

Для ограниченного распространения

17^е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

5-9 ноября 2012 г.

Индия, Нью-Дели



ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕ
ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По всем вопросам, относящимся к данному документу, просим обращаться в Секретариат ЕАГ:

Дмитрий ПУТЯТИН, Тел.: + 7 495 607 16 62, E-mail: Putyatin@eurasiangroup.org

Просьба все необходимые для работы в ходе заседания документы иметь с собой, поскольку в печатном виде они распространяться не будут

Оглавление

	Стр.
Введение	3
Общие положения	4
Примеры типологий легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов	8
Выводы и предложения	22

Введение

В рамках плана действий Евразийской группы на 2012 год, утвержденного на 15-ом Пленарном заседании ЕАГ, Республикой Беларусь проводилось международное исследование на тему «Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов».

Целью проведения данного исследования является:

- определение признаков легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов;
- выявление уязвимых мест в деятельности банков, небанковских финансовых институтов (операторы систем денежных переводов), требующих повышенного внимания с точки зрения рисков совершения операций, имеющих признаки легализации преступных доходов, и определение таких признаков;
- выработка рекомендаций по принятию мер, направленных на предупреждение появления таких рисков либо их устранение.

Необходимость проведения исследования по данной теме была поддержана всеми участниками рабочей группы.

В ходе проведения исследования Республикой Беларусь был сформирован и направлен странам-участницам и странам-наблюдателям специально разработанный вопросник.

Исследование проводилось с использованием сведений, полученных в ходе заполнения вопросника следующими странами:

- Российская Федерация;
- Украина;
- Турецкая Республика;
- Республика Сербия;
- Кыргызская Республика;
- Республика Узбекистан;
- Республика Армения;
- Республика Казахстан.

Наравне с информацией, полученной от стран-участниц и стран-наблюдателей, использовались данные, предоставленные компетентными ведомствами Республики Беларусь.

Общие положения

Устойчивое состояние и стабильное развитие сферы денежного обращения и организация национального денежного обращения являются необходимым условием развития экономики. Частью денежного оборота является оборот наличных денег, которые участвуют во многих сделках в неизменном виде, в отличие от движения денежной единицы в безналичном обороте в виде записей по счетам в банке.

В условиях активного развития электронных технологий многие высказывают мысль о постепенном исчезновении наличных денег с одновременной полной их заменой электронными аналогами. Однако стоит отметить, что потенциал наличных денег на сегодняшний день даже в развитых странах далеко не исчерпан. Так, доля наличных денег при расчетах в сфере розничной торговли составляет: в США - 75%, в Европе - 76-86%, в Японии-90%, что объясняется более поздним появлением электронных средств платежа.

На сегодняшний день наличные денежные средства используются для обеспечения оборота товаров и услуг, выплаты пенсий, пособий, страховых возмещений.

Согласно полученным в ходе исследования данным, в последнее время в большинстве государств-респондентов отмечается рост объема наличной денежной массы. Увеличение потребности экономики в деньгах в связи с ростом национального продукта, повышением цен или в силу других причин приводит к необходимости в соответствующем увеличении денежного предложения со стороны банков. Однако стоит отметить, что увеличение объема наличных денежных средств увеличивает и риски их использования в преступных целях.

Основными факторами, стимулирующими использование наличных денег, являются:

- наличие денежных инструментов, таких как векселя, дорожные чеки, акции на предъявителя, банковские чеки, позволяющие получать выплаты в наличной форме;
- существование теневой экономики;
- низкая степень использования безналичных платежей физлицами при оплате за товары и услуги;
- неофициальные доходы населения, получаемые и хранящиеся в наличной форме.

Рост использования наличных денег при проведении расчетов, а также в ведении хозяйственной деятельности способствует таким негативным последствиям, как:

- уменьшение поступления денежных средств в государственный бюджет в связи со снижением налогооблагаемой базы;
- изменение структуры денежной массы государства в пользу наличных, что значительно осложняет планирование и регулирование процессов, происходящих в экономике страны, и как результат – подрыв экономической стабильности и социального благополучия государства;
- способствует росту теневой экономики и развитию серого рынка, т.к. осуществление контроля наличных денег значительно затруднено;
- способствует увеличению риска возникновения незаконных «центров» по финансированию экстремистской и террористической деятельности, что в свою очередь, создает угрозу для общественной безопасности.

Учитывая угрозы, сопряжённые с оборотом наличных денег, государства должны проводить последовательную и жесткую политику в сфере ПОД/ФТ, на систематической основе оптимизировать национальное законодательство, регламентирующее оборот

наличных денег и денежных инструментов, руководствуясь при этом опытом в части ПОД/ФТ профильных международных организаций и надгосударственных объединений.

По результатам анализа сведений, полученных от государств, принявших участие в исследовании, можно констатировать, что в целях регулирования оборота наличных денег и денежных инструментов в Российской Федерации, Республике Беларусь, Узбекистане, Украине, Армении, Киргизской Республике, Казахстане, Турции, Сербии действуют профильные законы, регулирующие оборот вышеназванных рискованных инструментов.

В рамках реализации необходимых мер по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма разработаны и используются на государственном уровне:

- системы по идентификации клиентов – субъектов хозяйствования и физических лиц, совершающих финансовые операции в наличной форме. Идентификация физлиц предполагает установление следующих сведений: фамилия, имя, отчество, данные документов, подтверждающих личность (для граждан-резидентов и граждан-нерезидентов – данные паспорта, для лиц без гражданства и беженцев – сведения из вида на жительство, миграционных карт), адрес места жительства либо места пребывания. Идентификация юридических лиц предполагает установления наименования организации, правовой формы организации (ОАО, ЗАО, ООО, ЧП, и т.п.), идентификационного номера налогоплательщика, место государственной регистрации и место фактического нахождения;

- критерии подозрительности и пороговые величины, в соответствии с которыми происходит оценка совершаемых финансовых операций с точки зрения ПОД/ФТ.

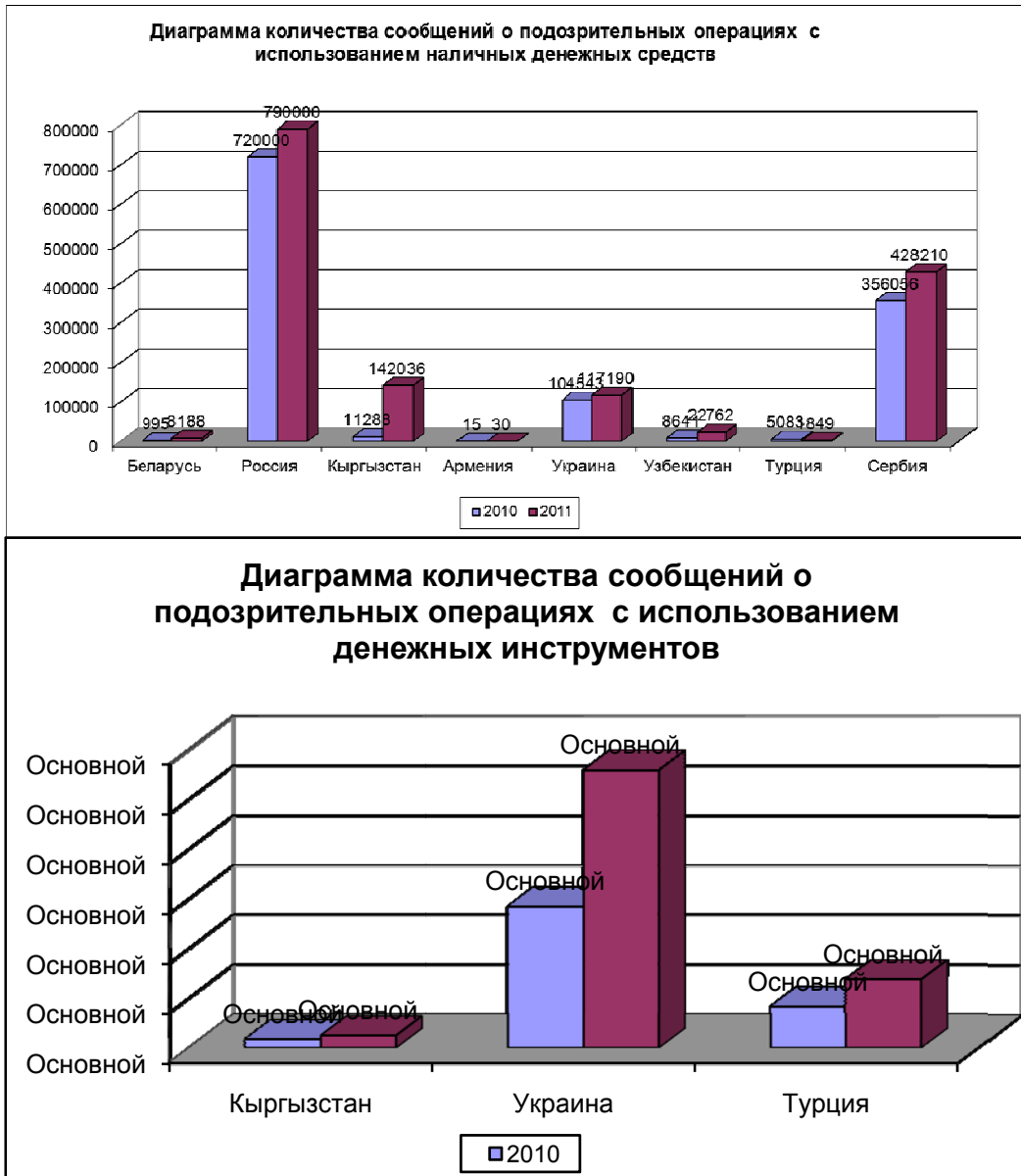
Ответственность за исполнение комплекса мер по ПОД/ФТ в части, касающейся идентификации клиентов и представлении информации о подозрительных финансовых операциях лежит на лицах, осуществляющих финансовые операции (банки и небанковские финансовые организации (операторы системы денежных переводов типа Western Union, электронные системы платежей, и т. п.)); по части, касающейся принятия активных мер по ПОД/ФТ, - на компетентных органах, в первую очередь – ПФР.

Сведения, полученные от стран, участвовавших в исследовании, указывают на то, что количество сообщений в ПФР о подозрительных финансовых операциях с использованием наличных денежных средств в 2011 году значительно выросло по сравнению с 2010 годом. Так, Узбекистане в 2011 году из 33 431 сообщения о подозрительных финансовых операций 22 762 касались операций с использованием наличных денег (в 2010 году ПФР Узбекистана получил 17 151 сообщение, из которых 8 641 - в отношении операций с наличными деньгами). Рост числа сообщений о подозрительных финансовых операциях с использованием наличных денег отмечается и в Российской Федерации (790 000 сообщений в 2011 г. против 720 000 в 2010 г.), Украине (117 190 сообщений в 2011 г. против 104 543 в 2010 г.), Кыргызстане (142 036 сообщений в 2011 г. против 11 288 сообщений в 2010 г.), Армении (30 сообщений в 2011 г. против 15 в 2010 г.), Республике Беларусь (8188 сообщений в 2011 г. против 995 сообщений в 2010 г.).

Вместе с тем стоит отметить, что использование наличных денежных средств в противоправной деятельности более распространено, нежели использование денежных инструментов. Это может быть связано с тем, что, с одной стороны, оборот денежных инструментов (векселей, акций на предъявителя, дорожных чеков, банковских чеков, и т.п.) существенно ограничен, либо вообще запрещен законодательством (в Узбекистане эмиссия ценных бумаг на предъявителя запрещена). С другой стороны само использование денежных инструментов не получило столь широкой популярности в странах постсоветского пространства в силу ряда обстоятельств (экономическая модель, состояние экономики, уровень экономической грамотности населения и т.д.). Но это вовсе

не означает, что в будущем использование денежных инструментов станет не менее распространенным, нежели использование наличных денег.

Ниже приведены сравнительные диаграммы, построенные по результатам сведений о количестве сообщений о подозрительных финансовых операциях с использованием наличных денег и с использованием денежных инструментов, поступивших в ПФР стран-респондентов.



Что касается наиболее популярных способов обналичивания денежных средств, то результаты исследования демонстрируют следующую статистику:

Характерные способы обналичивания денежных средств



Примеры типологий легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов

Основываясь на имеющемся материале, а именно практике Беларуси, России и Украины, можно привести несколько примеров использования наличных денежных средств и денежных инструментов в противоправной деятельности, а также выделить признаки подобных подозрительных операций.

Наиболее распространенными способами обналичивания денежных средств в Республике Беларусь являются:

- систематическое снятие денежных средств индивидуальными предпринимателями со своих расчетных счетов в качестве личного дохода в кассах банка;
- перечисление денежных средств индивидуальными предпринимателями на свои личные карт-счета с последующим снятием наличными через банкоматы;
- систематическое снятие денежных средств юридическими лицами в кассах банка на хозяйственные нужды;

Примеры Беларуси были выявлены в ходе проведения комплекса проверочных мероприятий правоохранительными органами Республики Беларусь по инициативе и при информационной поддержке Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Так, в ходе анализа сведений о подозрительных операциях, поступивших от одного из белорусских банков в отношении ряда индивидуальных предпринимателей, систематически осуществляющих финансовые операции по снятию поступающей выручки в значительных размерах, в поле зрения Департамента финансового мониторинга попала группа субъектов хозяйствования, в деятельности которых усматриваются косвенные признаки лжепредпринимательских структур (несоответствие осуществляемых финансовых операций заявленному виду деятельности, низкая налоговая нагрузка, осуществление транзакций без явного экономического смысла). По результатам проведенного анализа сведения о деятельности данных субъектов были направлены в правоохранительные органы.

В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий в рамках отработки информации Департамента были выявлены вещественные доказательства, свидетельствующие о незаконной предпринимательской деятельности преступной группы, которая использовала реквизиты, расчетные счета, печати четырех индивидуальных предпринимателей и одного юридического лица по следующей схеме.

Денежные средства поступали на счета фирмы-однодневки от субъектов хозяйствования реального сектора экономики в качестве оплаты за разнородную продукцию (стройматериалы, радиодетали, продукты питания, канцелярские товары). Поступающие денежные средства в течение нескольких часов с момента зачисления на счета в 100% объеме перечислялись на счета 4 индивидуальных предпринимателей. Поступившую на счета выручку предприниматели обналичивали, оформляя фиктивные договора комиссии с предприятиями сопредельных государств, от которых якобы был получен товар, впоследствии реализованный белорусским субъектам. На выручку приобреталась в банке валюта, снималась со счета и по документам якобы передавалась субъектам хозяйствования на территории сопредельных государств. Де-факто наличная валюта передавалась субъектам хозяйствования в счет произведенных ими безналичных платежей на счета предпринимателей за минусом вознаграждения преступной группе.

В результате незаконной деятельности преступной группой был получен доход в размере 3,6 млрд. бел. руб., что эквивалентно 423 529 долларам США по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь.

В отношении членов преступной группы, а также их контрагентов возбуждено 18 уголовных дел по статьям 233 «Незаконная предпринимательская деятельность», 234 «Лжепредпринимательство», 243 «Уклонение от уплаты сумм налогов и сборов» Уголовного Кодекса Республики Беларусь.

Таким образом, с использованием услуг лжепредпринимательских структур белорусскими субъектами хозяйствования были легализованы товары, приобретенные ими в теневом обороте и оприходованные по бестоварным накладным, предоставленным лжепредпринимательскими структурами. Дополнительно стоит отметить, что наряду с легализацией серого товара субъектами хозяйствования осуществляется уклонение от уплаты налогов, т.к. цена приобретения товара, отраженная в бестоварных накладных значительно выше, нежели та реальная цена, по которой товар де-факто приобретался на теневом рынке, и тем самым за счет увеличения расходной части была занижена база для налогообложения.

Характерными признаками схем обналичивания через счета индивидуальных предпринимателей, указывающими на подозрительный характер операций, являются следующие:

1. Поступления денежных средств на счета фирмы-однодневки и индивидуальных предпринимателей в оплату за разнородные товары (продукты питания, стройматериалы, одежду, компьютерные комплектующие, автозапчасти, консультационные услуги).

2. Денежные средства, поступающие на счета индивидуальных предпринимателей, снимаются со счета наличными в полном либо подавляющем объеме (до 97%) в качестве личного дохода, либо якобы на хозяйственные нужды практически сразу же после зачисления (период снятия колеблется от 15 минут до нескольких часов).

3. Налоговые платежи незначительны (0,01%- 0,97%, реже 1 % – 3% от выручки) либо отсутствуют.

4. Учредителем, руководителем, бухгалтером подставной фирмы, аккумулирующей денежные средства и перечисляющей их в адрес подконтрольных индивидуальных предпринимателей, в большинстве случаев числится лицо из социально неблагополучных слоев общества (лицо без определенного места жительства, лицо с наркотической либо алкогольной зависимостью, лицо, ранее привлекавшееся к уголовной ответственности).

5. По месту регистрации фирма-однодневка не располагается.

Пример №2.

В ходе обработки сообщений о подозрительных финансовых операциях, поступающих от банков, в поле зрения попал субъект хозяйствования, перечислявший денежные средства в крупных размерах на карт-счета физических лиц в качестве оплаты за инструмент б/у, оборудование б/у, металлолом, предоставления займа. В ходе дальнейшего проведения первичного анализа были выявлены еще 3 субъекта, осуществлявших аналогичные транзакции в адрес физических лиц. Впоследствии поступавшие на карт-счета физических лиц денежные средства снимались в полном объеме наличными через банкоматы. В ходе проведения углубленного анализа имеющихся в Департаменте сведений в отношении выявленных организаций –

отправителей денежных средств и физлиц – получателей денежных средств, было установлено следующее:

- в деятельности выявленных организаций усматривались признаки, указывающие на их функционирование по принципу лжепредпринимательской структуры: поступление денежных средств на счета подозрительных фирм осуществлялось с назначением платежей «за компьютерную комплектацию», «за поддоны», «за стройматериалы», «за автозапчасти». Вся расходная часть рассматриваемых субъектов была связана с перечислением денежных средств на карт-счета физических лиц с указанием назначения платежей: «за спецодежду б/у», «за оборудование б/у», «за металлолом», «предоставление займа». Налоговые платежи отсутствовали;

- учредителями и ключевыми должностными лицами данных фирм являлись люди с криминальным прошлым;

- физлица, на чьи карт-счета поступали денежные средства, были из социально неблагополучных кругов (люди с алкогольной и наркотической зависимостью, лица без определенного места жительства), нигде не работающие и не числящиеся в штате описываемых организаций.

Характерной особенностью данной схемы является то, что точка выхода денежных средств в наличной форме представлена физическими лицами, а не индивидуальными предпринимателями.

Пример №3.

Правоохранительными органами при информационной поддержке Департамента финансового мониторинга проводилась проверка в отношении жителей одного из белорусских городов Иванова И.И., Петрова П.П., Сидорова С.С. В ходе проверки было установлено, что данные граждане, предварительно объединившись в управляемую устойчивую группу, действуя от имени и с использованием реквизитов, бланков бухгалтерских документов, печатей, расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подконтрольных данной группе и созданных без намерения осуществлять финансово-хозяйственную деятельность, с целью прикрытия незаконного бизнеса, осуществляли на территории Республики Беларусь предпринимательскую деятельность без государственной регистрации, выразившуюся в проведении финансовых операций по переводу безналичных рублей Национального банка Республики Беларусь, поступивших на расчетные счета подконтрольных субъектов хозяйствования, на наличные доллары США, российские рубли, евро, в результате чего был получен незаконный доход в сумме 24,9 млрд. бел. руб.

Система мер конспирации, разработанная Ивановым И.И. совместно с Петровым П.П. и Сидоровым С.С., направленная на сокрытие теневого бизнеса и минимизацию риска раскрытия своей преступной деятельности, включала в себя мероприятия по созданию видимости законности деятельности субъектов хозяйствования, счета которых использовались для проведения незаконных финансовых операций, путем их государственной регистрации, постановки на учет в налоговых органах, организации назначения на должности директоров и регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей подконтрольных лиц, не осведомленных о преступном характере предпринимательской деятельности. Кроме того, в систему мер конспирации входило оформление подложных первичных бухгалтерских документов, инсценирующих ведение подконтрольными лжеструктурами финансово- хозяйственной деятельности, в том числе с использованием бланков строгой отчетности действующих лжеструктур, открытие для них счетов, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте для проведения

незаконных финансовых операций, одновременное использование в незаконном предпринимательстве счетов нескольких подконтрольных индивидуальных предпринимателей с целью проведения платежей в малых суммах, минимизация остатка денежных средств к окончанию банковского операционного дня на счетах подконтрольных лжеструктур, представление налоговой отчетности, регулярная смена субъектов хозяйствования, счета которых использовались в незаконном предпринимательстве, направление в контролирующие и правоохранительные органы для представления интересов подконтрольных лжепредпринимательских структур формальных директоров, индивидуальных предпринимателей, предварительно проинструктированных о модели поведения.

Распределив между собой роли, Иванов И.И. совместно с Петровым П.П. организовали регистрацию в установленном законодательством порядке субъектов хозяйствования в городе «О» УП «Т» и УП «Б», индивидуальных предпринимателей Ковалева К.К., Кондратова К.К., Попко С.С., Козлова А.А., Пимонова П.П., Сидорова С.С., а также приобретение документов ранее зарегистрированных и фактически прекративших хозяйственную деятельность индивидуальных предпринимателей Вашко В.В., Изотова Н.Н., Мигулева Л.Л.

Для возможности получения незаконного дохода Иванов И.И. в составе организованной группы с Петровым П.П. и Сидоровым С.С. организовал открытие в филиалах ряда банков республики расчетных счетов для указанных лжеструктур, заключение договоров на обслуживание с использованием автоматизированной системы безналичных расчетов «Клиент-Банк», позволяющей в режиме удаленного доступа осуществлять платежи, передавать и получать документы, в том числе выписки по счетам и получение доверенностей на право распоряжения денежными вкладами, находящимися на расчетных счетах подконтрольных лжеструктур.

Создав условия для незаконного предпринимательства, получив возможность управления банковскими счетами подконтрольных субъектов хозяйствования посредством удаленного доступа и используя полученные доверенности на право распоряжения денежными вкладами по расчетным счетам, Иванов И.И. совместно с Петровым П.П. привлекали к сотрудничеству субъекты хозяйствования, нуждавшиеся в легализации приобретенных в теневом обороте за наличный расчет товарно-материальных ценностей либо переводе безналичных белорусских рублей Национального банка Республики Беларусь в наличную иностранную валюту, организовав поступление с их расчетных счетов безналичных белорусских рублей на счета подконтрольных лжеструктур.

Дальнейший механизм реализации преступной схемы включал в себя обмен безналичных белорусских рублей, поступивших на расчетные счета лжеструктур УП «Б», УП «Т», а также индивидуальных предпринимателей Ковалева К.К., Кондратова К.К., Попко С.С., Козлова А.А., Пимонова П.П., Сидорова С.С. на иностранную валюту (наличные доллары США, российские рубли и евро).

Для изготовления подложных бухгалтерских документов, их подписания и заверения оттисками печатей подконтрольных организованной группе лжеструктур, инсценирующих ведение легальной хозяйственной деятельности с целью прикрытия реального содержания незаконных финансовых операций, истинных участников и самого факта осуществления незаконной предпринимательской деятельности, Иванов И.И. совместно с Петровым П.П. привлекал за денежное вознаграждение лиц, владеющих навыками бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, а также индивидуальных предпринимателей Ковалева К.К., Кондратова К.К., Попко С.С., Козлова А.А., Пимонова П.П., не осведомленных о преступном характере предпринимательской деятельности.

Получая от клиентов заявки в электронном виде, в которых указывались необходимые сведения для заполнения подложной товарно - сопроводительной документации, Иванов И.И., совместно с Петровым П.П., передавал их Кожемяко А.А. для изготовления подложных первичных бухгалтерских документов, которые в последующем заверялись оттисками печатей подконтрольных лжеструктур.

Оформленные подложные договоры купли-продажи, поставки, комиссии и товарно-сопроводительную документацию, являющиеся основанием для перечисления денежных средств на расчетные счета лжеструктур, Иванов И.И., совместно с Петровым П.П. передавал клиентам для их подписания, заверения оттисками печатей фирм-контрагентов, приобщал к бухгалтерским учетам подконтрольных лжеструктур, а полученные безналичные белорусские рубли переводил в наличную иностранную валюту, которую за вычетом понесенных затрат и денежного вознаграждения организованной группы в виде разницы в курсах обмена денежных средств и процентов от сумм, перечисленных по расчетным счетам, возвращал клиентам.

В ходе проведения дальнейших проверок субъектов хозяйствования, использовавших подложные первичные бухгалтерские документы, представляемые им Ивановым И.И. и Петровым П.П. с целью уклонения от уплаты налогов и сборов, правоохранительными органами возбуждено 7 уголовных дел по ст. 243 (уклонение от уплаты налогов, сборов) Уголовного кодекса Республики Беларусь.

Индикаторы подозрительности в описанной выше схеме следующие:

1. Низкая налоговая нагрузка;
2. Минимальные остатки денежных средств на расчетных счетах на конец операционного дня;
3. Численность наемных работников подставных фирм составляла 1-3 человека, включая руководителя и бухгалтера;
4. Необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций.

Типологий легализации преступных доходов с использованием денежных инструментов Департаментом финансового мониторинга выявлено не было. Стоит отметить, что использование денежных инструментов (векселей, акций на предъявителя, дорожных чеков и т.п.) в Республике Беларусь широкого распространения не получило.

В качестве превентивной меры по выводу денежных средств в теневой оборот посредством обналичивания денежных средств через счета лжепредпринимательских структур Департаментом предложено:

- ввести обязанность уплаты индивидуальными предпринимателями при снятии крупных сумм денежных средств наличными (свыше 100 млн. бел. руб. в месяц, что эквивалентно 11 764 доллара США) авансового налогового платежа (походного налога);

- обязать банки взимать комиссию с «плавающим» процентом за снятие наличных. Размер комиссии будет определяться исходя из суммы денежных средств, снимаемых наличными: чем выше сумма, тем больше комиссия;

- ввести пороговые ограничения по сумме и временному периоду на снятие наличных индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами (в течение одного месяца можно будет снимать наличными не более 2000 долларов США в эквиваленте национальной валюты);

- обязать банки страны разрывать деловые отношения с субъектами хозяйствования, имеющими признаки фиктивной финансово-хозяйственной деятельности с последующим уведомлением об этом органа финансового мониторинга.

Обналичивание денежных средств представляет угрозу нормальному функционированию экономики, а деньги, выведенные из легального оборота, чаще всего используются в незаконных, коррупционных целях.

Жесткая нормативная регламентация операций с безналичными денежными средствами на банковских счетах делает эффективным текущий и последующий контроль за соблюдением действующего законодательства, как со стороны органов исполнительной власти, так и банковских учреждений.

Согласно информации, предоставленной российскими коллегами, характерными способами вывода денежных средств в наличный оборот в Российской Федерации является обналичивание денежных средств:

- юридическими лицами со своих счетов через кассу банка, на хозяйственные и прочие расходы, выплату зарплаты, на закупку товаров и материалов;

- физическими лицами по чекам через кассу банка, по пластиковым банковским картам через банкоматы кредитных организаций (в том числе оформленным на подставных лиц), через отделения почтовой связи (в виде выплаты переводов) и системы денежных переводов типа «Вестерн Юнион».

Подразделением финансовой разведки России представлен пример финансового расследования, связанного с финансированием террористической деятельности.

Пример №1.

Проведению данного расследования предшествовали следующие события.

В сентябре 2010 года в одном из городов Республики Ингушетия был совершен взрыв, в результате которого было много пострадавших. В ходе уголовного расследования правоохранительными органами был установлен и задержан организатор указанного террористического акта. Им оказался гражданин «X», который являлся одним из лидеров незаконного вооруженного формирования «Имарат Кавказ».

В ходе обысков, проведенных в местах проживания физического лица «X», было изъято несколько компьютеров, на которых содержались данные о многочисленных организациях, включая их банковские реквизиты.

Финансовое расследование началось с проверки указанных организаций. В результате его проведения выявлена схема операций, связанных с возможным финансированием террористической деятельности. Одна из проверяемых организаций специализировалась на поставках техники для государственных предприятий. Ее руководителем являлся близкий родственник «X» - его зять. Анализ операций компании показал, что только часть денежных средств, полученных ею в рамках государственного контракта на поставку техники, была израсходована целевым назначением. Значительная доля полученных денежных средств была выведена в наличный оборот. При этом получателем данных средств являлся еще один близкий родственник «X» - его родной брат.

Учитывая связь фигурантов с бандподпольем, совпадение периода проведения операций с датой указанного теракта, а также имеющиеся признаки хищения бюджетных средств, информация и материалы были направлены в правоохранительные органы.

При этом важно отметить, что в дальнейшем средства, находящиеся на банковских счетах выявленных родственников «X», были арестованы.

Пример №2.

Федеральная служба по финансовому мониторингу в рамках своей компетенции в 2007-2011гг. осуществляла проверки в отношении ряда физических и юридических лиц, связанных с трансграничным перемещением валюты.

Появление данной типологии в значительной мере обусловлено предпринятыми в России решительными мерами по пресечению такого незаконного вида бизнеса, как перевод денежных средств из безналичной формы в наличную.

Совокупные суммы переводимых и обналичиваемых средств для каждой схемы зарубежного обналичивания могут составлять до нескольких сотен миллионов евро, а период функционирования – от нескольких месяцев до полутора-двух лет.

Согласно материалам Росфинмониторинга, наиболее часто используемой страной в схемах заграничного обналичивания выступает Эстония, выбор которой в качестве места конвертирования безналичных денег в наличные объективно аргументируется следующими причинами:

- широкое распространение меняльных контор («AS Tavid», «AS Talvead», «OU Instance» и другие), не имеющих статуса кредитных организаций, оказывающих разнообразные услуги, как по обмену различных валют, так и их переводу из безналичной формы в наличную;
- относительно малая маржа за указанные услуги;
- географическая близость, минимизация затрат по транспортировке наличности обратно в Россию;
- отсутствие языкового и менталитетного барьеров ввиду значительной численности русскоязычного населения, как правило, относящегося к малообеспеченным слоям – лиц, готовых за небольшую плату к оказанию различного рода «технологических» услуг, например, курьерских.

Технология заграничного обналичивания, как правило, предполагает следующие этапы.

Первый этап.

Денежные средства «заказчиков» наличности от имени юридических и реже – физических лиц привлекаются и размещаются на счетах заблаговременно зарегистрированных организаций, чаще всего с признаками фиктивности (так называемых «фиктивных технологических фирм - аккумуляторов»). При этом ведётся внутренний теневой учёт «клиентских» денег заказчиков. Будучи формально зачисленными на один и тот же счёт фиктивной организации – аккумулятора, денежные средства разных заказчиков в теневом учёте организаторов противоправной схемы остаются фактически обособленными. В данном случае с определённой степенью условности можно говорить о размещении денег «заказчиков» наличности на вкладах внутри счёта «фиктивной» организации. Управление счетами организаций-аккумуляторов осуществляется дистанционно, с помощью программ «клиент-банк».

Второй этап.

Фиктивные организации – аккумуляторы собранные от заказчиков деньги от своего имени и за свой счёт направляют (как в рублях, так и в валюте):

либо на свои счета, открытые в зарубежных кредитных организациях, с назначениями платежа «перевод собственных средств»;

либо на счета иностранных компаний (также заблаговременно зарегистрированных организаторами противоправной схемы) – по различным фиктивным основаниям: «по контракту», «за услуги», «за ценные бумаги» и т.д., причём денежные средства могут поступать на их счета как напрямую из России, так и транзитом через контролируемые организаторами схемы зарубежных юридических лиц, имеющих счета в «промежуточных» странах, задействованных в схеме.

Местом регистрации зарубежных компаний в ряде случаев является страна, где предполагается перевод денежных средств из безналичной формы в наличную (в подавляющем большинстве зафиксированных случаев это происходит в Эстонии):

либо страна транзита денег из России в ту же Эстонию (Болгария, Киргизия, Латвия, Молдавия, Украина, Финляндия),

либо оффшорная юрисдикция (популярны Белиз, Британские Виргинские острова).

Бенефициарами этих юридических лиц, как правило, являются российские граждане – организаторы противоправных схем по оказанию теневых финансовых услуг. Управление иностранными счетами также осуществляется дистанционно, посредством компьютерного доступа, зачастую с применением специализированных программ-анонимайзеров, позволяющих скрыть фактическое местоположение управляющего компьютера.

Третий этап.

После поступления денег за рубеж они снимаются наличными либо непосредственно со счетов компаний-получателей, либо переводятся в адрес специализированных меняльных контор, расположенных в данной или сопредельной стране, где конвертируются в нужную валюту и также получают наличными. Случаи зарубежного обналичивания в рублях Росфинмониторингом не зафиксированы, что может быть объяснено более компактными размерами наличности в евро или долларах, а также формально меньшими рисками колебаний курса.

Четвёртый этап.

Специально привлечёнными курьерами из числа иностранных и российских граждан (в случае с Эстонией – жителями приграничных городов: российского Ивангорода или эстонской Нарвы) денежные средства перевозятся (как правило, на автомобилях) из-за рубежа в Россию, где организаторами противоправной схемы распределяются между заказчиками наличных денег.

Финансовые операции, осуществляемые на первом, втором и четвёртом этапах, подпадают под определение операций, содержащееся в пунктах 1-5 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», на осуществление которых требуется обязательная лицензия Банка России, и таким образом могут быть квалифицированы как незаконная банковская деятельность – преступление, ответственность за совершение которого предусмотрена статьёй 172 Уголовного кодекса Российской Федерации.

То есть операции первого-четвёртого этапов противоправной схемы в значительной мере сопряжены с совершением предикатного преступления.

Свой преступный доход, выражающийся в нескольких процентах комиссионных за услуги по обналичиванию, организаторы противоправной схемы сами непосредственно либо через связанных лиц могут получать на втором или третьем этапах (стадия совершения преступления, предусмотренного ст. ст 174 и 174.1. Уголовного кодекса Российской Федерации).

На этих же этапах происходит первая стадия легализации – отделение дохода от преступного источника его происхождения.

Например:

на втором этапе – фиктивные организации-аккумуляторы направляют в адрес организатора денежные средства под предлогом оплаты неких ценных бумаг/услуг, возврата якобы ранее полученного займа и т.д.;

на третьем – контролируемые организаторами иностранные компании могут переводить денежные средства на зарубежные счета бенефициаров преступной схемы, либо оплачивать приобретение недвижимости в других странах, яхт, автомобилей, дорогих ювелирных украшений, часов и т.д.

Таким образом, по оценке ПФР России в действиях выявленных предполагаемых организаторов схем по трансграничному перемещению наличных денежных средств могут присутствовать признаки предикатного экономического преступления – незаконной банковской деятельности (ст.172 Уголовного кодекса Российской Федерации), заключающейся в следующем.

На территории России с целью извлечения незаконного дохода и причинения ущерба экономическим интересам Российской Федерации в результате совершения незаконной банковской деятельности ее бенефициары используют подконтрольные организации, зарегистрированные по утерянным паспортам и на подставных лиц, организуют открытие в различных банках расчетных счетов таким юридическим лицам.

Противоправная деятельность строится на установлении незаконных договорных отношений с различными физическими и юридическими лицами – клиентами, заинтересованными в получении денежных средств в наличной форме и исключении из-под государственного контроля и налогообложения принадлежащих таким клиентам безналичных денежных средств, а также в их незаконной конвертации в иностранную валюту и переводе за рубеж.

Для реализации вышеуказанных целей организаторы противоправной схемы, игнорируя существующий порядок разрешения банковской деятельности и контроля за ее осуществлением, действуя вне банковской системы, но с фактическим использованием ее возможностей, за незаконное вознаграждение организуют перечисление денежных средств, принадлежащих клиентам-заказчикам данной теневой финансовой услуги, на банковские счета контролируемых фиктивных организаций для дальнейшего перечисления за рубеж, обналичивания и последующего возврата на территорию России с последующей передачей клиентам-заказчикам.

Таким образом, в вышеперечисленных действиях усматривается нарушение Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), бенефициары противоправной схемы осуществляют незаконную банковскую деятельность (банковские операции) без регистрации и без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно (ст.172 Уголовного кодекса Российской Федерации), осуществляя нижеследующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (п.1 ст.5 ФЗ №395-1);

- размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет (п.2 ст.5 ФЗ №395-1);

- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц (п.5 ст.5 ФЗ №395-1);

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (п.6 ст.5 ФЗ №395-1).

В качестве превентивных мер необходимых для предотвращения вывода средств в теневой оборот и уменьшения объема сомнительных операций с наличными деньгами, необходимо, по мнению российских коллег, повсеместно развивать систему безналичных платежей. Кроме того для снижения рисков отмывания доходов с использованием наличных средств, целесообразно принятие таких мер, как:

- усиление регулирования и контроля над вексельным обращением в стране;

- исключение из финансовой деятельности фиктивных организаций (организаций, которые не осуществляют реальной финансово-хозяйственной деятельности и созданы с целью участия в «теневом» денежном обороте) путем принятия ряда законодательных мер, например, введение механизма блокировки счетов фирм-однодневок с целью дальнейшего обращения в доход государства денежных средств, находящихся на их счетах;

- внесение изменений в законодательство, направленных на повышение уровня санкций (уголовная ответственность, административная ответственность) к номинальным руководителям и учредителям фирм-однодневок;

- обеспечение большей информационной открытости в отношении обществ с ограниченной ответственностью с целью создания возможности формирования рискованных оценок рейтинговыми и информационными агентствами всех российских юридических лиц (положительным примером является российская коммерческая система БД «Спарк-Интерфакс»);

- предоставление кредитным организациям права одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета или вклада с клиентом, зарегистрированным по адресам массовой регистрации и входящим в так называемые «черные списки», которые формируются ФНС России;

- привлечение физических лиц, счета которых используются для снятия наличных денежных средств, к ответственности.

Кроме того, для минимизации риска обналичивания денежных средств по банковским картам, оформленным на подставных лиц, следует переходить на использование более совершенных технологий, заменяющих процедуру аутентификации лица, использующего банкомат для совершения операций по карте, на процедуру его идентификации, разрешающую проведение операций только владельцу карты.

По мнению представителей Государственной службы по финансовому мониторингу Украины характерными признаками подозрительности финансовых операций с наличными деньгами и денежными инструментами являются:

1) купля-продажа чеков, дорожных чеков или других подобных платежных средств за наличные;

2) зачисление на счет средств в наличной форме с их последующим переводом того же или следующего операционного дня другому лицу;

3) проведение финансовых операций с ценными бумагами на предъявителя, не депонированными в депозитарных учреждениях;

4) проведение финансовых операций с векселями, с бланковым индоссаментом или индоссаментом на предъявителя;

- 5) запутанный или необычный характер финансовой операции или совокупности связанных между собой финансовых операций, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- 6) несоответствие финансовой операции характеру и содержанию деятельности клиента;
- 7) регулярное проведение лицом операций по обмену банкнот малого номинала, особенно иностранной валюты, на банкноты крупного номинала;
- 8) не связанное с деятельностью юридического лица или физического лица - предпринимателя существенное увеличение остатка на счете, который используется для покупки ценных бумаг на предъявителя;
- 9) регулярное представление чеков, эмитированных банком-нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если такая деятельность не соответствует деятельности юридического лица или физического лица - предпринимателя, известной субъекту первичного финансового мониторинга;
- 10) зачисление на счет юридического лица или физического лица - предпринимателя значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму в 150000 гривен (для субъектов хозяйствования, которые проводят азартные игры, - 13000 гривен) либо равна или превышает сумму в иностранной валюте, эквивалентной 150000 гривен (для субъектов хозяйствования, которые проводят азартные игры, - 13000 гривен), в том числе через кассу субъекта первичного финансового мониторинга, если деятельность юридического лица или физического лица - предпринимателя не связана с оказанием услуг населению, со сбором обязательных или добровольных платежей;
- 11) существенное увеличение доли наличности, поступающей на счет юридического или физического лица - предпринимателя, если обычными для основной деятельности лица являются расчеты в безналичной форме;
- 12) размещение на счете значительной суммы наличных средств юридическим лицом или физическим лицом - предпринимателем, который по уровню дохода или сферой деятельности не может осуществлять финансовую операцию на такую сумму;
- 13) перевод средств (или снятие со счета денежных средств) в сумме меньше 150000 грн., если ему предшествовали зачисления на этот же счет наличных средств на сумму, равную или больше 150000 грн., в тот же или предыдущий операционный день;
- 14) осуществление лицом значительных по объему операций с наличностью при отсутствии большого оборота средств у клиента;
- 15) регулярное осуществление лицом финансовых операций с векселями, если данное лицо не выступает эмитентом или получателем средств по этим векселям и не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 16) перевод средств в наличной форме за границу с требованием выдать получателю средства наличностью;
- 17) регулярное поступление на счет клиента денежных средств, которые в дальнейшем получают наличными ним и / или доверенным лицом;
- 18) регулярное снятие клиентом и / или доверенным лицом наличных, которые предварительно были зачислены на счет клиента;
- 19) регулярное зачисление на счет физического или юридического лица, если это не связано с их основной деятельностью, средств в наличной форме с последующим

переводом всей суммы (или большей ее части) в течение одного операционного дня (или следующего операционного дня):

- на счет клиента, открытый у другого субъекта первичного финансового мониторинга,

- в пользу третьего лица,

- в пользу нерезидента;

20) приобретение лицом в кредитном союзе государственных ценных бумаг за наличные;

21) внесение лицом средств в наличной форме в крупном размере для размещения на депозитных счетах в учреждениях банков, объединенном кредитном союзе;

22) досрочное погашение лицом кредитов в наличной форме в крупном размере;

23) оплата страховой премии наличными.

По мнению коллег из ПФР Украины характерными способами обналичивания денежных средств в их юрисдикции являются:

Для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц:

- снятие средств для закупки товаров, услуг, работ, в частности сельскохозяйственной продукции;

- снятие средств на хозяйственные или административные нужды;

- снятие предпринимательского дохода;

- снятие средств для приобретения ценных бумаг у физических лиц;

- выдача наличных займа / финансовой помощи работникам.

Для физических лиц:

- внесение и снятие собственных сбережений;

- выдача наличных займа / финансовой помощи.

ПФР Украины представил следующие примеры схем по выводу денежных средств в теневой оборот через обналичивание.

Пример 1. Кредитные сделки.

Двумя страховыми компаниями, которые имеют общий учредительский состав, используется схема быстрого движения значительного объема денежных средств (с разницей в несколько минут) с целью перечисления кредитных средств в качестве оплаты ценных бумаг с признаками «фиктивности» на счет общего контрагента ООО «А» с последующим конвертацией безналичных средств в наличность через физическое лицо «А».

Так, за один день страховая компания «А» и страховая компания «Б» после завершения операционного дня получили в 18 час. 50 мин. кредитные средства от банка по 50 млн. гривен каждая.

Сразу указанные средства были перечислены в качестве оплаты за векселя с именованным индоссаментом на счет ООО «А».

ООО «А», в свою очередь в 19 час. 01 мин. были перечислены полученные средства в сумме 100 млн. гривен на счет физического лица «А».

В дальнейшем, денежные средства физическим лицом «А» в 19 час. 25 мин. сняты наличными.

Также установлено, что эмитент векселей имеет признак фиктивности.

Физическое лицо «Б» - учредитель страховой компании «А» и страховой компании «Б», а также страховая компания «А» были привлечены к схеме, связанной с махинациями на рынке недвижимости.

Пример 2. Депозитные сделки.

Гражданами «А» и «В» внесены на депозитные счета в одном банковском учреждении по 20 млн. грн.

В тот же день гражданами «С» и «Д» были получены наличными кредитные средства в том же банковском учреждении в суммах по 20 млн. грн.

Указанные средства в тот же день были внесены гражданами «С» и «Д» наличными в качестве досрочного возврата кредита.

Гражданами «А» и «В» также в тот же день было получено наличными по 20 млн. грн. каждому в качестве досрочного возврата суммы депозита.

Гражданин «А» по информации Министерства внутренних дел Украины значился как лицо, находящееся в местах лишения свободы.

Гражданин «В» ранее совершил правонарушение, связанное с оборотом наркотических средств.

Граждане «С» и «Д» были связанными лицами (соучредители 2 предприятий).

Пример 3. Сделки с ценными бумагами.

Группой компаний с целью незаконной конвертации безналичных средств в наличные в течение 4 месяцев были перечислены на счет компании-торговца ценными бумагами денежные средства в сумме 37,3 млн. грн. в качестве погашения векселей.

В дальнейшем компания-торговец ценными бумагами в дни получения или на следующий день перечислил средства в сумме 37,3 млн. грн. гражданке «А» за акции, эмитированные компанией «А».

В свою очередь Гражданка «А» в дни получения или на следующий день снимала наличные средства в сумме 37,3 млн. грн. в кассе Банка.

При проведении анализа документов установлено, что:

- Учредителем торговца ценными бумагами является гражданин «В», который в прошлом был причастен к организации «конвертационного» центра;

- Гражданка «А» числится безработной, не является учредителем предприятий, субъектом предпринимательской деятельности;

- Компания «А» является строительной компанией. При этом в открытых источниках отсутствует информация о деятельности компании «А» (наличие строительных площадок, техники, активов и т.д.);

- Предметом договора купли - продажи ценных бумаг, на выполнение условий которого компанией-торговцем ценными бумагами необходимо было перечислить денежные средства в пользу гражданки «А», являются векселя, а не акции;
- Акции, эмитированные компанией «А» имеют признаки фиктивности. Так, цена 1 акции составляет 4,3 грн., что превышает номинальную стоимость в более 4 раза;
- Учитывая стагнацию строительного рынка Украины в 2010 году и отсутствие информации о деятельности Компании «А», есть основания полагать, что стоимость акций является явно завышенной.

Пример 4. Внешнеэкономические сделки.

Компанией-нерезидентом на территории Украины через украинское предприятие проведена конвертация валютных средств, которые в дальнейшем были сняты наличными.

Между ООО «Г» (Украина) и компанией «А» (Новая Зеландия) был заключен договор безвозмездной финансовой помощи на сумму 100,0 млн. евро.

В течение определенного периода на счет ООО «Г» от компании «А» зачислялись средства на общую сумму 74,9 млн. евро и 27,5 млн. дол. США (1,0 млрд. грн.), часть из которых была сразу конвертирована в национальную валюту и через кассу банковского учреждения снята наличными гражданином «Б» (является директором ООО «Г») на закупку сельскохозяйственной продукции на сумму 77,4 млн. грн.

Установлено, что в отношении гражданина «Б» правоохранительными органами возбуждено и направлено в суд уголовное дело по факту незаконного производства, изготовления, приобретения, хранения, перевозки или пересылки наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов без цели сбыта. Данный гражданин был объявлен в государственный розыск по подозрению в грабеже, совмещенном с проникновением в жилище.

В рамках расследования получена информация подразделения финансовой разведки Новой Зеландии и установлено, что источником происхождения денежных средств на счетах компании «А» были средства компаний-нерезидентов, счета которых были открыты гражданами Украины последовательно в течение десяти дней.

Регистрационный агент компании «А» - компания «С», подозревается в деятельности по регистрации компаний-оболочек.

Выводы и предложения

Подводя итоги рассмотрения примеров возможных схем отмывания доходов, полученных преступным путем, с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов следует отметить, что причинами, способствующими возникновению рисков отмывания доходов с использованием данных инструментов, являются:

- недостаточное качество процедур внутреннего контроля в банках и небанковских финансовых организациях;

- недостаточное информирование банками и небанковскими финансовыми учреждениями о недобросовестных клиентах, выявленных в ходе реализации внутреннего контроля (как следствие вышеназванной причины);

- наличие брешей в действующих профильных законодательствах, которые делают возможным использование наличных денег и денежных инструментов в преступных целях.

Система контроля, устанавливаемая в том или ином финансовом секторе, индивидуальна в каждой стране. Достаточность принимаемых мер определяется самостоятельно каждым государством, исходя из сложившейся практики, экономических, географических, исторических и иных особенностей государства.

Вместе с тем, в целях исключения или предупреждения возникновения подобных схем, возможно, следует проанализировать действующее законодательство страны, оценить достаточность принимаемых мер регулирования, эффективность механизмов контроля, и, при необходимости, рассмотреть вопросы их изменения и дополнения, в том числе с учетом новых рекомендаций ФАТФ.

Кроме того, следует обратить особое внимание на то, что достаточно эффективным инструментом с точки зрения выявления и уточнения зон риска в различных сферах является формирование постоянного партнерства с частным сектором.

В качестве отдельной меры предлагается рассмотреть вопрос возможного внесения изменений в профильное законодательство, регламентирующее оборот наличных денежных средств и денежных инструментов, которые позволят:

- снизить до условно безопасного уровня максимально возможный предел снятия наличных денежных средств индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами;

- ввести обязательство уплачивать подоходный налог при снятии юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями наличных сверх допустимого предела;

- установить обязательную идентификацию лиц, погашающих денежные инструменты на предъявителя, установить лимиты по погашению денежных инструментов на предъявителя;

- ограничить расчеты между юрлицами, а также юрлицами и физическими лицами с использованием денежных инструментов.