

FATF



Отчёт ФАТФ

Роль систем "*Хавала*" и
других аналогичных услуг в
отмывании денег и
финансировании
терроризма

Октябрь 2013





ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

www.fatf-gafi.org

© FATF/OECD. All rights reserved, 2013

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2013

© АНО «МУМЦФМ». Все права защищены, 2014

Перевод подготовлен Международным учебно-методическим
центром финансового мониторинга

Копирование и перевод настоящего отчёта осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Photocredits coverphoto: ©Thinkstock

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕНИЯ	5
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	6
ГЛАВА 1. ОБЪЁМ ПРОЕКТА	10
1.1 Особенности систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	13
1.2 Типы систем «Хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг, определяемые законностью их использования	14
1.3 Общие характеристики систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	16
1.4 Причины существования систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	18
1.5 Устаревшие допущения	22
1.6 Услуги, оказываемые системами типа «Хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг	24
1.7 Оказание услуг лицам, не имеющим банковских счетов	26
1.8 Механизмы расчётов, используемые системами типа «Хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг	26
1.9 Технологии и средства коммуникации, используемые системами типа «Хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг	29
1.10 Размер нерегулируемых «Хавал» и других провайдеров аналогичных услуг	30
1.11 Усиление риска отмыывания денег и финансирования терроризма в отсутствие надзора	31
ГЛАВА 2. РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, СВЯЗАННЫЕ С СИСТЕМОЙ «ХАВАЛА» И ДРУГИМИ ПРОВАЙДЕРАМИ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ	33
2.1 Уязвимость к отмыыванию денег и финансированию терроризма	33
2.2 Незаконные ХДПАУ	36
2.3 Что отличает незаконные ХДПАУ	36
2.4 Методы перевода прибылей от преступной деятельности	36
2.5 Процесс перевода прибылей от преступной деятельности	38
2.5.1 Аутентификации передачи денежных средств: использование опознавательных знаков	38

2.5.2	Методы денежных переводов, используемые контролёрами незаконных ХДПАУ	42
2.6	Подверженность ХДПАУ риску отмыывания денег	44
2.6.1	Использование платежей в пользу третьих сторон для перевода прибылей от преступной деятельности	44
2.6.2	Отмыывание прибылей от продажи наркотиков через незаконные ХДПАУ с использованием торговли	49
2.6.3	Использование незаконных ХДПАУ для уклонения от санкций	52
2.7	Финансирование терроризма и ХДПАУ	55
ГЛАВА 3. МЕРЫ РЕГУЛИРУЮЩИХ И НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ ПО СМЯГЧЕНИЮ РИСКОВ ОД/ФТ		61
3.1	Правовой статус систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг (ХДПАУ)	61
3.2	Влияние легализации систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг на формализацию рынка денежных переводов	63
3.3	Выводы в отношении требований о лицензировании и (или) регистрации систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	64
3.3.1	Результаты опроса: требования о лицензировании и (или) регистрации систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	65
3.3.2	Результаты опроса: требования о лицензировании и (или) регистрации посредников и филиалов систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	66
3.3.3	Регулирование выхода на рынок систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг: наличие требования о лицензировании или регистрации	67
3.4	Обязательства регулируемых систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг по ПОД/ФТ	68
3.5	Надзор и правоприменение в отношении систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	69
3.5.1	Надзор за регулируемыми системами типа «Хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг	70

3.5.2	Результаты опроса: органы регулирования и надзора	71
3.5.3	Санкции, применяемые к регулируемым системам типа «Хавала» и другим провайдерами аналогичных услуг за невыполнение требований ПОД/ФТ	72
3.5.4	Требования к иностранным партнёрам	73
3.6	Надзор и правоприменение в отношении нерегулируемых систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	74
3.6.1	Идентификация нерегулируемых систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	74
3.6.2	Санкции за неавторизованные операции по переводу денежных средств	75
3.6.3	Важность обязательств по представлению отчётов о подозрительных операциях в идентификации нелегальных систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	76
3.6.4	Индикаторы для выявления подозрительных систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг	78
3.6.5	Стратегии идентификации нерегулируемых систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг и возможные пути создания стимулов для их формализации	83
3.7	Международное сотрудничество в отношении ХДПАУ	91
3.7.1	Сотрудничество между органами регулирования	95
3.7.2	Запросы Группы Эгмонт	96
3.7.3	Совместные следственные группы (ССГ)	97
3.7.4	Взаимная правовая помощь (ВПП)	98

БИБЛИОГРАФИЯ

100

СОКРАЩЕНИЯ

ПОД	Противодействие отмыванию денег
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
НПК	Надлежащая проверка клиента
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ХДПАУ	«Хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг
ВПП	Взаимная правовая помощь
ПДУ	Предприятие, оказывающее денежные услуги
ОДУ	Оператор денежных услуг
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег/ финансированию терроризма

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Сегодня, через двенадцать лет после 11 сентября и принятия Специальной рекомендации VI об альтернативных системах денежных переводов, сохраняются две нередко противоречащие друг другу позиции. Многие страны и содружества, а также сообщество развития рассматривают их как основных провайдеров услуг по переводу не размещённых в банках денежных средств на территориях стран с ограниченным доступом к финансам. При этом во многих юрисдикциях, в том числе в тех же самых, о которых сказано выше, правоохранительные органы рассматривают эти системы как основные каналы финансирования терроризма и отмыывания денег.

Данный типологический отчёт ставит своей целью развенчание мифов о «хавале» и других аналогичных системах денежных переводов и оценки степени их уязвимости к отмыыванию денег и финансированию терроризма на основе фактов, существующих на сегодняшний день. Для этой цели команда типологического проекта обратилась за информацией к членам ФАТФ и региональным группам по типу ФАТФ и получила ответы на составленный ею вопросник от 33 стран.

Термин «хавала» используется в целом ряде юрисдикций и обозначает механизм перевода денежных средств, получивший широкое распространение в Южной Азии много веков назад, но существующий и по сей день в Азии, на Ближнем Востоке и в Африке. В других странах он наделяется несколько иными смыслами, в частности, понимается как незаконная служба денежных переводов, а, в третьих, никогда не использовался или неизвестен, даже если упоминается в законодательной базе соответствующего государства.

«Хавала» — не универсальный термин. Несмотря на то, что провайдеры услуг «хавалы» и аналогичных систем денежных переводов существуют в любой юрисдикции, каждый из них обладает собственными уникальными характеристиками в зависимости от того, какие механизмы расчётов они используют. В связи с этим в данной типологии вместо термина «хавала» используется более широкий вариант — «хавала и другие аналогичные системы денежных переводов» (ХДПАУ).

В контексте данной типологии ХДПАУ определяются как службы денежных переводов, связанные с определенными географическими регионами или этническими сообществами, обеспечивающие перевод и получение денежных средств или эквивалентных ценностей и осуществляющие расчёты путём торговли, наличных платежей и взаимозачётов в течение длительного периода времени. Некоторые ХДПАУ действуют в определённых географических регионах и имеют собственные названия, например, «хавала», «хунди» и «теневого банкинг». Несмотря на то, что в подобных системах расчёты между посредниками часто осуществляются через банковские каналы, от других служб денежных переводов их отличают небанковские методы взаиморасчётов, включая наличные и ценные бумаги, а также длительный срок оплаты. Существует также всеобщее соглашение о том, что такие системы не являются глобальными сетями денежных переводов (включая посредников), которые управляют крупными международными службами денежных переводов и осуществляют переводы с использованием новых способов платежей, в т. ч. служб перевода мобильных денег. Данное описание составлено в соответствии с предлагаемыми услугами, а не юридическим статусом подобных систем.

В некоторых юрисдикциях, ввиду географических и культурологических особенностей, а также отсутствия доступа к банкам, ХДПАУ используют легитимные клиенты. Кроме того, к ним обращаются физические и юридические лица, желающие избежать валютного контроля, налоговых обязательств и санкций. Как правило, ХДПАУ представляют собой компании, которые работают только с наличными и осуществляют частные переводы небольших сумм. Чаще всего они действуют в регионах с высоким процентом рабочих-эмигрантов и сообщают о себе членам этого сообщества. Нередко подобные организации занимаются не только денежными переводами, но и оказывают другие услуги, в частности, осуществляют обмен валют.

В данной типологии рассматриваются три основных типа ХДПАУ: полностью традиционные (легитимные), гибридные традиционные (часто нарушающие закон непреднамеренно) и незаконные. С каждым из них связаны определенные риски ОД/ФТ. Популярность полностью традиционных ХДПАУ зачастую связана с семейными, региональными или племенными привычками, а также отсутствием адекватного доступа к регулируемым финансовым услугам у отправителей или получателей в соответствующей стране. Гибридные

традиционные ХДПАУ также обслуживают легитимных клиентов, но в то же время незаконно используются для перевода денег за границу (умышленно или непреднамеренно). Незаконные ХДПАУ, в свою очередь, создаются или расширяются для обслуживания преступных элементов.

Опрошенные страны назвали сразу несколько причин сохранения ХДПАУ: конкурентные цены, более высокая скорость денежных переводов, культурные предпочтения, отсутствие доступа к банкам, низкая степень доверия к банковской системе, а также намеренный перевод или сокрытие средств, полученных преступным путём, и уклонение от валютного контроля, санкций или налогов. В то же время в типологии подчёркивается, что многие связанные с ХДПАУ предположения устарели. Например, в некоторых юрисдикциях ХДПАУ оказывают не только услуги денежных переводов. Многие из них ведут подробную документацию, не всегда работают исключительно на основе доверия, зачастую широко известны в своём регионе и не всегда связаны с высоким риском. Более того, в конечном итоге они часто осуществляют расчёты через банки, а значит, получив индикаторы высокого риска от регулирующих инстанций, банки могут выявлять подозрительные активности и сообщать о них властям.

В данной типологии рассматриваются различные механизмы расчётов, используемые ХДПАУ, включая простые обратные сделки, трёхсторонние сделки, расчёты по стоимости и использование денежных курьеров; приводятся примеры различных стран, а также описываются средства коммуникации, позволяющие в некоторых случаях получать доступ к средствам мгновенно. Как оказалось, большинство стран не могут точно оценить масштаб нерегулируемых ХДПАУ или связанные с ними угрозы.

Как и во всех остальных случаях, когда преступники владеют финансовыми посредниками или контролируют таковых, особого внимания заслуживают незаконные ХДПАУ. Несмотря на то, что команде проекта предоставили ограниченное количество конкретных примеров, ХДПАУ продолжают создавать риски отмывания денег и финансирования терроризма по нескольким причинам. Сюда входят отсутствие надзора или необходимых для этого ресурсов, международные расчёты с помощью ценностей или денежных средств в обход банковской системы (в некоторых случаях), использование

организаций, не являющихся кредитно-финансовыми учреждениями, использование взаимозачётов и смешивание законных и незаконных прибылей. Несмотря на то, что расчёты по стоимости и взаимозачёты, маскирующие частные переводы денежных средств, служат источником уязвимости, главной причиной для беспокойства является нехватка административных ресурсов и отсутствие эффективной регламентации.

Собранные для данной типологии примеры позволяют получить представление о том, какие элементы обычно используются незаконными ХДПАУ, включая контроль над профессиональной сторонней организацией по отмыванию денег, которая в зависимости от юрисдикции называется контролёром или денежным брокером. Как показывает анализ примеров, ХДПАУ могут использоваться в незаконных целях: для мошеннических операций импорта-экспорта, для отмывания прибылей от торговли наркотиками и для уклонения от санкций.

Приведённый в типологии анализ примеров показывает также, что и сегодня, через 12 лет после 11 сентября, террористы переводят средства через ХДПАУ. К ним обращаются ввиду их привычности, культуры, международного характера работы, высокой скорости переводов и зачастую слабого контроля и отсутствия политической воли. Последнее часто связано с тем, что подобные организации не располагают эффективными средствами ПОД/ФТ, и это позволяет использовать их в преступных целях, в том числе для финансирования терроризма.

Незначительное большинство опрошенных стран препятствуют законной работе ХДПАУ. Юрисдикции, которые позволяют ХДПАУ работать легально при условии их лицензирования или регистрации в соответствующих органах и соблюдения соответствующих законов о ПОД/ФТ и других, главным образом считают, что легализация ХДПАУ позволила расширить системы денежных переводов по законным каналам. Однако в большинстве таких юрисдикций (за несколькими известными исключениями) действительно зарегистрировались или получили лицензии лишь относительно немногие ХДПАУ.

Эффективный надзор за ХДПАУ — одна из первоочередных задач, стоящих перед регулятивными органами и правительствами соответствующих стран. В большинстве стран нет отдельных экспертных групп для работы с ХДПАУ. Несмотря на практически повсеместное существование уголовных, гражданских

и в меньшей степени административных санкций за нарушение обязательств по ПОД/ФТ, в большинстве стран такие санкции, по всей видимости, ни разу не применялись. Лишь немногие государства требуют, чтобы службы денежных переводов, включая законные ХДПАУ, сотрудничали только со службами денежных переводов в странах выплат только в том случае, если они имеют соответствующую лицензию или регистрацию. Отсутствие требований к зарубежным партнёрам может составлять критический фактор риска, создаваемого службами денежных переводов (включая ХДПАУ), в связи с чем становится полезным дальнейший анализ возможного применения Рекомендации 13 в контексте служб международных денежных переводов. Подобным образом отсутствие анализа по целому ряду примеров международного сотрудничества указывает на неизбежность дальнейшего обсуждения мер, которые позволят правоохранительным органам получить инструменты и опыт для работы с ХДПАУ, участвующими в отмывании денег и финансировании терроризма.

В первое десятилетие после 11 сентября надзор за ХДПАУ был крайне неэффективным. Для решения этой проблемы международное сообщество должно включить ХДПАУ в эффективно реализованную нормативно-правовую систему ПОД/ФТ на основе оценки рисков. ФАТФ может принять полученные данные во внимание при рассмотрении выводов данного отчёта.

Примечание. Факты, установленные в данном отчёте, могут найти применение и в других сферах работы ФАТФ с федеральными правительствами и иными заинтересованными сторонами, например, в связи с внедрением стандартов группы.

ГЛАВА 1. ОБЪЁМ ПРОЕКТА

Данный проект включает обсуждение типологии и роли систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг (ХДПАУ) в отмывании денег и финансировании терроризма. ХДПАУ — это подгруппа услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ).

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) определяет услуги перевода денег и ценностей как финансовые услуги, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов

или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, сообщения, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот провайдер УПДЦ. В сделках, совершенных с помощью таких услуг, могут участвовать один или более посредников, окончательный платеж может производиться в адрес третьей стороны, а также возможно использование новых методов платежей.

Из ответов на вопросник, подготовленный командой типологического проекта, разосланный членам ФАТФ и региональным группам по типу ФАТФ и рассмотренный на семинаре по типологиям, который состоялся в Дакаре (Сенегал) в 2012 году¹, можно сделать следующий основной вывод: термин «хавала» не имеет единого определения, толкуется по-разному и имеет разные значения в зависимости от юрисдикции. Некоторые ХДПАУ действуют в определенных географических регионах и имеют собственные названия, например, «хавала», «хунди» и «теневого банкинг».

Традиционно термин «хавала» связывают с механизмом перевода денежных средств, получившим широкое распространение в Южной Азии много веков назад, но существующим и по сей день в Азии, на Ближнем Востоке и в Африке. Он работал как закрытая система и использовался семьями, племенами и этническими сообществами. В настоящее время словом «хавала» часто называют не только традиционные, географически связанные системы, но и более широкий ряд провайдеров финансовых услуг.

В некоторых странах этот термин не используется совсем, однако существование «хавалы» и аналогичных систем денежных переводов, а также используемые ими методы и предлагаемые услуги, известны во многих юрисдикциях. Существует также всеобщее соглашение о том, что такие системы не являются глобальными сетями денежных переводов (включая посредников), которые управляют крупными международными службами денежных переводов и осуществляют переводы с использованием новых способов платежей, в т. ч. служб перевода мобильных денег.

¹ В сентябре 2012 года команда проекта из 11 человек составила и разослала членам ФАТФ и региональных организаций по типу ФАТФ вопросник, содержащий 47 вопросов. АТГ отправила своим членам сокращенную версию этого вопросника. Полученные ответы обсуждались на семинаре по типологиям, который состоялся в Дакаре (Сенегал) в ноябре 2012 года.

Как показывает опыт различных стран, ХДПАУ оказывают как законные, так и незаконные услуги. В одних странах провайдеры услуг денежных переводов законны (при условии регистрации и лицензирования), в других — нет. В третьих ХДПАУ упоминаются только в контексте теневых или противозаконных переводов денежных средств.

В контексте данной типологии ХДПАУ определяются как службы денежных переводов, связанные с определенными географическими регионами или этническими сообществами, обеспечивающие перевод и получение денежных средств или эквивалентных ценностей и осуществляющие расчёты путём торговли, наличных платежей и взаимозачётов в течение длительного периода времени.

Несмотря на то, что расчёты между ХДПАУ часто осуществляются через банковские каналы, от других служб денежных переводов их отличают иные методы расчётов, включая наличные и ценные бумаги, а также длительный срок оплаты. С учетом вышеизложенного следует подчеркнуть, что определение «хавала и другие системы денежных переводов» основано на предлагаемых ими услугах и не связано с их юридическим статусом.

Как описано ниже, причины существования ХДПАУ и использования их услуг отражают довольно разнообразный ряд факторов, зачастую связанных с состоянием дел в конкретной стране. В их число входят история, география, культура, отсутствие доступа к банкам, валютный контроль, уклонение от налогов и санкций — всё это создаёт спрос и рынок либо условия для возникновения услуг, описываемых в данном отчёте.

В этой главе мы рассмотрим особенности «хавалы» и других аналогичных систем денежных переводов, принципы их работы, предоставляемые услуги, пользователей и технологии передачи данных о клиентах и операциях, обсудим различные форматы операций ХДПАУ, а также масштаб и характер систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в мире.

1.1 ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг разделяют многие характеристики других систем денежных переводов. Как и многие другие системы денежных переводов, ХДПАУ, как правило:

- а. представляют собой компании, которые работают только с наличными и осуществляют частные переводы небольших сумм. Это не мешает им переводить крупные суммы по поручению организаций;
- б. действуют в регионах с высоким процентом рабочих-эмигрантов (в частности, в странах отправления переводов) и часто конкурируют с другими системами денежных переводов;
- в. предлагают законные финансовые услуги мигрантам, отправляющим денежные переводы, но могут использоваться и в незаконных целях для перемещения незаконных средств за границу;
- г. работают в определенном сообществе, известны и доступны клиентам, способны установить личность клиента и ведут документацию, подтверждающую, что сделки осуществляются не в убыток;
- д. занимаются не только денежными переводами, но и другими видами деятельности;
- е. входят в сети аналогичных операторов в других странах;
- ж. сообщают лишь ограниченные сведения о клиенте и получателе, если речь идёт о частных транзакциях. Такие сведения ограничиваются данными, необходимыми для осуществления сделки. Как правило, сюда входит имя/наименование получателя, номер договора, а в некоторых случаях также регистрационный номер операции (цифровой или буквенный код для обозначения получателей), позволяющий обеспечить доставку указанному адресату.

Как правило, ХДПАУ используют определённые, нестандартные методы расчётов: международные платежи, денежных курьеров или взаимозачёты, часто не совершая прямые денежные переводы от отправителя получателю.

В то же время они могут отправлять одним переводом суммы, полученные от разных отправителей – физических лиц, через международную банковскую систему. Нередко используются взаимозачёты через платежи в пользу третьих сторон, что ведет к увеличению расчётных периодов.

1.2 ТИПЫ СИСТЕМ «ХАВАЛЫ» И ДРУГИХ ПОСТАВЩИКОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ЗАКОННОСТЬЮ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В контексте данной типологии выделяются три основных типа систем «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг, определяемые законностью или незаконностью их использования и связанными с ними рисками ОД/ФТ:

- **полностью традиционные** (легитимные) системы «хавала» и другие аналогичные провайдеры услуг;
- **гибридные традиционные системы** «хавала» и другие аналогичные провайдеры услуг (часто нарушающие закон непреднамеренно);
- **незаконные системы** «хавала» и другие аналогичные провайдеры услуг.

ПОЛНОСТЬЮ ТРАДИЦИОННЫЕ «ХАВАЛЫ» И ДРУГИЕ ПРОВАЙДЕРЫ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В Южной Азии и на Ближнем Востоке под термином «хавала» обычно понимают чистую традиционную «хавалу» — вековую систему денежных переводов, которая часто используется для совершения международных расчётов. Такие системы проработали в нерегулируемой среде не одну сотню лет и по-прежнему применяются в некоторых странах для совершения международных платежей и частных денежных переводов, иногда согласно закону, но гораздо чаще в его нарушение. Полностью традиционная система «хавала» и другие аналогичные провайдеры услуг также широко используются для отправки небольших денежных переводов от частных лиц, например, рабочих мигрантов, и выходят за пределы своих исторически сложившихся географических регионов по мере миграции населения и развития торговых путей. Например, «хавала» постоянно оказывает услуги денежных переводов рабочим мигрантам из ОАЭ, где значительную часть рабочего класса составляют эмигранты. Популярность полностью традиционных систем «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг зачастую связана с семейными, региональными или племенными привычками, а также отсутствием адекватного доступа к регулируемым

финансовым услугам у отправителей или получателей в соответствующей стране. Такие провайдеры услуг часто оказывают законные и эффективные услуги денежных переводов и международных платежей клиентам, отправляющим небольшие суммы денежных средств. При достаточном регулировании и контроле подобные системы (ввиду невысокой стоимости средней операции) не представляют значительной опасности отмывания денег и финансирования терроризма. При этом в некоторых юрисдикциях отсутствие надлежащего контроля может усилить риск злоупотребления такими системами.

ГИБРИДНЫЕ ТРАДИЦИОННЫЕ «ХАВАЛЫ» И ДРУГИЕ ПРОВАЙДЕРЫ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Гибридные традиционные системы «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг, а также установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий (УНФПП) оказывают законные услуги, но при этом могут использоваться (умышленно или непреднамеренно) в незаконных целях, например, для вывода за границу денежных средств, полученных преступным путём. Такие сети изначально создаются не с целью перевода прибылей, полученных преступным путём, но могут участвовать в такой незаконной деятельности, как уклонение от налогов, валютного контроля, санкций и т. д. Подобные провайдеры услуг используют такие же методы, как и традиционные ХДПАУ и не являются частью преступной сети. Они появляются при наличии неудовлетворенного спроса и могут сотрудничать с другими ХДПАУ.

НЕЛЕГАЛЬНЫЕ «ХАВАЛЫ» И ДРУГИЕ ПРОВАЙДЕРЫ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В некоторых странах ХДПАУ всё чаще создаются и расширяются для обслуживания преступников. Такие системы описываются в данном отчёте как «нелегальные ХДПАУ». Они существуют за счёт потоков денежных средств незаконного происхождения и часто контролируются преступниками или преступными группировками. Таким образом, они представляют высокий риск отмывания денег и финансирования терроризма. Профессиональные сторонние организации по отмыванию денег часто имеют финансовые сети, которые позволяют совершать и другие преступления, включая налоговое мошенничество, нарушения валютного режима и коррупцию. Незаконные системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг часто входят в

развитые преступные сети, созданные специально для осуществления противозаконной деятельности. Изначально такие каналы могут создаваться для удовлетворения потребностей в локальных или частных денежных переводах традиционными или гибридными системами «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг. По мере превращения в надёжный канал перевода денежных средств они становятся привлекательными для преступников и приобретают незаконный характер. Незаконные сети характеризуются большими суммами операций между юридическими и физическими лицами, которые не всегда имеют одинаковое культурное или географическое происхождение. Нередко через них отправляют платежи в страны с развитыми и регулируемым банковскими системами.

1.3 ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В этом подразделе описываются общие характеристики систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, составленные на основе результатов опроса², предыдущей работы ФАТФ в отношении альтернативных систем денежных переводов, обзора имеющейся литературы и выступлений стран на семинаре по типологиям системы «хавала». При составлении описания также учитывалось отсутствие общего определения или понимания сути ХДПАУ. Не все характеристики работы таких систем присутствуют в каждой стране. Другими словами, в некоторых странах могут присутствовать только некоторые характеристики.

Как правило, к числу систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг относятся:

- a. Незаконные, не имеющие лицензии или незарегистрированные системы денежных переводов. Более половины респондентов подтвердили, что ХДПАУ в их стране либо не регламентированы, либо незаконны. В большинстве стран системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг традиционно не подвергаются никакому надзору, но в результате недавних мер в некоторых странах

² На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 22 страны ответили на этот вопрос, а остальные три не смогли, поскольку на их территории системы типа «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

перешли в регулируемый финансовый сектор. В половине стран, ответивших на вопрос, «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг в настоящий момент регулируются. В некоторых странах процесс регулирования находится на самом раннем этапе.

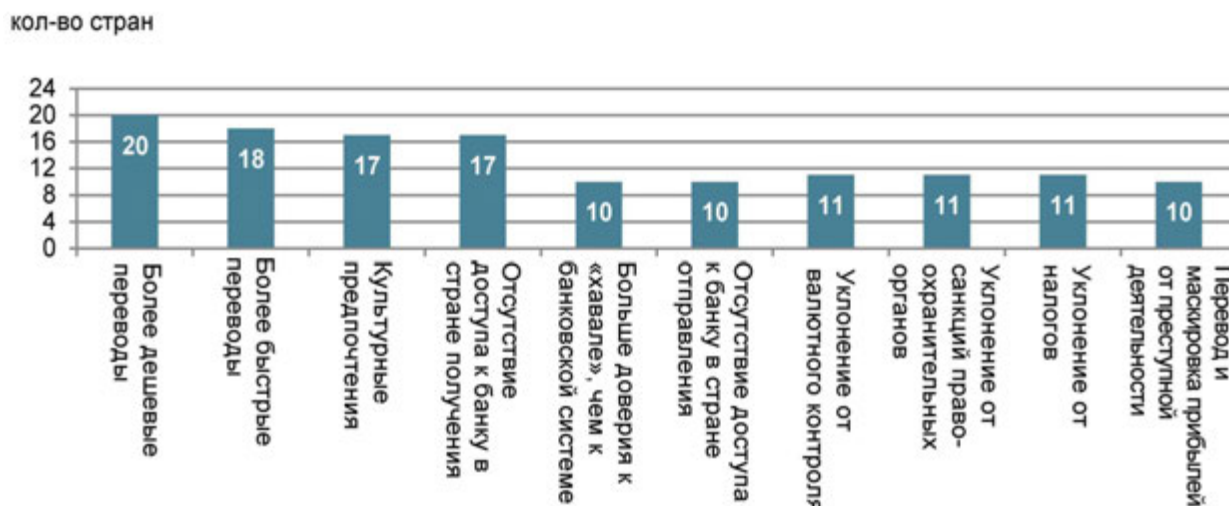
- б. Альтернативные системы денежных переводов которые не используют банки и другие кредитно-финансовое учреждение для совершения переводов. Все, кроме одной, из опрошенных стран, ответивших на вопрос, согласились с данным утверждением, так что это — единственная общая характеристика, присутствующая в большинстве опрошенных стран.
- в. Системы денежных переводов, которые используют взаимозачёты с платежными агентами и фактически никакие денежные средства не переводят. В случае взаиморасчётов операции между «хавалой» и другими провайдерами аналогичных услуг осуществляются без перевода денежных средств. Для проведения таких операций хаваладар (система денежных переводов, предоставляющая услуги «хавалы») или провайдеры аналогичных услуг выплачивают перевод получателю из собственного пула наличных средств. По истечении определённого периода времени (например, месяца) зачитывается только чистая сумма задолженности между двумя хаваладарами или другими провайдерами аналогичных услуг. Около 80% опрошенных стран согласились, что взаимные расчёты без перевода средств — это самый распространённый способ расчётов, применяемый в их стране системой «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг.
- г. Службы денежных переводов, которые используют для расчётов эквивалентную стоимость вместо денежных инструментов. Расчёты по стоимости могут осуществляться путём торговых сделок, например, продажи товаров или предметов потребления. Иногда хаваладар или другие провайдеры аналогичных услуг, имеющие задолженность перед соответствующими провайдерами, оплачивают счета, выполняя такие коммерческие обязательства этих провайдеров, например, путём оплаты их собственного долга или счёта на ту же сумму. Такой подход используется в 68% стран, ответивших на вопрос.

д. Службы денежных переводов, которые часто обслуживают только определённые диаспоры. Около 32% стран считают, что «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг обслуживают только определённые сообщества. Как правило, «хавала» и другие аналогичные каналы описываются как группы или сети, связанные с семейными, региональными или племенными привычками. В последнее время «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг начали обслуживать более широкие сети, но эта тенденция еще только развивается.

1.4 ПРИЧИНЫ СУЩЕСТВОВАНИЯ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В этом разделе описываются основные причины существования систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в различных странах. Респондентам было предложено указать, какие потребности выполняют системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг в соответствующих странах. На представленном ниже рисунке 1.1 показаны основные указанные причины и их частотность. Как видим, полученные ответы крайне неоднородны, что указывает на заметные отличия между странами и отражает различные характеристики «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг. Некоторые характеристики проявляются в одних странах сильнее, чем в других. Ответы показали, что некоторые из предложенных вариантов основаны не на конкретных практических примерах, а на восприятии ролей и характеристик ХДПАУ.

Рис. 1.1. Причины существования «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг: результаты опроса



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Примечание. На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 22 страны ответили на этот вопрос, а остальные три не смогли, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

В число самых распространённых причин вошли следующие:

- а. **Более низкая стоимость денежных переводов.** Согласно ответам некоторых стран, «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг обычно берут 25-50% аналогичного банковского тарифа в зависимости от страны получателя перевода. В некоторых юрисдикциях ХДПАУ предлагают более выгодные курсы обмена валют, чем банки, поскольку работают с более низкими накладными расходами.
- б. **Более высокая скорость денежных переводов.** «Хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг часто располагают широкой сетью партнёров, расположенных в определенных странах. Денежные переводы могут осуществляться за несколько часов, максимум за один или два дня. В тех же регионах банковские переводы в определённые юрисдикции часто занимают несколько дней и даже больше, а сети денежных переводов не позволяют выполнять подобные операции или ограничены в их выполнении. Одна из причин быстрого перевода денежных средств через ХДПАУ состоит в том, что операторы не переводят наличные по каждой операции, а, как и многие другие типы УПДЦ, используют взаимные расчёты.
- в. **Культурные предпочтения.** ХДПАУ существуют в некоторых регионах Центральной Азии, Южной Азии и Ближнего Востока гораздо дольше, чем многие современные банки. В связи с этим перевод денег через «хавалу» и других провайдеров аналогичных услуг стало для жителей таких регионов своеобразной культурной традицией. Во многих развитых странах такие каналы используются преимущественно мигрантами, так как халавадары и другие провайдеры аналогичных услуг легко устанавливают связь между клиентами, разделяющими одни и те же привычки, образ жизни и язык.
- г. **Отсутствие банков в стране отправки и получения денежного перевода.** Во многих странах получения денежных переводов

финансовые системы недостаточно развиты. В таких странах «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг позволяют отправлять деньги в отдаленные регионы, где нет регулируемых каналов. Таково положение дел, например, в Непале, Пакистане и некоторых государствах Северной Африки и Ближнего Востока. ХДПАУ часто являются единственным каналом перевода денежных средств в регионы, где имеют место вооруженные конфликты, например, в некоторые части Сомали и Афганистана³. ХДПАУ — самый безопасный, простой и дешёвый способ перевода денежных средств в эти страны.

Кроме того, в странах отправления переводов, где банки более доступны, «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг часто используются незаконными иностранными иммигрантами, проживающими в развитых странах. Статус незаконного иммигранта не позволяет таким клиентам обращаться в банки и к другим регулируемым провайдерам финансовых услуг и оставляет ограниченный выбор альтернативных способов недорогой отправки денежных переводов домой посредством нерегулируемых провайдеров услуг. Следует подчеркнуть, что легальные резиденты и мигранты также активно пользуются их услугами по другим причинам, указанным в данном разделе.

- д. **Более высокая степень доверия к «хавале» и другим провайдерам аналогичных услуг, чем к банковской системе.** Это относится к странам, где к банкам издавна относятся с недоверием, особенно если в прошлом клиенты уже потеряли свои вложения в результате банковских крахов. Ещё одной причиной недоверия к регулируемым кредитно-финансовым учреждениям может быть ограниченное понимание или знание традиционных финансовых услуг по причине отсутствия финансовой грамотности. И, наконец, серьёзной проблемой для иммигрантов может стать языковой барьер.
- е. **Уклонение от валютного контроля и международных санкций.** Ответы на вопросник показали, что в некоторых ситуациях «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг используются для обхода ограничений,

³ В 2005 году МБРР провёл исследование, согласно которому «хавала» на тот момент обеспечивала 80–90% экономической активности Афганистана.

применяемых к международным транзакциям, например, валютного контроля или международных санкций. В результате «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг увеличивают риски отмывания денег и финансирования терроризма.

- ж. **Уклонение от налогов.** Ответы показали, что «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг используются для уклонения от налогов, так как налоговые органы имеют доступ к документации банков, но, как правило, не располагают подобными инструментами в отношении ХДПАУ или даже не пытаются отслеживать их транзакции. Использование нерегулируемых сетей (вместо официальных провайдеров финансовых услуг) коммерческими организациями может сигнализировать о намерении скрыть переводы денежных средств с целью уклонения от налогов или во избежание санкций.
- з. **Перевод или сокрытие прибылей, полученных преступным путём.** Согласно ответам на вопросник, считается, что преступники предпочитают использовать ХДПАУ для перевода средств, поскольку полагают, что некоторые хаваладары применяют не такие тщательные процедуры проверки клиентов, как регулируемые кредитно-финансовые учреждения, и менее доступны для органов власти. Таким образом, если владельцы незаконных денежных средств имеют доступ к ХДПАУ, а операторы готовы их обслужить, то перевести деньги, полученные преступным путём, через такие каналы будет гораздо проще. Кроме того, отслеживание денежных потоков компетентными органами может быть затруднено, так как записи, даже если они ведутся, могут быть фальсифицированы (начиная от поддержки и кражи личных данных клиентов и заканчивая фиктивностью сразу всей документации).

Приведённый обзор показывает, что «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг предлагают услуги с легитимными целями, но могут использоваться и для решения незаконных задач. Уровень регулирования ХДПАУ (и фактическая реализация требований ПОД/ФТ) в странах отправления и получения денежных переводов определяет связанный с ними уровень риска.

1.5 УСТАРЕВШИЕ ДОПУЩЕНИЯ

Опрос также показал, что некоторые широко распространенные характеристики полностью традиционных систем «хавала» соответствуют действительности не во всех странах особенно, если речь идет о Западной Европе и Северной Америке. Такие характеристики получили название «мифы о "хавале"».

- а. **Старая, статическая система.** Даже чистая традиционная «хавала» постоянно развивается. Опыт различных стран показывает, что организации в законной сети адаптируют свою структуру и методы для эффективного обслуживания коридоров денежных переводов. Каждая сторона денежного перевода отражает правила, постановления и контекст, в котором она работает. Во многих странах то, что описывают как «хавалу», выглядит и функционирует так же, как ПДУ в другой.
- б. **Только денежные переводы.** По своей сути полностью традиционные «хавалы» занимаются не только денежными переводами. Наряду с отправлением денежных переводов они обычно предлагают и другие финансовые услуги, такие как обмен валют, а в определённых юрисдикциях также краткосрочные займы, торговые гарантии и хранение денежных средств. В некоторых странах они могут работать как ломбарды, туристические агентства и магазины сотовых телефонов.
- в. **Бездокументная система.** Многие исследования показали, что хаваладары и другие провайдеры аналогичных услуг на самом деле ведут подробную документацию. Они используют бухгалтерские книги, журналы, компьютеризированные системы учёта или комбинацию этих методов. Бизнес некоторых хаваладаров существует за счёт небольшой доли прибыли, поэтому учёт и отслеживание депозитов, платежей и переводов очень важен для сохранения репутации и эффективной работы; ХДПАУ, которые обслуживают преступный рынок, приходится вести подробную отчётность, чтобы контролировать совершение операций с использованием сложных методов расчётов, таких как платежи в пользу третьих сторон и торговые сделки.

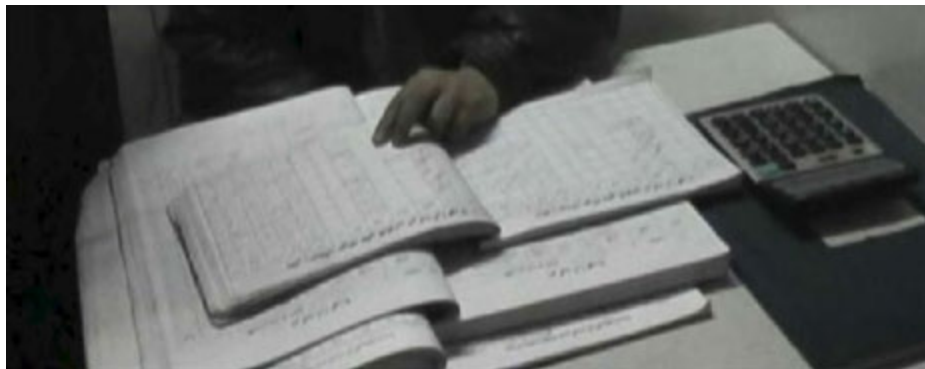


Фото 1. Бухгалтерские книги хавалы Вазааг в Кабуле, Афганистан

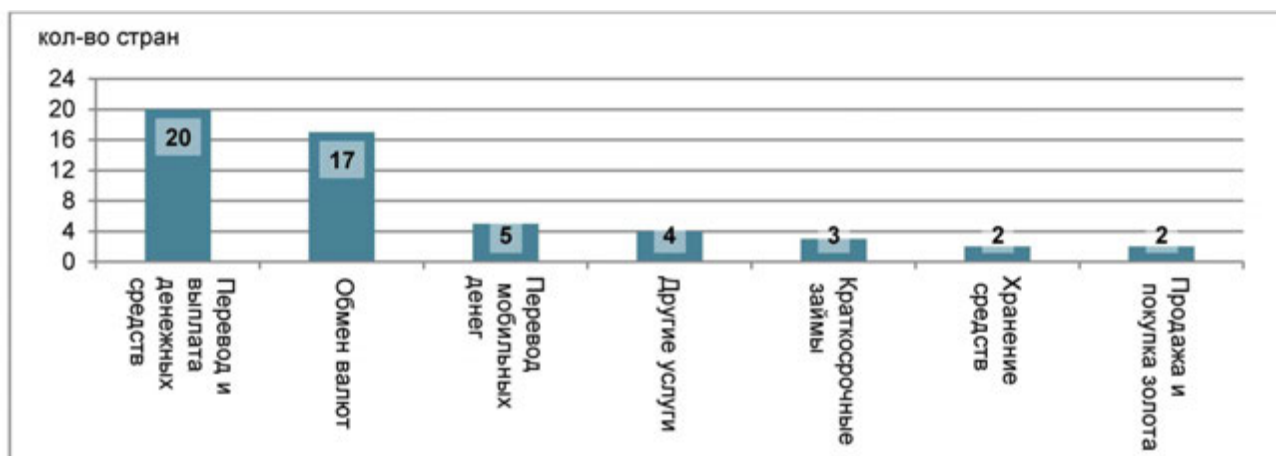
- г. **Всегда дешевле.** Услуги «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг могут стоить дешевле, но только в пределах определенных, конкретных коридоров. Максимальной конкурентной способностью они обладают в тех случаях, когда клиентам нужно отправить деньги в регионы, где работы традиционных банковских систем и крупных организаций денежных переводов затруднена, стоит дорого или связана с высокой степенью риска. Если эти условия не выполняются, стоимость отправки денежных средств через «хавалу» и других провайдеров аналогичных услуг теряет своё конкурентное преимущество.
- д. **Система перевода денежных средств на основе доверия.** Многие считают, что «хавала» — это система денежных переводов, основанная на доверии. На самом деле эффективность работы хаваладаров и других провайдеров аналогичных услуг связана не с доверием, а с репутацией. Клиент выбирает хаваладара или другого провайдера аналогичных услуг по его репутации, которая в случае плохой работы портится мгновенно. Хаваладары и другие провайдеры аналогичных услуг также часто пользуются сравнительно большим уважением у физических лиц в своих регионах, а успешность их работы зависит от качества услуг.
- е. **Теневой характер.** Во многих странах хаваладары и другие провайдеры аналогичных услуг хорошо известны своей целевой аудитории и могут даже открыто рекламировать свои услуги (в т.ч. при отсутствии регулирования, регистрации и лицензии).

ж. **Всегда высокая степень риска.** В зависимости от типа «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг и вида предлагаемых ими услуг профиль риска может существенно меняться. Профиль риска «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг, кроме прочего, зависит от профилей риска клиентов. Транзакции «хавалы» могут быть связаны с меньшим риском, если, например, услуга оказывается регулируемой организацией или связана с переводом небольших сумм от имени физических лиц с низкой степенью риска.

1.6 УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ СИСТЕМАМИ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИМИ ПРОВАЙДЕРАМИ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

На рисунке 1.2 представлены результаты опроса о типах услуг, преимущественно предоставляемых «хавалой» и другими провайдерами аналогичных услуг. Две самые распространенные финансовые услуги — это 1) денежные переводы и выплаты и 2) обмен валют. Кроме того, «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг могут предлагать такие услуги, как хранение денежных средств для клиентов, краткосрочные займы, переводы мобильных денег и другие, хотя такие услуги распространены гораздо меньше.

Рис. 1.2. Финансовые услуги, оказываемые системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Примечание. На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 21 страна ответила на этот вопрос, одна не ответила, а остальные три не смогли ответить, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

Наряду с финансовыми услугами «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг во многих из опрошенных стран занимаются и другой деятельностью (см. рисунок 1.3). Как правило, вспомогательный розничный бизнес таких систем включает туристические агентства, ломбарды, а также продажу сотовых телефонов, SIM-карт и карт пополнения. Многие из них работают как туристические агенты. В некоторых случаях они выполняют также функции специализированных гастрономических магазинов. Гастрономические магазины — стандартный способ работы хаваладаров и других провайдеров аналогичных услуг. Многие из них занимаются также импортно-экспортными операциями, что создаёт благоприятные условия для расчётов по стоимости, в частности — выставления завышенных или заниженных счетов при переводе денежных средств в другие географические регионы. Некоторые системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг работают на базе местных предприятий — маникюрных салонов, салонов красоты, цветочных магазинов и т. д. Такие предприятия не только расширяют клиентуру этих провайдеров услуг, но и скрывают их от регулятивных и правоохранительных органов. Дополнительный бизнес, например, продажа билетов или экспедирование грузов, дают незаконным ХДПАУ дополнительные преимущества — удобный доступ к идентификационным данным клиентов, которые можно похитить и использовать для формирования фальшивых клиентских записей и маскировки получения денег незаконным путём.

Рис. 1.3. Предприятия, используемые системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг

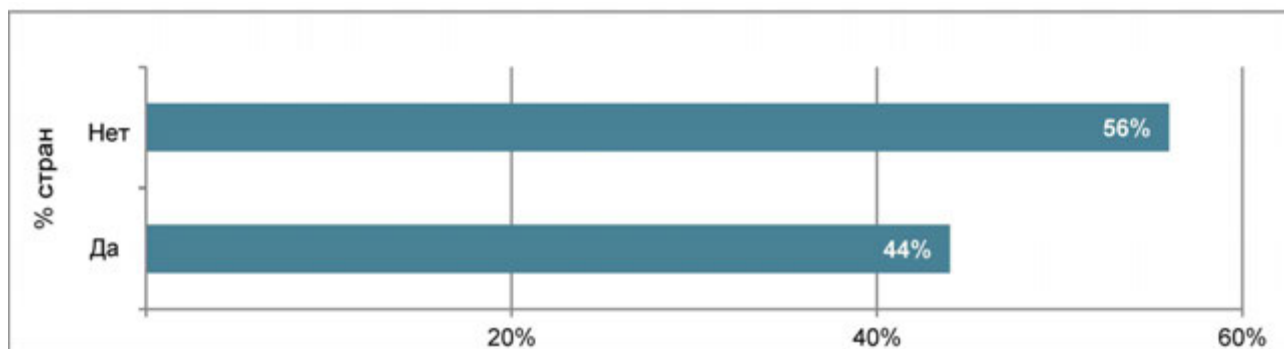


Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Примечание. На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ только 16 стран ответили на этот вопрос, шесть стран не ответили, а остальные три не смогли ответить, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

1.7 ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ЛИЦАМ, НЕ ИМЕЮЩИМ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

В большинстве стран считается, что ХДПАУ оказывают услуги лицам, не имеющим банковских счетов. На вопрос о том, оказывают ли ХДПАУ законные финансовые услуги лицам, не имеющим банковских счетов или не пользующимся банковскими услугами, ответили 25 из опрошенных стран⁴. Из них 44% ответили положительно, как показано на рисунке 1.4. В большинстве опрошенных стран, где ХДПАУ работают легально, они играют важную роль в предоставлении финансовых услуг населению, не имеющему банковских счетов, и помогают совершать денежные переводы мигрантам, способствуя тем самым развитию соответствующих стран, так как большинство таких переводов осуществляются с целью законной помощи близким.



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

1.8 МЕХАНИЗМЫ РАСЧЁТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СИСТЕМАМИ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИМИ ПРОВАЙДЕРАМИ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

⁴ На этот вопрос отвечали государства-члены ФАТФ и АТГ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 19 стран ответили на этот вопрос, три не ответили, а остальные три не смогли ответить, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Из восьми заполнивших вопросник государств-членов АТГ шесть стран ответили на этот вопрос, одна не ответила и одна не смогла ответить, поскольку на её территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют.

Как отмечалось выше, «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг обычно используют взаиморасчёты, иногда прибегая к расчётам по стоимости. Взаиморасчёты не являются уникальной особенностью ХДПАУ и часто используются также банками и другими системами денежных переводов, а вот расчёты по стоимости уникальны. В то же время некоторые системы используют для расчётов фактический перевод средств. Если по истечении определённого периода времени не достигается баланс, большинство регулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг используют регулируемые каналы, такие как банковская система.

В данном контексте в число наиболее распространённых методов расчётов, применяемых «хавалой» и другими провайдерами аналогичных услуг, входят следующие:

- а. Простая «обратная хавала». Денежный перевод или выплата в обратном направлении. Например, частный клиент хочет отправить деньги из США в Индию. Провайдер услуг в США просит своего партнёра в Индии выплатить деньги получателю в Индии. В этом случае деньги от одного провайдера услуг другому не переводятся, а провайдер услуг в Индии осуществляет выплату из собственных наличных средств. Впоследствии для сведения счетов провайдер услуг в США совершает выплату получателю в США от имени клиента провайдера услуг в Индии. Со временем общая чистая сумма транзакций может уравниваться. Обычно, ввиду значительной асимметрии денежных потоков между странами, это не происходит, поэтому в конечном итоге осуществляются взаиморасчёты, для чего часто используются переводы через банковскую систему.
- б. Трёхсторонние соглашения с сетями провайдеров услуг. Хаваладары и другие провайдеры аналогичных услуг могут работать в сети, распространённой на несколько юрисдикций. Они используют сальдо взаимных расчётов и корреспондентов для сведения своих соответствующих счетов. В приведённом выше примере провайдеры услуг в США и Индии работают в одной и той же, более широкой, сети. После первой транзакции провайдер услуг из США становится должником провайдера услуг из Индии. При этом у провайдера услуг из Индии есть клиент, который хочет отправить деньги в Сомали. Если у

этого провайдера услуг нет партнёров в Сомали, он обратится за помощью к партнёру в США, чтобы тот нашел партнёра в Сомали, имеющего задолженность перед партнёром в США. Когда провайдер услуг из Сомали совершит выплату от имени провайдера услуг в Индии, все расчёты будут закрыты.

- в. Расчёт по стоимости путём торговых сделок, включая завышенные или заниженные счета. Соглашения такого типа распространены в Афганистане, Иране, Пакистане и Сомали. В этом случае операторы осуществляют платежи из активного сальдо наличных или безналичных денежных средств по запросу той или иной организации, а та, в свою очередь, делает выплаты частным получателям в стране назначения перевода. Международные контролёры или денежные брокеры, связанные с незаконными ХДПАУ, часто осуществляют взаиморасчёты, совершая абсолютно не связанные между собой платежи, за счёт прибылей от преступной деятельности, которые находятся в их распоряжении.
- г. Расчёты путём транспортировки денежных средств (как правило, с помощью денежных курьеров), в т. ч. за границу.

**Комментарий 1.1. Примеры порядка расчётов в различных странах,
приведённые респондентами**

Бельгия. В некоторых случаях системы денежных переводов (ХДПАУ) переводят средства, полученные от различных клиентов, на банковский счёт хаваладаров в Дубаи единым банковским переводом. Оттуда деньги отправлялись адресатам в восточно-африканских странах путём расчётов по стоимости или через системы мобильных платежей. В других случаях деньги переводились из Бельгии в Пакистан напрямую через расчёты по стоимости, лицензированные службы денежных переводов и обычную банковскую систему.

Швеция. В момент размещения платёжного поручения частного лица (обычно на довольно небольшую сумму) ни физические, ни электронные деньги, как правило, не переводятся. Взаимозачёт транзакций между шведским и иностранным агентами производится каждый месяц или в согласованный момент времени. После этого шведский агент отправляет разницу иностранному (местному) агенту единой суммой на зарубежный банковский

счёт агента через шведский банк. Для расчётов могут также использоваться товарные ценности или иные предметы широкого потребления. В последние годы получила распространение практика, когда физические лица (имеющие или не имеющие собственный бизнес) предоставляют свои банковские счета для перевода международных платежей.

Китайский Тайбэй. «Подпольные банки» (как называют ХДПАУ в Китае) сводят расчёты путём прямых денежных переводов, международной перевозки драгоценных металлов или наличных выплат, либо комбинируют денежные переводы с взаиморасчётами. В некоторых недавних случаях расчёты также осуществлялись через систему денежных переводов Western Union и платёжные карты China Union Pay.

Италия. Согласно полученным в Италии СПО, ХДПАУ могут собирать денежные переводы от своих клиентов (обычно членов их собственных диаспор) и пересылать их в страну происхождения единым платежом по официальным каналам — либо вносить средства на собственный банковский счёт и переводить их корреспонденту в стране получения, либо пользоваться услугами лицензированной службы денежных переводов. На этапе сбора денежных переводов также могут использоваться предоплаченные карты.

Германия. Незаконные ХДПАУ часто используют для совершения выплат своим родственникам за границей. В некоторых случаях они сами регулярно выезжают в другую страну для выплаты денег. Ещё один способ — обращение к зарегистрированным провайдерам услуг, но от собственного имени, а не от имени клиента. В некоторых редких случаях авторизованные посредники занимаются незаконными денежными переводами от своего собственного имени, пользуясь программным обеспечением, которое предоставил им основной провайдер услуг денежных переводов.

Источник: расследования стран, ответы на вопросник ФАТФ.

1.9 ТЕХНОЛОГИИ И СРЕДСТВА КОММУНИКАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СИСТЕМАМИ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИМИ ПРОВАЙДЕРАМИ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Технологии и инструменты, используемые хаваладарами и другими провайдерами аналогичных услуг, требуют эффективных механизмов

коммуникации, так как не могут использовать информационные технологии международных провайдеров услуг денежных переводов.

Эффективная коммуникация — это также одно из главных конкурентных преимуществ таких провайдеров услуг, так как клиенты ценят быстрое получение денежных средств. В связи с этим огромную роль в передаче сообщений о переводах денежных средств другим провайдерам услуг играют телефон, факс и электронная почта. Пронаблюдав, как «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг используют современные интернет-технологии, власти пришли к выводу, что для проведения своих операций и ведения отчётности такие организации применяют только защищённые сервисы в сети и не имеют никакой печатной документации. Некоторые органы предполагают, что такие сервисы и веб-сайты размещаются на серверах, которые находятся в Дубаи⁵, а также, что через банки Дубаи подобные агенты осуществляют взаиморасчёты, так что после проведения операции не остаётся никаких следов.⁶

1.10 РАЗМЕР НЕРЕГУЛИРУЕМЫХ «ХАВАЛ» И ДРУГИХ ПОСТАВЩИКОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Масштаб систем типа «хавалы» неизвестен и обобщить его невозможно. Большинство стран не может точно оценить размер нерегулируемой «хавалы» или других провайдеров аналогичных услуг. Разновидности и структура рынков таких организаций значительно меняются от страны к стране. В некоторых странах традиционная «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг пользуются более широкой известностью, а в других, по имеющимся данным, незаконные операторы занимают более значимую долю рынка. Ситуация усугубляется тем, что, как сообщают, во многих странах регулируемые агенты денежных переводов наряду с регулируемыми операциями осуществляют также незаконные операции «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг. В подобных условиях оценить действительный объём рынка незаконных ХДПАУ в стране становится ещё сложнее.

⁵ Власти Нидерландов.

⁶ Тот же источник.

Из 21⁷ страны, ответившей на вопрос о количестве незаконных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в их соответствующих юрисдикциях, только восемь попытались предоставить хоть какие-то сведения о нерегулируемых организациях подобного рода, существующих на их территории. Остальные 13 стран признают существование нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, но не могут оценить их количество. Предполагаемое число нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в разных странах варьируется от 25 до нескольких сотен. Страны указали, что эти показатели, скорее всего, преуменьшают реальное количество нерегулируемых операторов. Некоторые страны указали приблизительную оценку доли нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в общем рынке систем денежных переводов — она составила от 10 до 50%. В основном эти оценки основаны на исследованиях, на отдельных наблюдениях и могут быть нерепрезентативны.

С учётом того, как сложно получить даже приемлемые оценки, регулирование, контроль и мониторинг нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг может быть крайне затруднено.

Проблема получения приемлемых оценок имеет несколько причин, включая следующие: (1) крайне небольшое число исследований ОД/ФТ, связанных с системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг; (2) крайне ограниченное число операций, проводимых органами государственной власти для обнаружения таких систем; (3) значительные различия и вариации в структуре рынков подобных организаций; и (4) отсутствие в большинстве стран согласованной политики и оперативного взаимодействия по выявлению систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг.

1.11 УСИЛЕНИЕ РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В ОТСУТСТВИЕ НАДЗОРА

⁷ На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 21 страна ответила на этот вопрос, одна не ответила, а остальные три не смогли ответить, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

Один из главных результатов данного опроса связан с тем, что оптимальное регулирование и контроль систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг остаётся одной из ключевых задач органов власти множества стран, а отсутствие ресурсов для надзора за УПДЦ является глобальной проблемой. Как и в других секторах, чем меньше регулируется и контролируется рынок систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, тем выше вероятность отмывания денег и финансирования терроризма. Особенно подвержены риску отмывания денег и финансирования терроризма операторы, которые не регулируются вообще. Они соблюдают не все или вовсе не соблюдают требования о проверке клиентов, позволяя злоумышленникам свободно отправлять денежные средства без риска обнаружения. Результаты опроса показали, что в отсутствие требований о соблюдении основных обязательств по ПОД/ФТ большинство нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг ведут документацию в формате, практически недоступном для правоохранительных органов. Кроме того, согласно полученным результатам, проблему усугубляют ограниченные возможности для контроля за сектором УПДЦ в большинстве стран. ФАТФ может принять полученные данные во внимание при рассмотрении выводов данного отчёта.

С другой стороны, нерегулируемые системы типа «хавалы» и другие провайдеры аналогичных услуг оказывают законные и эффективные услуги денежных переводов клиентам, связанным с низким уровнем риска ОД/ФТ. Такие услуги особенно необходимы, если доступ к регулируемому финансовому сектору ограничен или неоправданно дорог.

Многоплановый характер нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг усложняет регулирование данного сектора тем сильнее, чем более ограниченными ресурсами располагают органы надзора в секторе УПДЦ. Для разработки режима мониторинга, регулирования и (или) контроля этого сектора необходимо понимать динамику нерегулируемых систем «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в контексте более широкой финансовой системы. Развитые страны обеспокоены тем, что чрезмерное регулирование может заставить систему «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг уйти полностью в тень и сделать их еще более уязвимыми для рисков ОД/ФТ. Тем не менее, подтвердить эту обеспокоенность

вескими доказательствами крайне сложно. Поскольку страны вводят более строгие обязательства по ПОД (например, НПК) в регулируемом финансовом секторе, включая организации, занимающиеся переводами денежных средств, нерегулируемый сектор может стать более привлекательным для совершения операций по отмыванию денежных средств. Это значит, что для смягчения рисков ОД/ФТ страны должны найти необходимый баланс между двумя сторонами этого сектора.

Несмотря на то, что в течение последнего десятилетия системам типа «хавала» и другим провайдерам аналогичных услуг уделяется много внимания, сложность, многообразие и переменчивый характер подобных организаций, особенно в странах, где регулируемый финансовый сектор ещё далек от состояния полной зрелости, по-прежнему не способствуют внедрению и реализации эффективных систем регулирования и надзора.

ГЛАВА 2. РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, СВЯЗАННЫЕ С СИСТЕМОЙ «ХАВАЛА» И ДРУГИМИ ПРОВАЙДЕРАМИ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

2.1 УЯЗВИМОСТЬ К ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Как и все остальные случаи, когда преступники владеют финансовыми посредниками или контролируют таковых, особого внимания заслуживают незаконные ХДПАУ. Несмотря на то, что команде проекта предоставили ограниченное количество конкретных примеров, ХДПАУ продолжают создавать риски отмывания денег и финансирования терроризма по нескольким причинам. Сюда входят отсутствие надзора или необходимых для этого ресурсов; международные расчёты с помощью ценностей или наличных средств в обход банковской системы (в некоторых случаях); использование организаций, не являющихся регулируемыми кредитно-финансовыми учреждениями; использование взаимозачётов или платежей-покрытий, а не последовательных платежей для осуществления расчётов через банковскую систему, что затрудняет отслеживание отдельных операций; смешивание законных и незаконных прибылей; маскировка перевода прибылей, полученных преступным путём, как торговых платежей. Ни один из этих факторов не является уникальной особенностью ХДПАУ. Наиболее серьёзные причины для

беспокойства носят двойственный характер и связаны с конкретной юрисдикцией: отслеживать денежные потоки правоохранительным органам особенно мешают нехватка ресурсов для надзора и расчёты с помощью ценностей или наличных средств.

ХДПАУ, связанные с высокой степенью риска, часто рассчитывают на то, что в отдельной стране увидеть весь масштаб сети невозможно, а получить государственные реестры зарегистрированных или лицензированных систем перевода денежных средств либо невозможно, либо непросто.

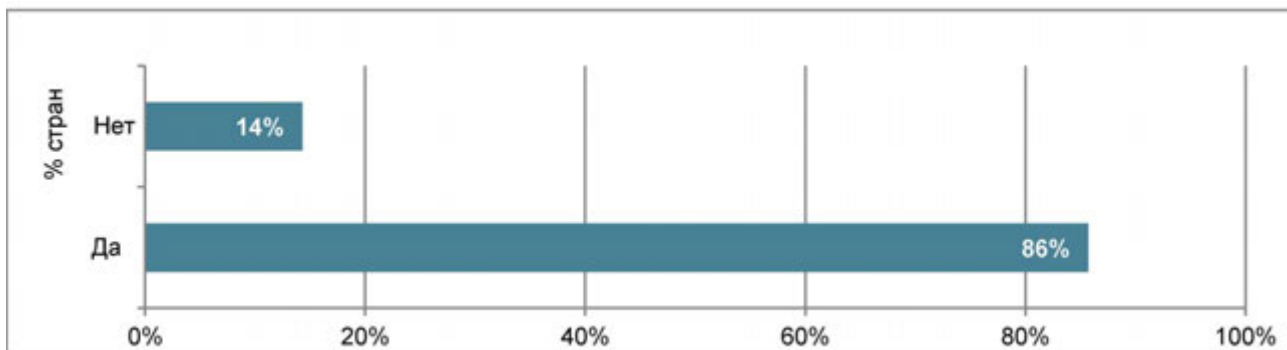
Большинство стран считают ХДПАУ крайне уязвимыми к отмыванию денег. Несмотря на ограниченное число примеров, которые удалось получить команде проекта, 28⁸ из опрошенных стран ответили на вопрос о том, считаются ли ХДПАУ источником высокого риска отмывания денег незаконного происхождения на их территории. Из них 86% указали, что ХДПАУ подвержены риску ОД, как показано на рисунке 2.1. Все четыре страны, которые ответили на этот вопрос отрицательно, четко указали, что ХДПАУ не пользуются большой популярностью на их территории ввиду существования удобных и высокоэффективных банковских систем и систем денежных переводов.

Из числа стран, ответивших на этот вопрос утвердительно, только некоторые четко указали, обвинялись ли незаконные ХДПАУ на их территории в преступлениях, связанных с отмыванием денег. Некоторые страны прямо указали, что не располагают данными, подтверждающими высокую уязвимость ХДПАУ, и пришли к такому заключению, исходя из расследований и (или) отчётов финансовой разведки. Некоторые страны выразили обеспокоенность тем, что растущее количество мер по надлежащей проверке клиентов и контролю соблюдения требований в других типах кредитно-финансовых учреждений может сделать ХДПАУ более привлекательными для отмывания денег. В таких странах ХДПАУ считаются уязвимыми, поскольку избегают внимания органов власти, включая правоохранительные органы, обходят ограничения валютного контроля и по сравнению с банками и другими

⁸ На этот вопрос отвечали государства-члены ФАТФ и АТГ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 21 страна ответила на этот вопрос, одна не ответила, а остальные три не смогли ответить, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Из восьми заполнивших вопросник государств-членов АТГ семь стран ответили на этот вопрос и одна не смогла, поскольку на её территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют.

системами денежных переводов оставляют минимум документации для проверки.

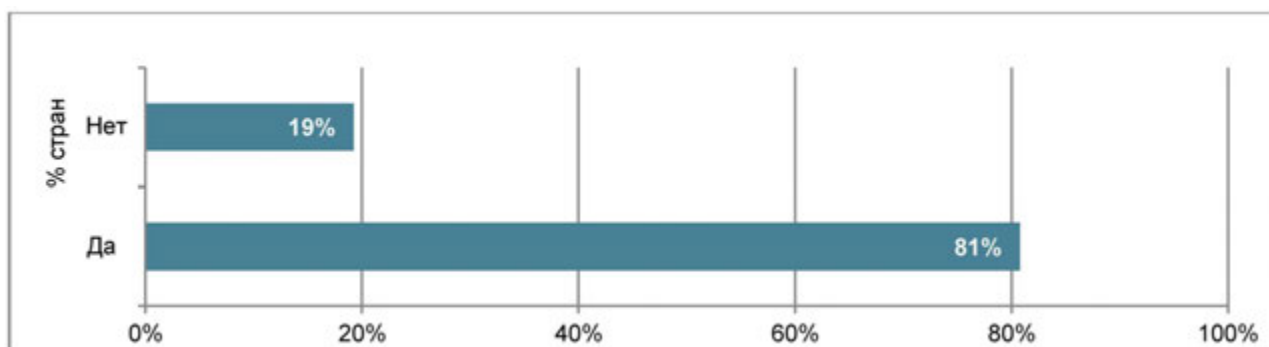
Рис. 2.1. Подверженность ХДПАУ риску отмывания денег



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Большинство стран считают ХДПАУ крайне уязвимыми к финансированию терроризма. На вопрос считаются ли ХДПАУ источником высокого риска финансирования терроризма на их территории, ответили 26⁹ из опрошенных стран. Из них 81% указали, что ХДПАУ подвержены риску ФТ, как показано на рисунке 2.2. Все пять стран, которые ответили на этот вопрос отрицательно, четко указали, что ХДПАУ не пользуются большой популярностью на их территории ввиду существования удобных и высокоэффективных банковских систем и систем денежных переводов.

Рис. 2.2. Подверженность ХДПАУ риску финансирования терроризма



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

⁹ На этот вопрос отвечали государства-члены ФАТФ и АТГ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ 21 страна ответила на этот вопрос, одна не ответила, а остальные три не смогли ответить, поскольку на их территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют. Из восьми заполнивших вопросник государств-членов АТГ пять стран ответили на этот вопрос, две не ответила и одна не смогла ответить, поскольку на её территории «хавала» или другие провайдеры аналогичных услуг отсутствуют.

Из числа стран, ответивших на этот вопрос утвердительно, только некоторые (например, Индия) привели конкретные примеры получения денежных средств из-за границы террористическими организациями через ХДПАУ. Многие страны считают, что ХДПАУ отличаются высокой уязвимостью к ФТ, но не могут привести достаточно местных примеров в поддержку этого утверждения.

2.2 НЕЗАКОННЫЕ ХДПАУ

Существует отдельная форма незаконных сетей денежных переводов, которая носит международный характер и выполняет задачи преступных организаций. Главной целью существования подобных незаконных ХДПАУ является проведение криминальных операций. В Европе и Австралии они занимаются получением денежных средств и переводов ценностей за границу, а в Индии и Пакистане — оттоком капитала, нарушением валютного или налогового законодательства.

2.3 ЧТО ОТЛИЧАЕТ НЕЗАКОННЫЕ ХДПАУ

Незаконные ХДПАУ существуют, прежде всего, для того, чтобы обеспечивать перемещение и (или) отмывание прибылей от незаконного оборота наркотиков, контрабанды и мошеннических операций. Такие организации принимают денежные средства незаконного происхождения у преступных элементов и выплачивают эквивалентную стоимость этих сумм преступным группировкам в любой части света по требованию. Для этого незаконные сети ХДПАУ используют фонды наличности и двусторонние соглашения, формируемые при выполнении денежных переводов для других групп ХДПАУ. Отдельные группы незаконных ХДПАУ объединяются в нерегулируемые сети и разделяют доступ к излишкам наличных средств или частным электронным переводам для совершения денежных переводов между различными рынками.

2.4 МЕТОДЫ ПЕРЕВОДА ПРИБЫЛЕЙ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Примеры уголовных дел показывают, что в размещении прибылей от преступной деятельности в незаконных ХДПАУ обычно участвуют четыре человека, а именно:

- **контролёр или денежный брокер:** доверенное физическое лицо, организующее сбор уличных денег (например, прибыль от продажи наркотиков) и доставку эквивалентных сумм в пункт

конечного назначения (например, организациям, контролируемым наркокартелем);

- **коллектор:** лицо, которое берет деньги у преступников по поручению контролёра и размещает их согласно его указаниям;
- **координатор:** посредник, управляющий частью процесса отмыwania денег для одного или нескольких контролёров;
- **отправитель:** лицо, получающее и отправляющее деньги под контроль контролёра.

Роль контролёра. Контролёр (в некоторых юрисдикциях также называемый денежным брокером) играет ключевую роль в успешной работе системы. Преступный элемент сообщает контролёру, кто передаст ему деньги и где нужно выплатить соответствующую сумму. Контролёр действует как сторонняя организация по отмыванию денег и обслуживает сразу несколько преступных организаций в различных странах. Операционный отдел контролёра вынужден вести учёт полученных, находящихся в распоряжении и выплаченных денег. Как правило, контролёр несёт ответственность за собранные деньги вплоть до момента успешной выплаты согласно полученным указаниям и обязан возмещать убытки в случае потери средств или неудачного перевода.

Роль коллектора. Коллектор является доверенным представителем контролёра и действует по инструкциям, полученным от контролёра или его операционного офиса в виде текстового сообщения, электронного письма, через устройство Блэкберри или любым другим способом. Он подвергается максимальному риску ареста, поскольку лично встречается с преступными элементами и берет деньги. Коллектор контактирует с преступниками и договаривается о передаче денег в таком месте и в такой ситуации, чтобы даже открытая деятельность подобного рода не привлекала внимание. Время от времени преступники и коллектор договариваются о передаче денег напрямую друг с другом, однако коллектор получает информацию о том, за какую сумму он будет нести ответственность и как следует распорядиться полученными деньгами, от контролёра. Контролёр получает инструкции от преступной группировки напрямую или с помощью средств, обеспечивающих точное получение и понимание передаваемой информации.

2.5 ПРОЦЕСС ПЕРЕВОДА ПРИБЫЛЕЙ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Посчитав деньги и определив недостатки, контролёр осуществляет незаконную операцию, предоставляя эквивалентную сумму преступной группировке в соответствующей стране назначения либо посредством электронного платежа через контролируемую им организацию, либо путём передачи наличных денежных средств. Если операция выполняется путём передачи наличных, контролёр привлекает для ее проведения работающего на него коллектора либо другого, сотрудничающего с ним контролёра. Для передачи наличных от коллектора преступному элементу может использоваться опознавательный знак, однако, процедура всегда начинается с того, что коллектор указывает определенную банкноту, а получатель передает эту банкноту коллектору.

2.5.1 АУТЕНТИФИКАЦИИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОПОЗНАВАТЕЛЬНЫХ ЗНАКОВ

Стандартная особенность незаконной передачи наличных денежных средств — это использование уникального серийного номера отдельной банкноты в качестве идентификационного документа и документа, подтверждающего факт передачи. Для начала коллектор указывает, какие имеющиеся у него банкноты будут использоваться в качестве опознавательных знаков в дальнейших транзакциях. Он сообщает контролёру серийный номер, а контролёр передает его своим клиентам, которым требуется процедура отмыwania денег. Преступная группировка сообщает курьеру, который должен передать деньги коллектору, какую банкноту ему должны передать. Коллектор показывает банкноту и, как правило, отдаёт её курьеру после получения денежных средств. Курьер преступной группировки забирает опознавательный знак с собой и предъявляет боссам в качестве подтверждения факта передачи денежных средств соответствующему лицу.

**Комментарий 2.1. Применение опознавательных знаков в Великобритании
Переписка между контролёром и коллектором с обсуждением номера
опознавательного знака**

			06/01/2012 12:16:01 UTC (Device)	06/01/2012 12:15:57 (Network)	06/01/2012 12:15:57 (Network) 06/01/2012 12:16:01 UTC (Device)	Read	Inbox
		Send me any token no ught					
		LC26126665	06/01/2012 12:17:11 UTC (Device)		06/01/2012 12:17:11 UTC (Device)	Sent	Sentbox

**Коллектор договаривается о передаче денег с клиентом и сообщает об этом
контролёру**

Simone west hounslow		Tw5 0Lf new HESTON road 122	08/01/2012 14:56:36 UTC (Device)	08/01/2012 14:56:34 (Network)	08/01/2012 14:56:34 (Network) 08/01/2012 14:56:36 UTC (Device)	Read	Inbox
		Have u recieved 50pin	08/01/2012 15:14:28 UTC (Device)	08/01/2012 15:14:26 (Network)	08/01/2012 15:14:26 (Network) 08/01/2012 15:14:28 UTC (Device)	Read	Inbox
		Nope gonna go pick up dis evening from same person in west london like last time	08/01/2012 15:17:11 UTC (Device)		08/01/2012 15:17:11 UTC (Device)	Sent	Sentbox
		Ok once u get plz let me know guys waiting for ks this side	08/01/2012 15:18:58 UTC (Device)	08/01/2012 15:18:53 (Network)	08/01/2012 15:18:53 (Network) 08/01/2012 15:18:58 UTC (Device)	Read	Inbox

**Опознавательный знак, конфискованный у курьера преступной группировки,
полученная сумма и запись в журнале**



Handwritten notes and calculations:

251665 + 39500 = 291165

ca 2112 / total 291165

iden - 50000

241165

Продолжение на следующей странице

продолжение

**Пошаговое пояснение: применение опознавательных знаков незаконными
ХДПАУ в Великобритании**

1. В первом из приведённых выше текстовых сообщений контролёр просит коллектора указать номер опознавательного знака, который будет использоваться для передачи наличных.
2. Во втором сообщении коллектор отправляет контролёру серийный номер 5-фунтовой банкноты Английского банка, которая будет служить опознавательным знаком; после этого контролёр пересылает номер опознавательного знака с указанием мобильного телефона коллектора своему клиенту.
3. В третьем сообщении коллектор отправляет курьеру преступной группировки информацию о месте и времени передачи денежных средств — почтовый индекс и адрес в Великобритании (возможно, для ввода в устройство спутниковой навигации).
4. В четвертом сообщении контролёр спрашивает коллектора, состоялась ли передача (слова «50pin» означают получение 50 000 фунтов стерлингов).
5. В пятом сообщении коллектор подтверждает, что передача произойдет вечером того же дня и деньги передаст курьер, с которым она уже встречалась раньше.
6. В шестом сообщении контролёр просит подтвердить факт передачи денежных средств, так как деньги нужны клиентам, и ему необходимо перевести эквивалентную сумму как можно скорее.
7. Представленная банкнота имеет серийный номер, который был указан в качестве номера опознавательного знака во втором текстовом сообщении, и содержит сумму полученных средств и дату передачи (цифры 50 08/01 совпадают с данными текстовых сообщений). В данном случае идентификационный знак остался у коллектора, возможно, потому что он был уже знаком с курьером (см. выше). Выписка из журнала коллектора содержит сделанную им запись о данной сделке.

Источник: Великобритания

Комментарий 2.2. Применение опознавательных знаков в Нидерландах

Другой пример использования опознавательных знаков представлен в следующей выдержке из голландского расследования. Сам пример действительно имел место в жизни, а номера телефонов изменены на сгенерированные в случайном порядке.

Информация, отправляемая по цепочке передачи денежных средств для совершения незаконного перевода

- Брокер ХДПАУ отправляет SMS:
- 236430126 (номер мобильного телефона)
- 163665 (сумма к переводу: 163 665 долл. США)
- Х4569 (опознавательный знак, идентификационный номер)
- Брокер ХДПАУ звонит на указанный номер и передаёт деньги.



Пример опознавательного знака. В качестве идентификатора для совершения перевода используется часть банкноты.

DATE.	withdrawals.	Deposit	Balance
10-06-2010	KASBANK	1,132,150	1,187,015
10-06-2010	160,000 - 5545		1,028,015
10-06-2010	53,420 - X 19329		974,595
10-06-2010	100,000 - 05065		874,595
11-06-2010	375,000 - V98566		499,595
11-06-2010		27,920 skattix	526,895
14-06-2010		19,810 skattix	546,705
14-06-2010	81,985 - 9707 1707		465,320
			115 89

Выдержка из записей голландского коллектора с указанием номера опознавательного знака (например, V98566), который использовался для каждого изъятия или передачи.

Источник: Нидерланды

2.5.2 МЕТОДЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ КОНТРОЛЁРАМИ НЕЗАКОННЫХ ХДПАУ

После того, как коллектор получит деньги, они переходят под ответственность контролёра. Для получения прибыли контролёр может брать комиссию и (или) манипулировать обменными курсами. Деньги переходят в его собственность, так как для завершения незаконной транзакции контролёр использует средства из отдельных фондов наличности. Контролёры используют для перевода денежных средств следующие установленные методы:

- а. использование местных предприятий, оказывающих денежные услуги, для размещения в банке и перевода денег третьим сторонам или на счета контролёра;
- б. передача наличных другим «клиентам» контролёра для выполнения отдельных входящих переводов денежных средств — это законно, но

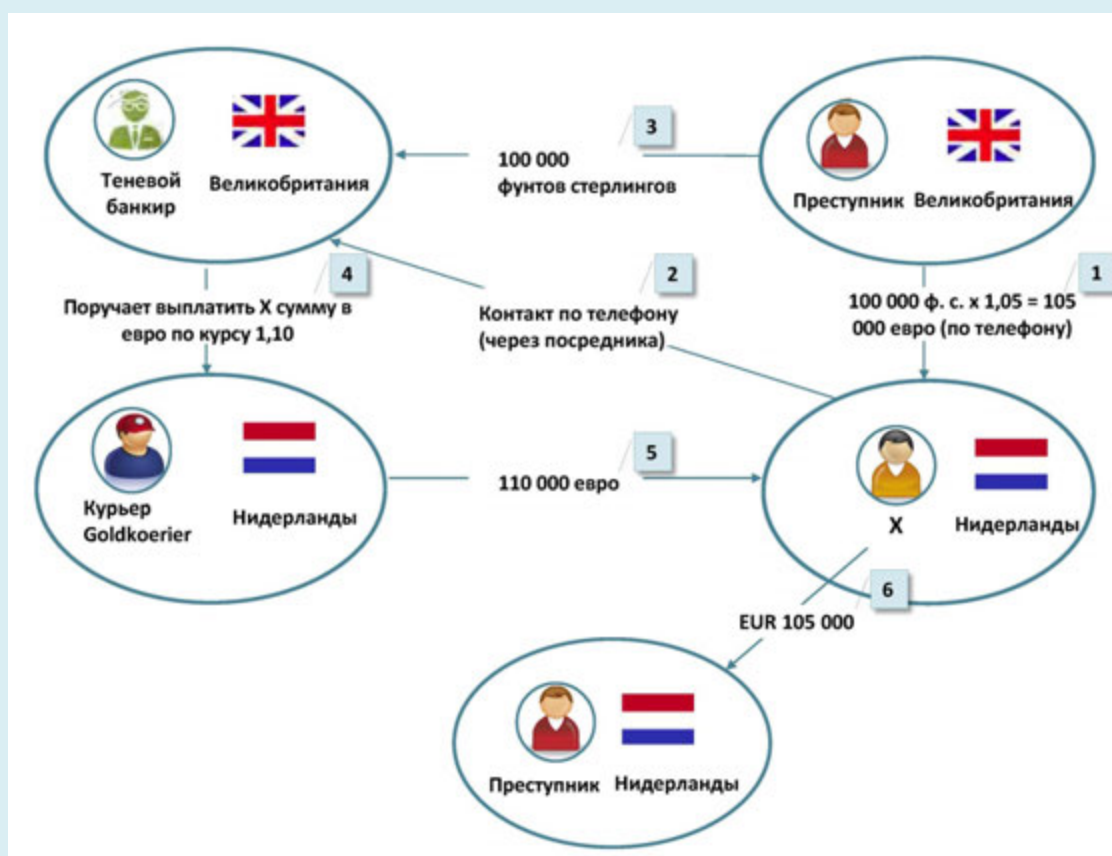
приносит максимальную прибыль при совершении других, незаконных переводов;

- в. внесение наличных на банковские счета от имени контролёра для выполнения отдельных входящих переводов денежных средств (так называемый «метод кукушки»);
- г. физическое перемещение наличных средств (контрабанда наличности) с помощью курьеров или в виде груза для продажи или реализации в более безопасном месте.

Ни один из этих методов нельзя назвать уникальной особенностью ХДПАУ.

Комментарий 2.3. Незаконные валютные операции

Приведённый ниже пример Нидерландов показывает, как незаконные ХДПАУ зарабатывают на переводе средств, полученных преступным путём.



Данная схема отражает порядок работы подпольных торговцев валютами. Процедура незаконной торговли валютами выглядит следующим образом (номера на показанном выше рисунке соответствуют номерам операций):

1. Подпольный брокер или брокер незаконной ХДПАУ Х, проживающий в Нидерландах, звонит преступнику или посреднику в Великобритании, у которого есть 100 000 фунтов стерлингов и который хочет выплатить их в евро своему контакту в Нидерландах. Х предлагает купить 100 000 фунтов стерлингов по курсу 1,05. Это меньше, чем официальный курс обмена данных валют. Преступник либо соглашается, либо пытается договориться с подпольным брокером о другом тарифе.
2. Х звонит брокеру незаконной ХДПАУ в Великобритании и предлагает обменять 100 000 фунтов стерлингов на евро по курсу 1,1. Это больше, чем официальный курс обмена данных валют. Брокер в Великобритании соглашается на более высокий курс, рассчитывая впоследствии продать фунты стерлингов по более выгодной цене.
3. Преступник в Великобритании физически передаёт 100 000 фунтов стерлингов подпольному брокеру в Великобритании.
4. Подпольный брокер в Великобритании звонит контакту в Нидерландах (на схеме Geldkoerier) и поручает ему выплатить Х 110 000 евро (100 000 фунтов стерлингов x 1,1).
5. Контакт Geldkoerier в Нидерландах передает Х 110 000 евро наличными.
6. Х выплачивает 105 000 евро преступнику в Нидерландах. Х зарабатывает на этой валютной сделке 5000 евро, при этом физически деньги через границу не перевозятся. Подобные транзакции могут осуществляться без всяких следов в документации.

Источник: Нидерланды

2.6 ПОДВЕРЖЕННОСТЬ ХДПАУ РИСКУ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

2.6.1 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬИХ СТОРОН ДЛЯ ПЕРЕВОДА ПРИБЫЛЕЙ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Многие незаконные ХДПАУ используют платежи в пользу третьих сторон для перевода средств и мошеннических импортно-экспортных операций. Контролёры формируют большие фонды наличности в странах обслуживания наркоторговцев и других преступных элементов, работающих с наличными. Для перемещения этих средства контролёры предлагают услуги (напрямую или через посредников) денежных переводов на других рынках, где имеется спрос

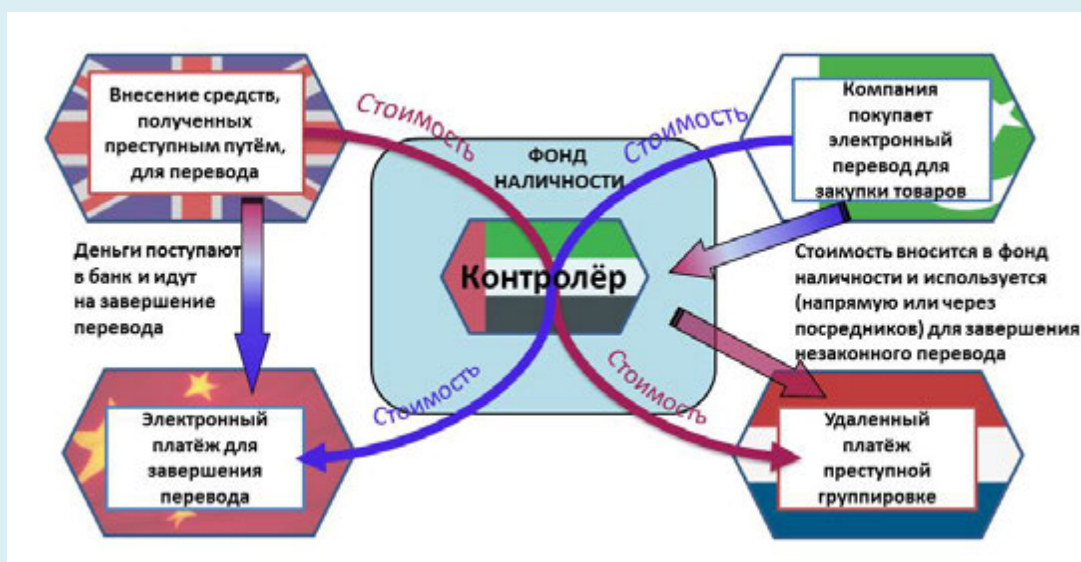
на электронные переводы. С этой целью они предлагают более низкие тарифы и более выгодные обменные курсы, и используют для совершения законных денежных переводов свои фонды наличности. При этом они обладают уникальной возможностью обслуживать другие каналы незаконных денежных переводов и оказывать услуги лицам, которые занимаются мошенничеством, связанным с налогами, импортом, экспортом или нарушением валютного контроля.

Контролёр предоставляет отправителю ограниченные данные, достаточные для подачи запроса об электронном банковском переводе. Обычно это имя и номер счёта получателя, SWIFT-код и сумма. В странах, где банки и органы регулирования особенно бдительны, отправители нередко создают фальсифицированные счета, которые служат основанием для совершения перевода.

Этот процесс получил название «платежи в пользу третьих лиц» или «расчёты по счетам» и часто используется незаконным ХДПАУ как эффективный способ перемещения излишков ценностей из фонда наличности и источник прибыли.

Комментарий 2.4. Перевод прибылей от преступной деятельности под видом платежей

В приведённом ниже примере показан типовой расчёт с использованием платежей в пользу третьих сторон.



© Экспертная программа SOCA по сбору фактов, подтверждающих отмывание денег

■ Законные деньги/стоимость

■ Незаконные деньги/стоимость

- Преступник вносит денежные средства в британскую сеть VTS и поручает контролёру осуществить платёж в пользу члена группировки в Голландии.
- Корпоративный клиент в Пакистане оплачивает электронный перевод в Китай для оплаты товаров.
- Контролёр берёт сумму заказанного преступником перевода и платёж корпоративного клиента из фондов наличности в Великобритании, Голландии и Пакистане и использует их для перевода средств незаконного происхождения — перемещает стоимость путём взаимозачёта отдельных транзакций.

У контролёров имеется второй прибыльный рынок по обслуживанию физических и юридических лиц, желающих перевести средства в нарушение местных правил или с целью мошенничества. Такие ситуации возможны в странах, где ограничивается сумма исходящих переводов в иностранной валюте, а также там, где валютный контроль или ограниченный доступ к иностранной валюте вызывают задержки или завышение курса обмена валют. В то же время доступ к фондам наличности контролёров также может способствовать мошенничеству.

Источник: Великобритания

Комментарий 2.5. Мошенничество с импортом за счёт платежей в пользу третьих сторон

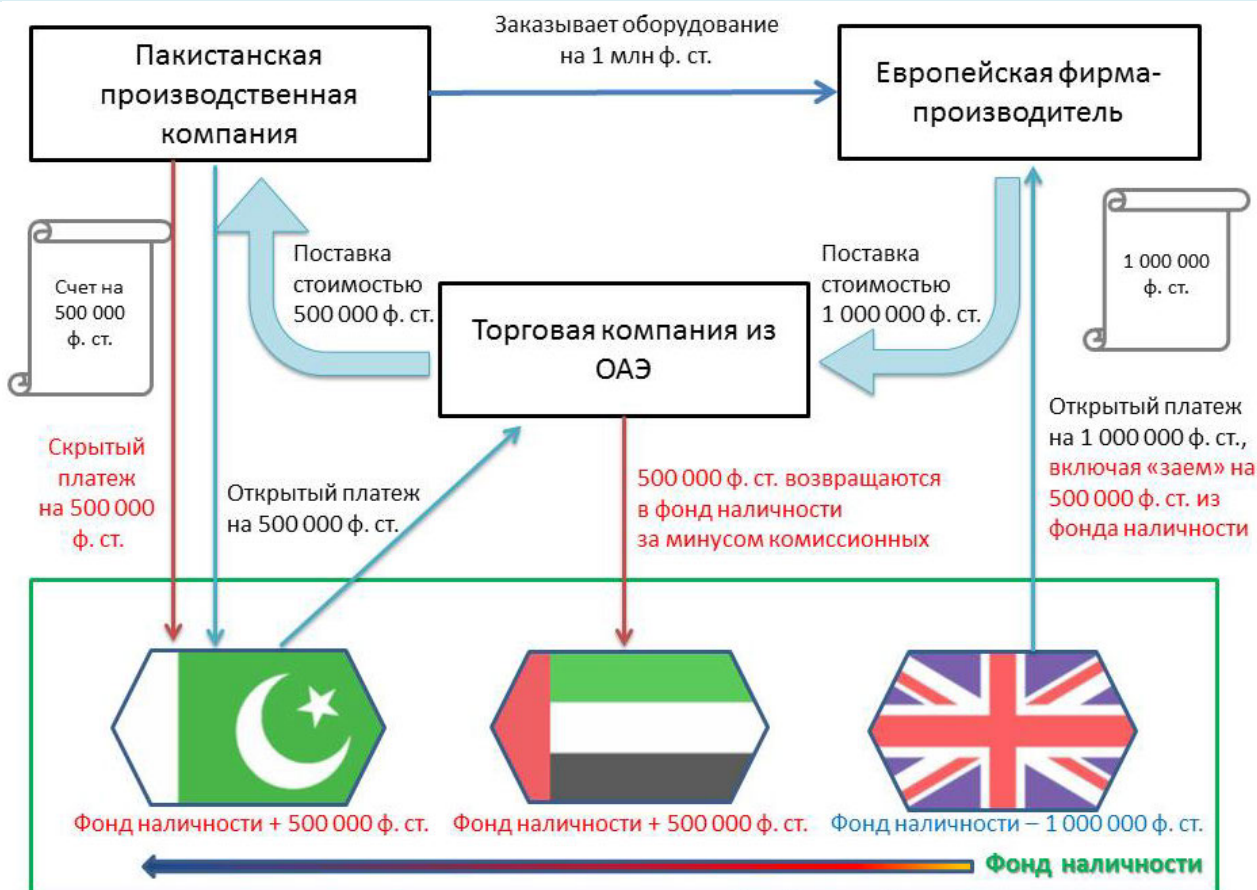
В данном примере контролёр совершает платеж в пользу третьей стороны, чтобы обеспечить мошенническую операцию с импортом. В примере фигурируют Объединенные Арабские Эмираты и Пакистан.

- Пакистанская производственная компания хочет приобрести новое оборудование стоимостью 1 000 000 фунтов стерлингов.
- Она находит европейского провайдера и размещает предварительный заказ.
- Чтобы уклониться от налога на импорт, она использует в качестве посредника торговую компанию из ОАЭ. Компания из ОАЭ выставляет ей счёт за то же самое оборудование на сумму 500 000 фунтов стерлингов, а остаток платежа переводится через ПДУ, связанное с фондом наличности.

Это позволяет получить все документы, необходимые для обоснования импорта оборудования, по более низкой цене.

- В то же время пакистанский производитель организует перевод всей стоимости оборудования – 1 000 000 фунтов стерлингов – через фонд наличности в Великобритании. Товар незамедлительно отправляется посреднику из ОАЭ для последующей отправки в Китай.
- У компании из ОАЭ остаётся излишек в размере 500 000 фунтов стерлингов, который она возвращает или оставляет в фонде наличности в ОАЭ. У пакистанской производственной компании появляется задолженность перед фондом наличности в размере 500 000 фунтов стерлингов (остаток справедливой стоимости импортированного оборудования), которые она переводит скрытым платежом.
- В результате фонд наличности в Великобритании уменьшается на 1 000 000 фунтов стерлингов, а фонды наличности в Пакистане и ОАЭ увеличиваются на 500 000 фунтов стерлингов каждый.

Мошенничество с импортом: уменьшение пошлин на ввоз при импорте

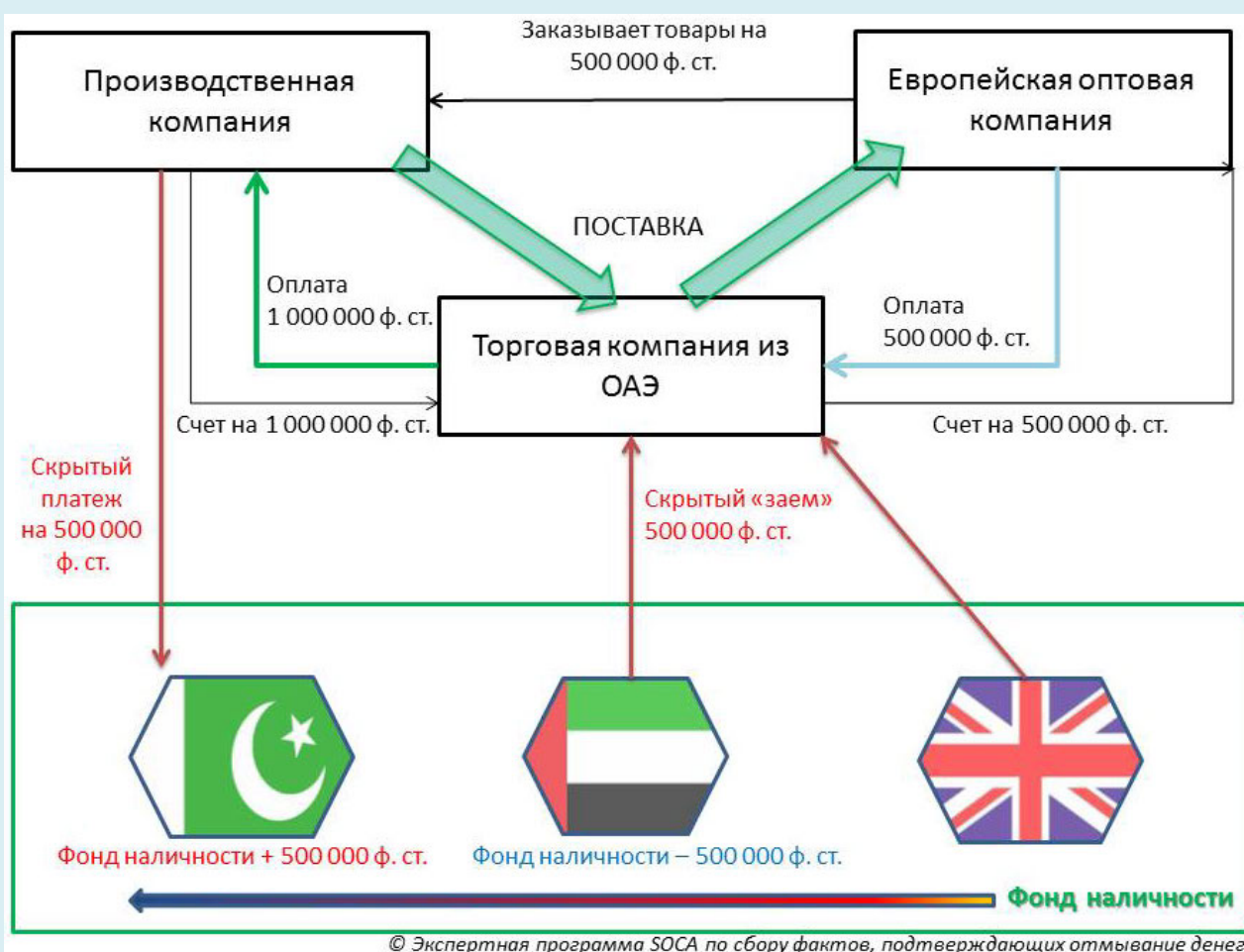


© Экспертная программа SOCA по сбору фактов, подтверждающих отмывание денег

Комментарий 2.6. Мошенничество с экспортом за счёт платежей в пользу третьих сторон

- Примеры показывают, что ХДПАУ используются для осуществления мошеннических операций с экспортом. Мошенничество с экспортом может работать по-разному, но основной принцип всегда один: переоценить экспортируемые товары, чтобы получить выгоду от кредитования экспорта или возврата налогов. В этом примере фигурирует Пакистан, где экспортёры могут получать экспортные скидки, возврат налога с продаж (аналог великобританского НДС) и более выгодные возможности кредитования.
- Европейская оптовая компания заказывает у Пакистанской производственной компании оборудование на сумму 500 000 фунтов стерлингов.
- Пакистанская компания организует поставку товаров через компанию из ОАЭ, которая выставляет покупателю счёт на фактическую стоимость, 500 000 фунтов стерлингов, получает оплату и поставляет товары.
- В то же время пакистанская производственная компания выставляет компании из ОФЭ счёт за те же товары, но на фальсифицированную сумму 1 000 000 фунтов стерлингов. Компания из ОАЭ «занимает» 500 000 фунтов стерлингов из фонда наличности, прибавляет их к законному платежу покупателя и переводит всю сумму по фальшивому счёту на 1 000 000 фунтов стерлингов.
- Пакистанская компания возвращает 500 000 фунтов стерлингов в фонд наличности в Пакистане в зачёт занятой в ОАЭ суммы с учётом всех комиссионных. При этом пакистанская компания получает более высокий возврат налога и доступ к кредиту.
- В результате мошеннической операции стоимость 500 000 фунтов стерлингов перемещается из фонда наличности в ОАЭ в фонд наличности в Великобритании.

Мошенничество с экспортом: завышение стоимости экспортируемых товаров для получения экспортного кредита



Источник: Великобритания

2.6.2 ОТМЫВАНИЕ ПРИБЫЛЕЙ ОТ ПРОДАЖИ НАРКОТИКОВ ЧЕРЕЗ НЕЗАКОННЫЕ ХДПАУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОРГОВЛИ

Использование незаконных ХДПАУ для отмывания прибылей от торговли наркотиками подтверждается множеством доказательств. По данным правоохранительных органов, основным методом, который незаконные денежные брокеры используют для перемещения этих прибылей из страны получения в страну местонахождения наркокартели, является торговля. В США и других странах наркокартели прибегают для этой цели к методу взаимозачетов, который называют системой «чёрного рынка по обмену песо» (black market peso exchange).

Колумбийские и мексиканские наркокартели, возникшие в 1960-х годах, экспортируют наркотики в США, где они продаются за американские доллары. Наркокартель заключает договор с брокером, который специализируется на операциях с песо (контролёром) и покупает доллары США, полученные в результате продажи наркотиков, через посредника в США. Получив доллары США, песо-брокер вносит эквивалентную сумму в песо на счёт наркокартели в Колумбии или Мексике. Чтобы получить песо, брокер покупает их у колумбийских или мексиканских экспортёров, которым нужно купить товары за доллары в США или за границей. После этого брокер помогает импортерам получить доллары в США, чтобы те могли закупить товары и экспортировать их в свою страну.

Комментарий 2.7. Незаконные ХДПАУ отмыывают прибыли от продажи наркотиков с помощью торговли

Пример 1. Отмывание незаконных прибылей через игрушечную компанию

Компания по производству игрушек из Лос-Анджелеса под названием Энджел Той выпускает плюшевых медвежат. В марте 2011 года трое обвиняемых были признаны виновными в сговоре по организации незаконных валютных сделок. Согласно судебным документам, все трое признали, что с 2000 года по июль 2010 года во избежание необходимости выполнения требований по представлению финансовой отчётности (а именно представления отчётов о валютных операциях) имели соглашение не вносить на банковский счёт компании более 10 000 долларов США. Владельцы компании Энджел Той вносили на свои банковские счета прибыли от торговли наркотиками. Деньги возвращались наркоторговцам, когда фактические товары (в данном случае мягкие игрушки) экспортировались в другие страны и продавались за «чистые» местные деньги.

Следствие обнаружило два основных пути получения и структурирования наличных денежных средств компанией Энджел Той: в первом случае люди, связанные с наркоторговцами, просто заносили деньги в офис компании, расположенный в центре Лос-Анджелеса; во втором денежные взносы осуществлялись прямо на банковский счёт компании в различных регионах, вплоть до Нью-Йорка. В ходе расследования было обнаружено, что за

четырёхлетний период на счета компании Энджел Той поступило более 8 миллионов долларов США, причём, согласно судебным документам, ни одна операция не превысила сумму в 10 000 долларов США. Владельцы компании были приговорены более чем к трём годам тюремного заключения.

Источник: США

Пример 2. Отмывание прибылей от торговли наркотиками через подпольные и местные банки

9 мая 2005 года Народный суд средней инстанции города Цюаньчжоу в провинции Фуцзянь признал 15 обвиняемых по делу «5.12» о транснациональной контрабанде наркотиков, расследование которого проводилось совместно китайской и малайской полицией, виновными в производстве и контрабанде наркотиков и отмывании денег. Цай А, признанный виновным в отмывании денег, был приговорён к трём годам тюремного заключения и штрафу в размере 330 000 юаней Ренминби, а Цай Б — к двум с половиной годам тюремного заключения и штрафу в размере 175 000 юаней Ренминби.

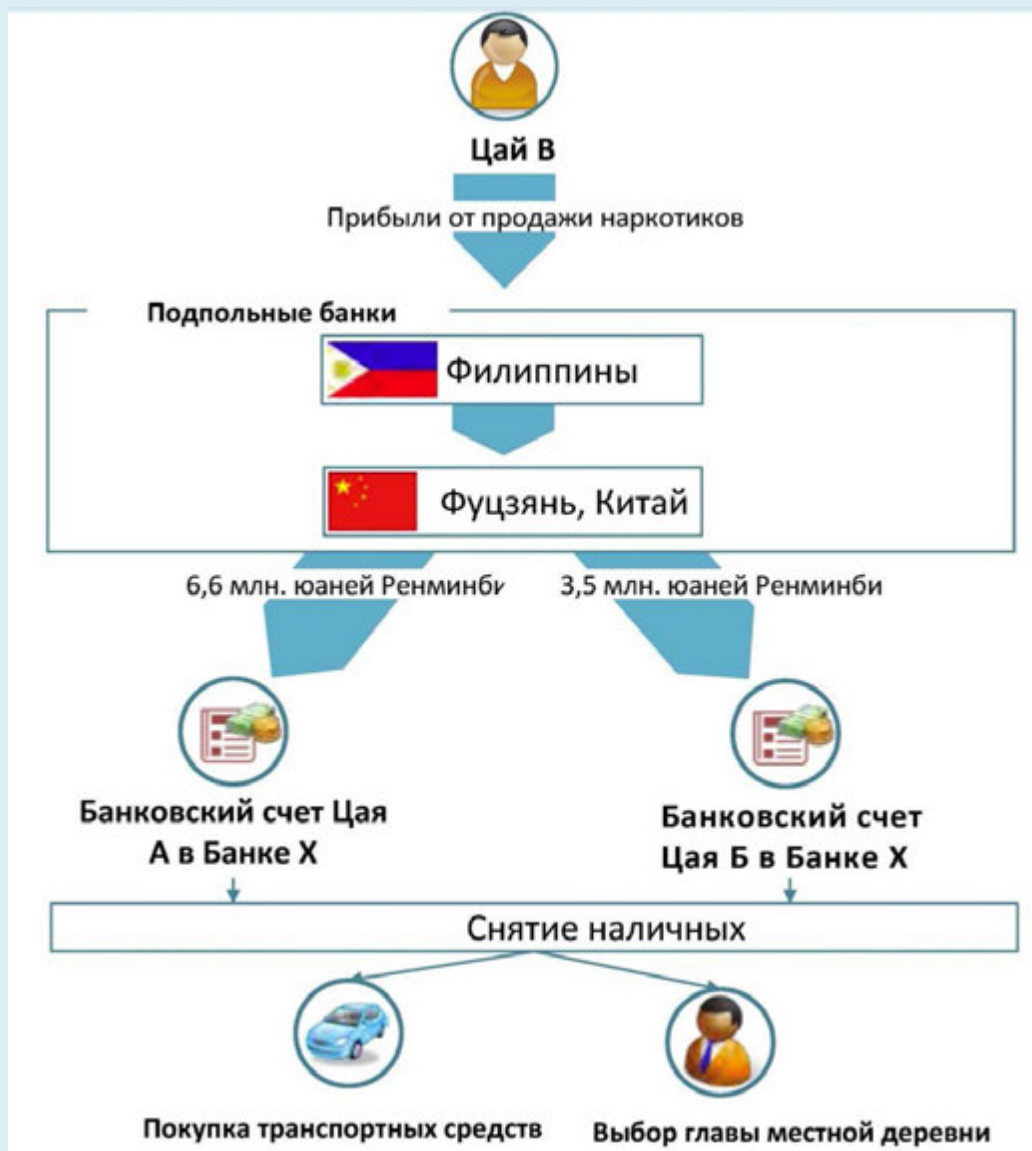
С августа 2002 по апрель 2004 года наркоделец Цай В переводит прибыли от торговли наркотиками своим партнёрам в Китай через подпольные банки на Филиппинах. При содействии Цая В его родственники Цай А и Цай Б открыли в местных банках счета на свои собственные имена и вносили на них незаконные деньги. Всего на счета Цая Б было внесено около 3,5 миллиона юаней Ренминби, а на счета Цая А — около 6,6 миллиона юаней Ренминби незаконных денег. Впоследствии большая часть незаконных денег использовалась для покупки транспортных средств и выборов главы местной деревни.

В данном случае процесс отмывания денег можно разделить на следующие этапы:

1. Цай В переводил прибыли от торговли наркотиками через подпольные банки на Филиппинах своим китайским партнёрам в Цюаньчжоу, Цзиньцзян и Шиши.
2. Подпольные банки в Цюаньчжоу, Цзиньцзян и Шиши вносили эти деньги на банковские счета Цая А и Цая Б.

3. Цай А и Цай Б снимали деньги на покупку транспортных средств и т. д. по поручению Цая В.

Поток денежных средств можно изобразить следующим образом:



Источник: Китай

2.6.3 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕЗАКОННЫХ ХДПАУ ДЛЯ УКЛОНЕНИЯ ОТ САНКЦИЙ

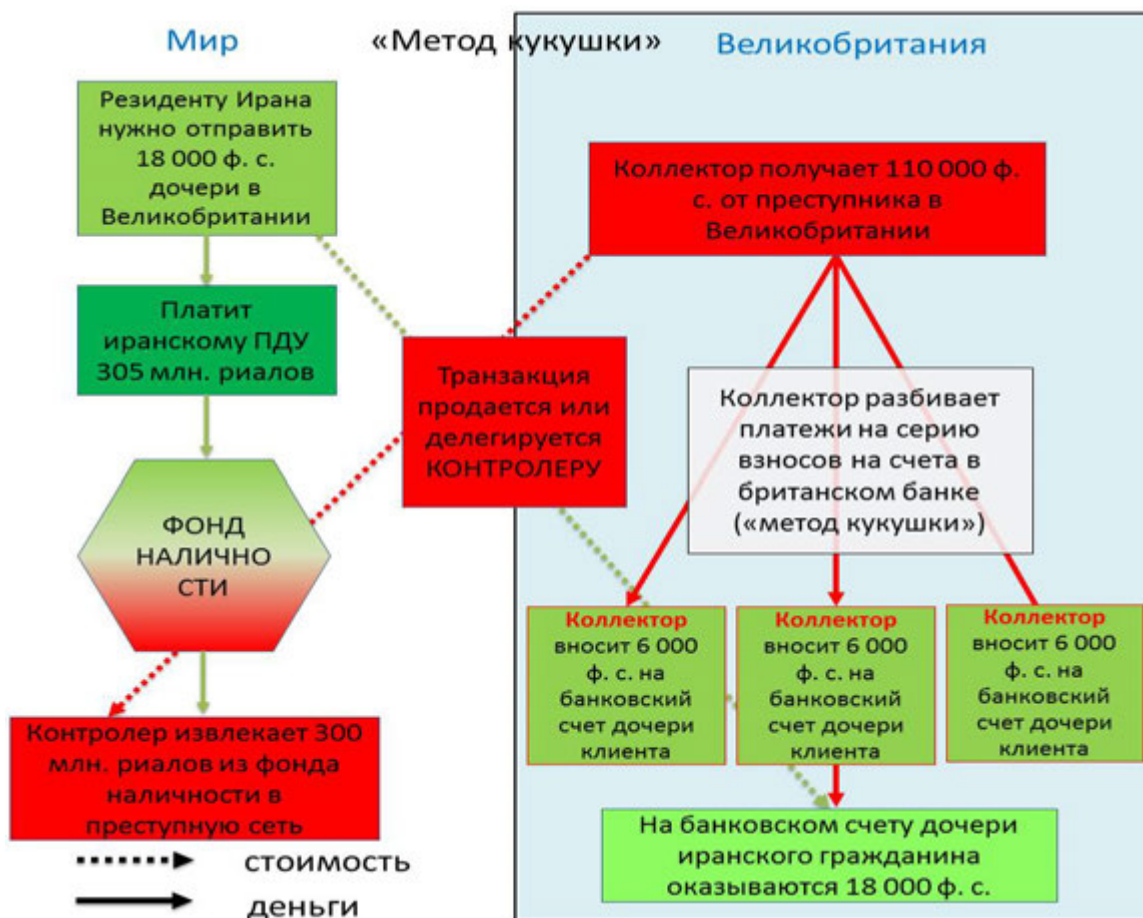
Незаконные ХДПАУ используются для уклонения от санкций, а также перевода денежных средств в юрисдикции, где действуют определённые санкции, либо вывода денег из таких юрисдикций, поскольку предлагают альтернативу банкам и другим регулируемым кредитно-финансовым учреждениям, отказывающимся в проведении операций от имени организаций, внесённых в чёрный список. К услугам незаконных ХДПАУ прибегают в связи с тем, что такие организации

способны скрыть личность действительного отправителя денежных средств от банков или систем денежных переводов, отправляющих деньги от имени ХДПАУ. Как показано ниже, чаще всего в данном случае используется отмывание денег по «методу кукушки». Он используется, если счёт назначения находится в той же стране, что и излишек незаконных наличных средств.

Например, на рисунке 2.3 контролёр сотрудничает с *сарафом* или пунктом обмена валют из Ирана. К *сарафу* обращается клиент, которому нужно перевести 18 000 фунтов стерлингов на банковский счёт его дочери в Великобритании. У контролёра имеется излишек наличных средств из фонда преступной группировки в Великобритании. Он поручает коллектору использовать эти деньги для внесения нескольких небольших депозитов на номер счета, указанный семьёй из Ирана. Иранский отправитель и получатель не знают, каким образом осуществляется денежный перевод. Коллектор разбивает взносы на небольшие суммы, чтобы уменьшить вероятность его обнаружения банком получателя.

Для контролёра такой подход удобен тем, что позволяет избежать расходов и рисков, связанных с открытым бизнесом, а также тем, что банковские сборы оплачивает получатель денежного перевода. Описанный метод стал основанием для крупномасштабных судебных разбирательств в Великобритании и Австралии, где отдельные группы коллекторов, занимавшихся отмыванием денег по «методу кукушки», внесли на банковские счета физических и юридических лиц более 100 миллионов фунтов стерлингов.

Рис. 2.3. Отмывание денег незаконными ХДПАУ по «методу кукушки»



Источник: Великобритания.

Комментарий 2.8. Уклонения незаконных ХДПАУ от санкций

Уклонения незаконных ХДПАУ от санкций в Иране. Агенты Таможенной службы (ICE) и Департамента внутренней безопасности США (HSI) арестовали консультанта по менеджменту из Манхэттена по обвинению в нарушении эмбарго на торговлю с Ираном. Агенты ICE, действующие в составе нью-йоркской рабочей группы, арестовали Махмуда Реза Банки 7 января 2009 г. Следствие проводили совместно ICE и Управление контроля зарубежных активов Министерства финансов США. Согласно обвинительному заключению, Банки оказывал услуги денежных переводов резидентам Ирана с помощью «хавалы» — через неё он получил в общей сложности 4,7 миллиона долларов США на свой личный банковский счёт в Банке Америки на Манхэттене от физических и юридических лиц в следующих странах: Саудовская Аравия, Кувейт, Латвия, Словения, Россия, Швеция, Филиппины, США и др.

Как правило, фактических отправителей банковских переводов Банки не знал. Он получал средства, зная, что затем ему необходимо будет выплатить эквивалентную сумму в иранской валюте соответствующим получателям-резидентам Ирана. Банки сообщал своему соучастнику в Иране о получении денежных средств, после чего соучастник выплачивал деньги в Иране за минусом комиссионных. Согласно обвинительному заключению, Банки использовал определенные средства, поступавшие на его счёт в Банке Америки, для осуществления инвестиций в США совместно со своим иранским соучастником. Кроме прочего, за счёт этих средств Банки приобрел кондоминиум в Манхэттене стоимостью 2,4 миллиона долларов США и ценные бумаги на своё имя и на имя своего соучастника, а также оплачивал свои счета по кредитной карте, включая около 55 000 долларов США за один только месяц летом 2007 года.

Банки обвинили в нарушении Закона о чрезвычайных международных экономических полномочиях (IEEPA), а также правительственных постановлений и распоряжений Министерства финансов США, осуществлении денежных переводов без лицензии и сговоре с целью совершения указанных преступлений. 4 июня 2010 года Банки признали виновным по пункту о сговоре с целью нарушения IEEPA и осуществлении денежных переводов без лицензии, основному пункту о нарушении IEEPA, основному пункту об осуществлении денежных переводов без лицензии и двум пунктам о представлении ложных сведений в федеральные органы. Присяжные признали Банки пособником и соучастником по основным пунктам о нарушении IEEPA и осуществлении денежных переводов без лицензии. На Банки также был наложен штраф в размере 3 314 047 долларов США, соответствующий сумме фигурирующих в его преступлениях денежных средств и полученной прибыли. В октябре 2011 года Апелляционный суд США отменил решение суда нижестоящей инстанции, обвинившего Банки в управлении незарегистрированной системой денежных переводов на технических основаниях без изучения фактов по этому делу.

Источник: США

2.7 ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ХДПАУ

Даже спустя десятилетие после опубликования Специальной рекомендации VI террористы по-прежнему используют ХДПАУ для перевода денежных средств.

Это связано, прежде всего, с их географической, культурной и финансовой доступностью. Во многих странах, вызывающих наибольшее беспокойство, ХДПАУ традиционно являлись законным и приемлемым способом денежных переводов и основным средством перемещения денежных средств, как законных, так и нелегальных. Ограниченный доступ к банкам и высокая степень коррупции и уклонения от налогов в некоторых из таких юрисдикций заставляют использовать сети незарегистрированных ХДПАУ как законных клиентов, так и преступников.

ХДПАУ продолжают создавать риски финансирования терроризма по нескольким причинам, включая отсутствие надзора или необходимых для этого ресурсов, международные расчёты с помощью ценностей или денежных средств в обход банковской системы (в некоторых случаях), использование организаций, не являющихся кредитно-финансовыми учреждениями, использование взаимозачётов и смешивание законных и незаконных прибылей. Несмотря на то, что расчёты по стоимости и взаимозачёты, маскирующие частные переводы денежных средств, служат источником уязвимости, главной причиной для беспокойства является нехватка административных ресурсов и отсутствие эффективной регламентации. Недостаточные усилия по переводу нерегулируемого сектора в регулируемую сферу в некоторых странах плюс ограниченные или отсутствующие меры правоохранительных органов по борьбе с незарегистрированными организациями не мотивируют нерегулируемые организации к легализации их работы и делают их ещё более уязвимыми для злоупотребления террористами.

**Комментарий 2.9. Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов: примеры
США**

Пример 1. Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов: дело Хамза

В апреле 2008 года Сейфуллах Анджум Ранджха, гражданин Пакистана, проживающий в Вашингтоне, округ Колумбия и в Мэриленде, был приговорён к 110 месяцам тюремного заключения и конфискации имущества на сумму 2 208 000 долларов США за участие в сговоре с целью отмыwania денег и сокрытия финансирования терроризма. Расследование проходило под руководством Таможенной службы (ICE). Согласно заявлению обвинения, Ранджха являлся владельцем компании денежных переводов в округе

Колумбия, которая называлась Хамза Инк. Свидетель, сотрудничающий со следствием и действующий по поручению правоохранительных органов, представился Ранджхе и его партнёрам как участник крупномасштабной международной деятельности по контрабанде наркотиков, поддельных сигарет и оружия. Он также заявил, что предоставляет помощь и финансовую поддержку членам «Аль-Каиды», ее филиалам и исполнителям. За период октября 2003 года по 19 сентября 2007 года этот свидетель передавал Ранджхе и его партнёрам государственные средства на общую сумму 2 208 000 долларов США для перевода за границу через «хавалу». Сотрудничающий со следствием свидетель указывал, что деньги являются прибылью или поступлениями, связанными с его предполагаемой незаконной деятельностью, а Ранджха отмывал их в полной уверенности, что эти деньги идут на её поддержку. Ранджха был основным контактным лицом сотрудничающего со следствием свидетеля и в общей сложности выполнил по его поручению 21 перевод через «хавалу» на сумму от 13 000 до 30 000 долларов США. Большинство этих денег было передано Ранджхе на территории Мэриленда. В некоторых случаях свидетель встречался с Ранджхой и другими соучастниками и передавал деньги для переводов через «хавалу» в Хамза Инк. Ранджха договаривался с партнёрами о доставке эквивалентной суммы за минусом комиссионных свидетелю, назначенному им третьему лицу или на указанный банковский счёт в Канаде, Англии, Испании, Пакистане, Японии и Австралии. Комиссия Ранджхи в каждом случае составляла около пяти процентов от суммы перевода. Другие соучастники, задействованные в той или иной операции, удерживали дополнительную комиссию в размере от трёх до пяти процентов от суммы операции. Все средства, переведённые за границу, были получены лицами, сотрудничающими со следствием, и возвращены Правительству.

Пример 2. Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов: дело о подрывнике на Таймс-сквер

18 августа 2011 года Манхэттенский федеральный суд признал Мохаммада Юниса виновным в осуществлении незаконных денежных переводов между США и Пакистаном без лицензии. Один из денежных переводов использовался для финансирования попытки взрыва бомбы на Таймс-Сквер в Нью-Йорке,

предпринятой 1 мая 2010 года Файзалом Шахзадом, приговоренным к пожизненному заключению в федеральной тюрьме.

С января по май 2010 года Юнис оказывал услуги денежных переводов физическим лицам в городе Нью-Йорке, используя для этого «хавалу». 10 апреля 2010 года Юнис провел через «хавалу» две отдельные операции для клиентов, которые приехали из Коннектикута и Нью-Джерси, чтобы встретиться с ним на Лонг-Айленде. В ходе каждой операции Юнис по поручению соучастника из Пакистана передал тысячи долларов наличными физическим лицам, не зная, для какой цели его клиенты планируют использовать эти средства. Ни власти штата, ни федеральные органы не выдавали Юнису лицензию на осуществление денежных переводов.

Один из лиц, которым Юнис передал деньги, был Шазад, которого 21 июня 2010 года признали виновным по десяти пунктам обвинения в преступлениях, связанных с его попыткой подрыва автомобильной бомбы на Таймс-Сквер 1 мая 2010 года. В ходе судебного процесса Шазад признался, что в апреле 2010 года получил в США деньги на подготовку к попытке подрыва 1 мая 2010 года. По словам Шазада, эти деньги были отправлены из Пакистана членами «Терик-э-Талибана», военно-экстремистской группировки, научившей его обращению с взрывными устройствами.

15 сентября 2010 года Юнис был арестован ФБР и другими агентами нью-йоркской рабочей группы по борьбе с терроризмом.

45-летнего Юниса признали виновным по одному пункту обвинения – осуществлении денежных переводов без лицензии.

Пример 3. Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов: дело Карнивал Айс Крим

Абад и его племянник Ареф Элфгих осуществляли переводы денежных средств через магазин Карнивал Френч Айс Крим (далее Карнивал), принадлежащий Абаду и расположенный в Бруклине (Нью-Йорк). Абад был арестован в январе 2003 года; ордер на арест Арефа был исполнен в декабре того же года. У магазина Карнивал был счёт в банке Джей-Пи-Морган-Чейз (далее «Чейз»), а также 12 вспомогательных счетов в «Чейз» и других банках. Банковские выписки

показали, что на счёт магазина с 12 вспомогательных счетов небольшими переводами вносились крупные суммы денег, которые затем переводились со счета Карнивала на счета в 25 других странах, включая Йемен, где одним из получателей являлся известный член «Аль-Каиды». За один только месяц 2000 года на счёт Карнивала было внесено 245 000 долларов США и выведено более 268 000 долларов США. Общая сумма взносов на счёт Карнивала за период с 1996 по 2003 годы составила 22 190 642,21 доллара США, а общая сумма выведенных средств — 21 995 556,54 доллара США. Абад был обвинен в осуществлении денежных переводов без лицензии.

На вспомогательные счета деньги поступали различными путями, включая чековые депозиты, наличные и банковские переводы. После этого средства перемещались со вспомогательных счетов на счёт Карнивала одним из двух способов. Чаще всего с одного из 12 вспомогательных счетов выписывались чеки на имя Карнивал, после чего полученные средства вносились на счёт компании. В некоторых случаях деньги со вспомогательных счетов переводились на счёт Карнивал безналичным путём. На имя Карнивала были выписаны сотни чеков со вспомогательных счетов. Одним из вспомогательных счетов служил счёт в банке Чейз на имя компании «Прспект Дели», открытой Арефом и использующей домашний адрес и номер телефона Абада. Компания «Прспект Дели» располагалась всего в нескольких кварталах от магазина Карнивал и проработала только с 1996 по 1998 годы, однако, активность на её банковском счету сохранялась до 2002 года. Например, согласно банковской документации, в 2001 году на счёт компании «Прспект Дели» было внесено около 850 000 долларов США и около 823 0000 долларов США было переведено на счёт Карнивала. Ареф был приговорен к 51 месяцу тюремного заключения с последующим трёхлетним ограничением свободы, а также к штрафу в размере 500 000 долларов США и конфискации 22 435. 467 долларов США. Абад был приговорён к 188 месяцам тюремного заключения с последующим трёхлетним ограничением свободы, а также к штрафу в размере 1 250 000 долларов США и конфискации 22 435 467 долларов США.

Источник: США

Комментарий 2.10. **Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов: примеры Индии**

Пример 1. Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов

В 2011 году по делу о переводе денежных средств террористам из индийской террористической организации X через «хавалу» были арестованы два оператора «хавалы», а также два получателя денежных переводов из числа террористов, у которых изъяли около 2 000 000 индийских рупий (32 000 долларов США). Они сообщили, что деньги для «хавалы» предоставлялись лидерами организации, которые базировались в стране Y, и направлялись в страну Z, где находился легальный сотрудник террористической организации. Система работала по следующему принципу: лидер террористов в стране Y собирал средства у находящихся на её территории террористов и отправлял их другому агенту организации в стране Z, а тот, в свою очередь, обращался к операторам «хавалы», которые свободно работали в этой стране. Очевидно, системы типа «хавала» в стране Z не запрещены. Оператор «хавалы» в стране Z сообщал агенту номер определенной банкноты и телефон человека, который переправит деньги в Индию. После этого агент информировал лидера террористов в стране Y. Лидер террористов в стране Y связывался с легальным сотрудником соответствующей террористической организации в Дели и называл ему телефон агента «хавалы» и полученный номер банкноты. После этого легальный сотрудник звонил оператору «хавалы» по указанному телефону и забирал деньги в оговоренном месте, сообщив номер банкноты. Легальный сотрудник не мог установить личность оператора «хавалы», так как тот передавал деньги, не снимая мотоциклетный шлем.

Примечание. Агент террористов не платил никакие комиссии при получении.

Пример 2. Злоупотребление ХДПАУ со стороны террористов

В ходе другого дела, связанного с финансированием терроризма, в индийском штате F были перехвачены 10 000 000 индийских рупий (160 000 долларов США), предназначенные для передачи террористической группе X. Следствие показало, что ранее эта группа уже получала деньги подобным образом. Оказалось, что фонд развития определённой области этого штата был расхищен и переправлен в регион P того же штата. Из региона P он был отправлен в регион Q штата B через операторов «хунди», осуществлявших денежные переводы между штатами A и B. Операторам «хунди» сообщили, что деньги

принадлежат влиятельному человеку из штата А. Услышав имя этого человека, операторы «хунди» согласились провести операцию и доставить деньги в штат В на имя лица, авторизованного агентом террористической группы. Деньги были отправлены за вычетом комиссии в размере 1 процента от общей суммы перевода. В штате В денежный перевод был конвертирован из индийских рупий в доллары США на нерегулируемом валютном рынке и переправлен в страну Е, где лидеры находящейся там террористической группы закупили оружие и боеприпасы. Приобретенное оружие и боеприпасы переправили через границу и доставили террористической группе, действующей в штате А, для осуществления террористических операций. По этому делу были арестованы 15 человек; дело рассматривается в суде. В число арестованных лиц вошли террористы, подрядчики, агенты и государственные служащие.

Источник: Индия.

ГЛАВА 3. МЕРЫ РЕГУЛИРУЮЩИХ И НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ ПО СМЯГЧЕНИЮ РИСКОВ ОД/ФТ

Факты, установленные в данной главе, могут найти применение и в других сферах работы ФАТФ с федеральными правительствами и другими заинтересованными сторонами, например, в связи с внедрением стандартов группы.

3.1 ПРАВОВОЙ СТАТУС СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ (ХДПАУ)

В этом разделе обсуждается правовой статус ХДПАУ в опрошенных странах. Результаты опроса подтвердили, что страны по-разному подходят к регулированию систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг и лишь в немногих государствах они считаются незаконными.

Из 33¹⁰ опрошенных стран 18 считают «хавалу» и других провайдеров аналогичных услуг незаконными, а остальные 15 — законными при условии их

¹⁰ На вопрос о правовом статусе «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг на их территории ответили 25 государств-членов ФАТФ и восемь государств-членов АТГ. Обратите внимание на то, что в трёх ответивших на этот вопрос государствах ФАТФ «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг не существуют, но признаются законными или незаконными действующим законодательством.

регистрации и получения лицензии. Интересно, что большинство развитых стран разрешают лицензирование или регистрацию ХДПАУ, а развивающиеся страны — нет. Из 17 развитых стран, участвовавших в опросе, только шесть считают деятельность «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг незаконной, а остальные одиннадцать разрешают им функционировать, если провайдеры услуг зарегистрируются или получают лицензию. С другой стороны, деятельность «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг считают незаконной 12 из 16 развивающихся стран, только четыре страны позволяют им работать легально при условии лицензирования или регистрации (см. табл. 3.1). Одной из причин, по которым деятельность «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг считается нелегальной в развивающихся странах, является нехватка ресурсов.

Табл. 3.1. Правовой статус «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг

	Статус «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг		
	Незаконный	Законный	Итого
Кол-во стран	18	15	33
из них развитых стран	6	11	17
из них развивающихся стран	12	4	16

Источник: ответы на вопросник ФАТФ

В то же время анализировать результаты опроса необходимо с осторожностью. Как уже говорилось в главе 1, в разных странах «хавалу» определяют по-разному. В 18 странах, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг незаконны, можно выделить два довольно разнородных подхода:

- Страны не позволяют работать «хавале» и другим провайдерам аналогичных услуг, поскольку в таких странах «хавала» — это синоним незаконных операций. Провайдеры такого рода услуг могут функционировать легально, если получают лицензию или регистрируются, но в другом качестве (провайдеров услуг денежных переводов, платёжных организациях или систем перевода денежных средств), поэтому не подпадают под используемое в данном отчёте определение.

- Страны, где оказывать услуги денежных переводов могут только традиционные кредитно-финансовые учреждения, такие как банки. Считается, что в таких странах «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг просто не существуют.

3.2 ВЛИЯНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ НА ФОРМАЛИЗАЦИЮ РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

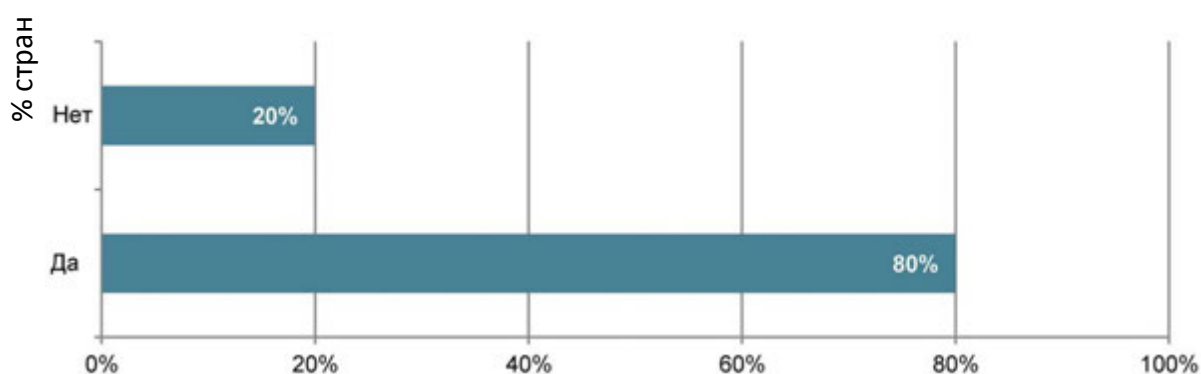
Для оценки результатов легализации систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг участников опроса попросили указать, помогла ли она формализовать рынок денежных переводов в их соответствующих странах. На этот вопрос утвердительно отметили 80%¹¹ опрошенных стран, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг функционируют легально. Это подтверждает, что требования о лицензировании или регистрации позволили расширить регулируемый рынок денежных переводов (рис. 3.1). Однако это противоречит количествам зарегистрированных и (или) лицензированных «хавал» и других провайдеров аналогичных услуг, указанным в ответах странах, где «хавала» легализована. В семи¹² странах, указавших число «хавал» и других провайдеров аналогичных услуг, их количество варьируется от четырех до 26. В одной стране количество компаний, зарегистрированных как нерегулируемые службы перевода ценностей (неформальные системы перевода ценностей, НСПЦ) и составляющих более широкую категорию, чем ХДПАУ, составляет около 1000. В этой стране к НСПЦ относится любая система, механизм или сеть, принимающие деньги с целью осуществления выплаты этих средств или их эквивалентной стоимости третьей стороне в другом географическом регионе в той же или иной форме.

¹¹ Системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легализованы в 15 из опрошенных стран. Из них на данный вопрос ответили 10 стран. Четыре страны, в которых ХДПАУ функционируют легально, не ответили на этот вопрос, а оставшаяся страна не смогла ответить, поскольку, несмотря на законный статус «хавалы» и других провайдеров аналогичных услуг, согласно действующему законодательству, «хавала» на ее территории не выполняет функции денежных переводов.

¹² Из 15 опрошенных стран, легализовавших «хавалу» и других провайдеров аналогичных услуг, одиннадцать предоставили информацию о лицензированных или зарегистрированных организациях подобного рода на их территориях. Однако только семь стран смогли указать точное количество лицензированных и (или) зарегистрированных «хавал» и других провайдеров аналогичных услуг, работающих на их территории.

В целом регулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг по-прежнему очень мало, и это позволяет предположить, что в соответствующих странах продолжают функционировать нерегулируемые организации подобного рода. В большинстве стран, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легализованы, они выступают в качестве лицензированных операторов по переводу денежных средств (ОПДС) и обязаны применять меры по надлежащей проверке клиентов (МНПК), вести учёт и выполнять обязательства по ПОД/ФТ, предусмотренные законодательством. Всё это должно способствовать смягчению рисков ОД/ФТ.

Рис. 3.1. Повлияла ли легализация систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг на формализацию рынка денежных переводов?



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

3.3 ВЫВОДЫ В ОТНОШЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ И (ИЛИ) РЕГИСТРАЦИИ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ

В этом разделе представлены требования о лицензировании или регистрации регулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, а также их представительств и филиалов в соответствии с результатами опроса.

3.3.1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА: ТРЕБОВАНИЯ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ И (ИЛИ) РЕГИСТРАЦИИ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

При наличии требования о регистрации провайдер услуг обязан идентифицировать свою компанию в органах власти и представить определенные сведения (по запросу органов власти). Как правило, органы не

предъявляют или предъявляют незначительные критерии предоставления регистрации провайдерам подобных услуг, что упрощает выход на этот рынок. Несмотря на различные практики применения требований о регистрации, данный режим, как правило, не требует предварительного исполнения обязательств по ПОД/ФТ, как режим лицензирования, а регистрационный сбор обычно ниже, чем стоимость получения лицензии. Режим лицензирования предусматривает более тщательный контроль со стороны органов власти и необходимость соответствия определенным критериям. Регулятивный орган даёт получателю лицензии – разрешение на осуществление определённой деятельности при соблюдении указанных положений и условий. Такие положения и условия могут содержать требования о назначении переводов, сроках выполнения, территории, соблюдении стандартов и методах проведения.

Результаты опроса, представленные в таблице 3.2, показывают, что режимы регистрации и (или) лицензирования используются в странах с легализованной «хавалой» и другими провайдерами аналогичных услуг практически в равной мере. Метод лицензирования распространён немного больше: его применяют семь стран, а режим регистрации — пять. Две страны – Гвинейская Республика и Швеция – применяют и то, и другое, в зависимости от размера и типа провайдеров услуг. Например, в Швеции юридическое или физическое лицо, занимающееся коммерческими денежными переводами, обязано либо получить лицензию (как платёжная организация), либо зарегистрироваться (как зарегистрированный провайдер платёжных услуг). В число факторов, определяющих достаточность или недостаточность регистрации, входит оборот. В Великобритании также действуют оба режима, так что провайдер услуг должен получить от Управления по финансовому надзору лицензию авторизованной платёжной организации или провайдера платёжных услуг, а также зарегистрироваться в службе налогов и таможни в целях ПОД/ФТ.

Табл. 3.2. Требования о лицензировании и (или) регистрации систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг

	Лицензирование	Регистрация	И то, и другое
Развитая страна	6	3	2
Развивающаяся страна	1	2	1
Итого	7	5	3

Источник: ответы на вопросник ФАТФ

3.3.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА: ТРЕБОВАНИЯ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ И (ИЛИ) РЕГИСТРАЦИИ ПОСРЕДНИКОВ И ФИЛИАЛОВ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В большинстве стран, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легализованы, такие организации действуют через филиалы и посредников, что позволяет им охватывать удалённые регионы и расширять свою деятельность. Результаты опроса показали, что в отношении посредников гораздо чаще используют регистрацию, а в отношении филиалов — регистрацию, лицензирование или оба режима одновременно.

Одна из причин, по которым в случае филиалов лицензирование или двойные режимы используются гораздо чаще, связана с тем, что некоторые провайдеры оказывают только финансовые услуги (таблица 3.3). Посредники, в свою очередь, осуществляют денежные переводы или оказывают иные финансовые услуги в дополнение к другим предприятиям — супермаркетам, автозаправкам, продуктовым магазинам и т. д.

Табл. 3.3. Требования о лицензировании и (или) регистрации посредников и филиалов систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг

	Филиалы	Посредники
Только лицензирование	2	1
Только регистрация	5	7
И то, и другое	1	0

Источник: ответы на вопросник ФАТФ

3.3.3 РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЫХОДА НА РЫНОК СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ: НАЛИЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ИЛИ РЕГИСТРАЦИИ¹³

Выбор между режимом лицензирования и режимом регистрации (каждый из которых по-разному влияет на доступность рынка и ресурсы, необходимые для наблюдения и контроля) определяют несколько факторов. Кроме того, от выбранного режима зависит, что предпочтут компании: продолжать неофициальную деятельность или войти в регулируемую среду.

Режимы регистрации требуют выполнения меньшего числа условий, что упрощает процедуру выхода на рынок. Режимы лицензирования часто связаны с более строгими требованиями. Кроме того, обычно они предусматривают более тщательный контроль заявителей со стороны органов власти. Таким образом, процесс регистрации происходит быстрее и требует меньше ресурсов, а режимы лицензирования требуют больше ресурсов для осуществления надзора. При прочих равных условиях менее строгие требования режимов регистрации требуют более тщательного контроля и наблюдения, особенно если рынок составляет большое количество мелких игроков.

Другой важный фактор — это сравнительное влияние режимов регистрации и лицензирования на проекты по расширению потока денежных переводов через регулируемые каналы. Результаты опроса не показали очевидных преимуществ одной системы относительно других. Тем не менее, можно ожидать, что чем меньше препятствия и регистрационные сборы, тем легче участникам (особенно самым мелким) выйти на регулируемый рынок.

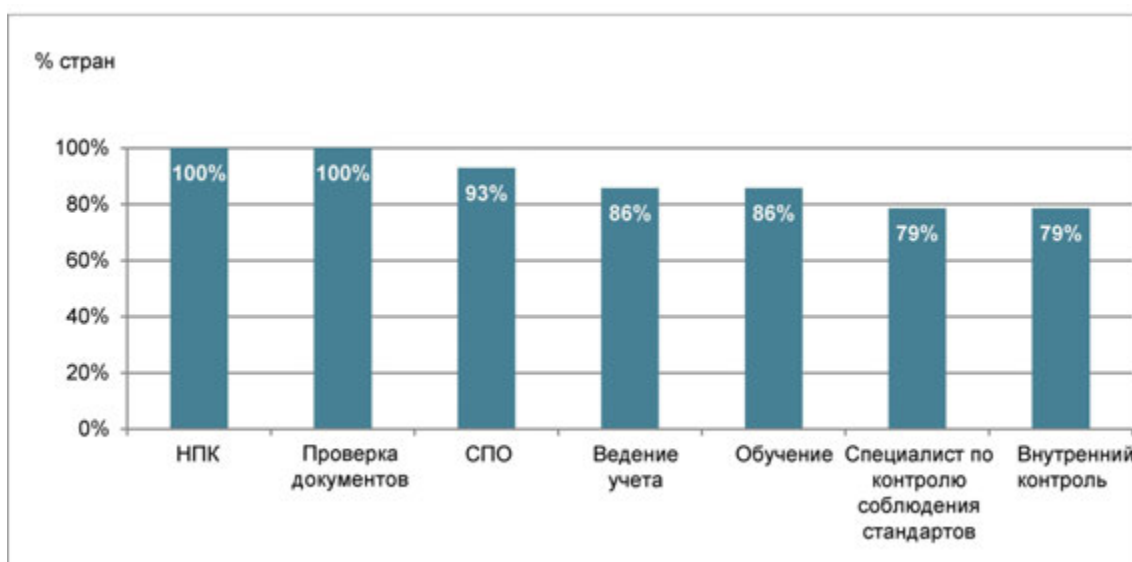
Оба режима (и регистрация, и лицензирование) позволяют органам власти контролировать, кто может выступать в качестве основного провайдера услуг или представителя и обеспечивать соблюдение обязательств по ПОД/ФТ. Лицензирование отличается более сложными и строгими требованиями, стоит дороже и означает более высокие расходы на соблюдение правил как для органов власти, так и для провайдеров услуг, независимо от рисков ОД/ФТ.

¹³ Обсуждение в данном подразделе основано на информации из отчёта Всемирного банка «Как заставить работать системы денежных переводов: соотнесение финансовой добросовестности и вовлечения» (Making Remittances Work: Balancing Financial Integrity and Inclusion), который готовится к публикации. Авторы: E. Todoroki, W. Noor, K. Celikand, A. Kulathunga.

3.4 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОД/ФТ РЕГУЛИРУЕМЫХ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Законные предприятия, оказывающие денежные услуги, системы типа «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг обычно рассматриваются одинаково и имеют одинаковые обязательства в отношении ПОД/ФТ. Из 15 стран, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легальны, 14 представили данные об обязательствах регулируемых организаций подобного рода на их территории в отношении ПОД/ФТ. Результаты опроса, представленные на рисунке 3.2, показывают, что 75–100% этих стран требуют применения мер по надлежащей проверке клиентов (НПК), проверки идентификационных документов, подачи сообщений о подозрительных операциях (СПО), ведения документации, обучения, наличия специалистов по контролю соблюдения стандартов и внутреннего контроля. В частности, все они требуют соблюдения требований НПК. Все, кроме одной страны, требуют представления СПО. Все, кроме двух стран, требуют, чтобы персонал проходил обучение по нормам ПОД/ФТ и ведению учёта не менее пяти лет. Только три из представленных стран не требуют наличия специалиста по контролю соблюдения стандартов и разработки и внедрения программы внутреннего контроля.

Рис. 3.2. Обязательства систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в отношении ПОД/ФТ (процент стран)



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

3.5 НАДЗОР И ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ В ОТНОШЕНИИ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

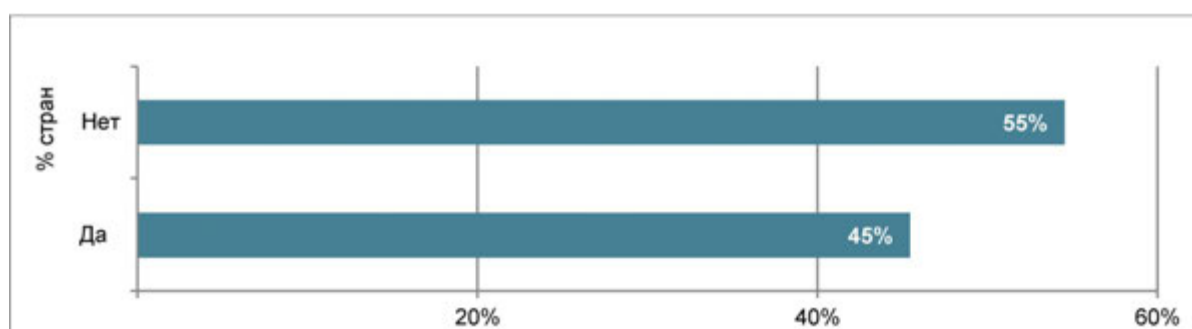
Эффективный надзор за ХДПАУ — одна из первоочередных задач, стоящих перед регулятивными органами. В этом разделе обсуждаются результаты опроса по надзору за системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг, санкциям, применяемым в отношении подобного рода организаций за несоблюдение обязательств по ПОД/ФТ, и требованиям к иностранным партнёрам в отношении денежных переводов.

3.5.1 НАДЗОР ЗА РЕГУЛИРУЕМЫМИ СИСТЕМАМИ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИМИ ПРОВАЙДЕРАМИ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Пять стран ответили, что располагают отдельной процедурой анализа и группой экспертов, которые занимаются регулируемыми системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг; шесть¹⁴ стран не имеют отдельной процедуры для этой цели (см. рис. 3.3). Неясно, занимается ли отдельная группа экспертов только системами «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг или работает со всеми компаниями денежных переводов, провайдерами платёжных услуг или платёжными организациями.

В случае Австралии в рамках ПФР действует централизованная группа, которая занимается провайдерами услуг денежных переводов.

Рис. 3.3. Наличие отдельной группы для работы с регулируемыми системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг (процент стран)



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

¹⁴ Информацию представили только 11 из 15 опрошенных стран, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легализованы.

3.5.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА: ОРГАНЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В развивающихся странах органом надзора за ХДПАУ чаще всего является Центральный банк, в то время как в развивающихся странах картина более разнообразна. Во всех странах, кроме одной, за регулирование и надзор законных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг отвечает одна и та же организация. Несмотря на небольшой размер выборки, можно выделить четыре различные организации, которые занимаются регулированием и надзором за законными ХДПАУ:

1. Центральный банк
2. Управление финансового надзора (УФН)
3. Подразделение финансовой разведки (ПФР)
4. Другие, такие как Таможенное и акцизное министерство, Министерство внутренних дел.

В большинстве развивающихся стран регулированием и надзором занимается Центральный банк, так как именно эта организация по умолчанию контролирует весь финансовый рынок и является одним из самых авторитетных органов власти.¹⁵

В развитых странах регулированием и надзором чаще всего занимается Управление финансового надзора. В Германии, Норвегии и Швеции оно является единственным органом регулирования и контроля законных ХДПАУ. В Великобритании FCA (Управление по финансовому регулированию и надзору) осуществляет регулирование и надзор совместно с другим органом — Государственным управлением по налоговым и таможенным сборам.

В некоторых странах (например, в Канаде и США) функции регулирования и надзора за законными системами типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг выполняет ПФР. В США ПФР передало функцию анализа ХДПАУ налоговым органам. В Австралии надзором за ПОД/ФТ, включая системы типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, занимается Австралийский центр по приёму и анализу информации о сделках (AUSTRAC), аналог ПФР.

Все эти структуры описаны в таблице 3.4.

¹⁵ См. Todoroki, Noor, Celik, Kulathunga (2013).

Табл. 3.4. Органы регулирования и надзора за ПОД/ФТ в опрошенных странах

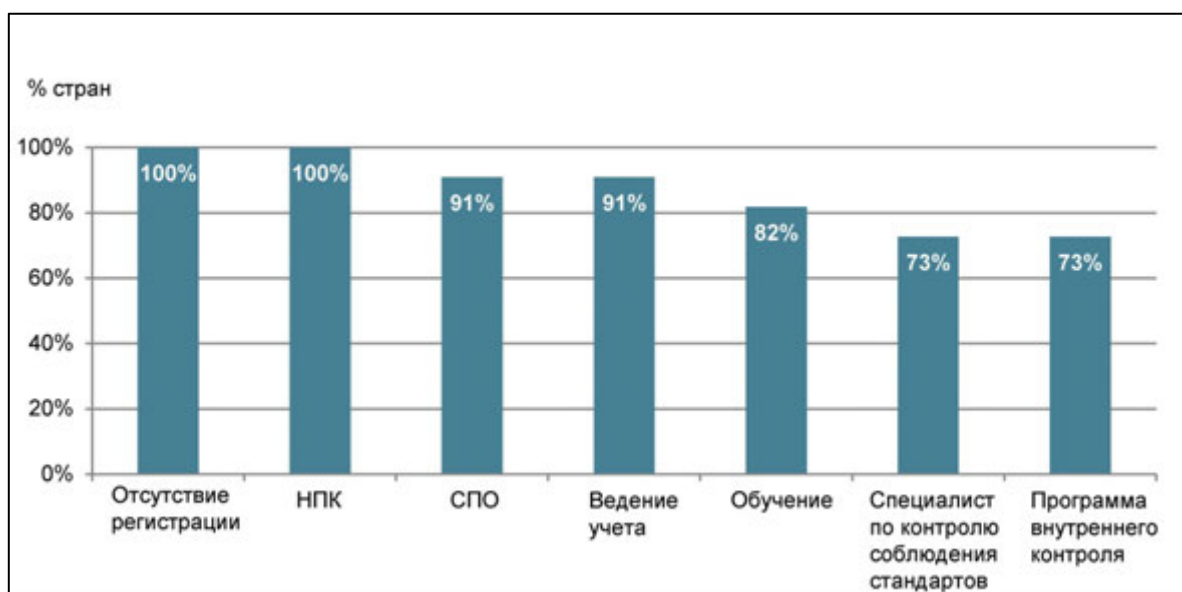
Страны	Орган регулирования	Орган надзора
Австралия	AUSTRAC (орган регулирования ПОД/ФТ и ПФР)	AUSTRAC (орган регулирования ПОД/ФТ и ПФР)
Германия	BaFin (Управление финансового надзора)	BaFin (Управление финансового надзора)
Гвинейская Республика	Центральный банк	Центральный банк
Норвегия	Finanstilsynet (Управление по финансовому регулированию и надзору Норвегии, FSA)	Finanstilsynet (Управление по финансовому регулированию и надзору Норвегии, FSA)
Ливан	Центральный банк	Центральный банк
Гонконг	Таможенное и акцизное министерство	Таможенное и акцизное министерство
Словения	Центральный банк	Центральный банк, отдел по предотвращению отмывания денег
Нидерланды	Центральный банк	Центральный банк
Швеция	Finansinspektionen (Шведское управление финансового надзора)	Finansinspektionen (Шведское управление финансового надзора)
Новая Зеландия	Министерство внутренних дел	Центральный банк
Индонезия	Центральный банк	Центральный банк
Великобритания	Государственное управление по налоговым и таможенным сборам, Управление по финансовому надзору	Государственное управление по налоговым и таможенным сборам, Управление по финансовому регулированию и надзору
США	ПФР	ПФР (анализ ХДПАУ поручен налоговым органам)
Канада	ПФР	ПФР

Источник: ответы на вопросник ФАТФ

3.5.3 САНКЦИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К РЕГУЛИРУЕМЫМ СИСТЕМАМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИМ ПРОВАЙДЕРАМ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ ЗА НЕВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ПОД/ФТ

Результаты опроса (рис. 3.4) показали, какие аспекты соблюдения требований могут вести к применению санкций к нерегулируемым системам типа «хавала» и другим провайдерам аналогичных услуг (отсутствие регистрации или лицензии, несоблюдение обязательств по ПОД/ФТ, таких как НПК, СПО, ведение учёта, обучение, наличие специалиста по контролю соблюдения стандартов и программа внутреннего контроля) и какой процент стран применяет подобные санкции.

Рис. 3.4. Санкции за невыполнение обязательств по ПОД/ФТ (процент стран)



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Примечание. «Хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легальны в 15 странах. Из 12 государств-членов ФАТФ, где «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг легальны, одиннадцать предоставили данные. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

Поскольку в контексте обязательств по ПОД/ФТ «хавала» и другие провайдеры аналогичных услуг рассматриваются наравне со всеми остальными компаниями денежных переводов, при несоблюдении требований о ПОД/ФТ к ним применяются такие же положения, как и к любым УПДЦ, будь то компании денежных переводов, провайдеры платёжных услуг или платёжные

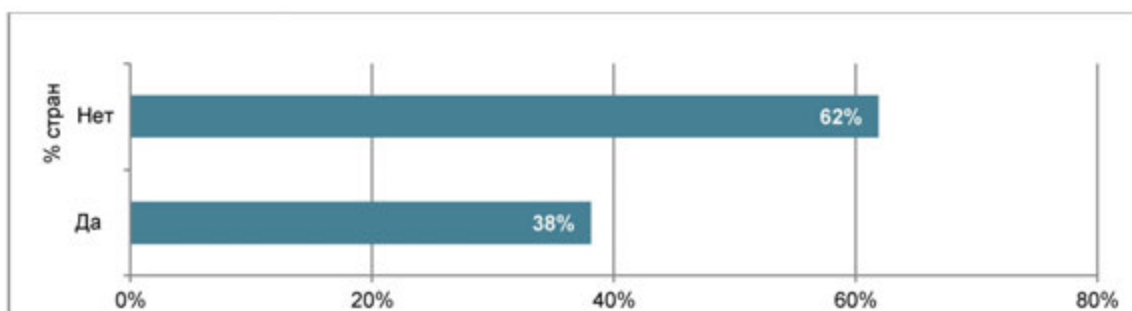
организации. В вопроснике не требовалось указать, применяются ли ко всем кредитно-финансовым учреждениям, включая УПДЦ, одинаковые санкции, однако одни страны применяют ко всем кредитно-финансовым учреждениям одинаковые санкции, а другие применяют санкции в зависимости от типа кредитно-финансового учреждения (например, проводят различие между банками и УПДЦ).

Несмотря на наличие санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ в большинстве стран, результаты опроса показали, что за последние пять лет количество фактов применения этих санкций к системам типа «хавала» и другим провайдерам аналогичных услуг в большинстве стран было крайне мало.

3.5.4 ТРЕБОВАНИЯ К ИНОСТРАННЫМ ПАРТНЁРАМ

На вопрос о том, могут ли системы денежных переводов на их территории работать только с зарегистрированными и (или) лицензированными системами денежных переводов в стране конечного получателя ответила 21 из опрошенных стран, причем подобное требование применяют только восемь из них (рис. 3.5).

Рис. 3.5. Наличие требования о сотрудничестве только с регулируемыми системами денежных переводов в стране конечного получателя (процент стран)

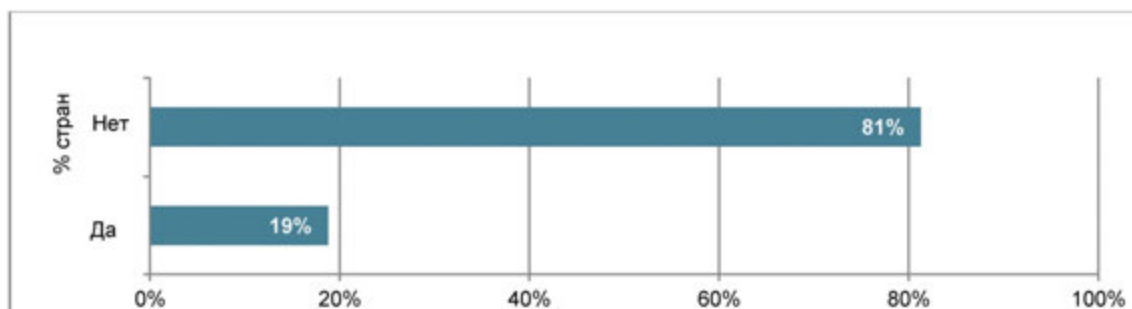


Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Примечание. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ на этот вопрос ответила 21 страна. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

Только три из 16¹⁶ стран ответили утвердительно на вопрос о наличии требования, согласно которому системы денежных переводов обязаны отправлять средства в страны выплаты напрямую (рис. 3.6).

Рис. 3.6. Наличие требования, согласно которому системы денежных переводов обязаны отправлять средства в страны выплаты напрямую (процент стран)



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Это указывает на необходимость дальнейшего обсуждения Рекомендации 13 в контексте систем денежных переводов и, в частности, толкования этой рекомендации как требования к системам денежных переводов, включая системы типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, работать только с зарегистрированными и (или) лицензированными иностранными партнёрами,

3.6 НАДЗОР И ПРАВОПРИМЕНЕНИЕ В ОТНОШЕНИИ НЕРЕГУЛИРУЕМЫХ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В данном разделе обсуждаются результаты опроса по надзору и правоприменению в отношении нерегулируемых систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, санкции против неавторизованных систем денежных переводов, а также различные стратегии, применяемые странами для идентификации нерегулируемых организаций подобного рода, и меры по переводу нерегулируемых участников рынка в регулируемые каналы.

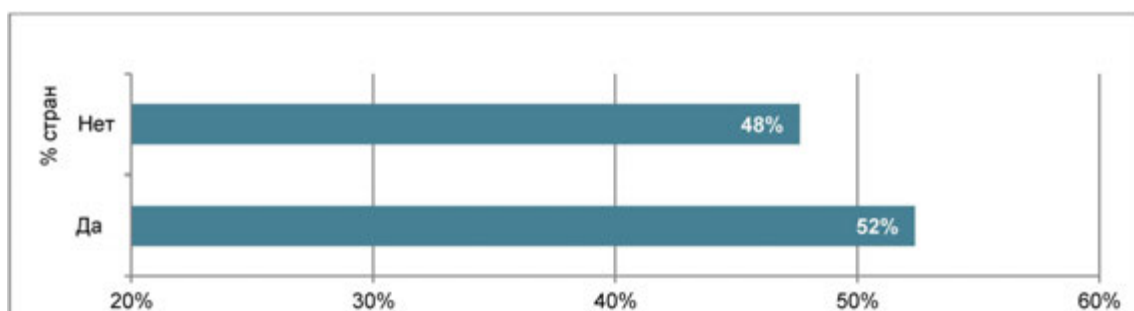
3.6.1 ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕРЕГУЛИРУЕМЫХ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В большинстве опрошенных стран имеются определённые механизмы идентификации ХДПАУ. Из 21¹⁷ страны, ответившей на вопрос о наличии

¹⁶ На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ на этот вопрос ответили 16 стран. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

механизмов идентификации нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, большинство (11 из 21) ответило утвердительно (см. рис. 3.7). Многие страны еще не разработали эффективные механизмы идентификации, мониторинга и принятия необходимых мер в отношении нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг и испытывают сложности либо с их интеграцией в режим ПОД/ФТ, либо с противодействием незаконным операциям. С учетом рисков, связанных с нерегулируемыми провайдерами финансовых услуг, отсутствие идентификации и правоприменения означает также, что ХДПАУ будут и дальше представлять серьезную угрозу безопасности.

Рис. 3.7. Наличие рабочей группы по идентификации незаконных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг (процент стран)



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

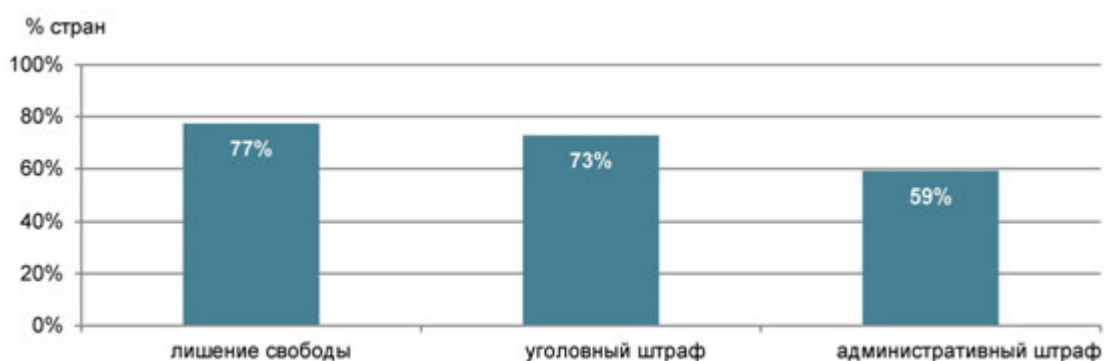
3.6.2 САНКЦИИ ЗА НЕАВТОРИЗОВАННЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В большинстве стран предусмотрены определённые санкции для нелицензированных и (или) незарегистрированных систем денежных переводов, но лишь немногие из опрошенных стран их применяют. Опрошенные страны указали как уголовные, так и административные санкции против ХДПАУ, продолжающих действовать как системы денежных переводов без лицензии и (или) регистрации, несмотря на предупреждения. Большинство опрошенных стран считают неавторизованные операции уголовным преступлением и применяют такие санкции, как заключение под стражу и уголовные штрафы. Как показано на рисунке 3.8, неавторизованные денежные

¹⁷ На этот вопрос отвечали только государства-члены ФАТФ. Из 25 заполнивших вопросник государств-членов ФАТФ на этот вопрос ответила 21 страна. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

переводы наказываются заключением под стражу и уголовными штрафами соответственно в 77% и 73% из 22 стран, предоставивших данные. Только 59% стран применяют административные санкции.

Рис. 3.8. Санкции за неавторизованные операции (процент стран)



Источник: ответы на вопросник ФАТФ

Примечание. Из 25 стран данные о санкциях представили 22 государства-члены ФАТФ. Данный вопрос не вошёл в сокращённый вопросник АТГ, поэтому государства-члены АТГ на него не ответили.

Опрос показал, что, несмотря на существование этих санкций, в течение последних пяти лет в отношении неавторизованных операций они эффективно не применялись.

3.6.3 ВАЖНОСТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ОТЧЁТОВ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ В ИДЕНТИФИКАЦИИ НЕЛЕГАЛЬНЫХ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Сообщения о подозрительных операциях (СПО) могут быть очень эффективным инструментом идентификации нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг. В ходе опроса была запрошена информация о подаче сообщений о подозрительных операциях (СПО) регулируемые системы типа «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг или банками о нерегулируемых системах типа «хавала» и других провайдерах аналогичных услуг за последние три года. Большинство опрошенных стран не смогли сообщить эти данные; статистику предоставили только семь стран. В этих странах количество СПО, полученных от регулируемых ХДПАУ или от банков о нерегулируемых ХДПАУ, варьировалось от восьми до примерно 220 отчётов в год.

Важно, что все типы предприятий, оказывающих денежные услуги, включая регулируемые ХДПАУ, своевременно уведомляют подразделение финансовой разведки (ПФР) или другой соответствующий орган о подозрении или наличии достаточных оснований для подозрения о незаконном происхождении средств либо их связи с финансированием терроризма или нелегальными системами денежных переводов. Информация, получаемая ПФР в виде СПО, может использоваться правоохранительными органами (или органами надзора) для проведения дальнейших расследований и выявления нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг. СПО позволяют отслеживать потоки денежных средств, особенно если для проведения расчётов используются банки и другие кредитно-финансовые учреждения.

Для усовершенствования системы представления СПО регулируемые ХДПАУ, а также банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями о нелегальных ХДПАУ органы регулирования при участии ПФР могут составить конкретные рекомендации. Вместе с участниками рынка УПДЦ можно разработать индикаторы риска, которые помогут выявлять подозрительные операции.

Комментарий 3.1. Директива для кредитно-финансовых учреждений об индикаторах риска и целевых расследованиях позволила увеличить количество подаваемых СПО

В сентябре 2010 года ФинСЕН (подразделение финансовой разведки США) опубликовал информационное сообщение о неформальных системах перевода ценностей (НСПЦ) для кредитно-финансовых учреждений США, в которое вошли типологии последних фактов нарушений. В информационном сообщении рекомендовалось при сообщении о деятельности, связанной с НСПЦ, делать в тексте отчётов о подозрительной деятельности пометку «НСПЦ». После публикации этого документа количество СПО в отношении НСПЦ увеличилось более чем на 500%. В октябре 2011 года ФинСЕН опубликовал анализ СПО в отношении НСПЦ. Количество СПО, связанных с фактическими системами «хавала» и другими провайдерами аналогичных услуг, не установлено. Были обнаружены следующие результаты:

а. В представленных СПО преобладают обмены валют и незарегистрированные денежные переводы: 57% отчётов сообщают о

подозрительном обмене валют, 30% — о незарегистрированном предприятии, оказывающем денежные услуги (основной причиной представления СПО остаётся незарегистрированный обмен валют). 48% подозрительной деятельности по обмену валют связаны с Венесуэлой, Аргентиной, Бразилией и Мексикой. Если до публикации указанного выше информационного сообщения Латинская Америка фигурировала в 89% СПО, то после его публикации — в 41%. После публикации указанного информационного сообщения в операциях, связанных с обменом валют, часто возникали ОАЭ, Иордания, Кувейт, Йемен и Иран.

б. Более 49% (1019 субъектов) на территории применения указанного информационного сообщения имели иностранные адреса, почти 40% из них — в Венесуэле. Более 90% отчётов по Нью-Йорку сообщали о возможных незарегистрированных системах денежных переводов, действующих через супермаркеты и продуктовые магазины и на Ближнем Востоке.

Источник: США

3.6.4 ИНДИКАТОРЫ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

В этом подразделе рассматривают типовые схемы операций, которые часто используются нелегальными и (или) нерегулируемыми провайдерам услуг денежных переводов, включая системы типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг. Такие схемы выявляются с помощью эффективного мониторинга и механизмов НПК и должны вызывать подозрения у финансовых или отчётных организаций. В число подозрительных схем операций входят следующие:

1. Активное использование коллективных счетов. Эта схема имеет место, если на банковские счета физических лиц часто вносятся небольшие суммы (часто с указанием имени этих физических лиц в поле назначения платежа) или регулярно кладутся крупные суммы наличных, которые затем вместе со всеми более мелкими суммами переводятся на иностранные счета. На такие коллективные счета может указывать организация физических лиц под эгидой какой-либо культурной ассоциации, собирающей деньги через банковскую систему, либо совместный перевод крупной суммы денежных средств в банк или

организацию денежных переводов одним или несколькими физическими лицами.

2. Регулярные переводы денежных средств в такие международные центры, как Дубаи. Дубаи — основной международный клиринговый центр для переводов денег и других ценностей. Многие торговые компании и преступные группировки переводят свои деньги в другие точки назначения по каналу «хавалы» через Дубаи. Большинство транзакций гибридных систем типа «хавала» проходят через определённый международный пункт, например, Дубаи.
3. Счёт используется как временный репозиторий, средство выводятся со счета сразу после поступления.
4. Использование счетов третьих сторон для маскировки и избегания обнаружения органами власти. Часто такие счета третьих сторон не связаны с хаваладаром или отправителем.
5. Частые электронные переводы со счёта в стране отправления на международный банковский счёт.
6. Частые переводы торговых компаний в другие страны, если отправители не имеют деловых связей со странами назначения.
7. Осуществление операций системы денежных переводов или торговой компании таким образом, чтобы критерии идентификации или подачи СПО или ОВТ не выполнялись.
8. Использование счетов юридических лиц для получения или распределения крупных денежных сумм, но не демонстрирующие никакую нормальную деловую деятельность, такую как перечисление заработной платы, оплата счетов и т. д.
9. Частое пополнение счетов юридических и физических лиц по чекам или платежным поручениям третьих сторон.
10. Частые международные электронные переводы с банковских счетов организаций, не связанных с заявленными видами деятельности.
11. Частое пополнение одного и того же банковского счета различными физическими лицами с последующим электронным переводом средств за границу или снятием средств за границей через банкоматы.

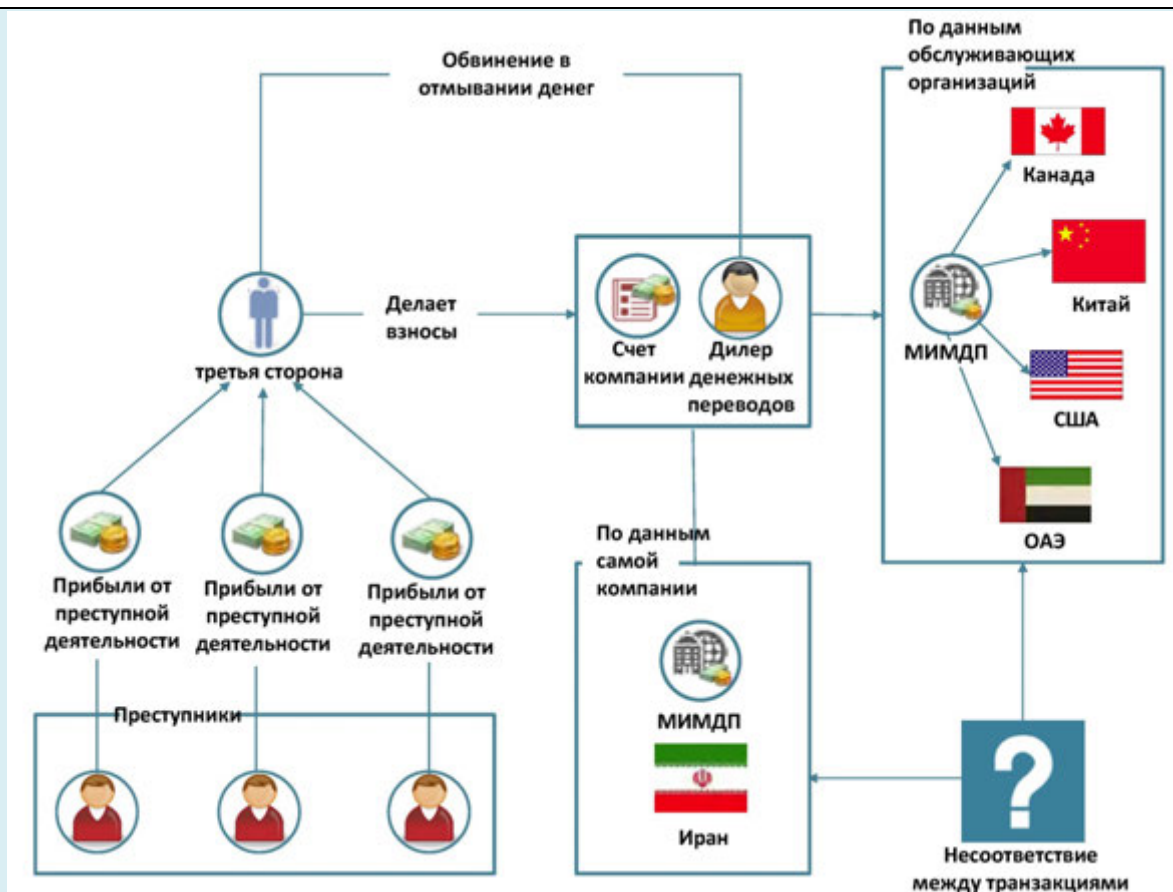
12. Внезапное изменение структуры финансовых операций — переход с международных переводов небольших денежных сумм на крупные через системы денежных переводов.

Комментарий 3.2. Пример: обнаружение факта отмывания денег по структуре транзакций дилера денежных переводов — «подозрительные транзакции»

Система мониторинга AUSTRAC (Австралийского центра по приёму и анализу информации о сделках) выявила значительное увеличение активности дилера денежных переводов, связанной с приёмом и выдачей наличных средств. Дальнейший анализ показал значительные расхождения между информацией, подаваемой этим дилером AUSTRAC, и информацией, полученной от кредитно-финансовых учреждений, обслуживавших этого дилера.

Данные были переданы Экспертной группе финансовой разведки (FIAT) Австралийской комиссии по преступности. По рекомендации AUSTRAC FIAT изучила полученные данные и передала полученные данные Австралийской федеральной полиции (АФП). В результате следствия двое подозреваемых предстали перед судом по обвинению в отмывании денег согласно Уголовному кодексу 1995 года. Один из подозреваемых был дилером денежных переводов, а другой — его партнёром, который предположительно вносит крупные суммы на счета, принадлежавшие дилеру денежных переводов, от имени третьих сторон.

Расследование было проведено на основании обнаруженных индикаторов отмывания денег. Данные AUSTRAC показали значительные расхождения между транзакциями, представленными с позиции дилера денежных переводов, и транзакциями, представленными AUSTRAC кредитно-финансовыми учреждениями, обслуживавшими этого дилера (т. е. с позиции клиента).



Информация о заявленных транзакциях, полученная AUSTRAC, показала ряд значительных и подозрительных изменений в структуре финансовых транзакций дилера денежных переводов, а именно:

- вместо осуществления мелких исходящих международных денежных переводов (МИМДП) дилер начал принимать крупные международные денежные взносы и выполнять МИМДП на большие суммы. Такой всплеск активности в структуре финансовых транзакций явно не соответствовал предыдущему профилю и истории этого дилера;
- вскоре после увеличения размера МИМДП поступление средств на банковские счета дилера денежных переводов прекратилось. Однако аналитики AUSTRAC обнаружили дополнительные счета, используемые этим дилером, но открытые на имя новой компании. Под именем этой новой компании характер деятельности дилера денежных переводов изменился. В то время как дилер продолжал сообщать AUSTRAC, что большинство его денежных переводов отправляются в Иран, информация, полученная от организаций, обслуживающих этого дилера как клиента,

показывала, что значительная часть его исходящих МИМДП отправлялась в Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ);

- активность дилера продолжала расти, но под именем новой компании. За трёхмесячный период дилер денежных переводов получил 34 миллиона австралийских долларов и отправил МИМДП на 33 миллиона в той же валюте. На пике активности дилера на его банковский счёт ежедневно поступал 1 миллион австралийских долларов, а в одном случае 4 миллиона австралийских долларов за два дня. Третья сторона, которая внесла эти средства, не пыталась их скрыть и вносила деньги в одном и том же филиале банка;
- информация, предоставленная отчётными организациями, также помогла обнаружить расхождения в деятельности дилера денежных переводов. Объём деловой активности, о котором дилер сообщил AUSTRAC, был значительно меньше показателя, представленного обслуживающими этого дилера кредитно-финансовыми учреждениями. Разница в отчётности заставляет органы предположить, что дилер денежных переводов работает с прибылями от преступной деятельности, а не со средствами, полученными в ходе законной деловой деятельности.

В следующей таблице показаны расхождения между операциями дилера по его собственным отчётам и по отчётам обслуживающих его организаций за 10 месяцев.

Типы транзакций	Объём транзакций, указанный дилером денежных переводов	Объём транзакций, указанный обслуживающими дилера отчётными организациями	Разница
Взносы наличных, отражённые в отчётах о пороговых транзакциях	48 млн. AUD	92 млн. AUD	44 млн. AUD
Исходящие МИМДП	55 млн. AUD	95 млн. AUD	40 млн. AUD

Ввиду расширения денежной активности правоохранительные органы выписали ордера на синдикат и остановили его работу. АФП арестовала двух физических лиц и заморозила 1,2 миллиона австралийских долларов. Несмотря на то, что источник средств установить не удалось, большие размеры наличности позволяют органам предположить, что эти средства являются прибылью от преступной деятельности.

Источник: Австралия

3.6.5 СТРАТЕГИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ НЕРЕГУЛИРУЕМЫХ СИСТЕМ ТИПА «ХАВАЛА» И ДРУГИХ ПРОВАЙДЕРОВ АНАЛОГИЧНЫХ УСЛУГ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ СОЗДАНИЯ СТИМУЛОВ ДЛЯ ИХ ФОРМАЛИЗАЦИИ

Страны используют самые разные стратегии и методы идентификации нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг¹⁸. Многие из них используются в комбинации друг с другом.

В число наиболее распространённых методов обнаружения таких операций входят:

1. поиск рекламных объявлений, размещаемых такими организациями в местных газетах;
2. поиск в Интернете;
3. поиск в социальных сетях;
4. наблюдение за потенциальными клиентами таких организаций или провайдерами услуг;
5. использование систем мониторинга ПОД, особенно содержания СПО, представленных кредитно-финансовыми учреждениями;
6. сотрудничество с другими органами и получение информации у правоохранительных органов, расследования и проверки органов регулирования ПОД;
7. конкретные целевые расследования и физическое наблюдение за подозрительными организациями.

¹⁸ См. также ФАТФ (2003).

Для разработки межведомственных стратегий и эффективного использования доступных ресурсов для выявления незаконных операций странам необходимо поддерживать тесное сотрудничество между соответствующими органами управления.

Комментарий 3.3. Стратегии, используемые некоторыми из опрошенных стран для идентификации нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг

Австралия. Идентификацией нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг занимается AUSTRAC (австралийское ПФР и орган регулирования ПОД/ФТ) наряду с соответствующими правоохранными и разведывательными органами. AUSTRAC применяет обширную систему отчётности, в которую входят отчёты о пороговых транзакциях, платёжные поручения на выполнение мелких исходящих международных денежных переводов (МИМДП) и сообщения о подозрительной операции (СПО). Отчёты о транзакциях — один из механизмов, используемых для обнаружения потенциально нелегальных провайдеров услуг денежных переводов, в частности тех, кто производит групповые операции через банковские системы. Кроме того, группы надзора AUSTRAC взаимодействуют с различными этническими сообществами, которые могут сообщать полезные разведывательные данные о нелегальных операторах. Имели место случаи, когда регулируемые компании денежных переводов предоставляли информацию о деятельности регулируемых компаний подобного рода.

Малайзия. Для выявления нелицензированных предприятий, оказывающих денежные услуги (ПДУ) в Центральном банке был сформирован отдел надзора. В работе группы использовалась в основном конфиденциальная информация и данные, предоставленные лицензированными операторами платёжных систем. Отдел надзора также активно развивается в направлении сбора собственных разведывательных данных для обнаружения нелегальных систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг, сотрудничая с подразделением финансовой разведки и правоприменения, а также отделом контроля ПДУ, и использует информацию из Интернета и общедоступных баз данных (реестра компаний и т. д.).

Австрия. В целях информирования о способах работы систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг и предотвращения незаконных денежных переводов, в т. ч. через системы типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг были организованы ориентационные программы обучения для финансового сектора, нефинансового сектора, правоохранительных органов и органов надзора.

США. Отдел расследований (HSI) Министерства внутренней безопасности США проводит проект Конерстоун по идентификации нелегальных операторов денежных переводов, включая ХДПАУ. Цели проекта Конерстоун: 1) определение средств и методов, используемых преступниками для эксплуатации финансовых систем с целью перевода, отмывания и маскировки фактического источника прибылей от преступной деятельности; 2) работа с определёнными предприятиями частного сектора по сбору новой информации и смягчению рисков, связанных с действующими финансовыми системами; и 3) расследование и уголовное преследование преступных организаций, эксплуатирующих традиционные и нетрадиционные финансовые системы.

В 2010 году HSI опубликовал отчёт по проекту Конерстоун в отношении ХДПАУ. Отчёт был опубликован в открытом доступе и стал механизмом информирования партнёров из частного сектора о рисках сотрудничества с различными участниками рынка; обмен информацией позволяет кредитно-финансовым, торговым и розничным организациям защищать себя от эксплуатации в незаконных целях.

ФБР активно использует для идентификации ХДПАУ более миллиона ОПТ, ежегодно подаваемых в США. Кроме того, ХДПАУ выявляются через связи с другими делами ФБР и с помощью Совместной рабочей группы по борьбе с терроризмом.

Источник: власти стран, ответы на вопросник ФАТФ.

Комментарий 3.4. Проект ФинСЕН по работе с незарегистрированными организациями денежных переводов

ФинСЕН, американский аналог ПФР, принял стратегию идентификации предприятий, оказывающих денежные услуги (ПДУ), и координацию

соответствующих мер регулирования. Целью ФинСЕН является сокращение количества незарегистрированных ПДУ, которые должны быть зарегистрированы, и использование для идентификации подобных организаций содержание сообщений о подозрительных операциях (СПО) и другие данные ФинСЕН. Организации, выявленными путём анализа СПО и других данных, информируются о требованиях Закона о тайне банковских операций в отношении ПДУ, включая их регистрацию.

Для выявления возможных незарегистрированных ПДУ, упомянутых в СПО, в данных ФинСЕН регулярно выполняется поиск по определенным критериям (например, «нелицензированный», «незарегистрированный», «нелегальный»). После этого выполняются запросы базы данных ФинСЕН, призванные определить наличие дополнительных данных о найденных субъектах, и поиск по списку ПДУ, зарегистрированных в ФинСЕН, для проверки их регистрации. Перед началом работы с субъектами обязательно проверяется, не фигурировали или не фигурируют ли они в каких-либо расследованиях. В июле 2011 года ФинСЕН включило в определение ПДУ организации, расположенные за границей, в связи с чем такие организации также могут становиться объектами описанной выше работы.

С выбранной для проведения этой работы организацией устанавливается связь, выясняется более подробная информация о видах деятельности, которые относят эту организацию к ПДУ, определяется необходимость ее регистрации и оказывается помощь в процессе регистрации. В зависимости от результатов проведённой работы дела могут передаваться на дальнейший анализ соответствия требованиям Закона о тайне банковских операций или для применения дисциплинарных мер.

Источник: США.

Комментарий 3.5. Анализ факторов, влияющих на выбор платежных каналов мигрантами в Нидерландах

Одним из возможных методов, позволяющих лучше понять, какие способы оплаты предпочитают службы денежных переводов и почему, является опрос. Например, в апреле 2013 года Центральный банк Нидерландов опубликовал документ о том, какие факторы определяют платёжные каналы, выбираемые

мигрантами для перевода денег родственникам за границей. Авторы документа опросили 1680 мигрантов в Нидерландах и установили пять каналов денежных переводов: банковские услуги, услуги операторов денежных переводов, перевод наличных через нерегулируемых посредников, снятие денег через зарубежные банкоматы и транспортировка наличных во время поездки домой. Опрос показал, что мигранты, регулярно использующие интернет-банкинг для других целей, как правило, переводят деньги через банки. Кроме того, согласно данному документу, существуют и другие факторы, определяющие выбор платежных каналов, такие как индивидуальные особенности и региональные факторы, стоимость (реальная и воспринимаемая), удобство использования и доступность способов денежных переводов. Авторы документа приходят к выводу, что финансовая грамотность, снижение тарифов и мобильные решения для переводов денежных средств позволят увеличить популярность регулируемых каналов.

Источник: Амека Коссе и Роберт Вермален (2013).

Комментарий 3.6. Британский проект QUAVER

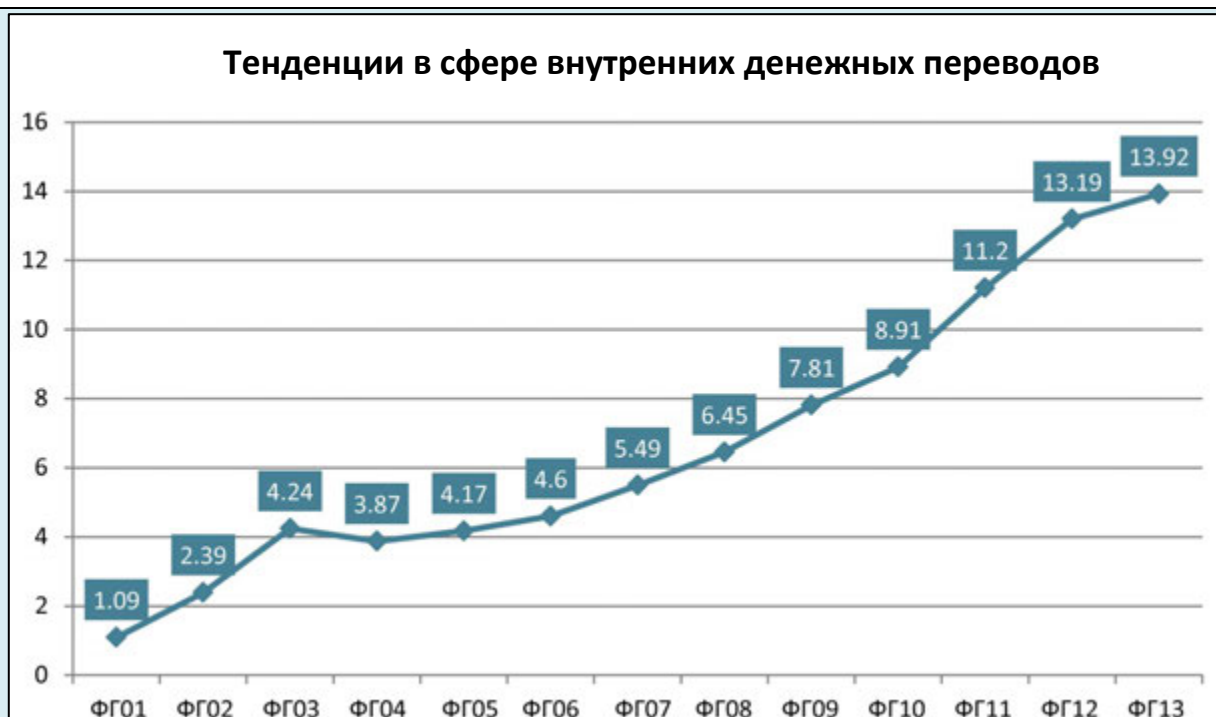
По законодательству Великобритании все ХДПАУ относятся к предприятиям, оказывающим денежные услуги (ПДУ), и регулируются соответствующим образом, однако по-прежнему широко эксплуатируются преступными группировками. В течение последних двух лет правоохранные и регулирующие органы тесно сотрудничают в рамках проекта QUAVER, предназначенного для прекращения такой незаконной эксплуатации. Проект ориентирован на доведение распространенных преступных методов до сектора ПДУ, банков и других кредитно-финансовых учреждений, и призван углубить понимание и упростить оценку существующих в регулируемом секторе рисков и, соответственно, улучшить соблюдение требований ПОД/ФТ. Кроме того, Агентство по борьбе с серьезной организованной преступностью (SOCA) обучает коллег из регулирующих и правоохранных органов оптимальным методам уголовного преследования ХДПАУ, участвующих в противозаконной деятельности: в Великобритании существуют квалифицированные оценщики в сфере отмывания денег, которые проводят соответствующее обучение для коллег из США, Австралии и Нидерландов.

Проект был встречен положительно. Целый ряд банков и других кредитно-финансовых учреждений (включая крупномасштабные ПДУ, оказывающие платёжные услуги другим ПДУ) проявили более высокое внимание к рискам, например, в виде закрытия связанных с высокой степенью риска банковских счетов, отказа в проведении платежей третьих сторон и требования независимого аудита процедур, применяемых клиентами ПДУ. Кроме того, некоторые ПДУ изменили свои методы работы и больше не желают выполнять операции, интересующие преступные ХДПАУ. Значительно возросли также качество и количество отчётов о подозрительной деятельности, подаваемых организациями в регулируемом секторе.

Источник: Великобритания.

Комментарий 3.7. Пакистанская инициатива зарубежных переводов (Pakistan Remittance Initiative, PRI)

Одной из возможных моделей смещения акцента в сфере денежных переводов на регулируемые каналы служит Пакистанская инициатива зарубежных переводов. Начиная с 2001 финансового года (финансовый год длится с июля по июнь), в Пакистане отмечен огромный прирост объемов входящих денежных переводов: с 2,3 млрд. долларов США за 2001 финансовый год до 4,3 млрд. долларов США за 2003 финансовый год (рис. 1). В последующие годы входящие потоки росли равномерно и к 2013 финансовому году достигли 13,92 млрд. долларов США. Значительная часть этих поступлений осуществлялась через нерегулируемые каналы. Изначально Государственный банк Пакистана осуществил политическое вмешательство в валютный рынок, чтобы обнаружить существующую в стране систему хунди или хавала. Эти меры помогли возобновить восходящую тенденцию в сфере внутренних денежных переводов. Для того, чтобы создать в стране условия, способствующие осуществлению денежных переводов, в апреле 2009 года Государственный банк, Министерство финансов и Министерство иностранных дел Пакистана запустили совместный проект — Пакистанскую инициативу зарубежных переводов (Pakistan Remittance Initiative, PRI). Проект должен решить следующие задачи: (а) облегчение и поддержка эффективного потока денежных переводов; (б) создание инвестиционных возможностей в стране для пакистанцев, проживающих за рубежом.



В начале проекта был проведен комплексный объективный анализ внутренней системы денежных переводов, с тем, чтобы собрать и проанализировать данные по денежным переводам, определить узкие места и слабые связи в системе, изучить последние меры по работе с системами денежных переводов, предпринятые в мире и в регионе, оценить предыдущие схемы содействия поступлению денежных переводов в Пакистан, и собрать практики, которые применялись для увеличения объёмов денежных переводов различными юрисдикциями. Субъективный анализ позволил PRI сформулировать комплексную стратегию, направленную на вовлечение финансового сектора в оказание услуг денежных переводов и последующее внедрение культуры денежных переводов, прозрачность рынка денежных переводов, адекватную защиту потребителей, формирование эффективной системы расчётов и разработку инициатив для систем денежных переводов, получателей и зарубежных предприятий. Именно эти преимущества должно было создать условия для конкуренции с нерегулируемыми каналами и предоставления качественных, быстрых, эффективных, недорогих и безопасных услуг отправителям и получателям денежных переводов по регулируемым каналам.

В процессе консультирования количество кредитно-финансовых учреждений, оказывающих услуги денежных переводов, значительно возросло. Это

позволило не только увеличить число получателей денежных переводов, но и создать более конкурентную среду.

PR1 поощряет кредитно-финансовые учреждения Пакистана расширять свою деятельность в международном масштабе, используя новые соглашения в отношении денежных переводов. С момента запуска PR1 банки Пакистана заключили около 400 новых соглашений с зарубежными корреспондентами.

Для безопасной и эффективной работы внутренней системы денежных переводов необходимы надёжные и эффективные способы оплаты, и Государственный банк Пакистана уже предпринял меры по разработке соответствующей архитектуры платежных систем.

- Перевод и взаимозачёт межбанковских операций по внутренним денежным переводам с помощью PRISM (RTGS). Это позволило банкам переводить средства по межбанковским операциям на счета получателей в течение одного дня.

- Наряду с RTGS через систему банкоматов получателям предоставлялась возможность мгновенного зачисления средств на расчётный счёт путём межбанковских переводов (IBFT). Это позволило намного уменьшить время обработки денежных переводов.

Учитывая тенденцию роста внутренних денежных переводов и их важность для экономики, Государственный банк Пакистана разрешил банкам открывать специализированные центры внутренних денежных переводов. Выплаты получателям могут осуществляться наличными, траттами с оплатой по предъявлению и ордерами на оплату. Кроме того, такие центры внутренних денежных переводов получили возможность выполнять функции центров продаж и обслуживания.

Для обеспечения надёжной и эффективной круглосуточной поддержки PR1 создал информационно-справочную службу. Все граждане Пакистана, находящиеся за границей, и члены их семей, проживающие в стране, могут обращаться с вопросами о банковских услугах денежных переводов и подавать жалобы через эту службу по тел. 0092-21-111-222-774. В 12 странах и регионах мира созданы бесплатные номера для граждан Пакистана, проживающих на их территории. Затем с той же целью был создан веб-сайт проекта <http://www.pri.gov.pk>.

Для привлечения клиентов и защиты отправителей и получателей денежных переводов от убытков в случае нежелательной задержки поступления средств на счета получателей последние должны иметь право на получение от соответствующего банка 65 (Шестидесяти пяти) пайз за каждую тысячу рупий в день в течение всего периода задержки списания или зачисления денег на соответствующий счёт.

PRi организовала разнообразные программы обучения по различным аспектам систем денежных переводов, от стратегической базы услуг денежных переводов до инициатив на уровне политики. В знак признательности за вклад в развитие национальной системы денежных переводов PRi вручила сертификаты отличия руководителям банков, продемонстрировавшим наилучшие результаты.

В 2011 году Международная ассоциация систем денежных переводов (IAMTN) присудила Пакистанской инициативе зарубежных переводов (PRi) награду в категории «Азиатско-Тихоокеанский регион, включая Южную Азию» на церемонии, состоявшейся 15 ноября 2011 года. Награда была присуждена за работу PRi по расширению потоков денежных переводов в Пакистан по регулируемым каналам.

На тот момент все усилия PRi были направлены на структурное изменение системы денежных переводов в стране и долгосрочные перспективы развития таких постоянных потоков денежных средств. Изменить системы и процедуры, существующие не одно десятилетие, несмотря на сопротивление переменам со стороны их участников — задача не из простых. Дело осложняется отсутствием финансовой грамотности, существованием мнимых препятствий и непостоянством курсов обмена валют. Несмотря на все препятствия, PRi смогла достичь поставленной цели и увеличить поток денежных переводов через регулируемые каналы страны.

Источник: Пакистан.

3.7 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В ОТНОШЕНИИ ХДПАУ

Международное сотрудничество — важный компонент эффективного надзора за ХДПАУ, необходимого для смягчения риска использования подобных организаций для отмывания денег и (или) финансирования терроризма. ХДПАУ часто переводят деньги или их эквивалентную стоимость за границу, поэтому органы одной страны не могут получить полные разведывательные данные без

открытого обмена информацией со всеми остальными странами, где представлены такие организации. К сожалению, в ответах на вопрос содержится очень мало примеров международного сотрудничества — скорее всего, это связано с отсутствием подготовки и опыта у правоохранительных органов или иных компетентных организаций, связанных с ХДПАУ.

Комментарий 3.8. Международное сотрудничество в следствии по делу контролёра

В 2006 году в результате международного сотрудничества с испанскими органами по делу о проживающем в Испании гражданине Великобритании, подозреваемом в участии в обороте наркотиков и отмывании денег, власти Великобритании установили личность активного международного контролёра, действующего из Дубаи. В ходе великобританской операции OVERGO, операции дубайской полиции CANCER и операции итальянских правоохранительных органов KHYBER PASS было установлено, что этот человек использовал ряд зарегистрированных в Дубаи торговых компаний для отмывания денег от имени преступных сетей из различных юрисдикций, включая Великобританию, США, Италию, Албанию, Индию и Колумбию.

В начале 2007 года, после длительного расследования, активного сотрудничества и сбора доказательств с участием органов Дубаи, Великобритании, США и Италии, полиция Дубаи арестовала контролёра, но вскоре выпустила его на свободу. В тот же день итальянские органы власти арестовали других членов сети контролёра, а вскоре выписали европейский ордер на арест самого контролёра.

Впоследствии контролёр покинул Дубаи и перевел свою деятельность в Индию, однако, в результате дальнейшего международного сотрудничества между органами США и Индии, включая замораживание нескольких миллионов долларов на связанных с контролёром банковских счетах, Директорат по контролю за соблюдением валютного законодательства начал расследование и выдвинул против контролёра обвинение в постоянном получении прибылей от валютных операций и отмывания денег.

Источник: власти Великобритании.

Комментарий 3.9. Расследования по делам нелегализованных систем денежных переводов

Пример 1.

В августе 2010 года следственное подразделение Министерства национальной безопасности США (HSI) Сан-Франциско начало расследование по подозрению американской торговой компании (ТК) в осуществлении денежных переводов в Иран без лицензии. Закон о тайне банковских операций содержит особую информацию об электронных переводах из стран высокой степени риска, а также о компаниях, подозреваемых в переводе денежных средств в Иран в нарушение санкций ОФАК. Активность на банковских счетах торговой компании соответствует порядку работы предприятия, оказывающего денежные услуги (ПДУ). Она включает входящие электронные переводы от подозрительных «торговых компаний» с последующими выплатами физическим лицам без какой-либо видимой логической и деловой связи. Дальнейшее расследование показало, что ни одно из юридических и физических лиц, участвовавших в сделках компании, не имело лицензии Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФинСЕН) или Управления по контролю иностранных активов (ОФАК) на перевод денег и средств в Иран или из Ирана. Было обнаружено, что группа переводила деньги через различные зарубежные компании, расположенные в ОАЭ, Китае, Швеции и Корее, для обхода действующих положений ОФАК. Средства, поступившие на банковские счета в США, выплачивались другим иранцам, живущим в США, либо распределялись бухгалтером (СРА) между другими банковскими счетами в США, принадлежащими организации или находящимися под ее управлением, чтобы скрыть их от налогового управления. В мае 2012 года подсудимый признал свою вину по одному пункту обвинения на основании § 1960 статьи 19 Кодекса законов США и по одному пункту обвинения на основании § 1702 статьи 50 Кодекса законов США (IEEPA). Позднее владелец организации согласился сотрудничать с правительством и признал, что оказывал услуги перевода денежных средств через своих родственников в Иране и иранские ХДПАУ. В признании вины было указано, каким образом подставные компании в разных странах мира и ХДПАУ использовались для обхода санкций ОФАК.

Аспекты международного сотрудничества: работа следователей и представителей власти из Афганистана, ОАЭ и других стран-партнёров координировалась многочисленными атташе HSI.

Источник: Великобритания.

Пример 2.

ZSQ Exchange, система типа «хавала», действующая из Фримонта, штат Калифорния, переводила миллионы долларов со всего мира, используя сложную систему банковских переводов, электронных писем, факсов, товарной биржи и традиционных систем типа «хавала». Документы Закона о тайне банковских операций, связанные с компанией ZSQ Exchange и её владельцем Кодиром КУДУСОМ показали, что за годовой период на банковские счета Кудуса поступило более 1,2 миллиона долларов США. Поступившие средства переводились различным физическим лицам на Ближнем Востоке, в Пакистане, Китае, Европе и Японии. Совместное расследование HSI, ФБР и Управления по борьбе с наркотиками проводилось с участием тайного осведомителя (ТО), сообщавшего данные о работе пакистанской организации контрабанды наркотических средств в Мэриленде. ТО приобрел два килограмма героина и получил инструкции об отправке платежей через пять отдельных банковских счетов, расположенных в Нью-Йорке, Сан-Франциско и Пакистане. В конечном итоге прибыли от продажи героина оказывались в руках пакистанского торговца героином, идентифицированного как Момин КХАН-АФРИДИ из Пешавара, Пакистан. Управлению по борьбе с наркотиками было известно, что КХАН-АФРИДИ продаёт огромные партии героина и тонны гашиша. КХАН-АФРИДИ несёт ответственность за распространение героина на территории США, Великобритании, Таиланда и Канады. Министерство финансов США, Управление контроля зарубежных активов (ОФАК) обозначило Кхана-Африди как международного торговца наркотиками. (Предполагалось, что прибыли от продажи героина США смешивались с деньгами на помощь беженцам; некоторые разведывательные источники указали, что часть этих прибылей шла на финансирование «Аль-Каиды».) Окружной суд США по Северному судебному округу штата Калифорния признал Кадира КУДУСА виновным в осуществлении денежных переводов без лицензии в нарушение § 1960 статьи 18 Кодекса законов США. КУДУС был приговорен к 27 месяцам тюремного заключения и конфискации 406 640 долларов США в пользу Правительства США.

Аспекты международного сотрудничества: был обнаружен веб-сайт ZSQ Exchange, где эта компания идентифицировалась как ХДПАУ. На веб-сайте указывался порядок внесения денежных средств, используемый банк, а также

названия и адреса зарубежных филиалов ZSQ в Кабуле, Пешаваре, Исламабаде, Кветте, Лахоре и Карачи. Банковские документы позволили обнаружить многочисленные денежные переводы ZSQ Exchange физическим и юридическим лицам из 13 различных стран; большинство переводов было отправлено в Японию, Китай и Гонконг. Атташе HSI в Лондоне, Париже, Гонконге, Китае, Нидерландах, Германии и России были отправлены дополнительные директивы.

В помощь представителям HSI в Лондоне начала расследование Лондонская полиция. Японская полиция подвергла допросу физическое лицо, получившее ряд переводов от ZSQ. Этот человек, бывший генерал моджахедов, сообщил, что компания ZSQ использовалась для осуществления крупных финансовых транзакций между террористическими организациями.

Источник: США.

3.7.1 СОТРУДНИЧЕСТВО МЕЖДУ ОРГАНАМИ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Для того чтобы лучше понимать, какое положение занимают ХДПАУ в структуре регулирования и надзора, необходимо, чтобы органы регулирования различных стран могли обмениваться информацией об организационно-правовом статусе подлежащих их контролю компаний и правовой структуре, в которой они обязаны работать. С целью упрощения этой задачи и помощи банкам в проверке ХДПАУ на наличие лицензии и (или) регистрации перед оказанием банковских услуг некоторые страны предоставляют такие сведения в сети. В число таких стран входят Пакистан, Великобритания, США и другие. Это помогло бы определять, участвуют ли в транзакции нерегулируемые ХДПАУ. Транзакция может быть начата в соответствии с нормами исходной страны, и завершена в стране назначения через нелегального оператора. В подобных случаях велика вероятность того, что при прохождении денег через другую юрисдикцию нерегулируемые ХДПАУ изменят их направление на последнем этапе и безнаказанно используют эти средства для других целей, например, для оплаты совершенно иной деловой сделки между третьими сторонами.

В другом случае транзакцию может начать регулируемая организация, например, банковская система высшего эшелона, а выплату будет осуществлять нерегулируемая организация. Такая картина обычно наблюдается при совершении денежных переводов из европейских стран и США в Сомали:

обычно лицензированная и (или) зарегистрированная служба денежных переводов принимает деньги у клиента и переводит их через банковскую систему ассоциированным компаниям в ОАЭ, после чего местные компании, участвующие в операциях, которые проходят через международную клиринговую палату, на полученные средства покупают товары для экспорта в Сомали, а итоговый взаимозачёт осуществляется за счёт прибылей от продажи этих товаров.

Комментарий 3.10. Система паспортизации в ЕС

В ЕС компании, которые занимаются денежными переводами, обязаны соблюдать положения Директивы ЕС о платёжных услугах (полное название: «Директива 2007/64/ЕС о платёжных услугах на внутреннем рынке»). Она входит в состав национального законодательства каждой страны-члена ЕС. В первую очередь директива призвана создать единую правовую среду для защиты денег всех пользователей платёжных услуг в ЕС.

Одно из положений директивы позволяет компании, регулируемой в одной стране ЕС, оказывать платёжные услуги в другой стране ЕС без надзора регулирующих органов этой страны. Это называется паспортизацией. В подобных условиях для надлежащего исполнения своих обязательств органы регулирования в каждой стране, куда поступают паспорта сделок, должны заключить соглашение об открытом обмене информацией с органами исходной страны.

Источник: Европейская комиссия (2007).

3.7.2 ЗАПРОСЫ ГРУППЫ Эгмонт

Группа Эгмонт была сформирована в 1995 году как площадка для форума подразделений финансовой разведки всего мира и улучшения международного сотрудничества в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. В настоящее время в Группу входят 139 членов. Кроме прочего, Группа Эгмонт способствует обмену информацией (только в целях проведения расследований) и разведывательными данными о возможных преступлениях, касающихся входящих в эту группу государств. Обмен информацией происходит между ПФР соответствующих юрисдикций. Кроме того, Группа публикует информацию о типологиях и индикаторах преступной деятельности, включая

мошенничество, отмыwanie денег и финансирование терроризма, обнаруженных в ходе координационной работы.

Такой обмен информацией обеспечил большое количество приговоров, вынесенных в стране проживания обвиняемых, когда информация, полученная от зарубежного ПФР, давала начало новому и значительному витку расследования.

Комментарий 3.11. **Обмен информацией в Группе Эгмонт**

Гражданин Африки, проживающий в европейской стране (страна Z) признался в осуществлении банковских операций через «хавалу». На его счёт активно поступали денежные взносы и многочисленные переводы небольших сумм.

В течение нескольких месяцев средства переводились в африканскую компанию А, а затем компании В в стране Z. Компании А и В занимались международными услугами денежных переводов. По словам информанта, он осуществлял операции «хавалы» для своих сограждан, желающих перевести деньги в Африку. При этом он не занимал никакой позиции в компаниях, расположенных в стране Z, где осуществлял операции, и не был зарегистрирован в качестве представителя авторизованного пункта обмена валют.

Полицейское расследование показало, что он был членом террористической организации, а указанная система альтернативных денежных переводов использовалась для финансирования терроризма.

Источник: веб-сайт Группы Эгмонт — www.eamontgroup.org/library/cases

3.7.3 СОВМЕСТНЫЕ СЛЕДСТВЕННЫЕ ГРУППЫ (ССГ)

Совместная следственная группа — это следственная группа, сформированная на основании соглашения между двумя или несколькими странами-членами Евросоюза и (или) компетентными правовыми органами с конкретной целью и на определенный период. Страны, не являющиеся членами ЕС, могут входить в состав ССГ с согласия всех остальных сторон. Концепция ССГ изложена в статье 13 Конвенции ЕС о взаимной правовой помощи от 2000 года.

Основной задачей ССГ является помощь государственным правоохранительным и судебным органам государств-членов ЕС, занимающимся комплексными расследованиями в отношении организованных преступных группировок, по результатам которых различные правоохранительные органы и прокуратуры,

работающие в одной команде, смогут отследить серьёзную международную преступность. Обычно ССГ создаются в стране ЕС, где начинается расследование. Организация, реализация и работа ССГ осуществляются при участии Европола, полицейской службы Европейского союза и Евроюста – агентства Европейского союза, имеющего дело с судебными органами. Кроме того, Евроюст может оказывать юридическую помощь входящим в ССГ странам-членам ЕС.

Основные преимущества ССГ:

- отсутствие необходимости в подаче запросов об оказании международной взаимной правовой помощи;
- обмен разведывательными данными и доказательствами между членами ССГ. Такие доказательства могут использоваться в суде;
- члены ССГ могут присутствовать при обысках, допросах подозреваемых и проведении других следственных мероприятий во всех соответствующих юрисдикциях.

Финансирование ССГ осуществляется Евроюстом и может использоваться для покрытия дорожных расходов, оплаты проживания и услуг перевода. Кроме того, Евроюст может финансировать и проводить операционные собрания.

3.7.4 ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ (ВПП)

В отличие от запросов Группы Эгмонт, позволяющих обмениваться информацией только в целях проведения расследований, запросы об оказании ВПП подаются, если органы одной страны хотят собрать (или собрали) в другой стране материал, который необходимо будет использовать в качестве доказательной базы в ходе уголовных или иных процессуальных действий.

Запросы о ВПП обычно необходимы, если запрос о сборе доказательств в другой юрисдикции требует определённого судебного надзора, ограничения свободы или вторжения в личную жизнь, например, чтобы получить разрешение на допрос подозреваемого после ареста, ордер на обыск помещения или судебный приказ о предоставлении информации (к примеру, банковской), которая считается конфиденциальной.

В результате запросов об оказании ВПП можно получить и использовать определённые виды доказательств, недопустимые национальным законодательством соответствующей страны, например, записи телефонных разговоров, перехваченных за пределами Великобритании в некоторых случаях принимаются судами этой страны, несмотря на то, что ее законодательство прямо запрещает использовать в качестве доказательств такие материалы, собранные в Великобритании.

Запросы об оказании ВПП направляются компетентным правовым органам юрисдикций по заявлению органа уголовного преследования, или, если судебный процесс уже возбужден, от имени обвиняемого. Судебный орган может подавать запросы об оказании ВПП, если считает, что было совершено преступление, или имеет достаточные основания для подозрений в совершении преступления и существовании уголовного процесса или расследования по этому преступлению. В запросе должен быть указан характер искомой помощи и назначение полученной по нему информации.

Несмотря на важнейшую роль запросов об оказании ВПП в уголовном преследовании ХДПАУ, очень часто по различным причинам (например, если не хватает ресурсов, или страна, отправляющая запрос, недостаточно хорошо понимает правовые требования страны-адресата по работе с такими запросами) страны-адресаты выполняют такие запросы с задержкой, причём в некоторых случаях уже после завершения процессуальных действий. Это значительно усложняет уголовные преследования в странах, отправляющих запросы об оказании ВПП, начиная с задержки процессуальных действий и заканчивая отсутствием доступа к необходимым доказательствам в ходе судебного разбирательства. Таким образом, очень важно, чтобы в ходе выполнения запросов об оказании ВПП между органами страны-отправителя и страны-адресата запроса имела место регулярная, постоянная коммуникация.

Ирония в том, что задержки в обработке таких запросов часто играют на руку обвиняемым. Существует множество примеров, когда адвокатам обвиняемого удавалось собрать доказательства за границей за счёт того, что им не приходилось выполнять процедуру подачи запросов об оказании ВПП, а запросы об оказании ВПП по тем же делам выполнялись с задержкой.

БИБЛИОГРАФИЯ

Директива Европейской комиссии 2007/64/ЕС о платежных услугах на внутреннем рынке, Директива ЕС о платежных услугах.

ФАТФ (2003), «Международная практика борьбы со злоупотреблением альтернативными системами денежных переводов», июнь 2003 года, ОЭСД, Париж.

Амека Коссе и Роберт Вермален (2013), «Выбор каналов денежных переводов мигрантами: роль распространенных стереотипов» (Migrants' Choice of Remittance Channel: Do General Payment Habits Play a Role), рабочий документ DNB № 375, апрель 2013 года.

