесением приговоров шести злоумышленникам, было конфисковано 72 тонны табака и несколько миллионов сигарет, приблизительная потенциальная выручка от продажи этого конфиската составляет от 35 до 45 млн австралийских долларов (от 33,9 до 43,5 млн долларов США). Кроме этого, данное расследование послужило толчком для сотрудничества между ПФР Австралии и Индонезии в области противодействия незаконному ввозу табака в Австралию.

Расследование

Совместное расследование, проведенное правоохранительными органами, позволило выявить в Австралии синдикат, осуществлявший **НЕЗАКОННЫЙ ВВОЗ ТАБАКА И СИГАРЕТ** из ОАЭ, Индонезии, Сингапура и Малайзии. Это совместное расследование осуществлялось межведомственной рабочей группой, в состав которой входили представители правоохранительных органов Австралии и AUSTRAC, которые смогли выявить, пресечь и ликвидировать крупномасштабную деятельность ОПГ в портах Австралии.

Ключевые слова

Услуги по открытию счетов и размещению денежных средств на депозитах, услуги по переводу денежных средств, незаконный ввоз табака

Затронутые страны

Австралия, Индонезия и ОАЭ

Затронутые сектора

Банковский сектор – учреждения, имеющие право размещать денежные средства на депозитах

Помощь этому синдикату оказывала компания, осуществляющая транспортно-экспедиционные услуги, и компания, осуществляющая транспортные услуги. Данные компании-сообщники получали от синдиката оплату наличными денежными средствами за помощь в незаконном ввозе табака и сигарет. Обе эти компании оказывали содействие совершению преступления, проверяя статус таможенной очистки контейнеров, сообщая членам синдиката об интересе правоохранительных органов к этим контейнерам и забирая контейнеры из порта. Экспедиторская компания также предоставляла склад для хранения незаконно ввезенной продукции и помогала разгружать контейнеры. Правоохранительные органы выявили несколько складов, которые использовались для хранения табака и товаров, позволяющих спрятать его.

В ходе проведения расследования AUSTRAC провел финансовый анализ, касавшийся деятельности членов синдиката и их сообщников. Этот анализ позволил выявить финансовые операции, которые использовались для приобретения табака и сигарет. В ходе данных операций, в частности, осуществлялся перевод денежных средств в ОАЭ и Индонезию.

Сотрудники AUSTRAC использовали, главным образом, внутренние базы данных, в которых хранилась информация, содержащаяся в сообщениях о финансовых операциях и сообщениях о подозрительных операциях (СПО), направленных подотчетными субъектами, в том числе банками. Синдикат переводил в ОАЭ и Индонезию денежные средства, находившиеся на личных и коммерческих счетах, отдавая указания об осуществлении международных переводов денежных средств. Многие из этих переводов осуществлялись с помощью крупных денежных вкладов, внесенных членами синдиката.

Подробности анализа, проведенного AUSTRAC с использованием своих баз данных, приведены ниже. Были также проанализированы СПО, что позволило получить представление о подозрительной финансовой деятельности этого синдиката. AUSTRAC довел результаты своего анализа до сведения соответствующих правоохранительных органов.

Действия ПФР

Анализ данных, имевшихся у AUSTRAC

AUSTRAC проанализировал сообщения об операциях, полученные от подотчетных субъектов, и представил его результаты правоохранным органам для того, чтобы помочь им провести расследование. Анализ AUSTRAC международных переводов денежных средств и сообщений о превышении максимальной суммы операций позволили выявить операции синдиката, связанные с приобретением незаконной табачной продукции в ОАЭ и Индонезии (см. диаграмму). [вставьте диаграмму где-нибудь здесь]. Проведенный анализ позволил выявить следующее:

- Компания, предоставляющая транспортно-экспедиторские услуги, была связана с компанией, экспортирующей товары. Последняя была связана с физическими и юридическими лицами, осуществлявшими незаконный ввоз сигарет. В течение одного года директор экспедиторской компании перевел с личных и корпоративных счетов 38 200 австралийских долларов (36 960 долларов США) компании, экспортировавшей товары.
- В течение четырех месяцев в компанию, находящуюся на территории ОАЭ и занимающуюся табачной продукцией, было направлено 17 международных денежных переводов на общую сумму примерно 638 000 австралийских долларов (617 270 долларов США). Суммы этих переводов в большинстве своем варьировались от 23 000 до 47 000 австралийских долларов (от 22 250 до 45 470 долларов США).
- В качестве обоснования большинства этих 17 переводов были указаны «строительные материалы», восемь из них были осуществлены одним и тем же отделением банка семью различными клиентами.
- Анализ сообщений о превышении максимальной суммы операции показал, что пять таких переводов были осуществлены с помощью наличных денежных средств; их сумма составляла от 29 000 до 49 000 австралийских долларов (от 28 060 до 47 410 долларов США).
- Один из таких переводов был осуществлен со счета австралийской компании, принадлежавшей одному из членов синдиката. Было установлено, что эта компания оказывает парикмахерские услуги.
- На протяжении четырех лет восемь переводов были направлены индонезийской компании, экспортирующей продукты питания, и перечислены на счет физического лица, который являлся менеджером табачной компании, на общую сумму 286 620 австралийских долларов (277 300 долларов США). Суммы этих переводов варьировались от 7 160 до 62 700 австралийских долларов (от 6 930 до 60 660 долларов США).

Анализ данных, содержащихся в СПО

Большое количество СПО, направленных банками, позволило выявить операции, осуществленные синдикатом, в частности те, которые были связаны с необычными денежными вкладами (некоторые из них использовались для осуществления международных переводов денежных средств), а также места, куда направлялись эти переводы. Анализ СПО позволил выявить следующую деятельность, связанную с операциями:

- Члены синдиката пытались намеренно скрыть происхождение денежных средств, внося их на депозиты и снимая их, выписывая банковские чеки
- Клиенты вносили денежные средства на депозиты; размер взносов варьировался от 100 000 до 260 000 австралийских долларов (от 96 750 до 251 550 долларов США); эти люди не хотели сообщать о происхождении и предполагаемом использовании этих средств. В день внесения денежных средств выписывались чеки для обналичивания в различных банках суммы, схожей с размером внесенного депозита или эквивалентной ей.
- На протяжении двух недель на депозиты были внесены большие суммы денежных средств, их общий объем составил свыше 300 000 австралийских долларов (290 250 долларов США). Наличные денежные средства приносились в банк в больших мешках для мусора, они состояли из купюр номиналом 50 и 20 австралийских долларов.
- В течение трех дней одной и той же табачной компании из ОАЭ было направлено три международных перевода денежных средств, размер каждого из которых составил примерно 30 000 австралийских долларов (29 030 долларов США). Отправителями этих переводов были один из членов синдиката, его компания и его сообщник.

- В течение семи месяцев сотрудник компании одного из членов синдиката внес на депозит в общей сложности 100 000 австралийских долларов (96 750 долларов США). На протяжении данного периода времени этот сотрудник осуществил два международных перевода денежных средств в адрес табачных компаний из ОАЭ на сумму в 24 780 австралийских долларов (23 970 долларов США) и 49 720 австралийских долларов (48 100 долларов США) соответственно.

Ход дела

В ходе этого расследования ASTRAC предоставил правоохранным органам Австралии анализ финансовой информации в отношении членов синдиката и их сообщников. Данная разведывательная информация включала в себя аналитические сведения, связанные с лицами, находящимися под подозрением, собранные аналитиками ASTRAC по собственной инициативе или по запросу правоохранных органов. В ходе анализа были выявлены финансовые операции, с помощью которых осуществлялась покупка табака и сигарет, включая денежные потоки из Австралии в страны происхождения. Системы мониторинга ASTRAC выявили новых лиц, чье поведение при совершении операций соответствовало указанным правоохранными органами характеристикам и методам осуществления незаконной деятельности, связанной с табачной продукцией. Выяснилось, что эти лица отправляли крупные денежные переводы в компанию, находящуюся на территории Дубая и которая была связана с выявленными ранее двумя компаниями. Они либо выступали в качестве посредников, которым подозреваемые заплатили за отправку денег за границу от их имени, либо были инвесторами. Эта информация была проактивно передана правоохранным органам. По запросу правоохранных органов ASTRAC также подготовил информационно-аналитический отчет в отношении одного из ключевых подозреваемых, который руководил транспортно-экспедиторской компанией. Предполагалось, что этот человек уведомлял импортеров табака до того, как правоохранные органы начали перехват. В дополнение к этому отчету аналитики ASTRAC также направили соответствующие СПО в правоохранные органы и предоставили рекомендации в отношении операций.

Результат и значение дела

После проведения обысков на основании ордеров на обыск в различных жилых помещениях и офисах правоохранные органы арестовали шесть членов синдиката и их сообщников и предъявили им обвинения:

- Четверым злоумышленникам были предъявлены обвинения в том, что они «владели табачными изделиями, зная, что они были импортированы с намерением получить доходы незаконным путем в нарушение пункта 233B(2) Закона о таможне от 1901 г.»; они были приговорены к тюремному заключению сроком от 15 до 24 месяцев.
- Трем из четырех указанных выше злоумышленникам были также предъявлены обвинения в «попытках завладеть табачными изделиями, зная, что они были ввезены с намерением получить доходы незаконным путем в нарушение пункта 233B(2) Закона о таможне от 1901 г. и пункта 11.1 Уголовного кодекса от 1995 г.»; они были дополнительно приговорены к тюремным заключениям сроком на 24 месяца.
- Одному злоумышленнику были предъявлены обвинения по трем статьям во «ввозе табачных изделий, зная, что они были ввезены с намерением получить доходы незаконным путем в нарушение пункта 233B(2) Закона о таможне от 1901 г.»; он был приговорен к тюремному заключению сроком на 18 месяцев.
- Одному злоумышленнику были предъявлены обвинения в «попытке обмануть Содружество» в соответствии с пунктом 135.1 Уголовного кодекса от 1995 г.; он был приговорен к тюремному заключению сроком на шесть лет и два месяца.

Сотрудники правоохранных органов арестовали девять жилых помещений, посчитав, что они были приобретены на незаконные доходы, примерно 72 тонны табака и 64 миллиона сигаретных гильз, найденных в контейнерах и во время обысков в помещениях. Кроме этого, были также арестованы наличные денежные средства на сумму примерно 224 000 австралийских долларов (216 720 долларов США), роскошная семиметровая яхта стоимостью 70 000 австралийских долларов (67 730 долларов США) и четыре аппарата для набивания сигарет табаком.

Хотя при проведении этого расследования не осуществлялось непосредственное сотрудничество между ПФР различных стран, выявление этого синдиката и, в частности, получателей денежных средств в Индонезии, послужило толчком к сотрудничеству между AUSTRAC и ПФР Индонезии (PPATK).

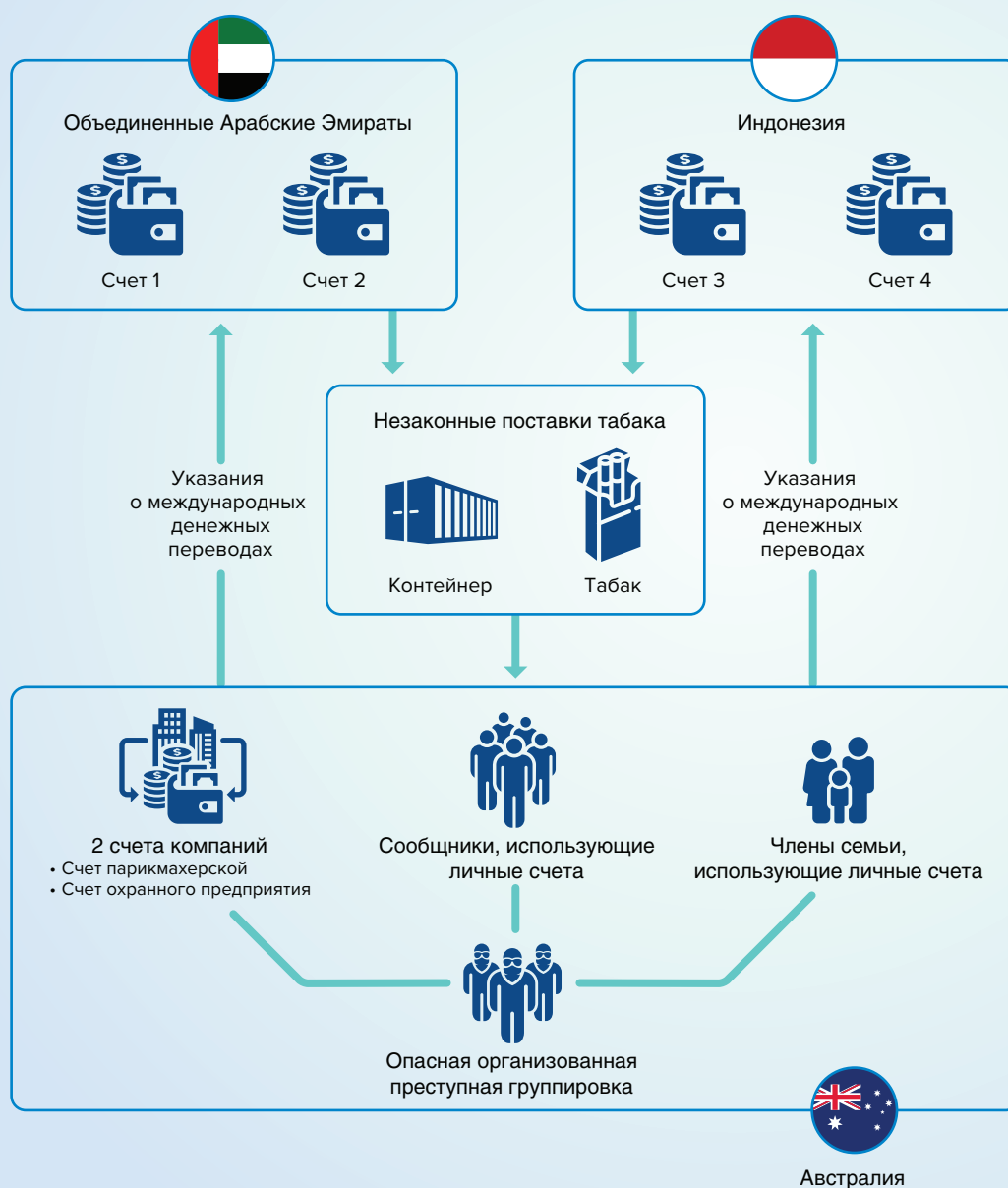
Это сотрудничество привело к составлению информационно-аналитического отчета, который был подготовлен в рамках реализации пилотной программы по обмену специалистами между PPATK и AUSTRAC. Реализация этой программы позволила сотрудникам обоих ведомств осуществлять сотрудничество для оказания содействия расследованиям предполагаемого незаконного ввоза табака из Индонезии в Австралию, которые велись правоохранительными органами Австралии и Индонезии.

Целью составления этого отчета являлось, главным образом, оказание содействия мерам правоохранительных органов Австралии и Индонезии, направленным на пресечение такой деятельности юридических лиц в Австралии и Индонезии. С ним был ознакомлен широкий круг правоохранительных органов Австралии для оказания содействия проводимой ими разведывательной работе. На основе результатов успешного сотрудничества между Австралией и Индонезией и опираясь на взаимную выгоду, получаемую ПФР обеих стран, AUSTRAC и PPATK продолжают сотрудничать, проводя дальнейшие расследования и решая оперативные вопросы.

Важные отличительные особенности этого дела

- Было направлено большое количество международных переводов денежных средств, размер каждого из которых превышает 20 000 австралийских долларов (19 350 долларов США), в страны Юго-Восточной Азии или Ближнего Востока, например, в ОАЭ или Индонезию.
- Большое количество инициаторов переводов отправляло международные банковские переводы одному и тому же получателю.
- Местная компания переводила денежные средства заграничной компании, которая осуществляет иную коммерческую деятельность или предоставляет иные коммерческие услуги, например, салон красоты переводил денежные средства за границу компании, торгующей табаком.
- Причина осуществления международного банковского перевода не соответствует коммерческим услугам, оказываемым компанией, получающей перевод (например, перевод направляется компании, торгующей табаком, а в назначении платежа указывается «поставка строительных материалов»)
- На депозиты вносятся крупные суммы наличных денежных средств, после чего они перечисляются с помощью международных банковских переводов компаниям, связанным с поставками табака.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ДИАГРАММА AUSTRAC



Азартные игры, осуществляемые с помощью поддельных карточек и несуществующих клиентов (Республика Беларусь, ПФР Республики Беларусь)

Введение

Учредитель казино каким-то образом сумел раздобыть поддельные платежные банковские карточки для получения незаконных доходов. Кроме этого, с помощью специального оборудования и ПО он смог изготовить поддельные банковские карточки. Впоследствии этот человек использовал платежные терминалы, установленные в казино, и поддельные банковские платежные карточки для перевода денежных средств, украденных из иностранных банков, на счета казино. Он «легализовал» или отмыл украденные денежные средства, подготовив сфальсифицированные финансовые документы, которые были составлены таким образом, что создавалось впечатление, будто эти денежные средства были потрачены в казино его посетителями. После этого он ввел эту ложную информацию в автоматическую систему налогового ведомства, которая отслеживает траты в казино.

Расследование

ПФР Беларуси получило от белорусского банка СПО, в котором содержалась информация от 46 финансовых операциях, осуществленных с помощью 31 банковской карточки, которые имели отношение к переводу денежных средств со счетов иностранных банков (11 банков США, 4 банка Бразилии и 1 банк Китая) на счет казино в Белоруссии.

Ключевые слова Контрабанда, азартные игры

Затронутые страны Республика Беларусь

Затронутые сектора Банковский сектор, азартные игры

Учредитель казино С, гражданин А, завладел поддельными платежными банковскими карточками при том, что осталось невыясненным, как ему удалось осуществить

это. После этого гражданин А использовал их для перевода денежных средств на счет казино С с помощью платежного терминала, установленного в казино. Гражданин А дал распоряжения сотрудникам казино, не догадывавшихся о совершаемом преступлении, внести изменения в финансовые документы казино с той целью, чтобы создать видимость, что украденные денежные средства были получены от посетителей казино, купивших игровые фишки.

Осуществляя эти действия, Гражданин А попытался украсть примерно 320 000 долларов США. Однако банки, выпустившие эти платежные карточки, отказали в выполнении нескольких таких операций, поэтому Гражданин А перевел денежные средства в размере 107 000 долларов США со счетов иностранных банков на счет казино.

Гражданин А использовал украденные денежные средства для обеспечения деятельности казино – уплаты налогов, оплаты рекламных услуг, а также спиртных напитков и продуктов питания.

Спустя месяц после кражи 107 000 долларов США Гражданин А приобрел защищенную конфиденциальную информацию о реквизитах платежных банковских карт также при непонятных обстоятельствах. Гражданин А использовал специальное программное обеспечение и оборудование для записи конкретной информации на пластиковые карты, используя при этом информацию, полученную незаконным путем, и делая несанкционированные копии банковских карт.

Гражданин А заключил соглашение с владельцем казино Н о приобретении казино Н или об осуществлении совместной деятельности с казино С для выплаты налоговой задолженности казино Н. После заключения этого соглашения, находясь в казино Н, Гражданин А попытался украсть денежные средства в размере 82 000 долларов США с помощью платежного терминала, вводя реквизиты платежных банковских карт. Банки, выпустившие эти карты, отказали в осуществлении нескольких операций, поэтому Гражданину А удалось перевести на счет казино Н примерно 11 000 долларов США.

Гражданин А снова подделал финансовые документы, касавшиеся переведенных денежных средств, таким образом, чтобы в них было указано, что эти средства были получены в результате покупки игровых фишек посетителями казино. Эти теперь уже отмытые денежные средства были потрачены на погашение налоговой задолженности казино Н.

Действия ПФР

ПФР Беларуси получило СПО от белорусского банка в связи с тем, что банк, выпустивший кредитные карты, признал осуществленные операции мошенническими, после того как владельцы неподдельных кредитных карт сообщили, что они не совершали эти операции и не давали разрешения на их осуществление.

ПФР Беларуси начало расследование и оказало содействие Управлению внутренних дел Республики Беларусь, предоставив информацию, содержащуюся в полученном СПО и других базах данных ПФР Беларуси, а также результаты проведенного им анализа.

Ход дела

Правоохранительные органы провели проверку казино. Были просмотрены записи камер наблюдения и проанализированы разговоры по мобильной связи. В ходе проверки были обнаружены документы, в которых содержалась информация о переводе украденных денежных средств на счет этого казино. Впоследствии квитанции об этом переводе были использованы в качестве улик.

Обыск в казино позволил получить улики в рамках расследования этого дела; проверка документов подтвердила факт совершения преступлений.

Результат и значение дела

Гражданин А был признан виновным в:

- Попытке кражи имущества, совершенной в особо крупном размере;
- Использовании незаконных доходов для осуществления финансовых и иных операций;
- Несанкционированном копировании и незаконном получении другой информации.

ПРОИСШЕСТВИЯ

30 МАЯ 2017, 19:03

Владелец брестского казино приговорен к 13 годам за хищения с помощью поддельных банковских карт



30 мая, Минск /Корр. БЕЛТА/. Владелец игорного бизнеса приговорен к 13 годам за хищения денежных средств в особо крупном размере с использованием поддельных банковских платежных карт. Об этом в эфире "Альфа-радио" сообщила

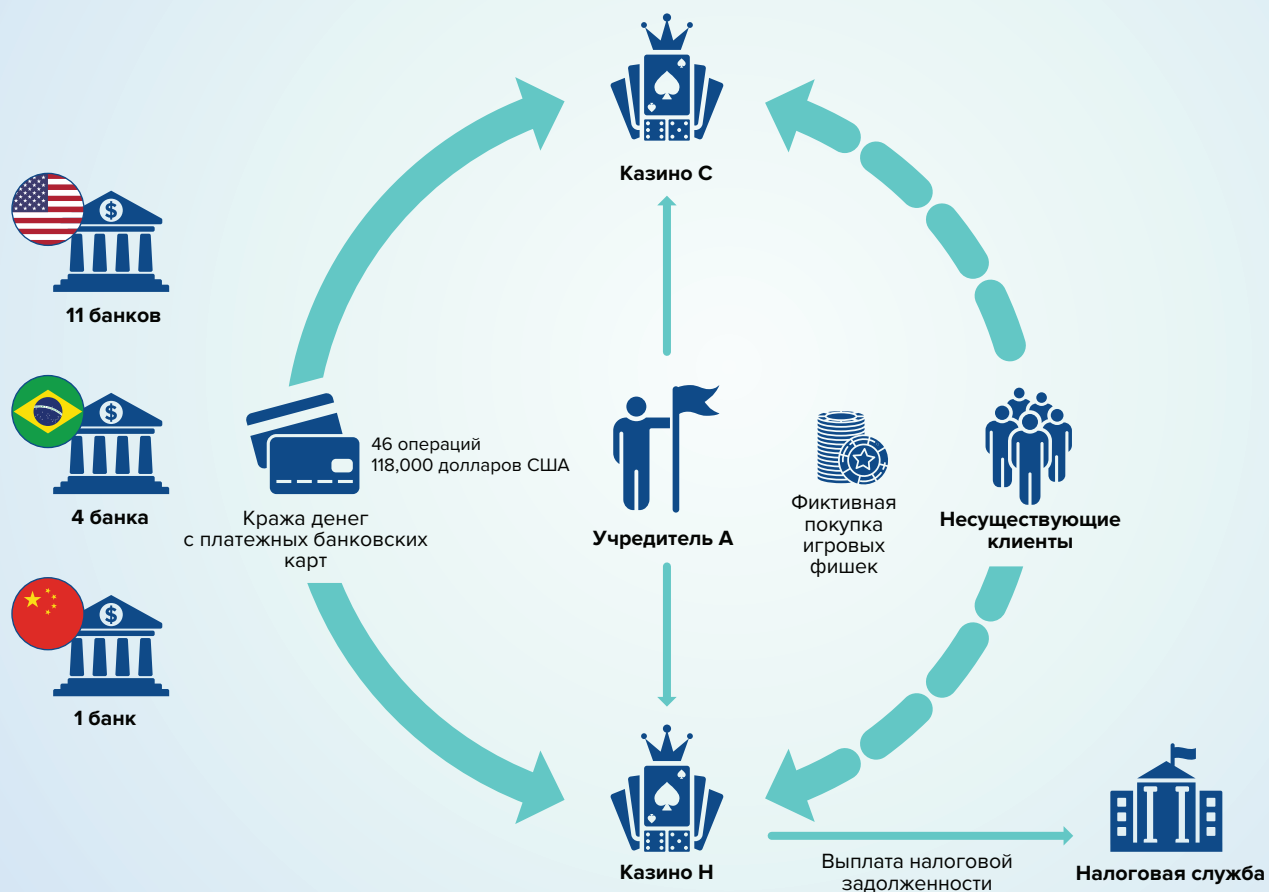
Гражданину А был вынесен приговор по нескольким статьям Уголовного кодекса Республики Беларусь, в т.ч по статье «легализация незаконных доходов». Он был приговорен к тюремному заключению сроком на 13 лет; было конфисковано следующее имущество: 38 игровых автоматов, система видеонаблюдения, три игровых стола и т.д. Это имущество было обращено в доход государства.

Результатом эффективного сотрудничества между ПФР Беларуси, правоохранительными органами и финансовыми учреждениями стал тот факт, что между началом расследования этого дела и до вынесения приговора прошло всего четыре месяца.

Важные отличительные особенности этого дела

- Осуществление операций с использованием большого количества платежных карт, выпущенных иностранными банками
- Использование платежного терминала, установленного в казино

АНАЛИЗ СХЕМЫ ОД





ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОРГОВЛИ И ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Отмывание денег с использованием торговли, т.е. операции, осуществляемые с помощью незаконных доходов, которые используются в качестве оплаты за импорт, экспорт и другие типы торговых операций с целью перемещения незаконных доходов, является наиболее распространенной формой ОД в мире. При этом, в реализации этих схем зачастую участвуют специалисты по отмыванию денег, которые обладают специальными знаниями и навыками и используют целый ряд методов ОД для диверсификации своей подверженности риску¹⁴.

¹⁴ ФАТФ и Группа «Эгмонт», «Отмывание денег с использованием торговли: Тенденции и развитие ситуации», декабрь 2020 г., стр. 11-12, <https://www.egmontgroup.org/sites/default/files/filedepot/external/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments%5B1%5D.pdf>

По данным ФАТФ и Группы «Эгмонт», характер связанных между собой систем поставок, охватывающих весь мир, придает торговле сложный характер. ОПГ, специалисты по ОД и сети по ФТ используют эти системы поставок для осуществления огромного количества типов перемещения денежных средств, в том числе для отмыwania незаконных доходов, например, доходов от незаконной торговли наркотиками, для финансирования терроризма и для уклонения от санкций. В настоящее время таможенным службам, правоохранительным органам, ПФР, налоговым органам и органам банковского регулирования и контроля (компетентным органам) все труднее выявлять случаи ОД с использованием торговли и бороться с ними по сравнению с другими видами ОД и ФТ. Изодренность и постоянно меняющийся характер используемых методов создают трудности даже для тех органов власти, которые хорошо разбираются в ОД с использованием торговли¹⁵.

ПФР играют главную роль в осуществлении стратегического анализа имеющихся у них баз данных для выявления типологий ОД/ФТ и возникающих явлений, а также в проведении ими непрерывного независимого оперативного анализа, направленного на выявление подозрительных лиц. Помимо этого, ПФР предоставляют компетентным органам информацию о выявленной ими незаконной деятельности.

В делах, приведенных в этом разделе, описываются различные методы, используемые различными лицами, которые имеют прямое или косвенное отношение к преступлениям, связанным с использованием торговли, а также с ОД через третьих лиц:

- При поддержке местных и иностранных учреждений ПФР Бахрейна использовало методы ведения расследования, позволившие ускорить его ход, а также эффективные методы анализа для выявления международной схемы ОД.
- ПФР Мексики совместно с Управлением Министерства финансов США по борьбе с финансовыми преступлениями ликвидировало международные сети по ОД, членами которых были десятки компаний, осуществлявших операции с десятками стран, и в которых было свыше 1 500 бенефициаров.
- Израильское Управление по борьбе с ОД и ФТ предоставило данные финансовой разведки, в результате чего было начато расследование международной схемы ОД, в основе которой лежала торговля алмазами. Деятельность этого Управления привела к составлению Группой «Эгмонт» и ФАТФ отчета о типологиях под названием *«Отмывание денег и финансирование терроризма с помощью торговли алмазами»*¹⁶, таким образом способствуя повышению осведомленности об этом явлении как на местном, так и на международном уровне.
- ПФР Южной Кореи предоставило Таможенной службе Южной Кореи финансовую информацию о фиктивной компании, осуществлявшей экспортно-импортные операции. Данная информация была использована для выявления различных преступлений, таких как подделка экспортных и импортных деклараций, сокрытие имущества и ОД. Эти преступления нанесли корейским компаниям, занимающимся импортом, а также коммерческим банкам Кореи ущерб в размере свыше 50 миллиардов корейских вон.

Эти дела демонстрируют, что международный характер таких типов преступлений требует сотрудничества соответствующих лиц, учреждений и ПФР и указывают на меры, которые могут быть предприняты для предотвращения ОД с использованием торговли и ОД через третьих лиц.

¹⁵ ФАТФ и Группа «Эгмонт», «Отмывание денег с использованием торговли: Тенденции и развитие ситуации», декабрь 2020 г., стр.37, www.egmontgroup.org/sites/default/files/filedepot/external/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments%5B1%5D.pdf

¹⁶ ФАТФ и Группа «Эгмонт», «Отмывание денег и финансирование терроризма с помощью торговли алмазами», октябрь 2013 г., стр. 37, www.egmontgroup.org/sites/default/files/filedepot/external/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments%5B1%5D.pdf

Отличительные особенности

В отчете «Отмывание денег с использованием торговли: тенденции и развитие ситуации» перечисляются многие настораживающие признаки, в том числе следующие отличительные особенности¹⁷:

- Быстрое увеличение своей рыночной доли недавно созданными компаниями.
- Наличие информации о постоянно осуществляемых наличных платежах на крупные суммы, в том числе платежах, осуществляемых в адрес прежде неизвестных третьих лиц.
- Большое количество операций с наличными денежными средствами ниже суммы, превышение которой влечет за собой направление СПО.
- Компании, осуществляющие деятельность в одной отрасли, неожиданно начинают осуществлять операции в отрасли, абсолютно не связанной с их предыдущей деятельностью.
- Компании, получающие платежи от третьих сторон непонятного происхождения.
- Излишне сложные системы поставок, предусматривающие многочисленные транзитные перевозки грузов.
- Компании, которые осуществляют деятельность одновременно в нескольких не связанных между собой отраслях, особенно торгующие товарами, которые таможенным службам сложно оценить, или товарами, имеющими большую наценку.

¹⁷ ФАТФ и Группа «Эгмонт»,
www.egmontgroup.org/sites/default/files/filedepot/external/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments%5B1%5D.pdf

Выявление международной схемы ОД, связанной с кибермошенничеством

(Бахрейн, Управление финансовой разведки (УФР))

Введение

Управление финансовой разведки (УФР), являющееся ПФР Бахрейна, выявило международную схему ОД после получения СПО от местного пункта по обмену валюты. В этом СПО говорилось о человеке, который осуществил несколько переводов денежных средств за границу, суммы которых не соответствовали его финансовому положению или не имели убедительного законного источника. С помощью сотрудничества на внутреннем и международном уровне, а также других методов ведения расследований, злоумышленники были привлечены к судебной ответственности.

Расследование

Это расследование было инициировано на основании СПО, направленного местным пунктом по обмену валюты, за которым последовал еще ряд СПО, направленных другими учреждениями. Некий человек, Субъект 1, осуществил несколько переводов наличных денежных средств за границу. При этом суммы этих переводов не соответствовали финансовому положению Субъекта 1, и он не смог указать законный источник получения этих средств. После анализа выписок, предоставленных этим пунктом, было установлено, что организация, управляемая Субъектом 1 и его компаньонами, которая осуществляла свою деятельность в Бахрейне, с 7 сентября 2015 г. по 24 июля 2016 г. получила 179 денежных переводов на общую сумму в 105 638 бахрейнских динаров (280 181 долларов США). В ходе расследования было установлено, что переведенные суммы являлись доходами от совершения КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВ в 10 странах, жертвами которых стали 118 человек. Эти незаконно полученные денежные средства были перечислены 14 получателям, находившимся в Бахрейне.

Ключевые слова ОД через третьих лиц, ОД с использованием торговли

Затронутые страны Королевство Бахрейн, Бельгия, Индия, Дания, Швеция, Германия, Великобритания, Норвегия, США, Франция, Канада и Нидерланды

Затронутые сектора Финансовый сектор

Получатели этих переводов, по всей видимости, были индусами или выходцами из Индии, в связи с чем было проведено расследование, касавшееся переводов денежных средств в Индию. Все эти 14 получателей воспользовались услугами восьми пунктов по обмену валюты для осуществления 451 операции по переводу денежных средств, общая сумма которых с 27 января 2014 г. по 4 мая 2017 г. составила 157 208 бахрейнских динаров (418 107 долларов США). Проверка переводов, направленные в Индию, УФР обнаружило, что их получило восемь получателей, и подтвердило, что эти лица получили указания от Субъекта 1 получить переводы из зарубежных стран. Субъект 1 управлял этими переводами от лица своего друга, Субъекта 2; с 26 марта 2015 г. по 27 июля 2016 г. с помощью семи пунктов по обмену валюты в Индию было направлено 192 перевода на общую сумму 108 907 бахрейнских динаров (289 647 долларов США).

Подозреваемые подтвердили, что они получали комиссию в размере 2% от полученных сумм и что некоторые из них отдавали эту комиссию наличными Субъекту 1, который переводил эти средства на свой банковский счет в Индии с помощью компаний по обмену валюты, а также на счета получателей в Индии. Проверка личного банковского счета Субъекта 1 в Бахрейне позволила обнаружить денежные средства в размере его месячной зарплаты, которая составляла 350 бахрейнских динаров (931 доллар США) и менялась в зависимости от времени, проведенного на работе. Он переводил часть этих денег на свои личные счета в Индии.

Проводя дальнейшее расследование организации МОШЕННИЧЕСТВА, жертвами которого стали абоненты британской компании TalkTalk¹⁸, УФР обнаружило, что подозреваемые, находившиеся в Бахрейне (субъекты 3 и 4), с 17 февраля 2016 г. по 21 мая 2016 г. получили от группы людей, находившихся в Великобритании, 50 банковских переводов на общую сумму в 82 223 бахрейнских динара (218 637 долларов США). Субъект 3 получил 35 переводов на общую сумму в 55 672 бахрейнских динара (148 064 доллара США); Субъект 4 получил 15 переводов на общую сумму 26 596 бахрейнских динаров (70 774 долларов США). После этого в течение этого же периода времени денежные средства, полученные из Великобритании, были перечислены трем лицам, находившимся в Индии путем осуществления 39 переводов на общую сумму в 87 178 бахрейнских динара (231 856 долларов США).

Действия ПФР

УФР осуществило следующие следственные действия:

- В базе данных УФР был произведен поиск на предмет наличия там информации о судимостях, перемещениях всех получателей и отправителей, известных на тот момент, а также наличия СПО, направленных в их отношении.
- Счета Субъекта 2 были арестованы
- Были получены распечатки телефонных разговоров Субъекта 1 и Субъекта 2.
- Была получена информация обо всех операциях, осуществленных в Бахрейне, основными получателями по которым были Субъект 1 и Субъект 2.

Кроме этого, УФР осуществляло международное сотрудничество, используя Защищенную сеть «Эгмонт». УФР направило запросы в пять ПФР тех стран, в которых находились отправители этих переводов. В этих запросах содержалась просьба представить информацию о перечисленных денежных средствах. ПФР одной страны ответило, что большое количество отправителей написало заявления в местную полицию в связи с интернет-мошенничеством, в ходе которого были взломаны персональные компьютеры, а жертв обманым путем вынудили отправить денежные средства одному из субъектов в Бахрейн. В свою очередь, этот человек перевел

полученные денежные средства организатору этой аферы, находившемуся в Индии. УФР сообщило Индии, что это преступление было совершено на ее территории.

В МВД Бахрейна было проведено заседание с участием представителей других компетентных органов; его участники регулярно встречаются для обсуждения похожих методов деятельности и тенденций, которые связаны между собой. В результате проведения указанного выше заседания было инициировано расследование схожего дела, фигуранты которого использовали такую же модель; было начато параллельное расследование с участием УФР и ИНТЕРПОЛА.

УФР использовало имеющиеся у него полномочия для допроса подозреваемых, это способствовало передаче дела в Генеральную прокуратуру для проведения дальнейшего расследования.

Расследования, проведенные Генеральной прокуратурой, позволили установить, что действия подозреваемых контролировались Субъектом 1; других лиц заставляли осуществлять эти операции.

Ход дела

Расследование этого дела началось с получения СПО от пункта по обмену валюты, которое касалось осуществления подозрительных денежных переводов Субъектом 1, гражданином Индии, работавшим шеф-поваром в Королевстве Бахрейн. В отношении Субъекта 1 возникли подозрения, поскольку он переводил денежные средства из различных отделений одной и той же компании по обмену валюты, при этом суммы этих переводов находились в рамках предельных значений, при превышении которых необходимо направлять СПО. Кроме этого, общая сумма этих переводов не соответствовала его финансовому положению.

Придерживаясь установленных правил, УФР присвоило этому СПО средний риск. Это значило, что в его отношении должно было быть проведено дополнительное расследование. Была запрошена информация о счетах и документах, связанных со всеми операциями, осуществленными Субъектом 1 в Бахрейне, она позволила установить следующее:

- Субъект 1 получил несколько денежных переводов на небольшие суммы от нескольких лиц из трех стран, после чего он в течение

¹⁸ Новости Би-Би-Си, *Внутри TalkTalk «Мошеннический колл-центр в Индии»*, 6 марта 2017 г., <https://www.bbc.com/news/technology-39177981>

короткого периода времени отправил схожие суммы трем лицам в Индию, страну своего происхождения.

- Субъект 1 переводил денежные средства другому человеку той же национальности, Субъекту 2, в Бахрейн.

Результат и значение дела

УФР смогло установить местонахождение и разыскать всех подозреваемых, находившихся в Бахрейне, которые были причастны к этому делу. Эти подозреваемые были задержаны; были арестованы незаконно полученные денежные средства на сумму 105 638 бахрейнских динаров (280 952 доллара США). Расследование, проводимое совместно с ПФР других стран, помогло выявить в Бахрейне преступную организацию, управляемую Субъектом 1 и его сообщниками. В соответствии с законодательством Королевства Бахрейн, статьями 64 и 111 закона № 4 от 2001 г., касающегося запрета ОД и борьбы с ним, Субъекты 1, 2 и 3 были признаны виновными в ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ и КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВЕ, приговорены к тюремному заключению сроком на пять лет и оштрафованы на 5 000 бахрейнских динаров (13 298 долларов США).

Это дело демонстрирует важность осуществления сотрудничества для расследования таких видов преступлений. Финансовые учреждения играют особенно важную роль в таких делах, особенно в том, что касается формирования настораживающих признаков. Именно благодаря бдительности сотрудников пункта по обмену валют, позволившей распознать возможную подозрительную деятельность, УФР получило соответствующую информацию и начало расследовать дело.

Эффективная деятельность Группы «Эгмонт», обеспечивающая беспрепятственный и быстрый обмен информацией по своим каналам, с помощью которых УФР могло общаться со своими партнерами и делиться разведданными, касавшимися расследуемого дела, послужила важнейшим фактором успешного расследования этого дела. Это дело было не так просто расследовать, если принять во внимание огромные размеры сети, осуществлявшей это кибермошенничество; оно еще раз показало, что Группа «Эгмонт» играет важнейшую роль в борьбе с ОД.

ПФР других стран оказывали содействие при расследовании этого дела: своевременность их ответов помогала УФР продвигаться вперед. Эти ПФР осуществляли комплексную проверку имевшихся у них разведданных, они были достаточно подробными и позволили УФР выявить большое количество денежных переводов, осуществлявшихся злоумышленниками. Для того чтобы соединить между собой более 10 стран, потребовались усилия целой группы организаций; эта задача могла быть выполнена только с помощью каналов передачи информации Защищенной сети «Эгмонт», а также благодаря тому, что все ПФР направляли подробные сообщения в ответ на каждый запрос.

Важные отличительные особенности этого дела

- Человек осуществляет несколько операций на суммы, каждая из которых меньше предельного значения, превышение которого требует направления СПО, но если сложить суммы всех этих операций, то их сумма не будет соответствовать доходам этого человека

АНАЛИЗ СЕТИ ОД

Название	Кол-во операций	Общая сумма
Получатель 1	48	55,241.359
Получатель 2	18	34,358.360
Получатель 3	18	33,837.932
Получатель 4	2	4,285.050
Получатель 5	3	4,145.925
Получатель 6	77	96,194.560
Получатель 7	14	34,166.654
Получатель 8	12	26,374.348
Итого	451	288,604.191



На его персональный счет, а также на счета других предполагаемых получателей

3

Перевод денег

Кибермошенничество

1



Субъект 1
Управление переводами
денег и их получение



И 13 человек,
получавших переводы



Через 7 пунктов обмена валюты

2

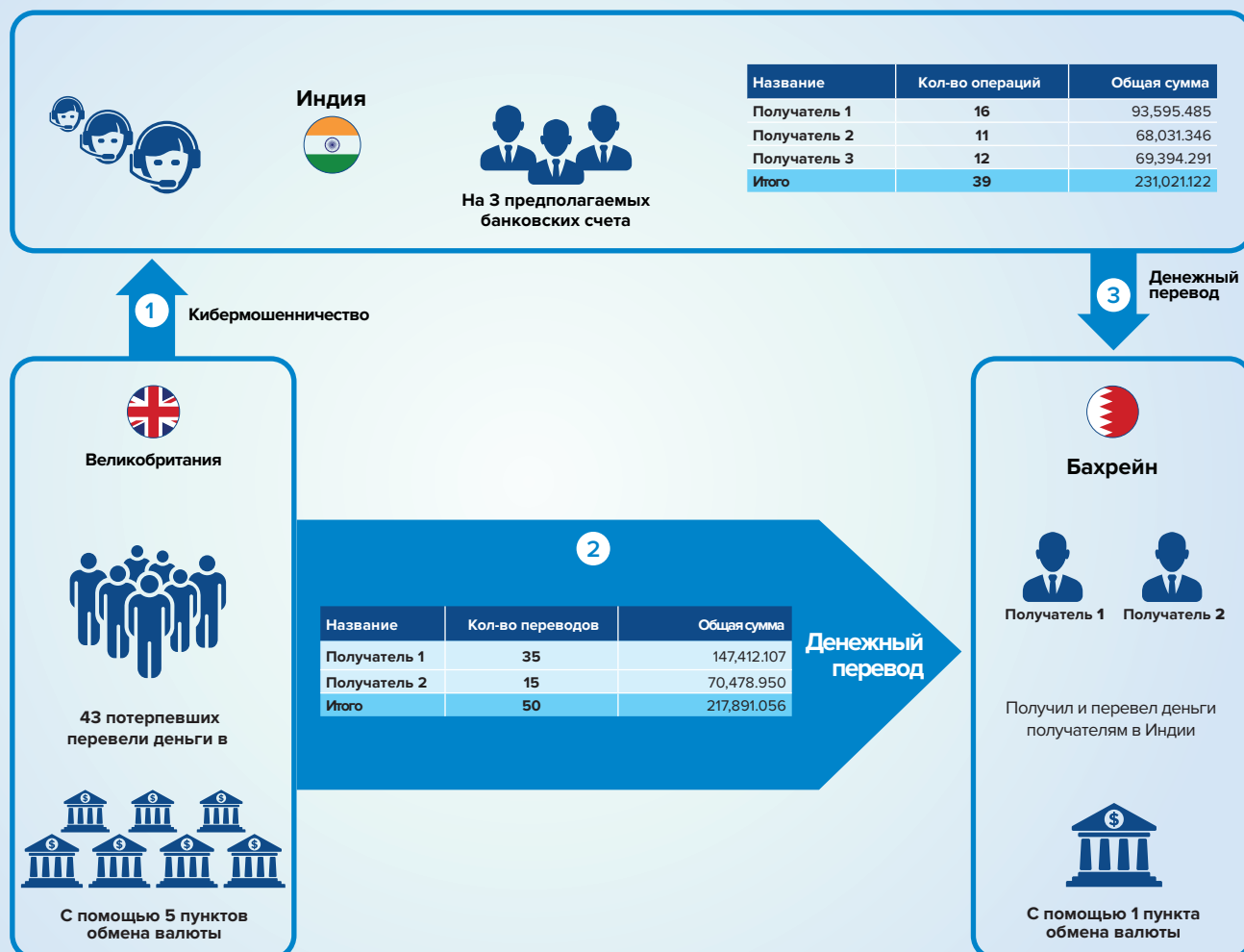
Перевод
денег

Страна	Кол-во потерпевших	Кол-во операций	Итого
Дания	6	6	2375.089
Швеция	5	5	2098.9855
Германия	2	2	2352.4845
Великобритания	9	17	43920.199
Норвегия	3	3	1012.0615
США	58	95	184068.2845
Бельгия	6	7	3817.325
Франция	1	1	370.0195
Канада	6	18	29691.6335
Нидерланды	22	25	10234.1145
Итого	118	179	279940.1965



Через 7 пунктов обмена валюты

АНАЛИЗ СЕТИ ОД



Расследование трансграничной схемы ОД с использованием торговли алмазами

(Израиль, Управление по борьбе с ОД и ФТ (ИМРА))

Введение

В результате подготовки данных финансовой разведки Управлением по борьбе с ОД и ФТ Израиля (ПФР Израиля) было начато расследование профессиональной трансграничной схемы ОД с использованием алмазов.

Расследование

В течение 2007-2009 гг. ИМРА обнаружило значительный рост объемов торговли алмазами, исчислявшийся несколькими сотнями процентов, о котором говорилось в сообщениях о необычных операциях (СНО). В этих СНО говорилось об очень больших суммах денежных средств, в частности, наличных средств, и об осуществлении международных операций, сумма каждой из которых составляла миллионы новых израильских шекелей. У ИМРА возникли подозрения, что на Израильской алмазной бирже осуществляется преступная схема, связанная с налоговыми мошенничествами и ОД, которая осуществляется профессионалами в этой области. Для того чтобы понять, нужно ли проводить расследование, ИМРА инициировало всестороннюю стратегическую проверку и начало осуществлять стратегический анализ.

Ключевые слова

ОД, осуществляемое профессионалами в этой области, торговля алмазами, ОД с использованием торговли, совместная рабочая группа, незаконная банковская деятельность, налоговое мошенничество, таможенные преступления

Затронутые страны

Израиль

Затронутые сектора

Компании, предоставляющие расчетно-кассовые услуги, торговля алмазами

Исследование, проведенное ИМРА, позволило выявить уязвимости сектора торговли алмазами, связанные с некоторыми аспектами этого вида торговли, в том числе: широкое использование наличных денежных средств, перевод очень больших сумм при осуществлении каждой операции, простота перевода денежных средств за границу без возможности быть обнаруженными и простота манипулирования экспертизами, необходимыми для оценки стоимости алмазов.

На основании результатов этого исследования ИМРА проанализировало свою базу данных и обнаружило, что некоторые торговцы алмазами используют принадлежащие им компании для ОД с помощью различных схем, в том числе получение денежных переводов от иностранных компаний, которые не имеют отношения к торговле алмазами, и отправление денежных переводов таким компаниям, использование поддельных счетов-фактур, выставленных не тем компаниям, которые должны отправить денежные средства, расчетно-кассовая деятельность, осуществляемая компаниями, торгующими алмазами, под предлогом импорта или экспорта алмазов, использование счетов торговцев алмазами исключительно для перевода денежных средств и т.д. Полученная информация также свидетельствовала о том, что денежные средства перечислялись с помощью счетов торговцев алмазами, которых за рубежом подозревали в налоговых мошенничествах и незаконной торговле алмазами. Были также выявлены возможные связи с преступными организациями.

Риски ОД, выявленные ИМРА, и последующее направление информационно-аналитических отчетов привели к тому, что на деятельность Израильской алмазной биржи обратили внимание соответствующие правоохранительные органы Израиля. Совместная Оперативная группа по борьбе с ОД, осуществляемым профессионалами в этой области, начала расследование ОД. Эта Группа была создана специально для расследования такой деятельности, в том числе ОД, осуществляемого профессионалами в этой области, незаконной банковской деятельности с помощью использования незарегистрированных компаний, предоставляющих расчетно-кассовые услуги, представления поддельных документов для осуществления импортных и экспортных операций, подделок документов и мошенничеств.

Для совместного проведения расследования в состав этой Оперативной группы вошли представители нескольких правоохранительных органов (полиции, налоговой полиции, IMPA и прокуратуры). Это расследование позволило выявить две основные связанные между собой схемы:

- Осуществление незаконной банковской деятельности. Подозреваемые оказывали финансовые услуги такие, как оплата чеков, обмен валют, осуществление международных денежных переводов и выдача кредитов, несмотря на то, что они не были зарегистрированы в качестве компаний, предоставляющих расчетно-кассовые услуги, и не подавали отчетность в IMPA.
- Фиктивная торговля. Эти финансовые услуги предоставлялись под предлогом торговли алмазами с использованием поддельных деклараций, поддельных документов, касавшихся экспортных и импортных операций, а также поддельных счетов-фактур.

«Клиенты» этого незаконного банка отдавали подозреваемым наличные денежные средства в специальном помещении, находившемся на территории Израильской алмазной биржи. После этого эти средства зачислялись на счета компаний, торговавших алмазами, которые были участниками этой схемы, и смешивались с их доходами от законной торговли алмазами. После этого компании, торгующие алмазами, возвращали отмытые денежные средства клиентам под видом осуществления законной торговли алмазами. Эта деятельность осуществлялась несколькими способами, в числе которых были: оплата чеками, прием долговых расписок или осуществление переводов денежных средств внутри Израиля или в другие страны.

Для того чтобы обойти требования, введенные банками для утверждения этих международных переводов, торговцы алмазами предоставляли поддельные таможенные документы, касавшиеся стоимости операций с алмазами. Это осуществлялось следующим образом: торговцы получали в Израиле поступившие из-за рубежа посылки с дешевыми алмазами, после чего они заменяли эти алмазы на дорогие алмазы, полученные от другого торговца алмазами, затем повторно запечатывали посылки так, чтобы они выглядели нераспечатанными. После этого посылки проходили процедуру таможенного декларирования на таможенном посту на Израильской алмазной бирже и доходили до адресата. В банк предоставлялись необходимые таможенные документы, и банки санкционировали осуществление денежного перевода, размер которого обычно составлял несколько миллионов долларов США.

Действия ПФР

IMPA выступало в качестве движущей силы расследования схемы ОД, осуществляемого профессионалами в этой области, и пресечения преступной деятельности на территории Израильской алмазной биржи.

IMPA сыграло важнейшую роль, приняв во внимание сообщение о подозрительной деятельности, осуществив поиск информации в своей базе данных и проанализировав ее, предупредив соответствующие правоохранительные органы и представив значительный объем разведанных для проведения расследования.

Методы поиска и анализа информации, использованные IMPA, включали в себя следующее:

- Осуществление широкомасштабного стратегического анализа и комплексного изучения алмазной отрасли, в т.ч. выявление уязвимостей и типологий;
- Упреждающее направление информационно-аналитических отчетов, в том числе содержащих информацию о подозрениях в совершении подозреваемыми преступлений, связанных с ОД, до начала проведения расследования.
- Осуществление во время проведения расследования дополнительных поисков в базе данных IMPA, а также в других базах данных, информации о компаниях, фигурирующих в этом деле, для получения большего количества подробных разведанных;
- Использование Центра предупреждений IMPA для осуществления поисков в базе данных направленных на выявление сообщений, которые имеют отношение к алмазному сектору и фигурирующим компаниям.
- Поиск ключевых слов, направленный на выявление в сообщениях о необычных операциях компаний, которые связаны с торговлей алмазами.

В рамках своего участия в Оперативной группе на протяжении проведения расследования IMPA получало запросы о предоставлении информации, которые касались компаний-фигурантов этого дела, и направляло ответы всем членам Оперативной группы. IMPA осуществляло анализ и оценку финансовых данных, в том числе описывало подозрительную деятельность, выявленные типологии, преступления, совершенные компаниями-участниками этой схемы и отмытые денежные средства.

В ПФР других стран, где была выявлена финансовая деятельность, имеющая отношение к этой схеме, были направлены запросы о предоставлении информации. Полученная информация помогла IMPA понять масштабы и устройство этой схемы и выявить другие компании, фигурирующие в этом деле, а также способствовала процессу получения доказательств путем обращения за взаимной правовой помощью. Таким образом, это дело является примером важности осуществления сотрудничества между ПФР различных стран с помощью Группы «Эгмонт».

Ход дела

В рамках схемы ОД, осуществлявшейся профессионалами в этой области, были совершены сделки по покупке и продаже алмазов на огромные суммы, хотя на самом деле никакой торговли алмазами не осуществлялось. Израильские власти доказали, что в общей сложности было отмыто 800 млн долларов США; разведанные свидетельствовали, что общая сумма отмытых денежных средств была гораздо больше.

В результате проведения расследования было сформулировано 28 обвинительных заключений, все они окончились вынесением приговоров. Трем основным подозреваемым, которые управляли незаконным банком, были вынесены приговоры за **ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ** и совершение других преступлений; они были приговорены к отбытию тюремного заключения сроком на 10 (позднее уменьшен до 7,5), 4 и 5,5 лет, уплате штрафов, общая сумма которых составила 1 875 000 израильских шекелей, и конфискации активов на общую сумму 19 млн израильских шекелей.

В ходе расследования также была получена информация, которая была использована Налоговой полицией Израиля для проведения дополнительных уголовных расследований в связи с налоговыми мошенничествами, а также для судебного преследования.

Результат и значение дела

Деятельность IMPA привела к составлению Группой «Эгмонт» и ФАТФ Отчета о типологиях, посвященного ОД/ФТ с использованием торговли алмазами: таким образом она внесла свой вклад в повышение осведомленности об этом явлении как в Израиле, так и на международном уровне. Это дело способствовало ликвидации различных пробелов, связанных с надзором за деятельностью Израильской алмаз-

ной биржи и ее налогообложением, а также привело к внесению серьезных изменений в систему ПОД Израиля. Кроме этого, данное дело служит примером тесного сотрудничества между всеми соответствующими правоохранительными органами в рамках совместного расследования, проведенного специальной Оперативной группой, которая боролась с ОД, осуществляемым специалистами в этой области.

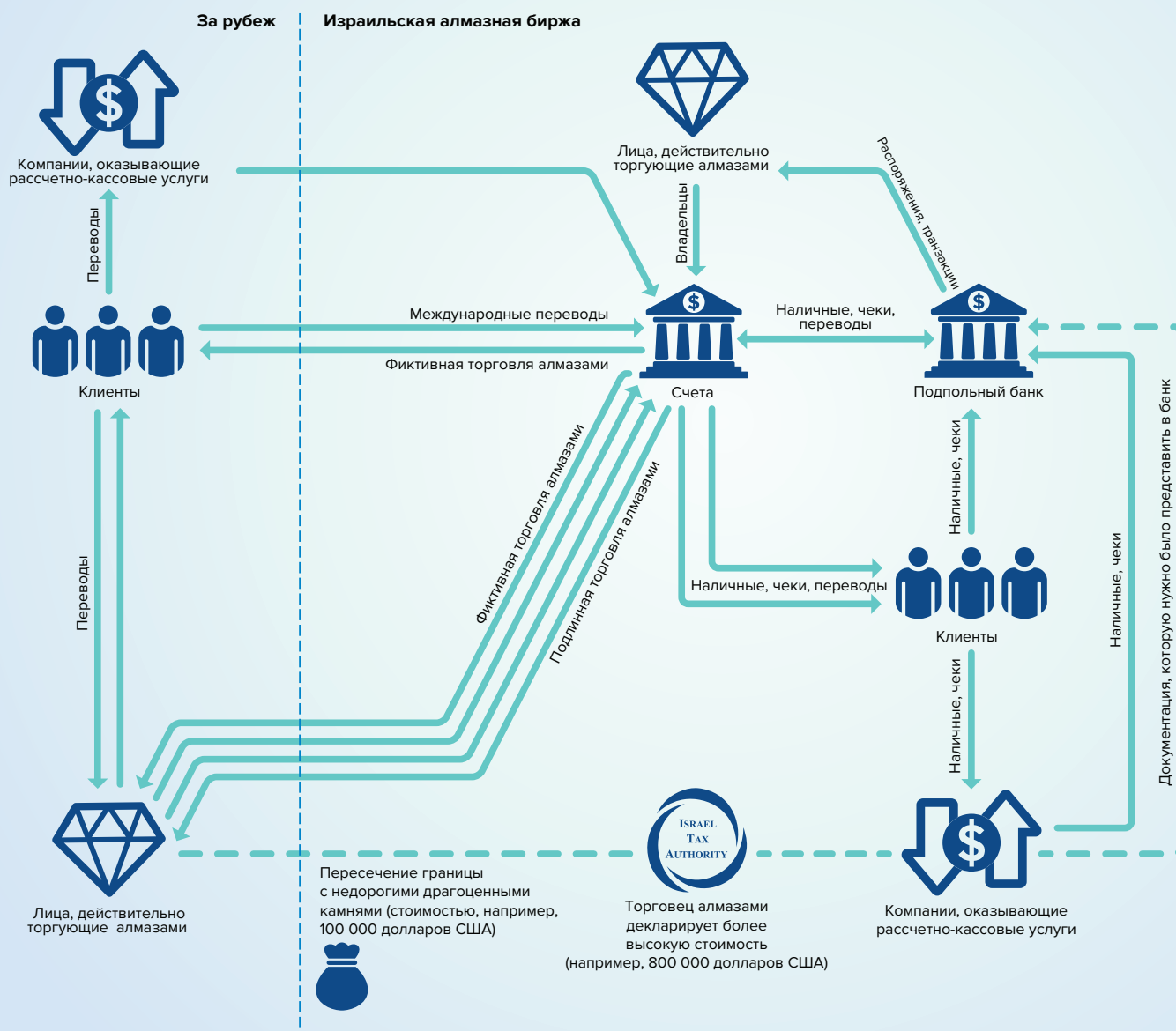
Это дело позволяет извлечь большое количество важных уроков, которые могут быть использованы для успешной борьбы с ОД и ФТ:

- Роль ПФР в осуществлении стратегического анализа имеющейся у него базы данных для выявления типологий ОД/ФТ и возникающих явлений, а также в проведении непрерывного, независимого оперативного анализа базы данных, позволяющего отслеживать подозрительных физических и юридических лиц;
- Важность создания на раннем этапе моделей по выявлению, а также важность использования современных инструментов мониторинга и ИТ, в том числе Центра предупреждений для осуществления непрерывного анализа подозрительных субъектов или подозрительной деятельности;
- Ключевая роль ПФР в информировании правоохранительных органов о незаконной деятельности и в повышении их осведомленности о выявленных явлениях;
- Важность использования данных финансовой разведки в качестве фактора, приводящего к инициированию уголовных расследований;
- Вклад Оперативной группы, являющейся эффективным следственным инструментом, который был создан правоохранительными органами и который позволил объединить знания, опыт, юридические полномочия и данные, а также обеспечить успешный обмен информацией и сотрудничество между соответствующими органами власти;
- Привлечение прокуратуры для участия в работе Оперативной группы, а также для обеспечения надлежащего понимания подозрений и процедур по сбору доказательств с целью успешного осуществления последующих судебных разбирательств;
- Важность устранения пробелов контрольно-надзорной деятельности, выявленных во время проведения расследования

Важные отличительные особенности этого дела

- Использование счетов для внесения очень больших сумм денежных средств; при этом происхождение этих наличных денежных средств непонятно
- Осуществление международных сделок по торговле алмазами, сумма каждой из которой составляет миллионы долларов США, несмотря на то что отсутствует какая-либо информация, подтверждающая тот факт, что получатели денежных средств действительно являются торговцами алмазов: в сообщениях о необычных операциях говорилось, что переводы денежных средств не были связаны со сделками с алмазами; они укрепили подозрения в том, что денежные средства, полученные от третьих сторон, отмывались с помощью подпольного банка.
- Наличие счетов-фактур, в которых не были указаны названия поставщиков, или несовпадение названий, указанных в счетах-фактурах, с названиями компаний, отправляющих денежные средства, что позволяет предположить о фиктивности сделок.

АНАЛИЗ СЕТИ ОД



Анализ схемы отмывания денег при помощи подставной экспортно-импортной компании (Корея, ПФР Кореи)

Введение

Подразделением финансовой разведки Кореи (ПФР Кореи) была предоставлена финансовая информация Корейской таможенной службе (КТС) в отношении подставной компании, занимающейся экспортно-импортными операциями. При помощи этих данных КТС была установлена причастность этой фиктивной компании к фальсификации ввозных и вывозных таможенных деклараций, сокрытию собственности и отмыванию денег, в результате чего целый ряд корейских импортеров и коммерческих банков понесли серьезные экономические потери.

Расследование

Данный пример представляет собой случай отмывания денег в сфере торговли посредством фальсификации экспортно-импортных операций между Кореей и Страной А.

Ключевые слова Отмывание денег в сфере торговли, хищение

Затронутые страны Республика Корея, Великобритания

Затронутые сектора Экспорт/импорт

Подозреваемые и ассоциированные с ними предприятия

- Подозреваемый S. Являясь руководителем Компаний К и G, был задействован в торговле дорогостоящими кристаллами с интегральными микросхемами (кристаллами ИС) между Кореей и Страной А, а также основал Компании К и G для мошеннических манипуляций с экспортно-импортными расходами в отношении предметов торговли, а также для сокрытия денег в оффшорах через «карусельные» схемы.

- Подозреваемый: Компания К. Эта корейская компания была основана Подозреваемым S. Компания К занималась незаконной торговлей, ввозя кристаллы ИС из Страны А через корейских импортеров и экспортируя их через Компанию G.
- Подозреваемый: Компания G. Эта британская компания также была основана Подозреваемым S и зарегистрирована как оффшорная компания в Стране А. Компания G занималась манипуляциями с экспортно-импортными ценами на кристаллы ИС при помощи «карусельных схем», а также сокрытием средств внутри страны.
- Компания А, Компания В, Компания С, Компания D: фиктивные компании, зарегистрированные в Стране А и управляемые, в конечном итоге, Подозреваемым S. Компании А, В, С, D занимались фиктивным экспортом и импортом кристаллов ИС с целью ценовых махинаций.

Подозреваемый S основал ряд фиктивных оффшорных компаний, в том числе, Компанию G и Компании А, В, С, D в целях ведения фиктивных экспортно-импортных торговых операций.

Подозреваемый S вел в Корее дела Компании К с целью завлечения ряда корейских импортеров в фиктивные импортные торговые операции в отношении дорогостоящих кристаллов ИС, гарантируя им 3–10% рентабельности. Корейские импортеры ввозили кристаллы ИС из Страны А и поставляли Компании К, после чего Компания К экспортировала их через Компанию G в Страну А без каких бы то ни было операций с ними, помимо указанных.

Корейские импортеры производили оплату за импортированные товары на банковский счет Компании G, открытый Подозреваемым S. Экспортные платежи направлялись обратно на банковский счет Компании К, также принадлежащий Подозреваемому S.

Подозреваемый S арендовал в Стране А склад и нанял 4/5 местных сотрудников (своих сообщников), чтобы создать видимость ведения Компанией G реальной коммерческой деятельности. Эти сотрудники составляли деловые письма и документы (например, счета-фактуры), а также сберегали на складе импортированные Компанией K кристаллы ИС. Позже они перенаправляли партии тех же самых кристаллов ИС обратно в Корею, как будто бы эти кристаллы были вновь произведенными (с целью ввести в заблуждение корейских импортеров).

Подозреваемый S таким образом планировал и распоряжался направлять партии тех же самых кристаллов ИС снова и снова, по кругу, обманывая корейских импортеров.

Частью пересылаемых туда и обратно денег Компания K оплачивала корейской стороне импортированные кристаллы ИС, а также за счет этих средств обеспечивала им обещанную рентабельность. К тому же, по мере установления регулярности торговых операций между Компанией K и корейскими партнерами, Компания K выглядела заслуживающей доверия, поэтому часто получала отсрочку импортных платежей. По прошествии времени оказалось, что 14 партнеров Компании K не получили от нее платежи, в отношении которых предоставлялась отсрочка. Примерная суммы невыплат — 50 млрд южнокорейских вон (44 млн долл. США).

К тому же, Компания K обманым способом завысила объемы своих продаж и взяла в коммерческих банках заем на 3,5 млрд южнокорейских вон (3,1 млн долл. США), используя в качестве обеспечения экспортные платежи. Заем Компания K не вернула.

Действия ПФР

Расследование велось ПФР Кореи по двум основным направлениям:

- Анализ данных о внутренних финансовых операциях:
 - В адрес КТС в отношении Подозреваемого S и Компании K было направлено 10 сообщений о подозрительных операциях, 34 сообщения о валютных операциях, 725 сообщений — об операциях с иностранной валютой.

- Было подтвержден постоянный торговый оборот между Объектом S и Компанией K в течение 2014–2016 гг. объемом около 3 млрд южнокорейских вон (2,7 млн долл. США) без очевидной цели.

- Операции на крупные суммы производились через банкоматы, а не через кассы. Учитывая тот факт, что Объект S при осуществлении операций не делал различий между личными средствами и средствами компании, велика вероятность использования Объектом S средств Компании K.

- Анализ данных о зарубежных финансовых операциях (в сотрудничестве с ПФР Страны А):

- После того, как с помощью ордеров на обыск и изъятие стало известно об обвинениях в адрес Компании K, у ПФР Страны А была запрошена информация о финансовых операциях находящихся на ее территории Компании G, Компании А и Компании В.

- Было подтверждено, что Подозреваемый S открыл банковский счет Компании G, а также установлено общее количество и объем операций между Подозреваемым S и корейскими компаниями с 1 марта 2012 г. по 1 апреля 2016 г.

- Установлено, что Компания А занималась торговлей электроникой, а также было установлено общее количество и объем операций между Компанией G, Компанией А и Компанией В с 1 сентября 2015 г. по 31 декабря 2016 г.

- Установлено, что Компания В зарегистрирована в Великобритании и занималась торговлей запасными частями к электронике и средствам связи, а также установлено общее количество и объем операций между Компанией В, Компанией G, а также бизнес партнерами Компании В в Стране А и корейскими экспортно-импортными компаниями с 1 июня 2015 г. по 28 сентября 2016 г.

- ПФР Кореи направило в адрес ПФР Страны А второй запрос в отношении всех денежных переводов и данных по операциям Компании G с целью детальной проверки всех осуществленных транзакций.

- ПФР Кореи удалось идентифицировать исходящие и входящие торговые платежи по банковскому счету Компании G, а также детали финансовых операций, произведенных внутри Страны А.
- За 2015–2016 гг. на банковский счет Компании G суммарно поступило 74 392 190 долл. США, объем снятых средств составил 107 104 405 долл. США.
- В течение того же периода общий объем поступлений/снятий между Компанией G и Компаниями А, В, С, D составил 23 340 930 долл. США. Эти данные использовались для отслеживания маршрута поступивших средств, полученных в результате фиктивной экспортно-импортной деятельности между Подозреваемым S и его сообщниками из Страны А.

Ход дела

Это тщательно спланированное преступление предполагало использование подложных экспортно-импортных операций и незаконных внутренних транзакций посредством обманутых компаний (корейских экспортеров и импортеров) в целях вывода собственности в офшоры.

КТС попросила ПФР Кореи проанализировать данные о финансовых операциях, а также обменяться информацией с зарубежными ПФР. В результате продолжающегося сотрудничества между ПФР Кореи и ПФР Страны А получена ценная информация, включая данные о регистрации Компании G, о держателе ее банковского счета, детали касательно поступлений на счета и снятий со счетов фиктивных компаний в Стране А. КТС проводила свое расследование, основываясь на информации, собранной и предоставленной ПФР Кореи.

Окружной прокуратурой в Корее планируется преследовать Подозреваемого S в судебном порядке после получения соответствующих доказательств при помощи механизма взаимной правовой помощи (с участием иностранной прокуратуры).

Подозреваемый S обвиняется в следующем:

- **ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОЙ ТОРГОВЛИ** между Кореей и Страной А, предоставление ложных данных о наименованиях товаров, объемах торговли и затратах, что нарушает таможенное законодательство Кореи. В частности, Подозреваемый S осуществил махинации с ценами трех миллионов кристаллов ИС, чья рыночная стоимость оценена примерно на уровне 463,9 млрд южнокорейских вон (410,7 млн долл. США).
- Подозреваемый S осуществил перевод корейскими импортерами примерно 172 млн долл. США (эквивалент 194,3 млрд южнокорейских вон) на банковский счет Компании G в качестве импортных платежей, что нарушило *Закон о специфических экономических преступлениях в отношении вывода собственности* (Act of Specific Economic Crimes (Flight of Domestic Property)), поскольку имело место **НЕЗАКОННОЕ ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СОБСТВЕННОСТИ В ДРУГУЮ СТРАНУ**.

Результат и значение дела

Этот пример демонстрирует высокую важность сотрудничества между ПФР для обеспечения доступа к внутренней и международной финансовой информации, а также возможности ее анализа в ходе расследования уголовных дел, связанных с отмыванием денег при участии как местных, так и иностранных компаний. Полученные при проведении расследования данные, которыми обменивались ПФР Кореи и ПФР Страны А, сыграли важнейшую роль в предотвращении последующих экономических потерь от фиктивных торговых операций Подозреваемого S и соответствующих компаний.

Благодаря анализу финансовых операций и обмену информацией между ПФР Кореи и ПФР Страны А взаимоотношения между Подозреваемым S, Компанией K, Компанией G и Компаниями A, B, C, D были четко установлены, что позволило арестовать Подозреваемого S как основного правонарушителя по этому делу.

Этот эпизод стал причиной существенного экономического ущерба в отношении большого количества участников процесса, включая корейские экспортно-импортные компании и коммерческие банки. Ущерб экспортно-импортных компаний Кореи оценен на уровне около 50 млрд южнокорейских вон (44 млн долл. США), ущерб банков — около 3,9 млрд южнокорейских вон (3,45 млн долл. США). Подозреваемые также занимались присвоением средств предприятий (на 5,6 млрд южнокорейских вон, что составляет 5,0 млн долл. США). В ходе расследования также выявлен новый тип преступлений, связанный с ценовыми махинациями.

Важные отличительные особенности этого дела

- В ходе проведенного КТС анализа выяснилось, что задекларированная стоимость экспортируемых Компанией K кристаллов ИС значительно превышала таковую у подобных предприятий, а цена единицы экспортируемого товара (38–52 долл. США) была выше цены импортируемого (3–9 дол. США).
- Объем долгосрочной задолженности Компании K резко возрос, как и объем ее продаж, демонстрируя 100%-й и более рост в годовом исчислении.

Ликвидация нелегальной международной финансовой сети благодаря сотрудничеству между Мексикой и США

(Мексика и США, ПФР Мексики и FinCEN)

Введение

Подразделение финансовой разведки (ПФР) Мексики и ПФР США (FinCEN) в рамках совместной работы по ликвидации нелегальных международных финансовых сетей провели операцию в отношении 42 субъектов в Мексике и еще многих за рубежом, предоставлявших услуги по отмыванию денег криминалитету любого толка (как наркоторговцам, так и «белым воротничкам») и проводивших широкий спектр операций в 42 странах с участием более чем 1500 бенефициаров.

Расследование

ПФР Мексики была разработана комплексная компьютерная программа анализа рисков, ранжирующая уровни риска по всем физическим лицам и компаниям, фигурирующим во всех получаемых ПФР Мексики финансовых сообщениях, таких как сообщения о подозрительной деятельности (СПД) и сообщения о валютных операциях (СВО).

Ключевые слова Международная схема отмывания денег, нелегальная финансовая сеть

Затронутые страны Мексика, США

Затронутые сектора Брокерские операции с ценными бумагами

В начале 2013 г. программой был обнаружен ряд связанных между собой СПД, одно из которых имело высокий риск. Это СПД было отправлено мексиканской компанией-брокером по ценным бумагам, в нем содержалась информация об операциях мексиканской Компании А, чья заявленная экономическая деятельность состояла в «розничной торговле текстильной продукцией». В СПД относительно Компании А, клиента брокерской компании по ценным бумагам, отмечалось следующее:

- в ходе визита по адресу офиса клиента выяснилось, что офис не функционирует;
- в предшествующие два месяца клиент запрашивал 440 международных безналичных переводов на сумму 13,1 млн долл. США;
- клиент запрашивал осуществление структурированных международных безналичных переводов в адрес множества бенефициаров за рубежом, занимающихся различными видами экономической деятельности, включая коммерцию или инвестиции в текстильную, ювелирную, гостиничную сферу, недвижимость, авиатехнику и товары для дома;
- клиент давал распоряжения о проведении операций с наличными денежными средствами, внесении или снятии средств в отношении физического лица, которое, в свою очередь, запрашивало осуществление ряда международных безналичных переводов в адрес 199 бенефициаров из Ирландии, Израиля, Панамы, США;
- финансовое учреждение не смогло связаться с законным представителем клиента для уточнений.

Для дальнейшего анализа этого эпизода ПФР Мексики был произведен тщательный поиск информации о Компании А в своей базе данных и в других источниках, а также направлены запросы о любой имеющейся информации во все финансовые учреждения. Отметим, что ПФР Мексики уполномочено запрашивать у всех финучреждений (а также, с недавнего времени, у всех представителей установленных нефинансовых предприятий и профессий) любую имеющуюся у них информацию в отношении физических и юридических лиц, фигурирующих в получаемых ПФР Мексики финансовых сообщениях. Такие особые полномочия имеют еще немногие ПФР в мире, а ведь это играет особенно положительную роль для проведения активного и своевременного расследования. По итогам нового анализа базы данных ПФР Мексики было обнаружено еще три релевантных СПД, направленных тремя брокерскими компаниями ценных бумаг.

Эти дополнительные сообщения позволили ПФР Мексики выявить четкую взаимосвязь между Компанией А и четырьмя другими (Компаниями В, С, D и E). Компании А и В–Е были связаны общими акционерами или законными представителями, адресами или телефонными номерами, взаимосвязанными или однотипными операциями (например, множество международных переводов в разные страны и в адрес разных получателей, без какой бы то ни было логической связи). Некоторые компании также явно были связаны с другими компаниями из Мексики и США, которые прежде были замешаны в торговле наркотиками и отмытии денег в обеих странах.

На этом этапе ПФР Мексики было убеждено, что имеется достаточно элементов для построения успешного кейса, и что власти США тоже примут участие в деле. Помимо обмена финансовой информацией с FinCEN, ПФР Мексики предложило более активное партнерство путем проведения совместного расследования, а также, если возможно, скоординированного процесса судебного преследования. В течение предшествующих месяцев ПФР Мексики, FinCEN и другие компетентные органы обсуждали возможность формирования рабочей группы для рассмотрения эпизодов, представляющих обоюдный интерес, — и этот случай представляется подходящей возможностью для реализации подобного начинания.

Действия ПФР

ПФР Мексики убеждено, что при прямом доступе к как можно большему количеству баз данных в его силах будет проводить более доскональные расследования, которые, в свою очередь, дадут лучшие результаты. В этом смысле ПФР Мексики очень серьезно относится к расширению своего доступа к различным источникам информации, особенно в течение предыдущего года. ПФР Мексики было подписано большое количество меморандумов о взаимопонимании с другими мексиканскими органами, что позволяет получать доступ к важным источникам дополнительной информации.

В число источников, к которым сейчас имеет доступ ПФР Мексики и которые постоянно использовались при расследовании этого дела, входят базы данных: финансовые базы данных со всеми полученными ПФР Мексики (от подотчетных субъектов) сообщениями, налоговые базы данных, база с информацией в отношении юридических лиц, база экспортно-импортных операций, записи актов гражданского состояния, данные о прибытии физических лиц в Мексику и их отбытии из страны.

В результате анализа информации, относящейся к Компаниям А–Е, ПФР Мексики были выявлены еще три компании, непосредственно участвующие в схеме отмытия денег, — Компании F, G и H.

На этом этапе расследования ПФР Мексики направило отдельным банкам и компаниям-брокерам ценных бумаг запросы на предоставление дополнительной информации обо всех установленных компаниях. Также начался процесс обмена информацией между ПФР Мексики и FinCEN через защищенную сеть Группы «Эгмонт». Оба ПФР обеспечили обмен всей информацией (как финансовой, так и нефинансовой) только посредством платформы Группы «Эгмонт», признавая предоставляемые ею преимущества.

Представленная FinCEN информация позволила подтвердить личность лидера нелегальной финансовой сети. Расследование продолжено в направлении количественного анализа наиболее релевантных международных безналичных переводов и определения важных элементов для начала процесса судебного преследования.

Ход дела

ПФР Мексики вместе с Генеральной прокуратурой Мексики (ГП Мексики), а также при координировании усилий с FinCEN и Министерством юстиции США, было определено, что ПФР Мексики будет ходатайствовать об открытии уголовного дела. Так, первый шаг в этом направлении был сделан 4 сентября 2013 г.

Первого октября 2013 г. федеральный прокурор обратился в суд за разрешением на прослушивание телефонных разговоров восьми целевых субъектов.

Тем временем, расследование продолжалось в направлении выявления большего количества физических и юридических лиц, участвующих в схеме отмывания денег. ПФР Мексики был направлен специальный запрос финансовым учреждениям, в которых Компании А–Н ранее вели дела.

ПФР Мексики и ГП Мексики назначили обращение со вторым ходатайством об открытии дела на 29 октября 2013 г., включив в него еще 34 компании.

Тридцатого октября 2013 г. федеральный прокурор запросил выдачу ордера на обыск по двум адресам, обозначенным как адрес действующих офисов в отношении всех компаний.

В ходе обыска по двум адресам были задержаны 38 человек. Двое из них, руководитель схемы по отмыванию денег и один из его сообщников, были оставлены под стражей и затем арестованы.

В тот же день, когда производились обыски, 30 октября 2013 г., суд удовлетворил ходатайство федерального прокурора о наложении ареста на 13,4 млн долл. США, размещенных на 39 счетах в семи банках, а также на два объекта собственности, где производились обыски.

Результат и значение дела

Этот эпизод демонстрирует пример уровня изощренности и международного охвата, с которым можно столкнуться в рамках некоторых схем отмывания денег, а также указывает на важность координирования работы ПФР и других компетентных органов с деятельностью их зарубежных коллег на всех стадиях (или на большей их части) расследования с целью ликвидации нелегальных финансовых сетей.

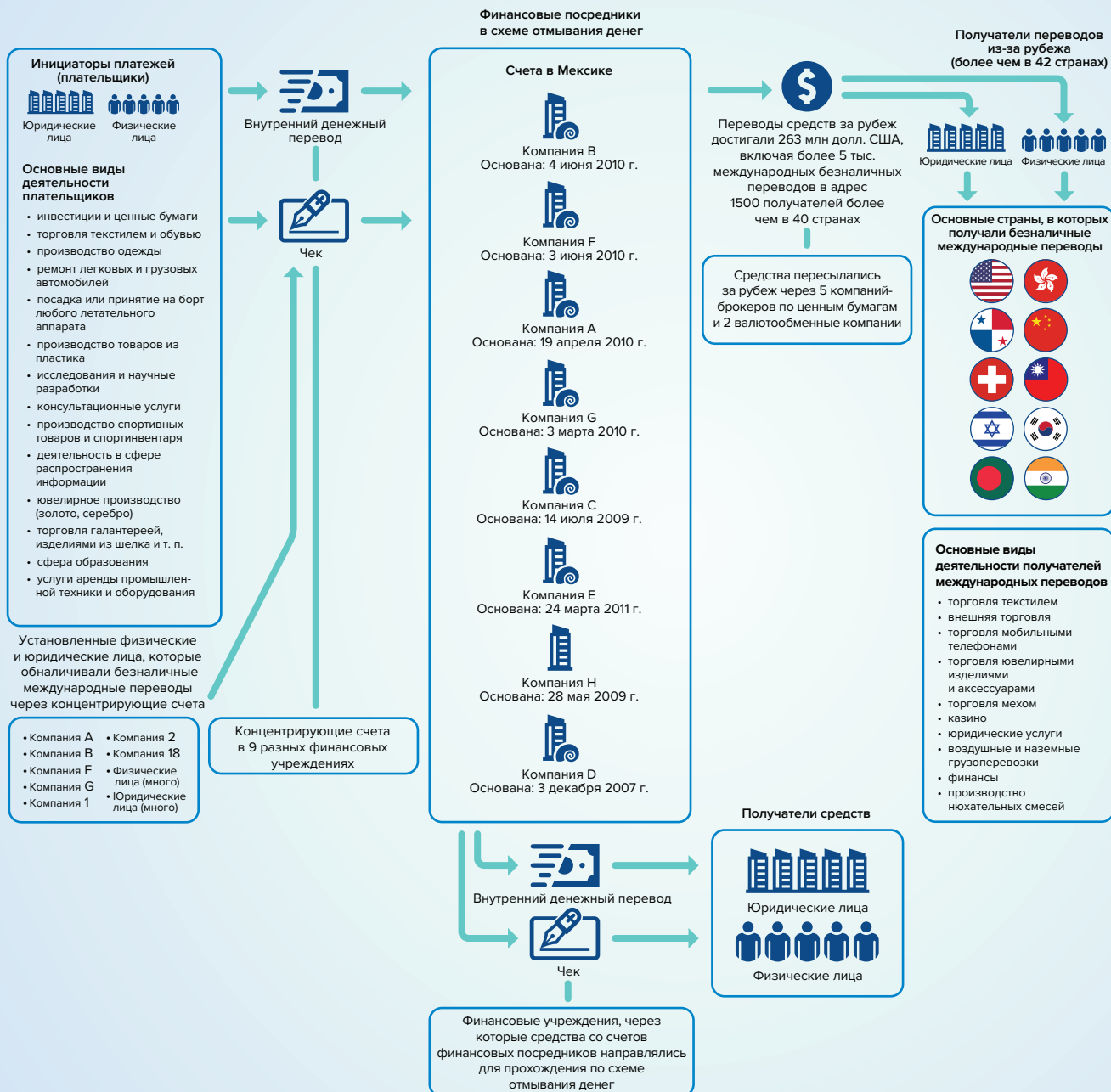
Оба ПФР широко регламентировали свои внутренние процедуры и совместную работу. ПФР Мексики не случайно удалось идентифицировать первоначальные релевантные СПД по этому делу из тысяч других, этому способствовали хорошо проработанные протоколы, работа команды профессиональных аналитиков и применение соответствующих технологий.

ПФР Мексики и FinCEN приняли решение о скорейшем и как можно более подробном, на данной стадии, документировании этого кейса, принимая во внимание, что дело еще не закрыто ни в Мексике, ни в Соединенных Штатах. Целью было поделиться своими знаниями о специфической масштабной схеме отмывания денег — знаниями, которые легко можно применить в других странах, — а также своим опытом противодействия такой схеме (и любой другой) общими со своими зарубежными коллегами усилиями.

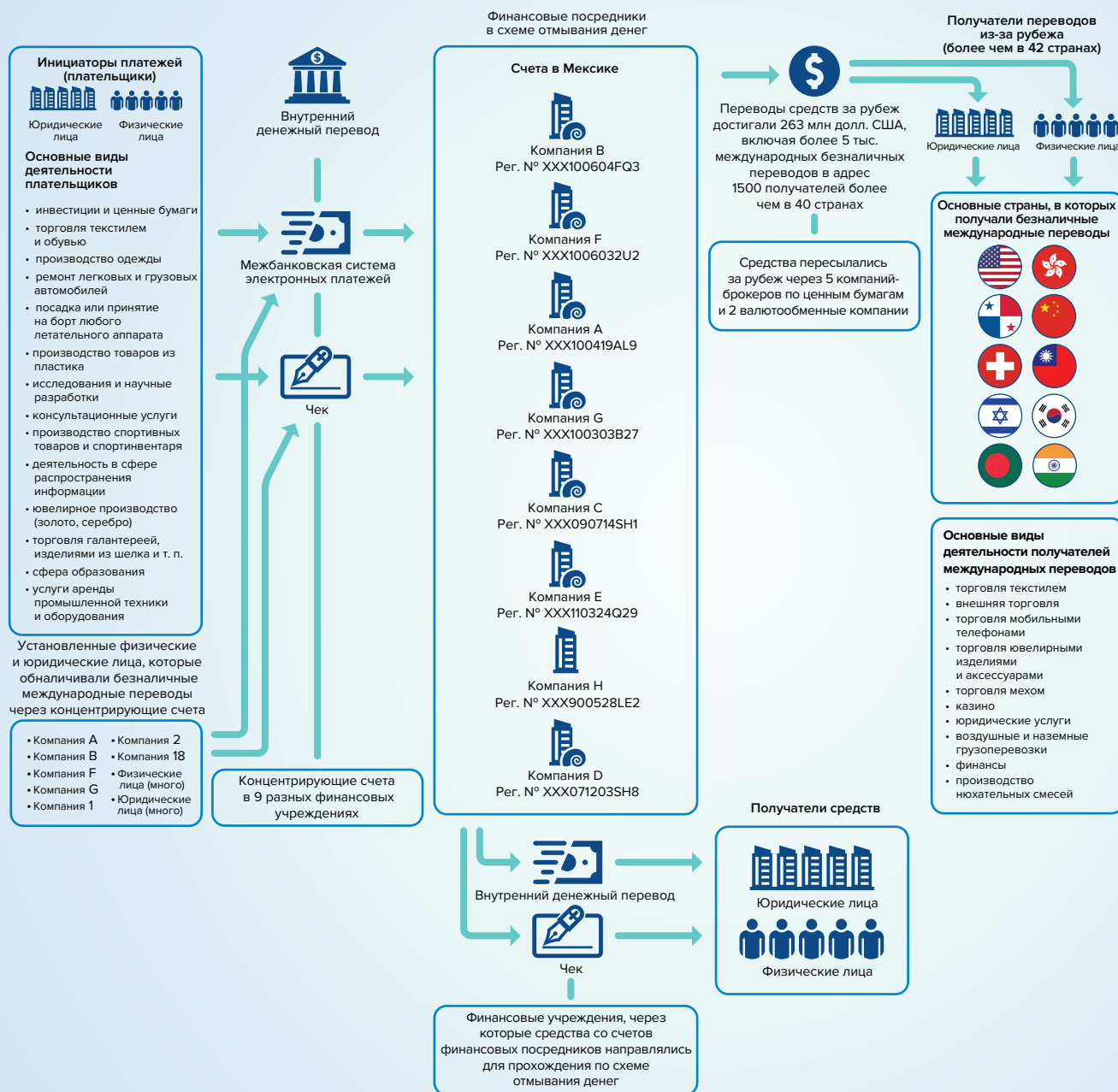
Важные отличительные особенности этого дела

- Компания ведет операции, не связанные с ее заявленной экономической деятельностью.
- Несколько одновременных крупных транзакций, которые немедленно перенаправляются в адрес другого бенефициара.
- Одна и та же контактная информация в отношении ряда компаний.

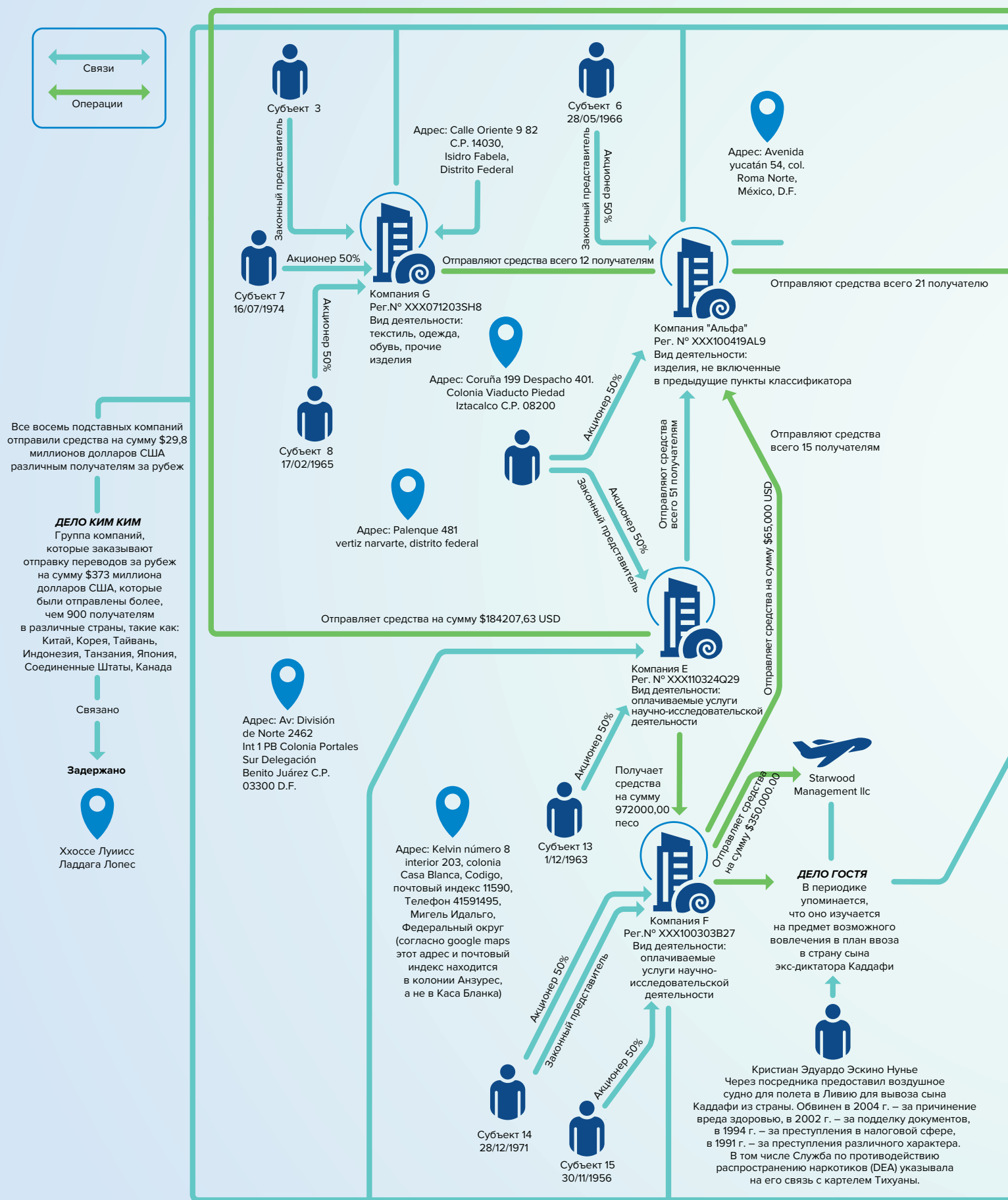
АНАЛИЗ СЕТИ ОД

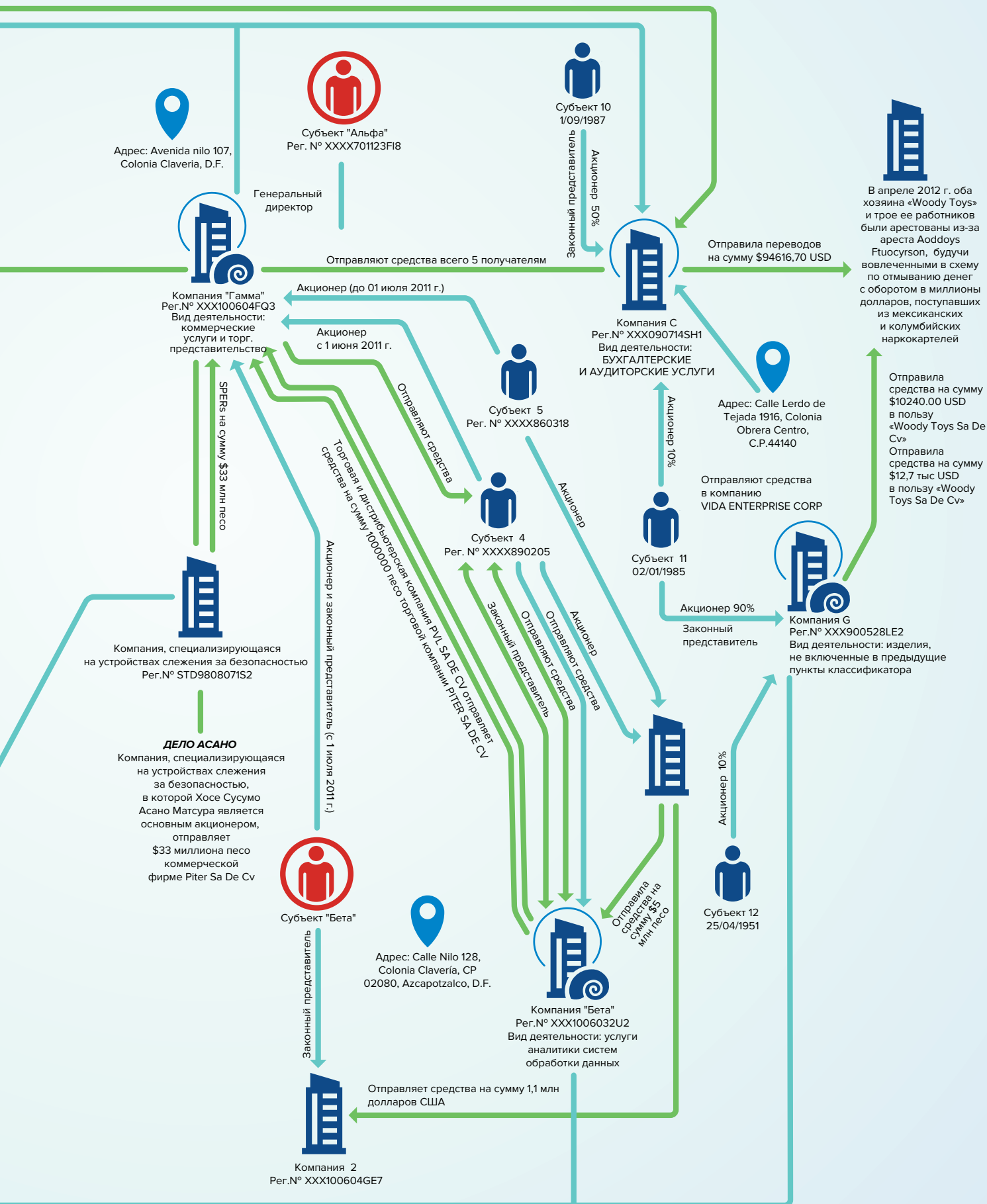


АНАЛИЗ СЕТИ ОД

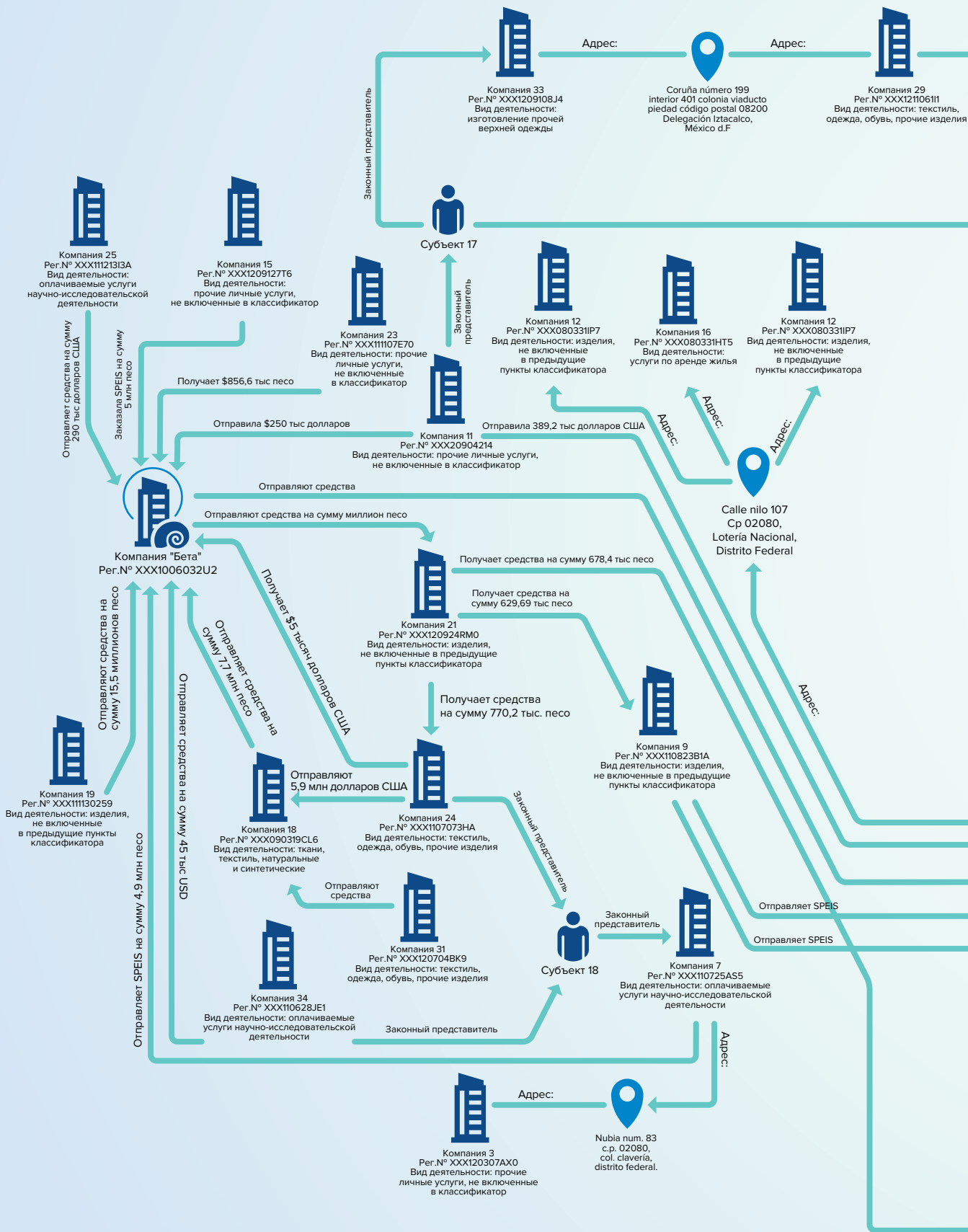


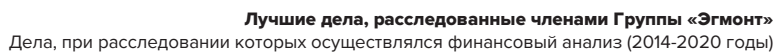
АНАЛИЗ СЕТИ ОД





АНАЛИЗ СЕТИ ОД







ТЕРРОРИЗМ, ОРГАНИЗОВАННАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ И ТОРГОВЛЯ ЛЮДЬМИ

Финансирование терроризма

Под терроризмом обычно понимаются акты насилия, совершаемые по отношению к гражданскому населению в политических или идеологических целях¹⁹. Террористические организации могут заниматься законной финансово-хозяйственной деятельностью или владеть законными коммерческими предприятиями, что обеспечивает им легитимные источники финансирования. Однако финансирование терроризма может также осуществляться за счёт незаконной деятельности и, таким образом, быть схожим с деятельностью других преступных организаций. Финансирование терроризма играет принципиальную роль в подготовке и совершении терактов, и поэтому чрезвычайно важно выявлять тенденции, методы и признаки, связанные с финансированием терроризма²⁰. Один пример, приведённый в данном разделе, демонстрирует, как некоммерческая организация была использована в целях финансирования терроризма.

¹⁹ Управление Верховного комиссара ООН по правам человека: «Права человека, терроризм и борьба с терроризмом», Информационный бюллетень №23, 2008 г., www.ohchr.org/documents/publications/factsheet32en.pdf

²⁰ Рабочая группа по информационному обмену, «Проект по противодействию финансированию терроризма: террористы-одиночки и мелкие ячейки», 2019г., <https://egmontgroup.org/en/content/new-publication-counter-terrorist-financing-project-lone-actors-and-small-cells-public>

Отличительные признаки

- Покупка больших объёмов иностранной валюты
- Открытие счёта на имя юридического лица, фонда или объединения, которые могут быть связаны с террористической организацией, и проведение по этому счёту денежных средств в объёмах, превышающих ожидаемый уровень доходов этих субъектов
- Осуществление электронных переводов денежных средств на небольшие суммы с явной целью обхода требований, касающихся идентификации или направления сообщений о подозрительных/ необычных операциях
- Использование некоммерческих организаций для получения и/или перевода денежных средств

Организованная преступность

Основной целью деятельности организованных преступных группировок является получение прибыли. Организованная преступность затрагивает все государства, будь то страны происхождения, транзитные страны или страны конечного назначения. В этой связи современная организованная преступность представляет глобальную проблему, для решения которой требуются совместные согласованные усилия всего мирового сообщества²¹. В приведённом в этом разделе примере, касающемся организованной преступной деятельности, показано, как отслеживание доходов от незаконной торговли охраняемыми видами животных привело к выявлению международной преступной организации.

Процесс глобализации и развития современных технологий в значительной степени обусловил рост организованной преступности, которая во всё большей степени приобретает международный характер. Правоохранительные органы также наблюдают связи между организованной преступностью и финансированием терроризма: в каждом из этих видов незаконной деятельности делаются попытки использовать возможности, предоставляемые другим видом.

Трудно точно оценить объёмы доходов, получаемых только от организованной преступной деятельности. Однако на масштабы этих доходов указывает оценка, согласно которой каждый год легализуется порядка 2 триллионов долларов США, полученных от всех видов совершаемых преступлений²².

Отличительные признаки

- Использование зарубежных банков
- Использование иностранной валюты
- Использование номинальных владельцев, подставных лиц или иных инструментов для сокрытия истинных владельцев активов, компаний или банковских счетов
- Известные преступные сообщества
- Осуществление депозитов денежных средств с моментальным последующим переводом этих средств в страны, являющимися проблемными
- Осуществление крупных депозитов наличных денег
- Оплата билетов на авиарейсы сторонними лицами
- Снятие крупных сумм наличных денег
- Взаимосвязь между казалось бы независимыми компаниями
- Использование компаниями «мёртвых душ»
- Наличие «теневых» компаньонов
- Владение сокрытыми активами

Торговля людьми

Лишение человека свободы является одним из способов, используемых организованными преступными группировками для получения незаконных доходов. Торговля людьми нарушает одно из основополагающих прав, ущемляя само человеческое достоинство. Приведённые в этом разделе примеры дел, касающихся торговли людьми, были возбуждены по заявлениям, одно из которых было подано матерью потерпевшей, а второе - самой потерпевшей.

Доходы от этой незаконной деятельности возросли настолько, что стали сопоставимы с другими традиционными источниками доходов организованных преступных группировок, такими как незаконный оборот наркотиков. Именно поэтому специалисты в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма ищут пути и возможности использования системы ПОД для выявления, предупреждения, пресечения и расследования случаев торговли людьми²³.

²¹ Управление ООН по наркотикам и преступности, «Организованная преступность», <https://www.unodc.org/unodc/en/organized-crime/intro.html>

²² Управление ООН по наркотикам и преступности, «Обзор», <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html>

²³ Рабочая группа по информационному обмену, «Роль ПФР в противодействии незаконной финансовой деятельности, связанной с торговлей людьми», 2020г.

Отличительные признаки

- Создание компаний, якобы с целью оказания туристических услуг или трудоустройства за рубежом
- Осуществление международных денежных переводов через провайдеров денежных услуг (традиционно используемых для отправки денежных переводов, таких как Western Union, Contakt, MoneyGram), из стран, характеризующихся высоким риском отправки в них незаконно удерживаемых лиц в целях принудительной эксплуатации
- Число отправителей денежных переводов значительно превышает число получателей этих переводов
- Отправляемые денежные переводы поступают на разные, но взаимосвязанные счета
- Снятие поступающих средств (отправленных в виде денежных или банковских переводов) наличными деньгами через банкоматы в течение короткого периода времени или путём осуществления нескольких последовательных операций
- Несоответствие осуществляемых денежных переводов экономической деятельности их отправителей
- Получение физическими лицами денежных или банковских переводов средств от отправителей, с которыми они очевидно не связаны
- Получение компаниями, зарегистрированными в качестве провайдеров телекоммуникационных или Интернет-услуг, денежных средств по выставленным счетам-фактурам, в которых не указаны или нечётко описаны оказанные «услуги»
- Приобретение законных оффшорных компаний и их последующее использование для открытия банковских счетов на их имена в странах, не являющихся странами их регистрации
- Использование систем виртуальных кредитных карт, таких как CC Bill, для перевода денег на открытые счета оффшорных компаний или на счета кредитных карт

Выработка методов и стратегий для выявления, предупреждения и пресечения террористической деятельности, организованной преступной деятельности и торговли людьми, а также обмен информацией и осуществление международного сотрудничества являются ключевыми условиями для борьбы с отмыванием денег в целом и спасения потерпевших от жестокой судьбы.

Роль ПФР в этой сфере является чрезвычайно важной и полезной, и имеется множество примеров успешного расследования дел, связанных с торговлей людьми. В данном разделе приведено несколько интересных и познавательных примеров.

Успешная ликвидация преступной организации, занимавшейся торговлей людьми и отмыванием денег (Аргентина, Подразделение финансовой информации Аргентины)

Введение

Масштабное расследование, в котором участвовали сразу несколько ведомств, было начато по заявлению матери женщины, которая была похищена преступной сетью, занимавшейся торговлей людьми. После того, как члены этой преступной организации были оправданы в 2012 году, мать похищенной женщины обратилась в подразделение финансовой информации Аргентины (ПФИ). При этом она предоставила сведения о ключевых элементах схемы отмывания денег, использовавшейся этой организацией. В этой схеме были задействованы три основные коммерческие структуры, которые находились под управлением преступников, и через которые осуществлялось отмывание денег. Эти структуры включали: компанию, занимавшуюся организацией и проведением азартных игр; компанию, занимавшуюся сдачей в аренду автомобилей с водителем; и управляющую компанию футбольного клуба. Некоторые из схем и операций по отмыванию денег, использовавшихся преступниками, включали выставление фиктивных счетов-фактур, осуществление депозитов на счета без какого-либо экономического обоснования, выплату фиктивных выигрышей от азартных игр и приобретение дорогостоящих товаров и предметов роскоши. Эта информация послужила поводом для начала нового уголовного расследования и оказалась полезной для ведущегося расследования в отношении торговли людьми.

Расследование

Третьего октября 2002 года 23-летняя женщина была похищена преступной сетью, которая занималась торговлей людьми и действовала на севере Аргентины. Похищенная женщина до сих пор числится без вести пропавшей.

Ключевые слова	Торговля людьми, сексуальная эксплуатация, организованная преступность
Затронутые страны	Аргентина
Затронутые сектора	Азартные игры, частный городской транспорт (аренда автомобилей), управление футбольным клубом, гостиничный бизнес

Уголовное расследование было прекращено в 2012 году в связи с оправданием всех обвиняемых лиц. После этого мать похищенной женщины передала информацию о ключевых элементах схемы отмывания денег, использовавшейся этой преступной организацией, в Подразделение финансовой информации (ПФИ) Аргентины. Предоставленные ей сведения послужили поводом для начала широкомасштабного расследования с участием сразу нескольких правоохранительных органов.

В марте 2013 года в ПФИ поступил официальный запрос из Генеральной прокуратуры с просьбой оказать помощь в ведущемся расследовании в отношении торговли людьми. В рамках этой помощи аналитики ПФИ оказали содействие другим правоохранительным органам в проведении ряда обысков, в ходе которых были изъяты ключевые документы, огнестрельное оружие и большие суммы наличных денег. После проведения обысков несколько сотрудников ПФИ и Пограничной службы исследовали полученные доказательства и провели на их основании расследование, длившееся почти три недели.

По результатам анализа этой новой информации, а также имевшихся сообщений о подозрительной деятельности (СПД) и сведений, предоставленных другими ведомствами, аналитикам ПФИ удалось установить, что в стратегии, используемой этой преступной организацией для отмыwania денег, были задействованы три коммерческие структуры. Эти структуры включали: компанию, занимавшуюся организацией и проведением азартных игр; компанию, занимавшуюся сдачей в аренду автомобилей с водителем; и управляющую компанию футбольного клуба.

На основании этих сведений шесть человек были взяты под стражу в декабре 2013 года, а несколько других фигурантов были помещены в тюрьму.

Аналитики ПФИ приняли участие в нескольких судебных слушаниях по этому делу и дали свидетельские показания. В декабре 2017 года многим ключевым членам этой преступной организации были вынесены обвинительные приговоры в Федеральном суде. Рубену Эдуардо Але был вынесен обвинительный приговор за **ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ, НЕЗАКОННОЕ РОСЛОВЩИЧЕСТВО, ВЫМОГАТЕЛЬСТВО, ПОЛУЧЕНИЕ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ ОТ СЕКСУАЛЬНОЙ ЭКСПЛУАТАЦИИ, НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ НАРКОТИКОВ И РУКОВОДСТВО ПРЕСТУПНЫМ СГОВОРОВ**. По этим обвинениям он был приговорён к лишению свободы на 10 лет и штрафу в размере 8 миллионов песо. Адольфо Ангелу Але был вынесен обвинительный приговор за те же самые преступления, и было назначено такое же наказание в виде лишения свободы и штрафа. Пяти другим обвиняемым были вынесены обвинительные приговоры за соучастие, и они были приговорены к лишению свободы на сроки от 6 до 7 лет. И, наконец, ещё шести обвиняемым были вынесены обвинительные приговоры за **СГОВОР С ЦЕЛЬЮ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ** и **НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ НАРКОТИКОВ**, и им было назначено наказание в виде лишения свободы на сроки от 3 до 4 лет.

В настоящее время апелляция на вынесенный судебный приговор находится на рассмотрении в Национальном кассационном суде по уголовным делам. Вначале основные обвиняемые были помещены под домашний арест на время рассмотрения апелляции, но затем это решение было отменено, и обвиняемые были переведены обратно в федеральную тюрьму до вынесения решения по их апелляции.

Действия ПФР

Первоначальные сведения, переданные в ПФИ матерью похищенной женщины в 2012 году, послужили поводом для запроса дополнительной информации, в результате чего было получено несколько СПД, которые были изучены аналитиками ПФИ. Объединив эти сведения с результатами проведённых обысков и информацией, полученной в рамках взаимодействия с другими государственными органами, сотрудники ПФИ подготовили оперативные материалы с изложением версии об отмывании денег.

В этих материалах было указано, что члены фигурирующей в деле преступной организации использовали ряд коммерческих структур для сокрытия доходов от своей криминальной деятельности.

Во-первых, они использовали компанию, занимавшуюся организацией и проведением азартных игр и букмекерской деятельности, через которую оформлялись платёжные документы на выплату фиктивных выигрышей в пользу акционеров этой компании (то есть самим преступникам). Эта компания также добровольно приняла участие в программе налоговой амнистии, запущенной в 2008 году, обнародовав неучтённые доходы на сумму 3 миллиона песо. Фактически, согласившись на участие в этой программе, компания официально объявила аргентинским налоговым органам о том, что у нее имелось 3 миллиона песо, с которых она не заплатила налоги. При этом данная сумма не могла быть обоснована финансово-хозяйственной деятельностью компании.

Во-вторых, преступники использовали компанию, занимавшуюся сдачей в аренду автомобилей с водителем. На имя этой компании было приобретено множество активов, и депонированы крупные суммы наличных денег на банковские счета. Причём эти депозиты осуществлялись без предъявления документов, свидетельствующих о происхождении наличных денег.

И, в-третьих, была использована компания GD, которая занималась управлением делами местного футбольного клуба, и руководство деятельностью которой осуществляли члены преступной организации. В деятельности этой компании просматривались настораживающие признаки, в том числе в связи с расхождениями в бухгалтерской документации, касавшейся коммерческих концессий и купли-продажи футбольных игроков. Один из компаньонов компании GD также являлся управляющим гостиницей, в которой оформлялись счета за гостиничные услуги для

постояльцев с указанием искусственно завышенной стоимости. Кроме того, компания GD также использовалась в качестве фиктивной фирмы для покупки недвижимости, ювелирных украшений и дорогостоящих автомобилей.

Ход дела

Это дело было возбуждено на основании исходных сведений, поступивших от матери одной из потерпевших, которая была похищена преступной организацией. Сотрудники ПФИ получили на основании этих сведений оперативные данные и предоставили судебным органам материалы, которые послужили поводом для начала расследования и, в конечном итоге, позволили предъявить преступникам обвинения в отмывании денег.

В ходе расследования были выявлены значительные активы, принадлежавшие преступникам, в том числе дорогостоящие автомобили, объекты недвижимости и ювелирные украшения. На все эти активы, а также на обнаруженное огнестрельное оружие и крупные суммы наличных денег был наложен арест, что позволило использовать миллионы песо, полученные преступным путём, на благие цели. Кроме того, в вынесенных судебных приговорах было указано, что назначенные штрафы должны выплачиваться за счет активов ключевых членов организации, до выплаты полной суммы.

Результат и значение дела

Представленное дело является весомым вкладом в борьбу с организованной преступностью, отмыванием денег и торговлей людьми - одним из наиболее гнусных и отвратительных видов преступной деятельности. Расследование этого дела привело не только к вынесению обвинительных приговоров преступникам и наложению ареста на активы стоимостью несколько миллионов песо, но также остановило деятельность преступной сети, занимавшейся торговлей людьми на севере Аргентины. Также следует отметить, что арест активов стал сдерживающим фактором для потенциальных преступников, намеревающихся легализовать незаконно полученные доходы.

Важные отличительные особенности этого дела

- Получение СПД, касающихся операций на крупные суммы наличных денег.
- Приобретение большого количества объектов недвижимости и дорогостоящих автомобилей лицами, имеющими небольшой официальный доход или вообще не имеющими официальных доходов.
- Вложение крупных сумм наличных денег на банковские счета недавно созданных компаний. Акционеры этих компаний подали свои первые налоговые декларации на момент создания компаний.
- Расхождения в поданных налоговых декларациях.
- Заявление на получение льготы по налоговой амнистии – один из основных преступников, фигурирующих в деле, подал заявление о налоговой амнистии, в рамках которой аргентинские налогоплательщики могли задекларировать активы, с которых они не уплатили налоги, а аргентинские власти гарантировали, что не будут осуществлять уголовное преследование за неуплату налогов. Однако тот факт, что указанный человек подал заявление о налоговой амнистии, и особенно задекларированная им сумма вызвали сомнения относительно законности источника происхождения такого богатства, что послужило поводом для проведения углублённого анализа сотрудниками ПФР.

Отслеживание доходов от незаконной торговли животными, приведшее к ликвидации международной преступной организации

(Кот-д'Ивуар, Национальное подразделение обработки финансовой информации Кот-д'Ивуара)

Введение

Незаконная торговля дикими животными часто тесно связана с другими видами преступной деятельности. Операция по ликвидации организованной преступной группировки, занимавшейся незаконной торговлей животными, в которой приняло участие подразделение финансовой разведки Кот-д'Ивуара (Национальное подразделение обработки финансовой информации - CENTIF), стала широкомасштабным расследованием отмывания денег и международной организованной преступной деятельности. В рамках расследования этого дела, в котором приняли участие несколько следственных органов и ряд зарубежных ПФР, были установлены члены национальной преступной сети, а также произведены аресты, осуществлено изъятие активов и вынесены обвинительные приговоры.

Расследование

Это дело было возбуждено по заявлению неправительственной организации по защите диких животных и растений – «EAGLE-Кот-д'Ивуар» (отделение международной организации «EAGLE»), которая подняла тревогу в связи с незаконной торговлей охраняемыми видами животных в Кот-д'Ивуаре.

Ключевые слова Незаконная торговля животными, международная торговля, отмывание денег

Затронутые страны Буркина-Фасо, Кот-д'Ивуар, Мали, Вьетнам, Китай

Затронутые сектора Сельское хозяйство, лесное хозяйство, импорт/экспорт

Правительство отреагировало на эти заявления, начав операцию под названием «Остановить незаконную добычу и контрабанду слоновой кости», в ходе которой были осуществлены различные мероприятия 18, 19, 20 и 21 января и 21 марта 2018 года при содействии организации «EAGLE-Кот-д'Ивуар».

В результате расследования, начатого Управлением по борьбе с транснациональной преступностью (следственное управление Кот-д'Ивуара), был арестован руководитель преступной сети – гражданин Вьетнама Тран Ван Ту. За этим арестом последовала серия арестов других подозреваемых и изъятий активов.

По запросу Управления по борьбе с транснациональной преступностью к делу подключилось Национальное подразделение обработки финансовой информации (CENTIF), которое разработало план и распределило роли каждому участнику в процессе проведения анализа для эффективной координации действий.

Расследование и производство по этому делу длилось более года, поскольку основные фигуранты являлись лицами разных национальностей: вьетнамцами, китайцами, проживающими во Франции, гражданами Буркина-Фасо и Кот-д'Ивуара.

На момент завершения расследования по этому делу 31 мая 2019 года CENTIF зарегистрировало изъятие 469,15 килограммов слоновой кости, шкур панголинов, 22 слоновых бивня весом 87,55 килограммов и 307 килограммов клыков и когтей леопардов. Также были заморожены счета, на которых находилось 116 900 долларов США в Кот-д'Ивуаре и 728 506 долларов США за рубежом, которые были признаны доходами от преступной деятельности.

При аресте у преступников было обнаружено огнестрельное оружие, а также документы и другие материалы, относящиеся к деятельности международной торговой сети. Расследование по этим аспектам дела продолжается до сих пор.

Основными предикатными преступлениями являлись **КОРРУПЦИЯ** и **МОШЕННИЧЕСТВО**, в дополнении к экологическим преступлениям.

Восьми подозреваемым (преступникам и их сообщникам) были назначены максимальные наказания в виде лишения свободы на срок 12 месяцев и штрафа в размере 200 000 западноафриканских франков.

Действия ПФР

В самом начале производства по этому делу Управление по борьбе с транснациональной преступностью направило информационный запрос в CENTIF, и, таким образом, ПФР оказалось в центре расследования, особенно в части сбора оперативных данных и проведения анализа.

CENTIF направило информационные запросы по защищённой сети Группы «Эгмонт» в подразделения финансовой разведки зарубежных стран, чьи граждане фигурировали в деле. Что касается граждан Кот-д'Ивуара, обвиняемых в отмывании денег, то сведения о них были запрошены в местных администрациях.

Благодаря использованию инновационного программного обеспечения «FILTRAC», сотрудникам CENTIF удалось быстро провести анализ материалов расследования.

Внутри страны CENTIF плодотворно сотрудничало с полицией, жандармерией, таможенными органами, Управлением по борьбе с транснациональной преступностью, а также, что следует специально отметить, с неправительственной организацией «EAGLE». На международном уровне CENTIF взаимодействовало с компетентными органами ряда стран, в том числе: Китая, Камеруна, Мозамбика, Кении, Уганды, Камбоджи, Тайваня и, особенно, Вьетнама.

Ход дела

С момента, когда организация «EAGLE-Кот-д'Ивуар» подняла тревогу в связи с незаконной торговлей охраняемыми видами животных в Кот-д'Ивуаре, у сотрудников CENTIF ушло более одного года на раскрытие этого дела.

В процессе расследования и анализа был получен большой объём информации для выявления международной сети, занимавшейся этим видом преступной деятельности. Однако с количественной точки зрения, сотрудники CENTIF обнаружили, что в имеющейся статистике не содержится каких-либо существенных фактов, указывающих на отмывание доходов от незаконной торговли охраняемыми видами диких животных и растений. В этой связи сотрудники CENTIF пришли к выводу, что либо об этом виде преступной деятельности ранее не сообщалось по причине недостаточной осведомлённости о ней, либо такого явления не существовало на территории Кот-д'Ивуара.

Результат и значение дела

По результатам расследования этого дела сотрудники CENTIF отметили следующее:

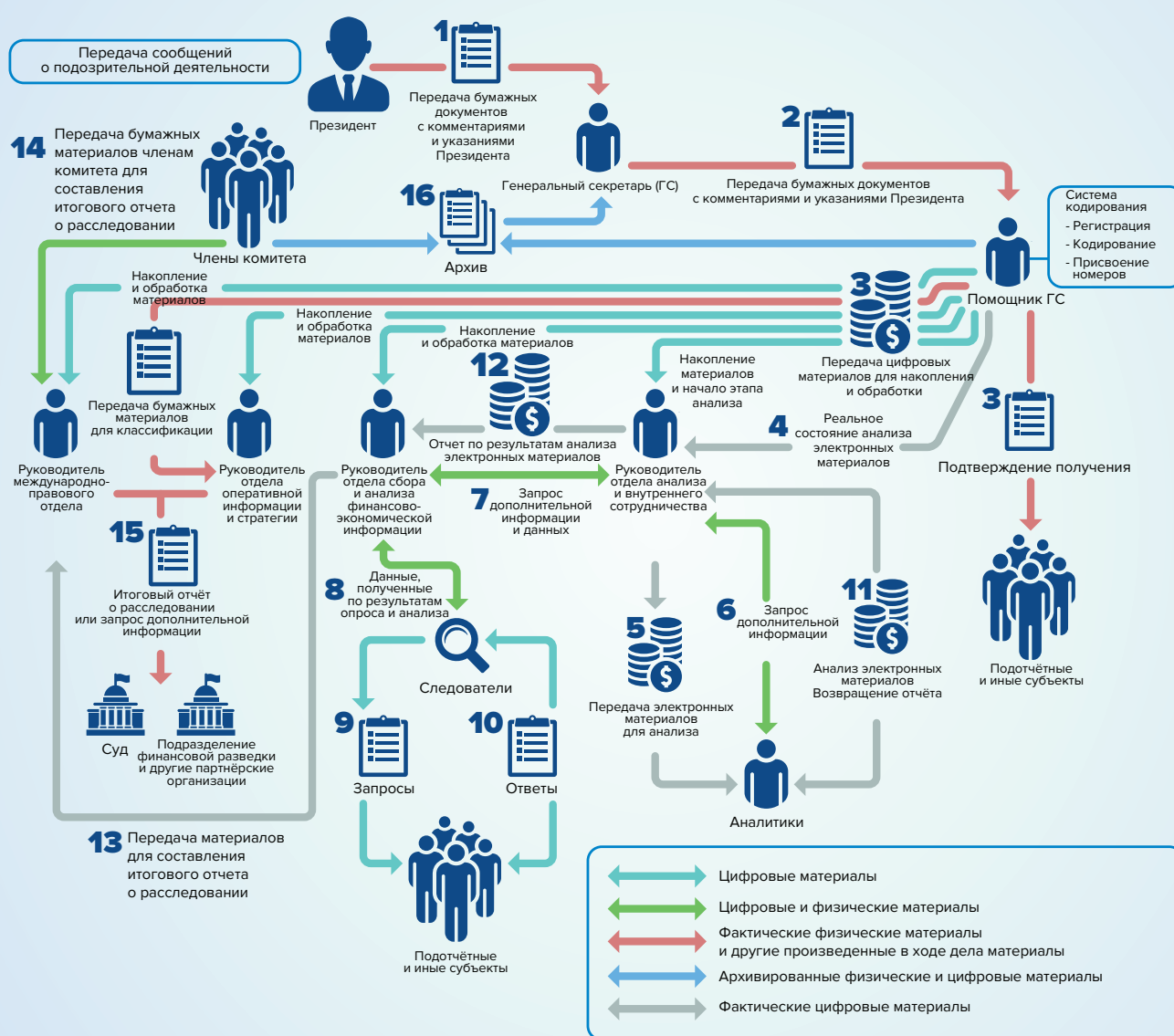
- Тесное сотрудничество между всеми участниками системы ПОД
- Важность координации информационных потоков, осуществляемой CENTIF на национальном и международном уровне, а также между субъектами частного и государственного сектора
- Позитивная роль негосударственной организации «EAGLE»
- Сбои в функционировании систем, направленных на предупреждение и пресечение отмывания денег
- Связь между незаконной торговлей дикими животными и растениями и браконьерством, контрабандой, незаконной охотой и использованием нетрадиционных транспортных средств
- Трудности в получении доступа к информации, а также в взаимодействии с некоторыми национальными/ местными органами
- Нехватка у CENTIF бюджетных средств для закупки некоторых материалов, полезных для проведения расследований
- Наличие в субрегионе преступной деятельности против дикой природы, о которой не было известно ранее, и негативное влияние которой по этой причине может оказаться большим, нежели установлено на данный момент
- Проблемы и трудности во взаимодействии с провайдерами, услугами которых пользуются преступные сети

Сотрудники CENTIF продолжают поиск преступных активов, подлежащих аресту, как внутри страны, так и за рубежом.

Важные отличительные особенности этого дела

- Контрабанда частей тел диких животных
- Активный обмен наличных денег между разными фигурантами, замешанными в преступной деятельности
- Отсутствие явной связи между различными физическими лицами и компаниями, замешанными в преступной деятельности

J-24 СХЕМА РАССЛЕДОВАНИЯ ДЕЛА – С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ FILTRAC НАЦИОНАЛЬНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ОБРАБОТКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (CENTIF)



Использование систем денежных переводов и некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма

(Индонезия, Индонезийский Центр информации о финансовых операциях и анализа)

Введение

В составе Индонезийского Центра информации о финансовых операциях и анализа (РРАТК), являющегося индонезийским подразделением финансовой разведки (ПФР), была создана специальная группа для оперативного реагирования на случаи терроризма и финансирования террористической деятельности. Во взаимодействии с правоохранительными органами эта группа установила некоммерческую организацию (НКО), которая осуществила ряд операций, не соответствующих заявленным ей целям деятельности. В ходе дальнейшего расследования выяснилось, что у этой НКО имелись некоторые партнёры, признанные членами террористической сети, и, что операции НКО включали отправку и получение денежных средств из стран, представляющих высокий риск. Аресты, произведённые по результатам упреждающего анализа РРАТК, вероятно, спасли сотни жизней от террористических актов.

Расследование

В 2015 году в Индонезии была проведена национальная оценка рисков финансирования терроризма, по результатам которой было установлено, что нецелевое использование средств некоммерческих организаций становится распространённым методом финансирования терроризма, представляющим высокий риск.

В том же году в Джакарте в районе центральной улицы Тамрин прогремело несколько взрывов, устроенных террористами. В ответ на это происшествие в составе РРАТК была создана специальная группа, которой было поручено заниматься делами, связанными с терроризмом и финансированием террористической деятельности. В задачи этой группы входило оперативное реагирование на любые проявления терроризма, а также оказание содействия в проведении финансовых расследований по делам, связанным с терроризмом и финансированием терроризма. Таким образом, группа заблаговременно и оперативно обменивается информацией с соответствующими следователями, занимающимися производством по делам, связанным с терроризмом. Другая задача, поставленная перед этой группой, состояла в составлении перечня и карты деятельности сетей, занимающихся финансированием терроризма и расположенных на территории Индонезии, на основе информации, поступающей от других органов, и сведений, содержащихся в базах данных РРАТК.

После теракта в Джакарте и с учётом результатов оценки рисков, сотрудники РРАТК приступили к оперативному анализу, уделяя повышенное внимание субъектам, содержащимся в перечне сетей, занимающихся финансированием терроризма, а также некоммерческим организациям (НКО).

В качестве одной из структур, возможно причастных к финансированию терроризма, был определён Фонд АВС, поскольку осуществляемые этим Фондом операции не соответствовали заявленным им целям. Эта некоммерческая организация также была связана с некоторыми лицами, которые, как было установлено, являлись членами террористической сети. В сообщениях, сопровождающих переводы, осуществляемые Фондом АВС, были обнаружены странные слова, такие как «люблю Сирию», «мученики», «моджахеды» и «вдовы или жены и дети мучеников». Кроме того, было установлено, что деятельность Фонда АВС активно рекламировалась на двух провокационных радикальных сайтах в сети Интернет.

Ключевые слова Эндро Фернандо (Э.Ф.), системы денежных переводов, финансирование терроризма

Затронутые страны Филиппины, Сирия

Затронутые сектора Некоммерческие организации, провайдеры финансовых услуг (банковских услуг, услуг денежных переводов)

Сотрудники РРАТК вышли на подозреваемого, гражданина Э.Ф., благодаря нескольким денежным переводам, отправленным Фондом, которые были связаны со счетами этого гражданина. Гражданин Э.Ф. имел счета в нескольких банках. На эти счета поступали наличные деньги, переводимые сторонними лицами, имевшими отношение к финансированию терроризма и представлявшими высокий риск. Указанные счета также использовались для перевода средств владельцу магазина мобильных телефонов и для покупок в магазине лекарственных растений, а также в магазине электронных товаров. Кроме того, наличные деньги с этих счетов снимались в банкоматах, расположенных рядом с районами, известными связями с терроризмом.

Было установлено, что лица, получавшие денежные средства от гражданина Э.Ф., являлись иностранными боевиками-террористами (ИБТ), и имелось подозрение, что эти деньги были использованы для покупки средств связи в целях содействия группе Э.Ф. в координации террористических актов, совершённых в районе улицы Тамрин в январе 2015 года. По результатам изучения сведений, содержащихся в базе данных поручений на осуществление международных денежных переводов (IFTI), было установлено, что гражданин Э.Ф. отправлял и получал денежные средства в страны и из стран, представляющих высокий риск.

Информация о гражданине Э.Ф. также совпала со сведениями РРАТК, содержащимися в перечне участников сетей, занимающихся финансированием терроризма. Кроме того, сотрудники РРАТК нашли в открытых источниках информацию о том, что гражданин Э.Ф. совершил акты вандализма в районном суде города Бекаси в ходе демонстрации в поддержку освобождения лидера отделения ИГИЛ в Индонезии в 2014 году. Однако на тот момент правоохранительные органы, занимавшиеся расследованием этого инцидента, не запросили информацию о гражданине Э.Ф. у РРАТК.

Анализ материалов дела начался после того как база данных РРАТК была оптимизирована для поиска связей подозреваемых с некоммерческими организациями. После установления Фонда АВС в качестве структуры, возможно причастной к финансированию терроризма, аналитик РРАТК использовал различные инструменты и способы для проведения анализа, включая выездную проверку. В ходе анализа также использовались открытые источники информации, и осуществлялось взаимодействие с соответствующими индонезийскими и зарубежными органами. После создания специальной группы, которой было поручено

выявить членов террористической финансовой сети, связанной с этим делом, РРАТК в инициативном порядке направил полученные оперативные данные в Национальную полицию Индонезии.

В ходе производства по этому делу сотрудники РРАТК установили бенефициарного собственника переведённых средств, которым оказался гражданин Б.Н., фигурировавший в списке террористов и объявивший себя лидером ИГИЛ в Юго-Восточной Азии. Целью этих переводов являлась отправка гражданина И.Ф. (который впоследствии был убит) в ближневосточную страну для вступления в ряды ИГИЛ. Кроме денег, которые гражданин Э.Ф. отправил гражданину Б.Н., он также перевёл деньги в одну из стран в Юго-Восточной Азии через службу денежных переводов, находившуюся в местном отделении почты в городе Бекаси.



Prisons weak link in terror fight

Jakarta's police chief has admitted the country's prison management is a weak link in its security apparatus, after revealing an Islamic State-affiliated militant was arrested following the January 14 attack with nine guns stolen from Tangerang Prison on the city's fringes. Tito Karnavian said Hendro Fernando, an intermediary funnelling terror funding from Syria to extremist groups in Indonesia and with links to the Jakarta attack, confessed to plotting an attack on the Jakarta airport, an international school or Bali after he was arrested with nine guns a day after the Jakarta attack.

[The Australian.com.au](http://TheAustralian.com.au)

Действия ПФР

Для отслеживания подозрительных потоков средств и проверки других сведений, касавшихся признаков финансирования терроризма по делу гражданина Э.Ф., сотрудники РРАТК использовали следующие источники для сбора информации:

- **Единая система информации о клиентах (SIPESAT):** Эта электронная система содержит сводную информацию о клиентах, которая предоставляется провайдерам финансовых услуг. Эта система позволяет отслеживать денежные потоки преступников, пытающихся скрыть или замаскировать деньги или преступные доходы с использованием различных финансовых услуг. Система SIPESAT позволяет более эффективно и продуктивно осуществлять анализ в более короткие сроки и с меньшими затратами.

- **База данных поручений на осуществление международных денежных переводов (IFTI):** В этой базе данных содержатся поручения на осуществление переводов денежных средств за рубеж и из-за рубежа, которые передаются в РРАТК банками и другими провайдерами финансовых услуг, осуществляющими международные денежные переводы. В соответствии с индонезийским законом о ПОД, этот режим начал действовать в 2014 году, и при этом не установлено пороговых сумм для передачи сообщений в РРАТК. На основании сведений, содержащихся в базе данных IFTI, аналитик установил, что гражданин Э.Ф. отправлял и получал денежные средства в страны и из стран, представляющих высокий риск в плане терроризма.

- **Информация из открытых источников:** В результате поиска в Интернете было установлено совпадение имени гражданина Э.Ф. в базе данных о гражданах и в открытых источниках, в которых его называли «радикальным мучеником».

- **База данных о гражданах:** В этой базе данных содержатся идентификационные номера, сведения о датах и месте рождения, адреса, а также имена супругов и детей. В рамках дела, касающегося гражданина Э.Ф., эта база данных была использована для подтверждения того, что подозреваемый является именно тем человеком, чье имя было упомянуто в средствах массовой информации в связи с произошедшими терактами.

- **Выездные проверки:** В ходе выездных проверок были проанализированы и исследованы соответствующие документы и сведения.

После того, как аналитики изучили в базах данных сведения, касавшиеся гражданина Э.Ф. и сетей финансирования терроризма, сотрудники РРАТК также проанализировали соответствующие сообщения о подозрительных операциях (СПО), направленные подотчётными субъектами, и проработали информацию, полученную от следователей.

По результатам проверок в базах данных сотрудники РРАТК выяснили, что гражданин Э.Ф. и другие лица осуществляли депозиты наличных денег на счета некоммерческой организации. Также было установлено, что они получали деньги, предназначенные для оказания социальной помощи, но на самом деле использовавшиеся в целях финансирования терроризма. Кроме того, снятие наличных денег осуществлялось в районах, известных как «красные зоны», являющиеся мишенями для осуществления терактов. В ходе анализа этих фактов, РРАТК взаимодействовал с другими участниками национальной системы ПФТ.

РРАТК также взаимодействовал с другими странами в ходе расследования этого дела для информирования их об угрозе, представляемой гражданином Э.Ф., и руководимой им сетью. В отправке исходящих и входящих денежных переводов, вероятно связанных с террористической деятельностью, также участвовали несколько человек, находившихся в других юрисдикциях. В международных операциях, осуществлённых гражданином Э.Ф., фигурировали три страны, и РРАТК предупредил власти этих стран о связях гражданина Э.Ф. с тем, чтобы они осуществляли мониторинг соответствующих операций. В рамках этого дела РРАТК также обменивался информацией с соответствующими ПФР, входящими в форум Консультативной группы финансовых разведок. Этот форум был создан для содействия обмену информацией по вопросам ПОД/ФТ между ПФР стран Юго-Восточной Азии, Австралии и Новой Зеландии.

Ход дела

На основании оперативных данных, предоставленных РРАТК, Национальная полиция Индонезии провела расследование деятельности, связанной с терроризмом и финансированием терроризма, в которой подозревался гражданин Э.Ф.

После завершения расследования Национальная полиция передала материалы дела в Генеральную прокуратуру Республики Индонезия для судебного преследования обвиняемых. Гражданину Э.Ф. были предъявлены обвинения в **ТЕРРОРИЗМЕ** и **ФИНАНСИРОВАНИИ ТЕРРОРИЗМА**, и он был признан виновным районным судом восточного округа Джакарты в декабре 2016 года. Он был приговорён к лишению свободы

на шесть лет за **НЕЗАКОННОЕ ВЛАДЕНИЕ ОРУЖИЕМ**. Суд изъяс доказательства по обвинению гражданина Э.Ф. в незаконном владении оружием: чёрный мешок с комплектом средств обеспечения, в котором находились семь пистолетов марки «V. Bernardelli Gardone», один револьвер «Smith & Wesson» 32-калибра, один пистолет Р-3А калибра 7,65мм, одна обойма с 7 патронами GFL калибра 7,65мм, пять обойм с 18 патронами GFL калибра 7,65мм, чёрные перчатки, видеокамера, солнцезащитные очки и устройство флэш-памяти.

Результат и значение дела

В результате проведённого расследования был арестован террорист, планировавший совершение нескольких террористических актов в Индонезии. Сотрудничество и взаимодействие между РРАТК и Национальной полицией Индонезии сыграло важную роль для начала расследования в отношении Эндро Фернандо. Анализ СПО помог предотвратить террористические акты, которые планировали совершить гражданин Э.Ф., и связанные с ним лица. Это дело показало возможности РРАТК по выявлению и установлению связей между подозреваемыми лицами. На основании этой информации подозреваемые были арестованы и приговорены к лишению свободы, что, вероятно, спасло сотни жизней.

Важные отличительные особенности этого дела

- Составление РРАТК перечня членов сети, занимавшейся финансированием терроризма, и карты их деятельности
- Несоответствие операций, проводимых НКО, её заявленным целям
- Связь НКО с террористическими сетями и сайтами в Интернете
- Осуществление большого количества операций в районах, известных своими связями с терроризмом или со странами, представляющими высокий риск

Terror in Indonesia

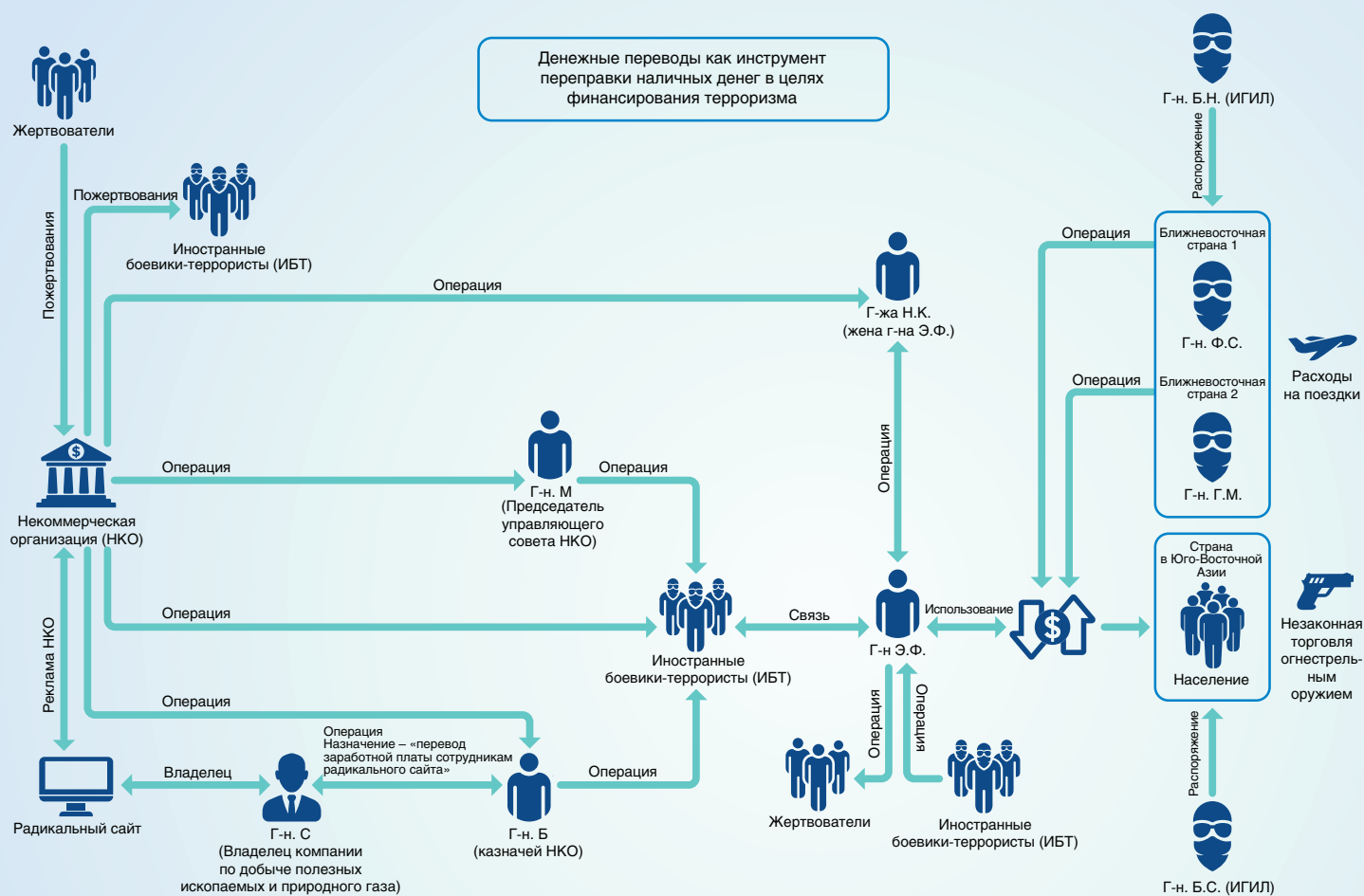
ISIS 'funded attack in Jakarta'

Police uncover money trail; funds also sent to finance two other cells plotting similar attacks



Police officers on guard inside a terminal of the Soekarno-Hatta international airport in Jakarta, which was one of the other planned terror targets, apart from police posts and stations, an international school, as well as Bali and other places frequented by Westerners and Shi'ites. PHOTO: EUROPEAN PRESSPHOTO AGENCY

АНАЛИЗ СЕТИ ПО ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ



Отслеживание денежных потоков по делу о торговле людьми

(Сенегал, Национальное подразделение обработки финансовой разведывательной информации Сенегала)

Введение

Эффективное взаимодействие Национального подразделения обработки финансовой разведывательной информации (CENTIF), являющегося подразделением финансовой разведки (ПФР) Сенегала, с другими участниками системы ПОД/ФТ помогло пресечь деятельность транснациональной организованной преступной группировки. Масштаб этого дела, касающегося торговли людьми, выходит за пределы и границы Западной Африки. Сотрудники CENTIF, подключённые к этому делу для расследования и отслеживания возможных доходов от этой преступной деятельности, смогли также раскрыть схему отмывания денег.

Расследование

Потерпевшая обратилась в полицию и рассказала о гражданине А, который являлся владельцем ночного клуба 1. Гражданин А размещал объявление в Интернете о наборе девушек из стран Магриба и Восточной Европы, обещая им достойную и хорошо оплачиваемую работу в Сенегале. Однако, когда девушки приезжали в Сенегал, у них отбирали паспорта и заставляли работать проститутками, обслуживая клиентов ночного клуба гражданина А.

Ключевые слова	Торговля людьми, проституция, коррупция, отмывание денег
Затронутые страны	Сенегал и три другие страны
Затронутые сектора	Банковский сектор, нотариусы, правоохранительные и судебные органы

После проведения тщательного расследования полиция арестовала гражданина А. Затем материалы полицейского расследования были переданы в судебные органы.

Публикации в сенегальских средствах массовой информации, рассказывающие о ликвидации преступной организации, занимавшейся торговлей людьми, привлекли внимание руководителей и сотрудников местного банка. В рамках надлежащей проверки клиентов сотрудники банка обнаружили полезную информацию в своей базе данных, указывающую на то, что у одного юридического лица в банке имелся счёт, открытый гражданином Б, который назначил гражданина А своим доверенным лицом.

Поскольку на тот момент дело рассматривалось в суде, должностные лица банка предположили, что деньги, поступающие на этот счёт, могли являться доходами от незаконной торговли людьми. В этой связи они сочли необходимым направить в CENTIF два сообщения о подозрительных операциях (СПО) в отношении своего клиента и руководителей компании.

После получения этих СПО сотрудники CENTIF приступили к собственному расследованию.

Действия ПФР

В целях сбора информации сотрудники CENTIF:

- Направили запросы в национальные (сенегальские) компетентные органы
- Направили запросы зарубежным партнёрам по защищённой сети Группы «Эгмонт»
- Провели дознание на местах для выявления возможных фигурантов дела и их связей.

Ход дела

Информация, полученная CENTIF в ответ на запросы, позволила установить следующее:

- Гражданин А открыл на имя ночного клуба 1 ещё один счёт, по которому проводились операции, аналогичные тем, которые осуществлялись по первому счёту.
- Гражданин А владел контрольным пакетом акций ещё одной коммерческой структуры – компании «Н». Ещё одним акционером компании «Н» являлся гражданин Б, в отношении которого также было получено СПО.
- Денежные переводы, осуществлявшиеся со счёта ночного клуба 1 на счёт третьей коммерческой структуры – компании «С», указывали на то, что доходы от проституции частично вкладывались в другие активы, например, в объекты недвижимости, что подтверждалось чеком на сумму 39 миллионов западноафриканских франков, который был выписан на имя нотариуса.
- По результатам дознания на местах сотрудники CENTIF выявили следующие связи:
- В одном районе находились два ночных клуба.
- Ночной клуб 2 располагался поблизости от ночного клуба 1, в котором работали проститутки. Владелец ночного клуба 2 являлся гражданин А, а управляющим этого клуба был его сын - гражданин Б.

В результате тесного сотрудничества и информационного взаимодействия ПФР с другими сенегальскими компетентными органами были заморожены активы и банковские счета подозреваемых лиц. По результатам информационного обмена с зарубежными подразделениями финансовой разведки также выяснилось, что подозреваемые лица не находились в поле зрения оперативных и разведывательных служб, занимающихся расследованием дел, связанных с терроризмом и финансированием террористической деятельности.

Результат и значение дела

По итогам проведённого полицией расследования гражданин А был арестован и предстал перед судом. Было начато дополнительное судебное расследование под руководством следственного судьи особого суда Дакара. На момент начала этого расследования гражданин А оставался под стражей.

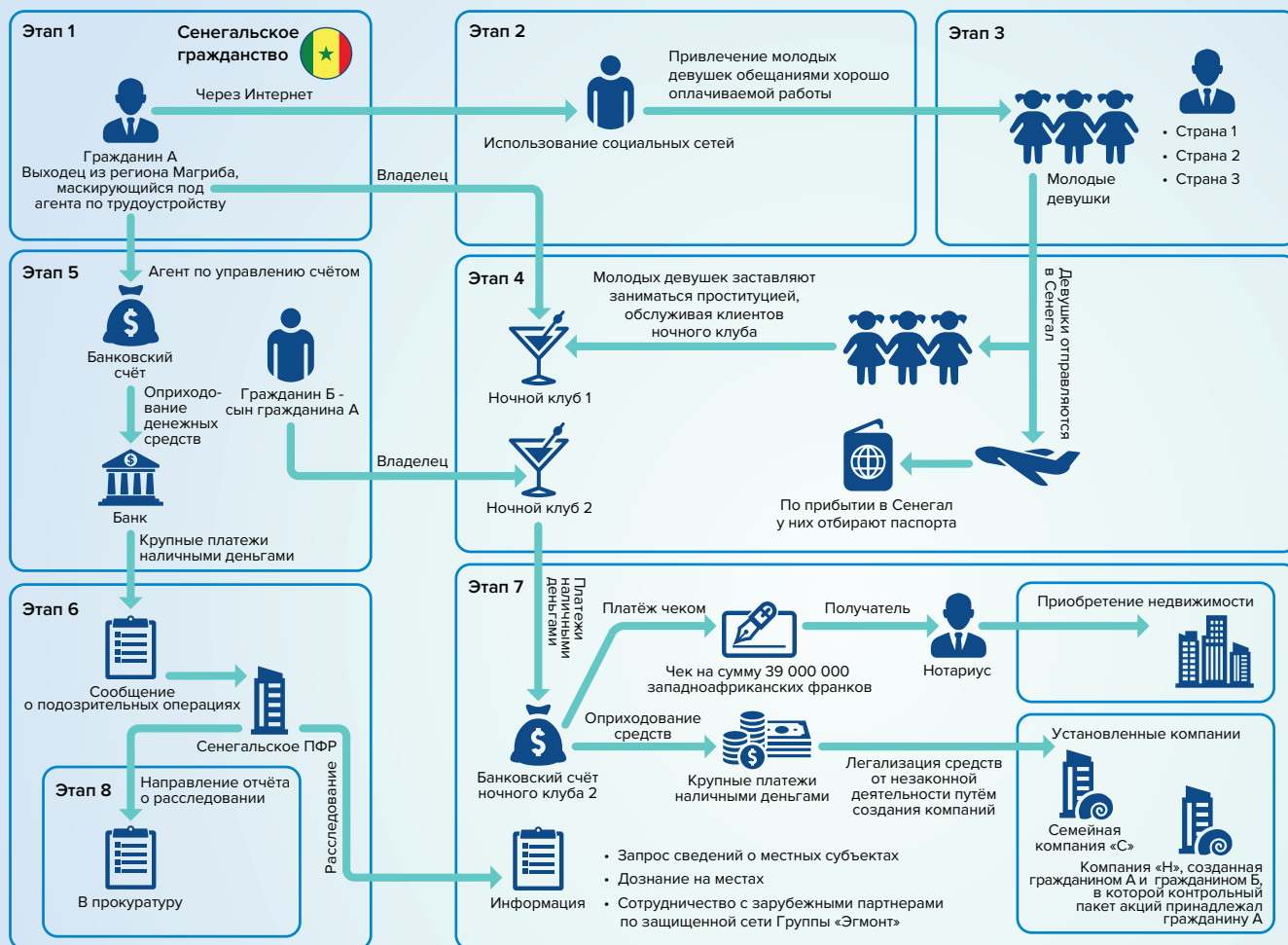
CENTIF передало материалы дела в прокуратуру надлежащей юрисдикции с изложением фактов, указывающих на вероятный состав преступления **ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ** путём вложения в недвижимость незаконных доходов от **ПОКУПКИ ЛЮДЕЙ** и **ТОРГОВЛИ ЛЮДЬМИ**.

Денежные средства на банковских счетах были заморожены, и судебное производство по делу продолжается.

Важные отличительные особенности этого дела

- Большое количество депозитов наличных денег на счёт юридического лица с последующим массовым снятием этих наличных денег
- Значительные расхождения между объёмом платежей, поступающих на счёт, и объёмом доходов от обычной деятельности ночного клуба, которым управлял гражданин А
- Систематическое вложение всех средств на счёт, открытый исключительно в этих целях
- Создание строительной компании для легализации средств, поступающих из ночного клуба, который не имел никакого отношения к строительной отрасли

J-26 СХЕМА ТОРГОВЛИ ЛЮДЬМИ И ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ - СЕНЕГАЛ





Показатели эффективных финансовых расследований

Конкурс на лучшее дело Группы «Эгмонт» (BEST Egmont Case Award - BECA), проводящийся каждый год, является одним из важных событий в деятельности Группы «Эгмонт». Он даёт возможность членам Группы представить примеры эффективной и результативной работы. Большое количество примеров дел, подаваемых на конкурс, оценивается по установленным критериям, которые учитывают аспекты, делающие финансовое расследование интересным и поучительным.

Примеры дел, вошедшие в этот Сборник, оценивались, исходя из их сложности и достигнутых результатов. Несмотря на то, что рассмотренные дела имели место в течение последних шести лет, длительный характер судебных процессов означает, что некоторые из них ещё не завершены на момент публикации Сборника, а некоторые дела были возбуждены до 2016 года, и производство по ним завершилось лишь недавно. Из примеров дел, которые всё ещё находятся на рассмотрении судов, была исключена чувствительная информация с тем, чтобы не помешать судебному процессу. Сложность дел оценивалась, исходя из проведённой оперативно-розыскной деятельности, трудностей, с которыми пришлось столкнуться в ходе расследования, использования открытых источников, сбора оперативных данных внутри страны и получения информации из зарубежных юрисдикций по защищённой сети Группы «Эгмонт». Важно отметить, что отобранные примеры дел демонстрируют высочайший уровень навыков аналитиков подразделений финансовой разведки (ПФР), которые использовали свои знания для сбора информации из закрытых и открытых источников и сложили воедино фрагменты сложных финансовых, юридических и корпоративных схем, используя своё аналитическое мастерство.

В каждом из представленных примеров дел ПФР сыграло чрезвычайно важную роль в раскрытии криминальных схем, в привлечении преступников к ответственности, а также в конфискации незаконно полученных активов в рамках судебных процедур. Ввиду того, что преступники продолжают демонстрировать изобретательность в разработке новых изощрённых схем для того, чтобы не попасть в поле зрения органов финансового регулирования и правоохранительных органов, аналитики ПФР неоднократно доказали свою важность и незаменимость в проведении анализа сложных данных и складывании воедино всех фрагментов запутанных схем, которые часто ставят в тупик следователей по уголовным делам. Аналитики ПФР в полной мере использовали свои уникальные возможности в части сотрудничества с финансовыми учреждениями, национальными правоохранительными органами и зарубежными ПФР для раскрытия новых схем, которые в противном случае могли бы остаться незамеченными.

Критериями успешного расследования и раскрытия представленных дел является действенное наказание преступников и возврат похищенных и спрятанных ими активов. В рамках этих дел сотрудники ПФР тесно взаимодействовали с правоохранительными органами для определения финансовых и нефинансовых инструментов, использовавшихся в преступной деятельности. Это часто осуществлялось путём координации действий, предпринимаемых сотрудниками полиции, органами прокуратуры, судебными органами, а также налоговыми и таможенными органами для составления полной картины сложных схем отмыwania денег (ОД). Сотрудники ПФР также нередко выступали в качестве консультантов и оказывали содействие прокурорам и полиции, помогая им собирать убедительные доказательства по делам, которые можно предъявить в суде.

Финансовые преступления продолжают совершаться в международном масштабе во многих, если не во всех случаях незаконной деятельности. В этой связи именно ПФР играют наиболее важную роль в сборе информации и оперативных данных у других членов Группы «Эгмонт» и используют эти источники для оказания взаимной правовой помощи и, в конечном итоге, для замораживания преступных активов, спрятанных за рубежом. Хотя такие дела редко оказываются в центре внимания общественности, они чётко показывают центральную роль ПФР в обеспечении эффективной координации усилий, предпринимаемых на национальном и международном уровне, которые приводят к арестам и вынесению приговоров преступникам, а также к возврату похищенных активов.

Во многих из представленных дел особого внимания заслуживают возможности ПФР взаимодействовать с представителями частного сектора в рамках государственно-частных партнёрств. В частности, банки и другие финансовые и нефинансовые учреждения продемонстрировали готовность и желание оказать содействие путём сбора информации о своих подозрительных клиентах по указанию ПФР и инициативного предоставления ценных сведений, которые могли указывать на возможную преступную деятельность. Такие формы государственно-частных партнёрств показывают, как представители государственного и частного сектора могут работать совместно для очистки финансовой системы, удаления недобросовестных субъектов с рынка и создания равных условий для всех.

Критерии для представления примеров дел на конкурс ВЕСА

Примеры эффективных дел

- Производство по делам должно быть завершено в течение последних пяти лет.
- Представляемые материалы дел должны быть полезными для ПФР, которые являются членами Группы «Эгмонт», и выступать в качестве содержательных и поучительных примеров.
- В примерах дел должны быть описаны новые или сложные схемы ОД, использовавшиеся инновационные методы и технологии, количество ведомств и юрисдикций, принимавших участие в расследовании, а также объёмы фигурирующих денежных средств.

Особое внимание работе и анализу, проведённому ПФР

- В примерах дел должна быть описана работа, проведённая ПФР, а также раскрыта его важная роль в производстве по делу. Например, ПФР возбудило дело и/или собрало оперативные данные и смогло использовать международные связи, которые, в противном случае, не были бы легкодоступными.
- В примерах дел должна быть показана польза анализа, проведённого ПФР.

Сотрудничество на национальном и международном уровне

- В материалах дел должны содержаться примеры, показывающие, как международное и/или внутреннее сотрудничество помогло достижению более успешного результата.
- В примерах дел может быть указано, привлекались ли к расследованию другие юрисдикции, а также как было обеспечено эффективное международное сотрудничество.

Чёткое описание хода производства по делу

- В примерах должно быть показано, как обратная связь помогла в производстве по делу и содействовала достижению успешного результата.
- В примерах дел следует указать на трудности, с которыми пришлось столкнуться в процессе выявления схемы ОД, и/или описать новые выявленные методы или тенденции ОД.
- В примерах дел должен быть продемонстрирован успешный результат.

Другие результаты

- В примерах дел может быть показано, как они повлияли на изменения в национальном законодательстве; на политику и процедуры ПФР и/или на внутренних и/или международных партнёров.
- Примеры дел могут подтверждать выводы, сделанные по итогам национальной оценки рисков

Особая признательность и благодарность

Несмотря на сложности, с которыми нам пришлось столкнуться в связи с пандемией COVID-19, Проектная группа «БЕСА» успешно составила и опубликовала данный Сборник, взаимодействуя в дистанционном режиме.



Верхний ряд (слева направо): Меритон Шоши (ПФР Косово), Альваро Маурицио Торрес Рамирес (ПФР Колумбии), Альдо Фарфан (ПФР Эквадора), Леопольдо Куэрос (ПФР Эквадора); **средний ряд (слева направо):** Паола Габриэла Торрес Велес (ПФР Перу), Эльза Роберт (ПФР Сейшельских Островов), Микко Варри (ПФР Финляндии), Андрей Кранков (ПФР России), Со-рая Джизус Кардосо (ПФР Анголы); **нижний ряд (слева направо):** Карина Урибе (ПФР Чили), Тафсир Хане (ПФР Сенегала), Мария Паз Рамирес (ПФР Чили), Натали Клей (ПФР Швейцарии); **в правом нижнем углу:** Мишель Уянг (Секретариат Группы «Эгмонт»)



Группа подразделений
финансовой разведки
«Эгмонт»

СЕКРЕТАРИАТ ГРУППЫ «ЭГМОНТ»

Тел: 1 647-349-4116

E-mail: mail@egmontsecretariat.org

Сайт: www.egmontgroup.org