



Соккрытие бенефициарной собственности

Июль 2018

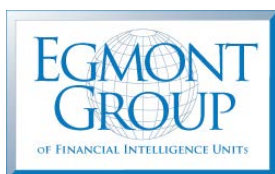




Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) является независимым межправительственным органом, который разрабатывает и пропагандирует политику защиты глобальной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве глобального стандарта по борьбе с отмыванием денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ).

Для получения дополнительной информации о ФАТФ, пожалуйста, посетите www.fatf-gafi.org

Настоящий документ и/или любая карта, включенная в настоящий документ, не наносит ущерба статусу или суверенитету какой-либо территории, делимитации международных границ и названию какой-либо территории, города или района.



Целью Эгмонтской группы подразделений финансовой разведки (Группы Эгмонт) является создание форума для объединения подразделений финансовой разведки (ПФР) во всем мире в целях совершенствования сотрудничества в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и содействия осуществлению национальных программ в этой области.

Для получения дополнительной информации о Группе Эгмонт, пожалуйста, посетите веб-сайт:

www.egmontgroup.org

Неофициальный перевод документа на русский язык выполнен Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга по согласованию с Секретариатом ФАТФ

Ссылка на оригинальный документ:

FATF – Egmont Group (2018), *Concealment of Beneficial Ownership*, FATF, Paris, France,
www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/concealment-beneficial-ownership.html

© 2018 FATF/OECD – Egmont Group of Financial Intelligence Units. All rights reserved.
No reproduction or translation of this publication may be made without prior written permission.
Applications for such permission, for all or part of this publication, should be made to
the FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France (fax: +33 1 44 30 61 37 or e-mail:
contact@fatf-gafi.org)

Photocredits coverphoto ©Thinkstock

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	6
Посредники-специалисты и профессиональные посредники	8
Обязательства по под и надзор в области под	11
Вопросы для рассмотрения	13
ВВЕДЕНИЕ.....	15
МЕТОДОЛОГИЯ	16
Горизонтальное исследование обеспечения выполнения обязательств и надзора.....	19
ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ «БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК»	20
СТРУКТУРА ОТЧЕТА	22
РАЗДЕЛ 1 – ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ	24
Юридические лица	24
Юридические образования.....	28
РАЗДЕЛ 2 МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ СОКРЫТИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ.....	30
Создание сложных структур владения и контроля	31
Использование физических лиц и финансовых инструментов для сокрытия отношений между бенефициарным владельцем и активом	44
Мошеннические действия	53
РАЗДЕЛ 3 – УЯЗВИМОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ПОСРЕДНИКОВ	57
«Размытое» соучастие в незаконной деятельности	59
ОБЗОР НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПОСРЕДНИКОВ	62
Профессиональные юристы	62
Бухгалтеры	65
Провайдеры услуг траста и компаний	68
Другие посредники	72
ОБЗОР УЯЗВИМОСТЕЙ	74
Создание юридических лиц и образований.....	75
Создание и продажа «полочных» компаний	77
Оказание услуг директоров, доверительных управляющих, виртуальных офисов и почтовых ящиков.....	78
Содействие осуществлению операций (сделок) через трастовые (доверительные) или клиентские счета	81
Содействие купле-продаже объектов недвижимости	83

Оказание представительских и посреднических услуг клиентам.....	85
Оказание услуг клиентам и посредникам, постоянно проживающим или находящимся в зарубежных юрисдикциях.....	88
Предоставление консультаций по вопросам соблюдения налогового законодательства	91
Использование права на сохранение адвокатской тайны и неразглашение клиентской информации.....	93
Ограниченные обязательства в сфере ПОД/ФТ или недостаточная осведомленность и выполнение установленных требований	96
РАЗДЕЛ 4 – УЯЗВИМОСТИ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ВНЕШНИМИ ФАКТОРАМИ.....	99
Уязвимости, обусловленные спецификой юрисдикций.....	100
Уязвимые методы ведения бизнеса.....	107
РАЗДЕЛ 5 – ВЫВОДЫ И ВОПРОСЫ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ.....	112
ПРИЛОЖЕНИЕ А – СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	123
ПРИЛОЖЕНИЕ В – ГОРИЗОНТАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ: НАДЗОР И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КАСАЮЩИХСЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ	128
ПРИЛОЖЕНИЕ С – ОБЗОР ПРИМЕРОВ ДЕЛ	151
ПРИЛОЖЕНИЕ D – ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ	244
Инструменты для выявления попыток сокрытия бенефициарного владения	251
Методы для выявления попыток сокрытия бенефициарного владения....	253
Дополнительные источники.....	256
ПРИЛОЖЕНИЕ Е – ПРИЗНАКИ СОКРЫТИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ.....	257
Признаки, касающиеся клиентов.....	257
Признаки компаний-пустышек.....	263
Признаки, касающиеся операций	264

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ACRA	Управления бухгалтерского учета и корпоративного регулирования Сингапура
AEOI	Автоматический обмен информацией для налоговых целей
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
АТМ	Банкомат
БВО	Британские Виргинские острова
НПК	Надлежащая проверка клиентов
CFTC	Комиссия по торговле товарными фьючерсами США
ПКУ	Провайдер корпоративных услуг
УНПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
Минюст США	Министерство юстиции Соединенных Штатов Америки
EOIR	Стандарты по обмену информацией для налоговых целей: обмен информацией по запросу
EUR	Евро
FATCA	Закон США о налоговой отчетности по зарубежным счетам
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
Институт ФАТФ	Институт ФАТФ по обучению и научным исследованиям
ФинТех	Финансовые технологии

ПФР	Подразделение финансовой разведки
ГНОМФЦ	Группа надзорных органов международных финансовых центров
МВФ	Международный валютный фонд
ИП	Интернет-протокол
ЗСК	Знай своего клиента
ООО	Общества с ограниченной ответственностью
LPP	Право на сохранение адвокатской тайны
Ltd	Закрытое акционерное общество
MLRO	Должностное лицо, отвечающее за направление сообщений об отмывании денег
ОД/ФТ	Отмывание денег и финансирование терроризма
MSB	Фирма, оказывающая расчетно-кассовые услуги
OCCRP	Проект по расследованию коррупции и организованной преступности
ОЭСР	Организация по экономическому сотрудничеству и развитию
ОФЦ	Оффшорные финансовые центры
ПДЛ	Публичные должностные лица
RegTech	Регуляторные технологии
СРО	Саморегулируемые организации
СПО	Сообщение о подозрительной операции
TBML	Отмывание денег через торговлю
Провайдер УТК	Провайдер услуг траста и компаний
США	Соединенные Штаты Америки
Доллар США	Доллар Соединенных Штатов Америки
VPN	Виртуальная частная сеть

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Преступники используют целый ряд способов и механизмов для того, чтобы завуалировать свое владение имуществом, полученным незаконным путем, и контроль над ним. Выявление подлинных бенефициарных владельцев или физических лиц, осуществляющих контроль, представляет собой серьезную проблему для работников прокуратуры, представителей правоохранительных органов и сотрудников разведки во всех странах мира.

В махинациях, целью которых является сокрытие бенефициарных владельцев, зачастую используется стратегия «прячу на виду у всех», что позволяет использовать мировую торговую инфраструктуру для того, чтобы деятельность выглядела законной. Однако видимость не означает прозрачность: многие формы деятельности, целью которых является стимулирование развития и роста коммерческих отношений, такие как компании с ограниченной ответственностью и услуги номинальных директоров, могут использоваться для того, чтобы способствовать отмыванию денег, уклонению от уплаты налогов и коррупции. Глобализация торговли и коммуникаций привели к увеличению этой угрозы: в настоящее время страны сталкиваются с проблемой реализации государственных законодательств в системе коммерческих отношений, которая не имеет границ.

Под «Юридическими образованиями» подразумеваются трасты или похожие юридические образования.

Под «Юридическими лицами» подразумеваются любые образования за исключением физических лиц, которые могут устанавливать постоянные клиентские отношения с какой-либо финансовой организацией или владеть имуществом иным образом.

2. Этот отчет, подготовленный ФАТФ совместно с Группой Эгмонт, представляет глобальный подход, который позволяет оценить, как юридические лица, юридические образования и профессиональные посредники могут помогать преступникам скрывать материальные ценности и имущество, полученное преступным путем. Цель этого доклада – помочь органам власти различных стран, в т.ч. ПФР, финансовым организациям и другим организациям, предоставляющим профессиональные услуги, понять характер рисков, с которыми они сталкиваются.

3. Анализ 106 конкретных ситуаций показывает, что **основным элементом схем, целью которых является сокрытие бенефициарного**

владения, являются юридические лица, в основном компании-пустышки, при этом подставные компании и акции на предъявителя используются реже.

4. Физические лица и группы, стремящиеся завуалировать владение активами, по всей видимости, осуществляют контроль над такими активами с помощью сочетания прямых и косвенных средств контроля, а не строго с помощью одного или другого. В большинстве случаев бенефициарный собственник использовал сочетание многослойной структуры и цепочек прямого владения, а также профессиональных посредников и третьих сторон, осуществлявших контроль от его имени. В ограниченном количестве случаев бенефициарный собственник использовал только не прямой

контроль и редко осуществлял непосредственный контроль с помощью сложной структуры без участия посредника. Это показывает, что во многих случаях бенефициарный собственник осуществлял определенный уровень непосредственного контроля, но редко делал это без участия посредника или подставного лица (подставных акционеров и директоров, таких как супруги, дети, члены семьи, друзья и коллеги по работе).

5. Подставные директора и акционеры, особенно неформальные подставные лица или фиктивные лица, являются основной уязвимостью. Они были выявлены в подавляющем большинстве анализов конкретных ситуаций, которые оцениваются в этом отчете. Подставное лицо может помочь уйти от контроля определенной страны за имуществом компании

и обойти запреты на занятие должности директора, налагаемые судами и государственными органами. Хотя во многих странах назначение подставных директоров является законным, достоинства этой практики

Компания-пустышка –

зарегистрированная компания, которая не имеет независимых операций, не имеет значительных активов, не ведет постоянной коммерческой деятельности и не имеет сотрудников.

Подставная компания –

полностью функционирующая компания, коммерческая деятельность которой обладает признаками законности, целью которой является сокрытие незаконной финансовой деятельности.

«Полочная» компания –

зарегистрированная компания с неактивными акционерами, директорами и секретарем, которая остается «спящей» на протяжении долгого периода времени, даже если отношения с клиентами были уже установлены.

являются спорными в свете уязвимостей отмывания денег и финансирования терроризма, которые связаны с их использованием.

ПОСРЕДНИКИ-СПЕЦИАЛИСТЫ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ПОСРЕДНИКИ

6. Использование специалистов и профессиональных посредников является основным элементом махинаций, направленных на сокрытие бенефициарного владения, особенно в тех случаях, когда объем доходов, полученных преступным путем, является значительным. Профессиональные посредники фигурируют в большинстве анализов конкретных ситуаций. Хотя это не всегда четко указывается в анализах конкретных ситуаций, примерно половина всех участвующих посредников были соучастниками преступных махинаций. Это показывает, что соучастие необязательно для осуществления схем, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, и что профессионалы могут не знать о своем участии в преступных схемах. Это подчеркивает важность эффективного регулирования предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности и потребность в увеличении степени осведомленности представителей предприятий, оказывающих профессиональные услуги. Тем не менее, опыт представителей правоохранительных органов некоторых стран свидетельствует о том, что профессиональные посредники скорее являются соучастниками, а не невольными участниками дел, связанных с ОД.

- В выборке анализов конкретной ситуации, содержащейся в этом отчете, **провайдеры услуг траста и компаний (Провайдер УТК)** занимают наибольшую часть профессиональных посредников, участвующих в учреждении юридических лиц, юридических образований и открытии банковских счетов. Кроме этого, представители этого сектора, скорее всего, гораздо чаще других предоставляют своим клиентам услуги подставных лиц, подставных директоров и другие услуги по управлению компаниями, услуги другим профессионалам от лица клиентов-третьих лиц и услуги клиентам, находящимся в других странах. Однако, несмотря на их значительное участие в учреждении и управлении этими образованиями, представители данного сектора, по всей видимости, в меньшей степени, чем другие являются создателями схем, целью которых является сокрытие бенефициарного владения. Представители этого сектора, которые по оценке являлись соучастниками преступных схем, скорее всего, умышленно «закрывали глаза», из-за чего были сознательными соучастниками; кроме того они, возможно, оказывали правовые, бухгалтерские или другие финансовые услуги. Это позволяет предположить, что роль представителей этого сектора, скорее всего, связана с

сопровождением сделок, они действуют на основании распоряжений клиента или другого посредника, который зачастую находится в другой стране. Это также показывает, что хотя представители этого сектора, по всей видимости, в меньшей степени являются организаторами махинаций, направленных на сокрытие бенефициарного владения, предоставляемые ими услуги уязвимы для использования преступниками и другими профессиональными посредниками, участвующими в этих махинациях.

- В конкретных ситуациях, проанализированных для этого отчета, бухгалтеры были представлены в наименьшей степени, однако они со значительно большей долей вероятности были соучастниками махинаций по сравнению с юристами и провайдерами услуг траста и компаний. Бухгалтеры продемонстрировали наименьшее прямое участие в учреждении юридических лиц, юридических образований или учреждении отношений с банками. Это позволяет предположить, что основной ролью бухгалтеров в разработке схем, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, – это предоставление профессиональных консультаций. В анализе конкретных ситуаций бухгалтеры чаще представителей других секторов являлись разработчиками преступных махинаций и чаще других осуществляли свои собственные схемы, предлагая их потенциальным клиентам, чем просто осуществляли схемы, разработанные их клиентами. Бухгалтеры также являлись единственными профессионалами, которые не были выявлены в качестве лиц, предоставляющих услуги другим профессиональным посредникам от лица третьих лиц. Вероятно, что деловая финансовая хватка, свойственная бухгалтерам, и легкость, с которой бухгалтеры выявляют подозрительную финансовую деятельность, ограничивает их уязвимость в том, что касается их непреднамеренного использования для содействия сокрытию бенефициарного владения. Это также позволяет предположить, что преступники и профессионалы-сообщники преступников неохотно используют бухгалтеров за исключением тех случаев, когда удастся заранее договориться с ними об их участии в преступных схемах.
- По сравнению с представителями других секторов профессиональных посредников роль юристов при осуществлении махинаций, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, варьируется в зависимости от ситуации.

Юристы чаще бухгалтеров участвовали в учреждении юридических лиц, юридических образований и открытии банковских счетов, но реже провайдеров услуг траста и компаний. То же самое верно по отношению к предоставлению услуг подставных представителей и подставных директоров.

- о Юристы чаще представителей этих трех профессий участвовали в приобретении недвижимости в качестве способа отмывания доходов, полученных преступным путем, и сокрытия бенефициарного владения.
- о Счета трастов и клиентов также более часто использовались в качестве средства сокрытия бенефициарного владения, хотя бухгалтера также продемонстрировали сходную долю использования этого способа сокрытия. Сохранение конфиденциальности информации, доверенной клиентом своему адвокату, также являлось барьером на пути к успешному получению информации о бенефициарной собственности.
- о В типичных ситуациях, проанализированных в этом отчете, в которых участвовали юристы, было несколько случаев, когда юристы, по всей видимости, не знали о своем участии в преступных схемах. Это позволяет предположить, что **несмотря на свой довольно высокий уровень участия в учреждении юридических лиц и образований юристы не в достаточной степени осознают уязвимости, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма.** Вероятно, это обусловлено низким уровнем регулирования, осуществляемого в отношении юристов во многих странах.

7. Анализ показывает, что к услугам как юристов, так и бухгалтеров редко прибегают для осуществления одной и той же схемы по отмыванию денег – обычно достаточно участия кого-то одного из них. Провайдеры услуг траста и компаний присутствовали почти во всех случаях, в которых фигурировали посредники из различных секторов, использование как юриста, так и бухгалтера наблюдалось всего в нескольких случаях. Из всех случаев, в которых наблюдалось участие нескольких посредников из одного и того же сектора, на долю провайдеров услуг траста и компаний приходилось подавляющее большинство этих случаев. В тех случаях, когда несколько провайдеров услуг траста и компаний использовались для реализации одной схемы, почти во всех случаях наблюдалось участие провайдеров услуг траста и компаний в различных юрисдикциях. Это отражает роль провайдеров услуг траста и компаний в учреждении и управлении местными компаниями от имени иностранных клиентов. Наоборот, в тех случаях, когда использовалось несколько юристов или бухгалтеров, в большинстве случаев наблюдалось использование нескольких юристов или бухгалтеров в одной и той же стране, и большинство этих посредников не знали о своем участии в преступной схеме. Это позволяет предположить, что в тех случаях, когда для реализации преступной схемы используется несколько юристов или бухгалтеров, клиенты-преступники, возможно, пытаются избежать подозрений, задействуя всего одного специалиста.

8. Отсутствие у специалистов осведомленности и знаний о рисках ОД/ФТ сдерживает выявление тревожных признаков ОД/ФТ. Это увеличивает их уязвимость к использованию клиентами, стремящимися использовать в преступных целях услуги, которые не нарушают закон, для целей ОД/ФТ. Анализы конкретных ситуаций, приведенные в этом отчете, показали, что только четыре посредника, участвовавших в данных схемах, выявили подозрительную деятельность и сообщили о ней в соответствии со Стандартами ФАТФ. Все эти случаи были представлены странами, которые регулируют деятельность предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности, в соответствии с законодательной базой в области ПОД/ФТ.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОД И НАДЗОР В ОБЛАСТИ ПОД

9. 17% юрисдикций, которые участвовали в Горизонтальном исследовании надзора за обязательствами по ПОД/ФТ и их реализации, вообще не имеет никаких обязательств по ПОД/ФТ или надзора за ПОД/ФТ в отношении предприятий и специалистов, осуществляющим определенные виды нефинансовой деятельности, несмотря на наличие требований, определенных Стандартами ФАТФ. В некоторых случаях это является результатом сопротивления регулированию со стороны представителей соответствующих областей экономики и профессий, в некоторых случаях – незавершенным аспектом системы ПОД/ФТ, которая еще не была внедрена. **Отсутствие надзора в этих странах является серьезной уязвимостью. Специалисты, осуществляющие свою деятельность в тех странах, которые не внедрили соответствующее регулирование предприятий и специалистов, осуществляющие определенные виды нефинансовой деятельности, могут проникать в мировую финансовую систему с черного хода.**

10. Страна со слабой системой ПОД/ФТ усиливает уязвимости юридических лиц, юридических образований и профессиональных посредников. Основные требования стандартов ФАТФ такие, как Непосредственные результаты 4 и 5, а также Рекомендации 10, 11, 12, 22, 23, 24, 25 и 28 помимо прочих относятся к параметрам риска юридических лиц, юридических образований и профессиональных посредников в отдельной юрисдикции. Однако другие межстрановые переменные, такие как торговые и финансовые пути, также повлияют на уязвимости и проблемы, связанные с бенефициарными владельцами. Эти уязвимости варьируются в зависимости от юрисдикции и, следовательно, не могут быть оценены на глобальном уровне. При оценке риска представителям компетентных органов и предприятиям и специалистам, осуществляющим определенные виды нефинансовой деятельности, следует учитывать уязвимости, характерные для

конкретной юрисдикции, которые влияют на их страну или коммерческую деятельность.

11. В преступных схемах, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, зачастую используется стратегия «прячу на виду у всех». Это существенно снижает возможности финансовых учреждений, профессиональных посредников и представителей компетентных органов выявлять подозрительную деятельность, целью которой является сокрытие бенефициарного владения и содействие совершению преступлений. В то же время Стандарты ФАТФ и в более широком смысле мировая система ПОД/ФТ уделяют особое внимание выявлению и направлению отчетов о подозрительной деятельности со стороны финансовых учреждений и предприятий и специалистов, осуществляющих определенные виды нефинансовой деятельности. Многие типичные случаи, проанализированные для этого отчета, позволили выявить, что информация, которая имеется у финансовых учреждений, не представляла ценности для расследования преступлений, и те страны, которые требуют представлять отчеты о других операциях (таких как операции, превышающие пороговые значения, и трансграничные операции), отметили, что эти отчеты об операциях, превышающих пороговые значения, помогли выявить необычную финансовую деятельность.

12. По мере того как мировая экономика становится все более взаимосвязанной и суверенитет финансовых границ исчезает, важно обеспечить, чтобы представители органов власти имели доступ к соответствующей информации, которая необходима для эффективного осуществления своих полномочий, идет ли речь об СПО, направляемых подотчетными организациями, или другой информации, касающейся пороговых значений и трансграничных перемещений. Более того, Стандарты ФАТФ предоставляют странам возможность использовать несколько механизмов для получения своевременного доступа к информации о бенефициарной собственности; некоторые страны недавно внедрили или внедряют в настоящее время реестры, в которых содержится информация о бенефициарной собственности, в качестве механизма, который позволит им делать это. Системы, сочетающие один или несколько подходов для обеспечения доступности и точности базовой информации и информации о бенефициарной собственности, возможно, являются более эффективными, чем системы, использующие один подход. В некоторых юрисдикциях рассматривается наличие реестров бенефициарных владельцев как помощь компетентным органам в получении актуальной и точной информации, в т.ч. для проверки информации, получаемой из других источников.

ВОПРОСЫ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ

13. В результате анализа и предшествовавших ему обсуждений в этом отчете был выявлен ряд вопросов, которые должны помочь устранить уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарного владения, в т.ч.:

- Рассмотрение роли подставных лиц, в т.ч. мер, которые могут ограничить их использование в преступных целях.
- Необходимость регулирования деятельности профессиональных посредников в соответствии со Стандартами ФАТФ и важность мер, касающихся получения специалистами информации об уязвимостях, связанных с ОД/ФТ, которые позволят повысить осведомленность и помогут смягчить уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарного владения.
- Дальнейшая работа, направленная на поиск возможных решений или мер по предотвращению использования в преступных целях адвокатской тайны для сокрытия информации о бенефициарном владении.
- Обеспечение того, чтобы ПФР имели доступ к как можно более широкому спектру финансовой информации.
- Увеличение степени обмена соответствующей информацией и документами об операциях для оказания поддержки глобальным мерам, направленным на повышение прозрачности бенефициарного владения.
- Дальнейшая работа, направленная на обеспечение понимания того, что необходимо предпринять для повышения качества и своевременности обмена информации между странами, в т.ч. путем оказания взаимной правовой помощи.
- Обеспечение (это касается стран, которые используют реестры бенефициарных владельцев и реестры компаний всех стран) достаточного количества ресурсов и опыта, связанных с их ведением. Это должно обеспечить достаточность, точность и актуальность информации, хранящейся в таких реестрах, и возможность своевременного доступа к ней.
- Странам необходимо рассмотреть и сформулировать уязвимости и угрозы, связанные с местными и иностранными юридическими лицами и образованиями, местными и иностранными посредниками, участвующими в их учреждении, и средства, с помощью которых преступники могут использовать их для осуществления ОД и совершения других преступлений.

14. В основе всех этих вопросов лежит информация, в т.ч. возможные способы повышения надежности, доступа и улучшения

механизмов, направленных на более эффективный обмен такой информацией внутри стран и на международном уровне. В некоторых случаях эти вопросы направлены на то, чтобы задать направление реагированию правительств отдельных стран, когда они предпринимают дальнейшие меры; другие вопросы позволяют выявить области, в которых необходимо провести дополнительные исследования и совместную работу.

ВВЕДЕНИЕ

15. На протяжении последних трех десятилетий резкая конвергенция международной торговой и мировой финансовых систем, а также развитие Интернета и других форм коммуникационных технологий открыли перед преступниками новые возможности, позволяющие использовать в преступных целях компании и коммерческие структуры для того, чтобы скрыть финансовые потоки и преступную деятельность. Помимо того что преступники осуществляют свою деятельность в рамках нелегальной, скрытой криминальной экономики, они выдают ее за законную деятельность, осуществляемую юридическими лицами, для того, чтобы спрятать незаконно полученные средства среди огромного объема операций, которые осуществляются в мире каждый день. Однако видимость не означает прозрачность; для того чтобы скрыть истинный характер своей деятельности и бенефициарных владельцев¹, связанных с нею, преступники используют различные средства, в т.ч. компании-пустышки², трасты, другие юридические образования, подставные лица и профессиональных посредников.

16. В последние годы владение активами, полученными незаконным путем, и контроль над ними, а также использование различных организационно-правовых структур, чтобы скрыть их, является предметом повышенного внимания во всем мире. Утечка конфиденциальной информации из двух крупных международных правовых бюро, которые занимались учреждением сложных международных корпоративных структур в 2015 и 2017 гг.³, повысило информированность общества о том, как правовые структуры могут использоваться для сокрытия богатства и активов, полученных незаконным путем.

Под «Юридическими образованиями»

подразумеваются трасты или похожие юридические образования.

Под «Юридическими лицами»

подразумеваются любые образования за исключением физических лиц, которые могут устанавливать постоянные клиентские отношения с какой-либо финансовой организацией или владеть имуществом иным образом.

См. также Раздел 1

¹ Под «бенефициарным собственником» подразумевается физическое лицо или физические лица, которые, в конечном счете, владеют или контролируют заказчика и (или) физическое лицо, от имени которого осуществляется операция. Это понятие также включает в себя тех лиц, которые осуществляют конечный контроль над юридическим лицом или образованием. См. также раздел «Определение понятия «бенефициарный собственник».

² В соответствии с этим документом компаниями-пустышками считаются зарегистрированные компании, которые не имеют независимых операций, не имеют значительных активов, не ведут постоянной коммерческой деятельности и не имеют сотрудников.

³ Из панамского правового бюро «Моссак Фонсека» в 2015 г. и бермудского правового бюро «Эпплебай» в 2017 г.

17. Способность стран предотвращать использование в преступных целях юридических лиц и юридических образований и способов, с помощью которых они используются в преступных целях, является предметом многочисленных дискуссионных документов и научно-исследовательских проектов на протяжении последнего десятилетия или более. Международные организации такие, как Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Всемирный банк, Управление ООН по наркотикам и преступности и ФАТФ опубликовали исследования. В совокупности эти отчеты содержат большое количество информации об использовании юридических лиц в преступных целях для осуществления коррупции и ОД, однако ФАТФ и Эгмонтская группа подразделений финансовой разведки («Группа Эгмонт») выявили потребность в дополнительном анализе уязвимостей, связанных с бенефициарными владельцами, при этом особое внимание уделяется участию профессиональных посредников, направленное на руководство реагированием на глобальном уровне. В этом отчете сделана попытка удовлетворить такую потребность.

18. В этом документе характерные уязвимости рассматриваются на глобальном макроуровне; его целью является оказание помощи при дальнейшем анализе рисков, осуществляемым правительственными органами, финансовыми учреждениями и другими компаниями, предоставляющими профессиональные услуги. Осуществляя дальнейший анализ рисков, страны и представители предприятий частного сектора должны рассмотреть, как геополитическая и экономическая среда, а также их собственные стратегии смягчения рисков повлияют на уязвимости, связанные с правовыми структурами и посредниками, которые осуществляют их учреждение и управление.

МЕТОДОЛОГИЯ

19. Этот проект совместно осуществлялся ФАТФ и Группой Эгмонт. При реализации этого проекта были использованы уникальные, дополняющие друг друга возможности ФАТФ и Группы Эгмонт, которые позволили лучше понять уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарного владения и использованием в преступных целях компаний, предоставляющих профессиональные услуги. Возглавляемая Австралией, Германией и Францией, группа, которая осуществляла этот проект, включала в себя также специалистов из Аргентины, Канады, Индии, Израиля, Италии, Нидерландов, Новой Зеландии, Российской Федерации, Сингапура, Швейцарии, Великобритании, США, участников Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег, Бангладеш и Непала, Секретариата Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке, Группы надзорных органов международных финансовых центров, участника Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

на Ближнем Востоке и в Северной Африке, Египта, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ), МВФ, Всемирного форума ОЭСР по прозрачности и обмену информацией для налоговых целей (Глобальный форум ОЭСР), Всемирного банка и Института обучения и научных исследования ФАТФ (ФАТФ ТРЕЙН).

20. При подготовке этого отчета группа, осуществлявшая этот проект, проанализировала типологические исследования, оценки разведывательной информации, отчеты о взаимной оценке и научные доклады, опубликованные целым рядом ученых, международных организаций и государственных органов. Подробный список использованных открытых источников приведен в Приложении А. Помимо этих общедоступных материалов руководители проекта проанализировали отчеты разведывательных служб, составленные финансовой разведкой (ПФР), внутренней разведкой, правоохранительными органами и другими компетентными органами для того, чтобы выявить складывающиеся тенденции и методы, используемые преступниками. Во многих случаях эти отчеты не являются общедоступными, в этом отчете использовалась только информация, из которой были убраны сведения, не подлежащие разглашению.

21. Во время Совместного заседания экспертов ФАТФ был проведен семинар, посвященный обмену разведывательной информацией, это заседание прошло в Российской Федерации, в Москве в апреле 2017 г. Во время его работы 13 делегаций⁴ представили анализы типичных ситуаций и анализ разведывательной информации, имеющей отношение к сокрытию бенефициарного владения. Кроме этого, было проведено заседание с представителями предприятий частного сектора, в т.ч. представителями банков, ассоциациями юристов и провайдерами услуг траста и компаний, которое помогло группе, осуществлявшей этот проект, лучше понять их деятельность и проблемы, касающиеся вопросов бенефициарных владельцев.

22. В рамках специальных консультаций с представителями предприятий частного сектора, группа, осуществлявшая проект, получила отзывы от 12 международных организаций и ассоциаций, которые представляли целый ряд предприятий частного сектора, проявивших особый интерес к теме отчета. Эти организации включали в себя всемирные финансовые организации, информационные компании, компании, осуществляющие деятельность в области финансовых и регуляторных технологий, и неправительственные организации. Группа, осуществлявшая проект, получила комментарии от Коалиции по финансовой прозрачности,

⁴ Эти 13 делегаций включали в себя делегации Индонезии, Италии, Израиля, Республики Киргизии, Нидерландов, Польши, России, Испании, Судана, Швейцарии, Венесуэлы, Европола и Европейской комиссии.

Института международных финансов, Международной банковской федерации, Международной федерации бухгалтеров, Международной ассоциации компаний, осуществляющих деятельность в области регуляторных технологий, Международного союза нотариусов, Ассоциации специалистов в области трастов и наследного имущества, Вольфсбергской группы, Рабочей группы экспертов по ПОД и санкциям Международной ассоциации юристов. Эти замечания включали в себя дополнительную информацию об уязвимостях, дополнительных индикаторах риска и способах выявления бенефициарного владения.

23. Основными источниками информации для этого отчета явились анализы конкретных случаев⁵, представленные ФАТФ, Группой Эгмонт и региональными организациями по типу ФАТФ (РГТФ). Институт ФАТФ осуществил анализ 106 конкретных случаев и типологий, представленных 34 юрисдикциями. Эта выборка стран является сравнительно небольшой, при этом на долю всего нескольких юрисдикций пришлось большее количество случаев⁶. Анализ, осуществленный Институтом ФАТФ, ограничивался информацией, известной компетентным органам и информацией, приведенной в анализах конкретных случаев. В некоторых случаях информация, касающаяся схем ОД (предикатное преступление или местоположение конечного бенефициарного собственника) была, по всей видимости, неизвестна компетентным органам. В других случаях информация не была представлена в кратком описании типичного случая (например, тип юридического лица) или была анонимной (например, юрисдикция, с территории которой оказывалась услуга).

24. Несмотря на изначальные ограничения, которыми сопровождались представленные данные, описания типичных случаев носят более подробный характер по сравнению с данными, представленными в недавно опубликованных отчетах о взаимной оценке (ОВО). Кроме этого, те типичные случаи, в которых были указаны даты, относятся к недавнему периоду, который охватывает временной промежуток с 2010 г. по 2017 г. Средняя сумма средств, отмытых в каждом случае (мы рассматриваем все типичные случаи, проанализированные для этого отчета) превышала 500 млн долларов США.

25. В этом отчете особое внимание уделяется уязвимостям и способам использования в преступных целях, связанным с сокрытием бенефициарного владения, с которыми сталкиваются юридические лица, юридические образования и профессиональные посредники, обычно участвующие в их учреждении. Оно не охватывает угрозы, которые

⁵ В анализах конкретных случаев, представленных правоохранительными органами и ПФР, особое внимание уделяется различным способам, тенденциям и методам, используемым преступниками для сокрытия бенефициарных собственников.

⁶ Например, Нидерланды представили 19 случаев для анализа в то время, как Египет представил восемь случаев, а Австралия и США представили по семь случаев.

представляют собой преступники, и то, как угрозы могут различаться в зависимости от типа предикатного преступления, как различные предикатные преступления могут влиять на способы, используемые для сокрытия бенефициарного владения, или последствия, связанные с остаточным риском. В отчете рассматриваются обычные способы, используемые преступниками для сокрытия бенефициарного владения, и характеристики этой среды, которые влияют на уязвимости, причиной которых являются эти юридические структуры и посредники. Мы не ставили перед собой цель представить окончательный список высокорисковых юрисдикций на основании этих рисков среды, поскольку многочисленные переменные, которыми характеризуются конкретные юрисдикции, делают эту задачу невыполнимой на общемировом уровне.

Горизонтальное исследование обеспечения выполнения обязательств и надзора

26. В 2016–17 гг. ФАТФ провела горизонтальное исследование обеспечения выполнения обязательств и надзор за обязательствами, касающимися бенефициарного владения. Это исследование должно было помочь понять, как осуществляется надзор за требованиями, касающимися бенефициарного владения, в частности, по отношению к представителям основных профессий, обслуживающих юридических лиц и юридические образования, таких как юристы и провайдеры услуг траста и компаний, а также помочь понять роль реестров в учреждении компаний и управления ими. В ходе проведения Горизонтального исследования было опрошено 64 юрисдикции, в т.ч. 23 юрисдикции-члена ФАТФ, которые представили информацию на добровольных началах. Результаты этого анализа приведены в *Приложении В* к этому отчету; ссылки на данные исследования приводятся в этом документе в соответствующих местах.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ «БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК»

27. В Стандартах ФАТФ приводится следующее определение понятия «бенефициарный собственник»: *«Бенефициарный собственник – это физическое лицо или физические лица, которое(ые) в конечном счете⁷ владеет (-ют) правами собственности или контролирует (-ют) клиента и/или физическое лицо, от имени которого совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном счете осуществляют контроль юридического лица или образования»⁸⁹*. Это понятие отличается от понятия «бенефициар» или «бенефициары», которое может включать в себя как физических, так и юридических лиц и образований и которое зачастую подразумевает:

- получателей благотворительной, гуманитарной или иной помощи от НКО¹⁰;
- лицо или лиц, имеющих право на получение выгоды от договоренности об учреждении траста¹¹ или страхового полиса¹².

28. Различие между понятиями «бенефициарный собственник» и «бенефициар» основывается на понятии «конечного» контроля или выгоды, которое относится к *физическому лицу* и которое в конечном счете контролирует актив или операцию или получает выгоду от них с помощью прямых или косвенных средств. Что важно, «бенефициарный собственник» всегда является физическим лицом, поскольку юридическое лицо не может осуществлять «конечный» контроль над каким-либо активом. Это связано с тем, что юридические лица всегда контролируются, прямо или косвенно, физическими лицами. Таким образом, хотя юридическое лицо или образование может быть бенефициаром актива или операции, для того чтобы установить бенефициарного собственника, необходимо определить физическое лицо или физических лиц, которые в конечном счете контролируют юридическое лицо или образование или получают выгоду от его деятельности.

29. Понятие конечной выгоды или контроля также играет главную роль при разграничении бенефициарного и юридического права собственности. Юридический собственник актива является физическим или юридическим лицом или образованием, которому принадлежит право собственности на такой актив, однако, юридическая собственность не всегда

⁷ Слова «в конечном счете владеет(ют)» или контролирует(ют)» и «конечный действительный контроль» указывают на ситуации, при которых владение или контроль осуществляются с помощью цепочки владений или путем косвенного контроля.

⁸ Это определение должно также распространяться на бенефициарного собственника бенефициара полиса страхования жизни или другого страхового полиса, связанного с инвестициями.

⁹ ФАТФ, 2012а: стр. 113

¹⁰ То же, стр. 59

¹¹ То же, стр. 113

¹² То же, стр. 62

имеет значение для осуществления контроля, особенно в тех случаях, когда активом владеют на началах доверительной собственности или когда он принадлежит юридическому лицу. Таким образом, важно установить физическое лицо, которое контролирует актив, а не юридического собственника такого актива.

30. Установление конечного контроля может быть проблематичным, зачастую это является основной проблемой при определении бенефициарных владельцев. В компании контроль может осуществляться акционерами, директорами и топ-менеджментом. Хотя обычно считается, что акционеры обладают наибольшей степенью контроля над компанией в связи с тем, что они могут увольнять директоров и других руководителей и в связи с тем, что они получают выгоду от прибылей компании, роль директоров не следует преуменьшать. В трастах доверительный собственник осуществляет контроль над активом, но по закону он обязан действовать в интересах бенефициара, который обычно не может осуществлять контроль над трастом. Учредитель и попечитель траста могут также продолжать осуществлять определенный уровень контроля над трастом или влиять на него, несмотря на то, что они уступили юридическое право собственности на актив доверительному собственнику для выгоды бенефициара. Это может осложнять меры, направленные на установление того, кого следует считать бенефициарным владельцем, и может потребовать дальнейших усилий для установления подлинного характера отношений в доверительном фонде.

31. Контроль также может осуществляться через третьих лиц, в т.ч. профессиональных посредников, членов семьи, коллег, подставных лиц и других физических лиц, которые могут быть задействованы для того, чтобы действовать от лица конечного бенефициарного собственника. Использование подставных лиц и других третьих лиц может осложнять действия, направленные на установление конечного бенефициарного собственника актива или сделки, поскольку во многих юрисдикциях данные о бенефициарном владельце не отражаются в официальных документах компаний или трастов. Хотя компетентным органам важно иметь возможность определять, какое физическое лицо контролирует актив, им важно понимать, кто получает от него прибыль.

32. Дополнительные разъяснения смысла понятия «бенефициарный собственник» приведены в документе *«Руководство ФАТФ относительно прозрачности и бенефициарного права собственности»*¹³.

¹³ ФАТФ, 2014 г., стр. 8

СТРУКТУРА ОТЧЕТА

33. Отчет разделен на четыре раздела, что обусловлено анализом отдельных аспектов, которые влияют на сокрытие бенефициарного владения. Эти разделы организованы следующим образом:

- В Разделе 1 кратко изложены **основные характеристики различных юридических лиц и образований**. На основании анализа типичных случаев, осуществленном для этого отчета, а также опыта правоохранительных органов и ПФР различных стран, в этом разделе отчета приводится описание общих черт и функций юридических лиц и образований, которые делают их уязвимыми для использования в целях сокрытия бенефициарного владения.
- В Разделе 2 приводится описание **методов и способов**, которые обычно используются для сокрытия бенефициарного владения. Целью этого раздела является анализ сокрытия бенефициарного владения за счет использования целого ряда организационно-правовых форм, посредников и мошеннической деятельности. В этом разделе оцениваются следующие три основных метода: создание сложных структур по владению и контролю, затушевывание связи между активом и его бенефициарным владельцем и мошенническая деятельность. При реализации этих методов могут использоваться различные способы, оценка которых является фундаментом для оценки уязвимостей, связанных с юридическими лицами, образованиями и посредниками, которые рассматриваются в последующих разделах этого отчета.
- В Разделе 3 анализируются различные **профессиональные посредники**, участвующие в учреждении и управлении юридическими лицами и образованиями, а именно юристы, бухгалтера и провайдеры услуг траста и компаний, и этот раздел является самой главной частью этого отчета. В нем приводится описание принципиальной роли, которую эти посредники играют в учреждении различных юридических лиц, предоставляемых ими услуг, которые обычно используют преступники, и другие черты, которые делают этих специалистов уязвимыми для использования. Целью данной оценки является установление того, как профессиональные посредники используются, осознанно или неосознанно, для участия в махинациях и методах, направленных на сокрытие бенефициарного владения, чтобы использовать эту информацию для оценки рисков и стратегий смягчения.

- В Разделе 4 приводится описание основных уязвимостей среды, в т.ч. уязвимостей юрисдикций и уязвимых видов коммерческой деятельности, влияющих на уязвимости, связанные с юридическими лицами, юридическими образованиями и профессиональными посредниками, которые оцениваются в остальной части отчета. В этом разделе не делается попытки составить исчерпывающий список высокорисковых юрисдикций, поскольку юрисдикционные риски в разных странах имеют свои отличительные особенности. Скорее, целью этого раздела является оказание поддержки деятельности по анализу риска, осуществляемой ПФР, компаниями-поставщиками финансовых услуг и профессиональными посредниками.

34. На основании анализа основных характеристик, ведущих к использованию юридических лиц и юридических образований в преступных целях, внутренних уязвимостей, связанных с деятельностью профессиональных посредников, и уязвимостей среды, которые могут облегчать их появление, в этом отчете было выявлено несколько вопросов для рассмотрения. В основе этих вопросов в широком смысле лежит информация, в т.ч. возможные способы повышения надежности, доступа и механизмов для более эффективного обмена такой информацией на внутреннем и международных уровнях. В некоторых случаях эти вопросы для рассмотрения нацелены на то, чтобы предоставить информацию правительствам отдельных стран, когда они будут предпринимать дальнейшие действия, другие вопросы позволили выявить области для проведения дальнейших исследований и совместной работы.

РАЗДЕЛ 1 – ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ

35. Юридические лица и образования играют важную роль во всемирной торговле, они являются краеугольным камнем мировой экономики. По большей части юридические лица и образования служат законным, приносящим пользу целям. Однако уникальный организационно-правовой статус юридических лиц и образований также позволяет использовать их для осуществления сложных схем, направленных на сокрытие истинных бенефициарных владельцев и во многих отношениях сокрытия реальной причины владения активами и осуществления сопутствующих сделок. Юридические лица могут придавать законный вид незаконной деятельности, скрывать участие основных действующих лиц и контролирующих сторон и в целом делать невозможными уголовные расследования на внутреннем и международном уровнях. Хотя мы признаем, что в целом юридические лица и образования действуют в соответствии с законом, в этом отчете кратко описываются характеристики различных типов юридических лиц и образований и то, как они используются для совершения преступлений и сокрытия бенефициарного владения.

36. Важно отметить, что задачей информации, приведенной в этом разделе, является помощь финансовым учреждениям и профессиональным посредникам в анализе риска. Ее задачей не является сделать вывод о том, что какой-либо особый вид юридических лиц или образований является высокорисковым или низкорисковым по определению. Мы призываем предприятия частного сектора применять риск-ориентированный подход к клиентам и операциям на основании изучения каждого конкретного случая.

Юридические лица

37. Если мы посмотрим с глобальной точки зрения, существует большое количество различных типов юридических лиц, которые осуществляют свою деятельность в соответствии с большим количеством различных законов о компаниях, что затрудняет представителям правоохранительных органов отслеживать активы, которые принадлежат юридическим лицам в различных странах. Юридические лица, в частности компании, являются важными элементами большинства схем и структур, целью которых является сокрытие бенефициарного владения. Почти во всех типичных случаях, проанализированных для этого отчета, участвовала как минимум одна компания. Разграничение юридических и физических личностей, предлагаемое компаниями, является основным моментом, влияющим на такую популярность.

38. Учитывая широкий спектр юридических лиц в различных странах, анализ сходств и различий форм юридических лиц вышел бы за рамки этого проекта. Более того, большинство анализов типичных ситуаций не содержат информации о типах и юридических особенностях юридических лиц, используемых в схемах по ОД. В этом отчете особое внимание уделяется более широким характеристикам юридических лиц, в нем не было сделано попытки оценить все имеющиеся формы. Одним из факторов, который, возможно, вносит свой вклад в более частое использование в преступных целях конкретного вида юридического лица, является отсутствие точной и актуальной информации о его владении и управлении, что, как показало Горизонтальное исследование¹⁴, остается проблемой во многих юрисдикциях.

39. При классифицировании юридических лиц необходимо провести различие между партнерствами с одной стороны и корпорациями или компаниями с капиталом в смысле торговых компаний с другой стороны. В товариществе с неограниченной ответственностью владение и контроль осуществляются всеми партнерами, указанными в соглашении о создании партнерства. В связи с этим, возможность использовать партнерство с неограниченной ответственностью в преступных целях для сокрытия бенефициарного владения существенно снижена, поскольку руководство осуществляется непосредственно партнерами, и правовое разделение между физическими лицами и независимым юридическим лицом отсутствует. То же самое можно сказать по отношению к общим партнерам коммандитного товарищества, однако коммандитные партнеры могут получать выгоду от определенной степени анонимности, когда они выступают исключительно в качестве инвестирующего партнера независимо от их действительной роли в партнерстве. Однако в связи с их ограниченной ответственностью коммандитные партнеры обычно обладают ограниченным контролем над партнерством.

40. В отличие от партнерств, самым главным в компаниях с капиталом является участие акционеров в капитале, а не их «личности». В отличие от партнерств, компании с капиталом являются отдельным юридическим лицом, которое зачастую контролируют и которым владеют с помощью акций. Данные акции могут передаваться и продаваться регулярно, не затрагивая существование самой компании с капиталом. Гибридная конструкция компаний с ограниченной ответственностью (или закрытых акционерных обществ) и фондов отличаются от компаний с капиталом и подробно рассматриваются ниже.

41. Основным элементом компании является строгое разделение между физическим лицом, инвестирующим в компанию и владеющим ей с помощью акций, и юридической личностью самой компании. Юридическая

¹⁴ См., в частности, Вопрос 3 Горизонтального исследования в Приложении В

личность компании позволяет ей осуществлять коммерческую деятельность и владеть активами под своим именем, принимая на себя все права и неся ответственность за все долги и обязательства, которые она приняла на себя. Такая правовая структура позволяет физическому лицу участвовать в коммерческой деятельности, не раскрывая своей личности¹⁵. Хотя акционеры владеют компанией, обычно они не принимают активного участия в ее управлении, но вместо этого выбирают или назначают членов совета директоров для того, чтобы они управляли компанией, находясь в положении доверенных лиц¹⁶.

42. Частные компании, такие как **общества с ограниченной ответственностью (ООО)**¹⁷, ограничены различными образами (они могут иметь ограниченное количество акционеров, от них может требоваться нотариальное удостоверение передачи акции и т.д.) в зависимости от юрисдикции, в которой они учреждены. ООО сочетают в себе элементы партнерств и компаний. Хотя в разных странах они могут немного отличаться друг от друга, в целом это понятие является общим для многих стран. В отличие от компаний, акции которых свободно обращаются на открытом рынке ценных бумаг, они не предлагают свои интересы общественности и, соответственно, на них распространяются менее строгие требования отчетности и надзора. Акции общества с ограниченной ответственностью не могут предлагаться общественности и приобретаться ею, зачастую на передачу акций накладываются определенные ограничения. Хотя участники могут управлять ООО непосредственно, эту функцию обычно исполняют менеджеры или директора. Правила управления, касающиеся владения и контроля, устанавливаются на основании контракта, условия которого не подлежат разглашению. Такой контракт дает участникам высокую степень свободы при определении распределения владения и контроля между участниками¹⁸, предоставляя таким образом обширные возможности по использованию подставных лиц и сокрытию мер, касающихся истинного владения и контроля для того, чтобы скрыть бенефициарное владение.

43. **Благотворительные фонды** представляют собой самостоятельные юридические лица, у которых нет владельцев и акционеров, ими обычно управляет совет директоров. Деятельность благотворительных фондов обычно ограничивается предоставлением услуг, служащих на благо

¹⁵ Законы о ценных бумагах могут требовать определенной степени прозрачности, например, содержать требования об уведомлении по отношению к компаниям, акции которых торгуются на бирже, если количество акций, которыми владеет акционер, превышает определенное количество.

¹⁶ Ван дер Доес де Виллебойс и другие (2011 г., стр. 162) утверждают, что согласно их исследованию компании наиболее часто используются в преступных целях. Хотя их исследование посвящено коррупции, в нем подробно обсуждается, как хозяйствующие субъекты могут использоваться для сокрытия собственности и контроля.

¹⁷ Понятие «общество с ограниченной ответственностью» объединяет здесь различные виды компаний такого рода в нескольких юрисдикциях (например, LLC в США, Pvt Ltd. в Великобритании, Ирландии, Индии, Гонконге, GmbH в Германии, Австрии, Лихтенштейне, BV в Нидерландах, SARL во Франции)

¹⁸ Ван дер Доес де Виллебойс и другие, 2011 г., стр. 162

общества, хотя в некоторых юрисдикциях разрешается учреждать частные благотворительные фонды, которые служат целям частных лиц (частные благотворительные фонды¹⁹). В отношении благотворительных фондов обычно предусмотрены защитные меры, которые направлены на обеспечение того, что фонд в достаточной степени независим от своего основателя, однако благотворительные фонды уязвимы для использования в целях ОД, особенно если законодательство позволяет основателю осуществлять контроль над фондом. Только в небольшом количестве типичных случаев, проанализированных для этого отчета, наблюдалось участие благотворительного фонда.

44. Как было указано выше, в этом отчете не было сделано каких-либо конкретных выводов об уязвимостях конкретных форм юридических лиц, поскольку приведенные типичные случаи не содержат достаточного количества информации о типах юридических лиц, используемых в совершении финансовых преступлений, чтобы сделать выводы. Однако можно заявить о том, что почти во всех типичных случаях, проанализированных для этого отчета, наблюдалось использование какой-либо компании, что свидетельствует о том, что это форма чрезвычайно привлекательна для использования в преступных целях. Более того, только в небольшом количестве типичных ситуаций наблюдалось использование благотворительного фонда и в очень небольшом количестве типичных ситуаций наблюдалось использование партнерства для сокрытия бенефициарного владения.

45. Был выявлен целый ряд характеристик, которые позволяют преступникам использовать юридические лица для сокрытия бенефициарного владения. Многие из них, в т.ч. использование компаний-пустышек, «полочных»^{20 21} и подставных компаний²², создание сложных цепочек собственников с помощью множества юридических лиц,

¹⁹ Частные благотворительные фонды осуществляют некоммерческую деятельность от лица своих членов или основателей. Эта организационно-правовая форма существует во многих странах, в т.ч. Германии, Болгарии, Панаме, Нидерландах и Швеции. Частный благотворительный фонд обычно финансируется каким-либо физическим лицом или небольшой группой физических лиц. Он обладает юридической личностью на основании письменного документа и путем признания его статуса надзорным органом. Регистрация благотворительного фонда, учреждаемого для достижения целей частных лиц, обычно происходит быстрее и требует меньшего напряжения сил по сравнению с регистрацией публичного фонда. Требования к ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности также проще, эксплуатационные и административные расходы также обычно ниже.

²⁰ В этом документе под «полочной компанией» подразумевается зарегистрированная компания с неактивными акционерами, директорами и секретарем, которая остается «спящей» на протяжении долгого периода времени, даже если отношения с клиентами были уже установлены.

²¹ Поскольку полочные компании могут также рассматриваться в качестве разновидности компаний-пустышек, особенно после их продажи или передачи собственности, возможно, что юрисдикции имели в виду бывшие полочные компании, когда речь шла о компаниях-пустышках при предоставлении анализов типичных ситуаций.

²² В этом документе под полочной компанией подразумевается полностью функционирующая компания со всеми характеристиками законной коммерческой деятельности, которая в конечном счете служит для сокрытия осуществления незаконной финансовой деятельности. Подставные компании характеризуются большим количеством операций с наличными средствами.

распределение активов и руководства компанией по разным странам и использование официальных и неофициальных подставных лиц проанализировано в разделах 2 и 4 этого отчета.

Юридические образования

46. Одним из способов перевода фидуциарных отношений в юридическую плоскость, особенно в странах с англосаксонским правом, является создание трастов. Хотя не существует универсального определения этого понятия, с функциональной точки зрения можно сказать, что траст существует для того, чтобы разделить юридическую собственность на имущество, управление имуществом и экономическую выгоду от имущества²³.

47. **Трасты** могут использоваться для достижения различных целей, в т.ч.:

- Передачи управления актива какой-либо третьей стороне для организации наследства.
- Защиты активов для детей, определенных классов членов семьи или уязвимых взрослых.
- Общего управления активом для пула корпораций (подобно синдицированному кредиту при банковском обслуживании крупного бизнеса, когда ведущий организатор выдает кредит и управляет им для кредиторов второй очереди, которые просто подписывают кредитный договор.
- Финансирования благотворительного фонда через посредника, собирающего средства.
- Инвестирования средств для финансирования важных расходов в будущем (например, расходов на образование или выхода на пенсию).

48. Хотя трасты иногда по разному понимаются специалистами по англосаксонскому и континентальному праву, они существуют в странах обеих правовых традиций. Хотя трасты имеют долгую и устоявшуюся историю в странах с англосаксонским правом, следует отметить, что подобные «похожие на траст» юридические образования существуют в некоторых странах с континентальным правом, представляя такую же структуру или такие же функции, как «*фидуция*» в некоторых странах с

²³ При рассмотрении вопроса об определении понятия «траст» в Рекомендациях ФАТФ используется Статья 2 Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам и их признании (Гаагская конвенция о трастах). Основными характеристиками траста согласно Гаагской конвенции о трастах является отделение активов от права собственности доверительного собственника, то, что право собственности на активы имеет доверительный собственник или другое лицо от имени доверительного собственника и предоставление полномочия доверительному собственнику управлять активами в соответствии с условиями траста.

континентальным правом (хотя последний тип юридического образования не может использоваться для передачи наследства)²⁴.

49. В ходе проведения Горизонтального исследования выяснилось, что законодательство 60% юрисдикций, представивших информацию, предусматривало создание трастов или других похожих на них юридических образований²⁵. Законодательство еще 21% юрисдикций, представивших информацию, не разрешает создавать юридические образования, но эти юрисдикции признают в определенной степени иностранные юридические образования и разрешают представителям профессий, обслуживающих юридические лица, и другим лицам создавать на своей территории иностранные юридические образования и управлять ими (например, в соответствии с Гаагской конвенцией о праве, применимом к трастам, и их признании). Наконец, 19% юрисдикций, представивших информацию, указали, что они не признают (например, в судах или в их налоговой системе) какие-либо юридические образования, созданные как в соответствии с местным, так и иностранным законодательством.

50. Помимо намерения отделить юридическое владение от бенефициарного владения, непонятно, почему преступники используют трасты в схемах ОД. Этому может быть множество причин, которые могут различаться в зависимости от конкретного случая. Преступники могут использовать положения, касающиеся секретности, которые присущи определенным юридическим образованиям, для того, чтобы помешать компетентным органам установить подлинную структуру собственности. Это особенно удобно, когда при осуществлении преступных схем используется иностранный траст. Действительно, использование иностранных трастов может нести риски незаконной деятельности, осуществляемой преступниками, которые извлекают максимум из различий в интерпретации этих правовых механизмов налоговыми органами и потенциального отсутствия согласованности между ними.

51. Сложность и расходы по учреждению юридических образований, возможно, ограничивают их использование по сравнению с активным использованием юридических лиц преступниками. Преимущества, связанные с использованием юридических образований, главным образом, отделение юридического владения от бенефициарного владения, возможно, не достаточно важны, чтобы оправдать дополнительно потраченные средства, если сравнить их со стоимостью, доступностью и характеристиками юридических лиц. Относительная частота использования юридических образований в случаях, проанализированных для этого отчета (примерно

²⁴ Трасты возникли в странах с англосаксонским правом, но важно отметить, что страны с континентальным правом, которые не признают трасты, зачастую используют различные механизмы, которые выполняют такие же функции, что и траст. Например, с точки зрения европейских стран можно считать, что в широко распространенном контракте страхования жизни используются те же самые принципы, что и в трасте, когда учредитель просит доверенное лицо управлять средствами от имени третьей стороны (бенефициара).

²⁵ См. в частности, Вопрос 2 Горизонтального исследования в Приложении В.

одна четверть от всех случаев), возможно, вызвана тем, что во многих случаях фигурировали сложные предикатные преступления, которые приносили значительные доходы и, таким образом оправдывали потраченные средства.

РАЗДЕЛ 2 МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ СОКРЫТИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ

52. Преступники используют целый ряд методов и механизмов, чтобы скрывать бенефициарное владение активов и сделок. Многие часто встречающиеся механизмы и способы были проанализированы ФАТФ в предыдущих исследованиях, в т.ч. в документе от 2014 г., озаглавленном *«Руководство ФАТФ. Прозрачность и бенефициарная собственность»*. Согласно этому отчету ФАТФ²⁶, информация о бенефициарной собственности обычно скрывается с помощью:

- Компаний-пустышек²⁷, особенно в тех случаях, когда иностранные собственники находятся в нескольких странах.
- Сложных структур владения и контроля.
- Акций на предъявителя и предъявительских свидетельств на акции.
- Неограниченного использования юридических лиц в качестве директоров.
- Официальных подставных акционеров и директоров, когда личность рекоммендателя не раскрывается.
- Неофициальных подставных акционеров и директоров, таких как приближенные лица и члены семьи.
- Трастов и других юридических лиц, которые позволяют отделить юридическое владение активами от владения бенефициарами.
- Посредников при учреждении юридических лиц, в т.ч. профессиональных посредников.

53. Существуют методы и механизмы, которые не были проанализированы в предыдущем руководстве ФАТФ, к ним относится использование «полочных»²⁸ и подставных²⁹ компаний, вводящих в

²⁶ ФАТФ, 2014 г., стр. 6

²⁷ В этом документе под «компаниями-пустышками» подразумеваются зарегистрированные компании, которые не имеют независимых операций, не имеют значительных активов, не ведут постоянной коммерческой деятельности и не имеют сотрудников.

²⁸ В этом документе под «полочной компанией» подразумевается зарегистрированная компания с неактивными акционерами, директорами и секретарем, которая остается «спящей» на протяжении долгого периода времени, даже если отношения с клиентами были уже установлены.

²⁹ В этом документе под «подставной компанией» подразумевается полностью функционирующая компания, коммерческая деятельность которой обладает признаками законности, целью которой является сокрытие незаконной финансовой деятельности.

заблуждение соглашений о присвоении имен, мошеннических кредитов и счетов-фактур и использование многочисленных бенефициаров. В целом, основные методы, используемые преступниками для сокрытия бенефициарного владения, можно разделить на три широкие категории:

- **создание сложных структур владения и контроля** за счет использования юридических лиц и юридических образований, особенно когда они учреждаются в разных странах;
- **использование физических лиц и финансовых инструментов для сокрытия связи между бенефициарным собственником и активом**, в т.ч. акций на предъявителя, подставных лиц и профессиональных посредников;
- **мошеннические действия** путем использования мошеннических кредитов, фальшивых счетов-фактур и вводящих в заблуждение соглашений о присвоении имен.

54. Об этих методах и способах подробнее будет говориться ниже, с целью рассмотреть в данном контексте роль юридических лиц, образований и профессиональных посредников для сокрытия бенефициарного владения.

Создание сложных структур владения и контроля

55. Основным методом, используемым для сокрытия бенефициарного владения, является использование юридических лиц и образований для того, чтобы отдалить бенефициарного собственника от актива за счет создания сложных цепочек собственников. Создание многочисленных собственников в качестве прокладок между активом и бенефициарным владельцем в различных юрисдикциях и использование различных типов юридических лиц может препятствовать обнаружению бенефициарных владельцев и делать расследования тщетными.

56. В более чем половине типичных случаев, представленных для этого отчета, использовались сложные структуры собственности, с помощью которых осуществлялся контроль за счет использования прямых и косвенных средств контроля. Эти сложные структуры образовывались за счет создания цепочек собственников, которые зачастую включали в себя какое-то количество юридических лиц и образований, находящихся в различных странах, отдаляя бенефициарного собственника от активов первоначального хозяйствующего субъекта. В небольшом количестве типичных случаев бенефициарный собственник осуществлял юридическое владение с помощью сложной структуры без использования посредника. Описываемый ниже типичный случай, представленный Россией (Случай 88), демонстрирует, как сложные структуры собственности, в которых фигурировали иностранные компании и банковские счета, использовались для сокрытия бенефициарного владения похищенных государственных средств и других доходов, полученных преступным путем.

57. В рамках одной юрисдикции и в нескольких юрисдикциях³⁰ практически не существует запретов на создание цепочек собственников. Юридическим лицам разрешается владеть акциями компаний, учрежденных в любой стране; многие страны также разрешают юридическим лицам регистрироваться в качестве директоров компаний. Компании-пустышки и подставные компании фигурируют в большинстве сложных структур, выявленных ПФР и другими компетентными органами, в то время как трасты и другие юридические образования встречаются там реже.

58. Сложные структуры собственности и контроля сами по себе не являются незаконными. Зачастую эти корпоративные структуры служат законным целям и способствуют осуществлению широкого спектра коммерческой деятельности, предпринимательских начинаний и управлению финансами физических лиц. Развитие коммуникационных технологий, простота перемещений и другие последствия глобализации увеличивают доступность мировых финансовых и коммерческих центров для представителей всех частей населения, а не только крупных корпораций и богатых людей. Сложные структуры собственности упрощают коммерческие операции компаний, которые осуществляют международную деятельность, позволяют предоставлять услуги международным клиентам или осуществлять часть операций компании (например, производство или НИОКР) в другой стране. Зачастую сложные структуры собственности используются семейными предприятиями, государственными или коммерческими структурами, которыми владеет или которыми управляет государство, или компаниями, акции которых свободно обращаются на открытом рынке ценных бумаг, для структурирования своих дел. В этих случаях финансовое учреждение, юрист, бухгалтер или другой поставщик услуг могут легко определить бенефициарного собственника этой структуры. Эти структуры обычно прозрачны для соответствующих органов власти и представляют минимальные уязвимости для сокрытия бенефициарного владения.

59. Несмотря на законный характер деятельности многих сложных структур собственности и контроля, эти структуры могут также использоваться для сокрытия бенефициарного владения, уклонения от обязательств по уплате налогов, сокрытия имущества и отмывание средств, полученных преступным путем. Сложные структуры также используются в мошеннических инвестиционных схемах, деятельности по созданию компаний по принципу птицы Феникс³¹, при выставлении мошеннических счетов и осуществлении других видов мошенничества. В большинстве типичных ситуаций, в которых фигурировали уклонение от уплаты налогов,

³⁰ Ван дер Доес де Виллебойс и другие, 2011 г., стр. 53

³¹ Незаконная деятельность по созданию компаний по принципу птицы Феникс представляет собой создание новой компании, которая продолжает коммерческую деятельность компании, которая была намеренно ликвидирована для уклонения от уплаты задолженности, в т.ч. налогов, а также выполнения обязательств перед кредиторами и сотрудниками.

мошеннические инвестиционные схемы и мошенничество в качестве предикатных преступлений, также использовались сложные структуры, целью которых являлось сокрытие бенефициарного владения.

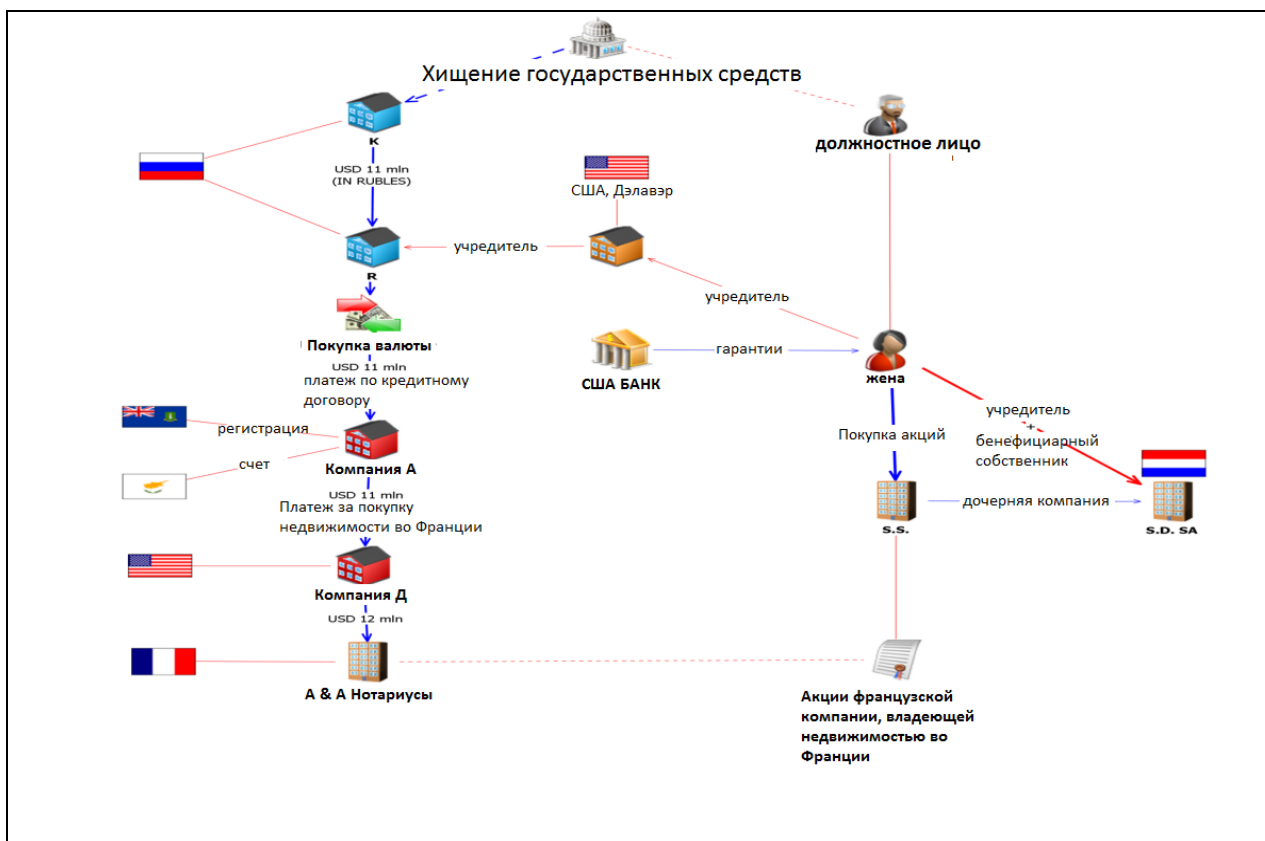
60. Использование многочисленных юридических лиц или образований в рамках одной юридической структуры, а также использование многочисленных банковских счетов и подставных директоров может значительно ослабить усилия ПФР, других компетентных органов и финансовых учреждений по выявлению и проверке бенефициарных владельцев. Это становится еще более трудным, если структуры юридической собственности рассредоточены по многочисленным юрисдикциям. Несмотря на совместные усилия, предпринимаемые многими странами для улучшения обмена данными финансовой разведки и информацией о компаниях, взаимной правовой помощи и других форм двухстороннего и многостороннего сотрудничества, запросы о предоставлении информации выполняются медленно или осложняются различными правовыми барьерами. Правоохранительные органы и ПФР сообщают, что после длительных процессов обмена информацией с коллегами из других стран полученная информация зачастую свидетельствует о том, что компания, в отношении которой был направлен запрос, принадлежит другому юридическому лицу или образованию, находящемуся в другой стране. Горизонтальное исследование продемонстрировало наличие существенных проблем обеспечения точной и актуальной информации о юридических лицах во многих юрисдикциях³². В результате, чем больше компаний и стран вовлечено в корпоративную структуру, тем больше проблем со своевременным выявлением конечного бенефициарного собственника.

Пример 88 – Россия

Похищенные государственные средства на сумму 300 млн рублей (11 млн долларов США) были перечислены со счета Компании К на счет Компании Р. Компания Р – корпорация, зарегистрированная в штате Делавэр – принадлежала жене подозреваемого (государственного служащего) и управлялась ею. В тот же день Компания Р перевела 11 млн долларов в качестве кредита на счет Компании А, расположенной на Британских Виргинских островах, которая принадлежала кипрскому банку. После этого Компания А перевела свыше 11 млн долларов Компании Д (США) для покупки недвижимости во Франции. Компания Д перевела свыше 12 млн долларов США одной французской нотариальной конторе. Информация, полученная от ПФР Люксембурга, продемонстрировала, что один из банков США выступал в качестве гаранта жены подозреваемого в сделке по покупке акций французской компании и владельца вышеуказанной

³² См., в частности, Вопрос 3 Горизонтального исследования, приведенный в Приложении В.

недвижимости. Эта операция была произведена через компанию S.S. – французскую дочернюю компанию люксембургской компании, зарегистрированной и принадлежащей одному и тому же физическому лицу. Анализ показал, что эти две цепочки являются взаимосвязанными и что недвижимость приобреталась на государственные средства, похищенные для выгоды жены этого государственного служащего.



Компании-пустышки и «полочные» компании

61. В *Руководстве ФАТФ о прозрачности и бенефициарной собственности* от 2014 г. содержится следующее определение **компаний-пустышек**: «Компании-пустышки – это компании, которые зарегистрированы, но не ведут значительных операций и не имеют связанных с ними активов»³³. В отчете ФАТФ от 2013 г., озаглавленном «Уязвимости отмывания денег и финансирования терроризма у юристов» использовалось схожее определение³⁴ при описании использования компаний-пустышек в качестве способа размещения или расположения незаконных средств слоями. Как было указано в отчете от 2013 г., компании-пустышки могут служить законным целям, например, выступать в качестве структуры для совершения сделки по слиянию компаний или для защиты названия корпорации от использования другой стороной.

³³ ФАТФ, 2014 г., стр. 6

³⁴ ФАТФ, 2014 г., стр. 55

62. Несмотря на использование в законных целях, компании-пустышки являются наиболее частым типом юридических лиц, используемым в схемах и структурах, целью которых является сокрытие бенефициарного владения. В более чем половине типичных случаев, проанализированных для этого отчета, фигурировало использование компаний-пустышек, однако вероятно, что фактическая цифра выше, поскольку многие страны, вероятно, указывали юридические лица в общем смысле, не указывая характер используемой компании. Компании-пустышки могут использоваться в сложных структурах, предусматривающих распределение активов по многочисленным компаниям в многочисленных юрисдикциях. Когда эти структуры используются в незаконных целях, деньги могут проходить через многочисленные слои компаний-пустышек перед тем, как они будут сняты в виде наличных или перечислены в конечный пункт назначения. Большинство типичных случаев, в которых фигурировали компании-пустышки, включало в себя использование корпорации, находящейся в иностранной юрисдикции.

63. Компании-пустышки трудно обнаружить, поскольку их регистрация зачастую не отличается от регистрации компаний, учреждаемых для других целей, однако существует несколько признаков и индикаторов, которые могут указывать на то, что компания является компанией-пустышкой. К ним относятся использование адреса только с почтовым ящиком, отсутствие персонала (или наличие одного человека в качестве штатного сотрудника) и отсутствие уплаты налогов и (или) пособий по социальному страхованию. Более того, многие компании-пустышки не имеют физического присутствия и имеют географическую привязку за счет использования провайдеров услуг траста и компаний и подставных директоров, чья роль в управлении компании-пустышки является ограниченной. Это является особенной проблемой и представляет реальную уязвимость, которая должна быть учтена при ведении коммерческой деятельности с компаниями, которые обладают характеристиками компании-пустышки.

64. Использование компаний-пустышек в сложных корпоративных структурах, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, является систематическим и постоянным методом, используемым преступными группировками, коррупционерами и специалистами-участниками преступных схем. Повышение уровня доступности компаний-пустышек для иностранных граждан, которое стало возможно за счет развития глобальных коммуникаций и взаимопроникновения рынков международной торговли, обострило эту проблему.

65. Так же как компании-пустышки, «полочные» компании могут служить законным целям. Теоретически, «полочные» компании предоставляют инвесторам или людям, планирующим создание нового предприятия, возможность создать компанию в течение нескольких часов в

условиях жестких временных ограничений. Если «полочная» компания уже функционирует в течение нескольких лет, новый владелец может использовать эту историю для того, чтобы помочь установить деловые отношения или получить кредит; некоторые «полочные» компании, возможно, уже установили клиентские отношения с финансовыми учреждениями, что облегчает доступ к услугам международной финансовой системы.

66. При продаже «полочной» компании неактивные акционеры передают свои акции покупателю, а директора подают заявления об увольнении. В рамках такой передачи покупатель может получить кредитную историю приобретаемой компании в случае ее наличия. Иногда директора компании продолжают функционировать в качестве подставных лиц, особенно если «полочная» компания учреждается и продается провайдерами услуг траста и компаний. В этих случаях единственным видимым изменением компании является переход права собственности. Однако такой переход является заметным, если он надлежащим образом отражается в реестрах компании. Это зачастую игнорируется в тех случаях, когда «полочные» компании используются для сокрытия бенефициарного владения. Представители правоохранительных органов и ПФР сообщили, что отсутствие надлежащего документирования перехода права собственности после продажи «полочной» компании вызывает озабоченность.

67. Несмотря на то, что в теории «полочные» компании могут использоваться для сокрытия бенефициарного владения, использование «полочных» компаний фигурировало только в двух из типичных случаев, проанализированных для этого отчета. Таким образом, распространенность «полочных» компаний в схемах, целью которых является сокрытие бенефициарного владения, остается неизвестной. Возможно, что использование «полочных» компаний для сокрытия бенефициарного владения выше, чем было указано в анализах типичных случаев, приведенных в этом отчете, поскольку в анализах типичных случаев некоторые полочные компании, вероятно, были названы компаниями-пустышками. Также вероятно, что ценность «полочных» компаний заключается главным образом в существовании подставных директоров и акционеров. Многие провайдеры услуг траста и компаний предлагают услуги подставных лиц новообразованным компаниям-пустышкам, это делает существование «полочных» компаний не столь нужным.

Пример 19 – Эквадор

Государственные служащие Эквадора совместно с родственниками и лицами, связанными с правовыми бюро, учредили несколько «полочных» компаний в нескольких странах для получения взяток. Получение взяток осуществлялось через физических лиц, имеющих связи с компаниями, которые поставляют товары и оказывают услуги государственной

организации, осуществляющей свою деятельность в нефтяной промышленности. Для отправления денежных средств и сокрытия реальных бенефициаров этих переводов, поставщики создали компании в Панаме, Гонконге, на Британских Виргинских островах, на Багамских островах, в Уругвае и в США.

Пример 26 – Египет

Обвиняемый зарегистрировал шесть компаний-пустышек на Британских Виргинских островах и использовал банковские счета этих компаний-пустышек для отмыwania доходов, полученных преступным путем, на общую сумму свыше 1 млрд египетских фунтов стерлингов. Предикатное преступление определялось как «незаконные доходы». Во всех этих шести компаниях-пустышках был подставной акционер.

Подставная компания

68. Подставная компания – это полностью функционирующая компания с активами, доходом и расходами. Она также обладает другими характеристиками, связанными с функционированием законного предприятия. Любая действующая компания может быть подставной компанией, но наиболее часто встречающейся формой подставной компании является компания, действующая в индустрии обслуживания клиентов (например, ресторан, ночной клуб или салон), поскольку эти предприятия обычно имеют дело с наличностью. Подставные компании могут использоваться для отмыwania средств, полученных преступным путем, за счет смешивания незаконно полученных средств с законным доходом, зачастую путем выдавания незаконно полученных средств за выручку от продажи за наличный расчет, полученную в ходе осуществления коммерческой деятельности. Когда это происходит, средства могут быть затем депонированы на банковский счет компании и использованы бенефициарным владельцем (если бенефициарный собственник является владельцем предприятия) или с помощью этих средств могут оплачиваться фальшивые расходы для передачи данных средств истинному бенефициарному владельцу. В отличие от многих операций по отмыванию денег, когда преступники пытаются скрыть незаконно полученное имущество и могут также пытаться уклоняться от уплаты налогов на такое имущество, преступники, использующие подставные компании, иногда уплачивают налог на прибыль компании на незаконно полученный доход, чтобы еще более легитимизировать полученные средства.

69. Хотя понятно, как подставные компании могут использоваться для сокрытия незаконно приобретенного имущества, они также позволяют скрыть бенефициарных владельцев такого имущества на стадии размещения,

являющейся частью процесса отмыwania денег. Обычно в ходе осуществления коммерческой деятельности компания получает доход за счет передачи денег и ценностей одним бенефициарным владельцем (заказчиком) другому бенефициарному владельцу (владельцу компании). В случае использования подставной компании для отмыwania незаконно полученных средств, заказчиком зачастую является владелец компании или сообщник. Однако в документах компании передача будет отражаться в виде взаимодействия с заказчиком. Таким образом происходит сокрытие того факта, что владелец компании или сообщник является бенефициарным владельцем, инициировавшим операцию. В примерно четверти анализов типичных случаев, представленных для этого отчета, фигурировало использование подставных компаний.

70. Подставные компании не всегда имеют дело с большим количеством наличных средств. Сегодня, когда мировая экономика носит цифровой и транснациональный характер, подставные компании могут принимать форму всего того, что способно приносить доход из многочисленных источников. Подставные компании могут также учреждаться для совершения мошенничеств, когда компания предлагает услугу или осуществляет функцию, которую он не предлагает или не выполняет, чтобы обмануть инвесторов, похитить государственные средства или скрыть бенефициарного собственника какого-либо имущества в рамках сложной структуры собственности, как было показано в одном типичном случае, представленном США (анализ типичного случая 99 приведен ниже).

71. Финансовые учреждения также выявили случаи, когда представители преступных групп используют неформальных подставных лиц в качестве учредителей подставных компаний, используя последние в качестве средства, позволяющего обойти надлежащую проверку, средства контроля ОД или санкции³⁵. Эта ситуация возникает в тех случаях, когда преступная группа, уже управляющая какой-либо компанией, стремится получить доступ к финансовой системе за счет того, что какое-либо лицо учреждает компанию, которая во всех прочих отношениях осуществляет свою деятельность в соответствии с законом, в другой юрисдикции, где такое лицо может быть, а может и не быть владельцем такой новой компании, но контролирует ее обычно в качестве должностного лица. В этой ситуации надлежащая проверка, осуществляемая по отношению к новой компании, обычно не позволяет выявить косвенную связь с первоначальной компанией, которая остается скрыта, и новая компания выступает в качестве подставной компании, участвуя в сделках и получая доступ к финансовой системе таким образом, который компания, остающаяся в тени, осуществить не могла.

72. Хотя в анализах типичных случаев подставные компании упоминаются реже, чем компании-пустышки, складывается такое

³⁵ Дополнительная информация об этом приведена в Разделе 3

впечатление, что использование подставных компаний является распространенным способом сокрытия бенефициарного владения и незаконно полученного имущества³⁶. Хотя бенефициарный собственник иногда непосредственно владеет подставной компанией и управляет ею, постоянный поток доходов, полученных законным путем, служит для сокрытия самого получателя доходов. По этой причине преступники продолжают использовать подставные компании для сокрытия бенефициарного владения и смешивания доходов, полученных преступным путем, с доходами, полученными законным способом.

Пример 2 – Австралия

Один австралийский наркосиндикат использовал многочисленные способы отмывания доходов, полученных преступным путем, на сумму, превышающую 1 млн австралийских долларов. Для отмывания доходов, полученных от продажи марихуаны, использовались счета траста, подставная компания, дорогие товары и недвижимость. Кроме того, для осуществления своей преступной деятельности этот синдикат пользовался услугами двух профессиональных посредников (бухгалтера и юриста). Одним из четырех способов отмывания денег, который использовал данный наркосиндикат, явилась передача средств, полученных незаконным путем, членам синдиката под видом выплаты заработной платы. Члены синдиката использовали компанию, которая обрабатывает заработную плату, для выплаты им заработной платы их новой транспортной компанией. Члены синдиката клали доходы от продажи марихуаны в виде наличных денег на счет этой транспортной компании. С этого счета средства перечислялись компании, которая занималась обработкой заработной платы. После чего компания по обработке заработной платы выплачивала эти средства членам синдиката в виде зарплаты, которая на первый взгляд была получена законным путем. За год членам синдиката было выплачено таким образом свыше 100 000 австралийских долларов.

Пример 99 – США

Власти США выявили подставные компании, которые использовались для сокрытия владения определенными активами в США со стороны Банка Мелли, который до этого был идентифицирован властями США как банк, оказывающий финансовые услуги лицам, участвующим в ядерной программе и программе разработки баллистических ракет Ирана. На Банк Мелли также распространялась необходимость усиления бдительности, о которой говорилось в Резолюции СБ ООН 1803. Министерство юстиции добилося конфискации значительной части имущества, контролируемого

³⁶ В более чем четверти анализов типичных случаев, представленных во время подготовки этого отчета, фигурировали подставные компании.

правительством Ирана. Это имущество включало в себя 36-этажное офисное здание на Манхэттене, расположенное по адресу: Пятая авеню, 650, оценочная стоимость которого составляла свыше 500 млн долларов США, другие объекты недвижимости и несколько миллионов долларов наличными. Этим офисным зданием совместно владели Банк Мелли (40%) и фонд Алави (60%), который оказывал услуги правительству Ирана, перечисляя средства из этого офисного здания в Банк Мелли.

Распределение регистрации компании и управление активами по разным странам

73. Способность юридических лиц устанавливать и управлять отношениями с банками в различных странах является еще одной уязвимостью, которая обычно используется для сокрытия бенефициарного владения. Ведение счетов за рубежом является важным законным аспектом ведения коммерческой деятельности на мировом рынке, однако банкам зачастую трудно проводить качественную НПК в отношении иностранных компаний. Более того, разделение местоположения активов и места регистрации компании может затруднять определение коммерческой цели компании, ее структуры собственности и контроля, цели коммерческих операций и, самое главное, бенефициарного собственника компании.

74. В большом количестве случаев фигурировало распределение регистрации компании и управление активами по разным странам. В большинстве случаев для открытия банковских счетов в иностранных юрисдикциях использовались компании-пустышки. В некоторых случаях в различных странах было открыто несколько счетов для компаний, зарегистрированных в иностранных юрисдикциях, что позволило быстро перемещать средства через многочисленные границы. Это препятствует попыткам правоохранительных органов отследить активы.

Пример 76 – Нидерланды

Международная компания А., расположенная в Нидерландах, заплатила взятку государственному служащему с помощью компании, зарегистрированной в налоговом оазисе. Международная компания была зарегистрирована в международной юрисдикции, ее бенефициарным владельцем являлся государственный служащий, но в ней также имелись подставные акционеры и директора. Выплаты проводились с помощью голландского банковского счета дочерней компании этой международной компании на счет международной компании, находящейся в Эстонии, и через предприятие, зарегистрированное в Гонконге, после чего эти средства перечислялись на банковские счета в другой стране, а оттуда – на банковский счет международной компании, находящийся в Люксембурге. Взятки также перечислялись благотворительным фондам, которые были

прямо связаны с государственными служащими. Для того чтобы объяснить перечисление средств, потраченных на взятки, в документы бухгалтерского учета были внесены фальшивые счета-фактуры.

Трасты и другие юридические образования

75. Трасты и другие юридические образования могут использоваться для обеспечения анонимности за счет добавления дополнительного уровня сложности путем отделения права собственности на актив бенефициарного права на него. В трасте право собственности и контроль над активом отделены от права на актив, основанного на нормах права справедливости. Это значит, что различные лица могут владеть трастом, получать выгоду от него и контролировать траст в зависимости от применимого законодательства о трастах и положений документа, учреждающего траст (например, акта учреждения траста). В некоторых странах законодательство о трастах разрешает, чтобы одно и то же лицо было учредителем и бенефициаром (иногда даже доверительным собственником). Акты учреждения трастов тоже разнятся, они могут содержать положения, которые влияют на то, где находится конечный контроль за трастом, в т.ч. пункты, в соответствии с которыми учредитель обладает определенными полномочиями, такими как право аннулировать траст и обеспечить возврат активов траста. Именно таким, вероятно, было первоначальное намерение коррупционера в типичном случае Каймановых Островов, приведенном ниже (Анализ типичного случая 14). К другим уязвимым особенностям относятся управляемые договоренности об учреждении траста, общие или особые полномочия, касающиеся назначений, которые осуществляет учредитель, и кредиты, выплачиваемые трасту по требованию (учредителем или иными лицами). Трасты и другие юридические образования были выявлены примерно в одной четверти типичных случаев, проанализированных для этого отчета. В большинстве случаев фигурировали трасты, понимаемые в соответствии с англосаксонским правом, в двух случаях использовалось понятие «фидуция», употребляемое в континентальном праве.

76. Повышенная анонимность, которую предлагают трасты и юридические образования, похожие на трасты, могут приносить серьезную выгоду действиям преступников и представлять собой проблемы для финансовой прозрачности. Способность отделять право собственности от бенефициарного права представляет собой целый ряд проблем для органов власти и поставщиков услуг, пытающихся определить бенефициарных владельцев; это также несет определенные риски для преступников, которые используют их. Юридические образования требуют от преступников предать право собственности на актив и контроль за ним доверительному собственнику для управления выгодой от актива или правом собственности на него. Введение доверительного собственника может представлять собой уязвимость для деятельности преступника, например, если доверительный

собственник не является сообщником или если контроль над доверительным собственником не гарантирован.

77. В то время как ситуация, когда преступники создают сложную структуру с участием многочисленных трастов, по всей видимости, встречается довольно редко (Анализ типичного случая 42, приведенный ниже, содержит одно редкое обстоятельство), сочетание траста, объединенного с как минимум одной компанией, по всей видимости, встречается в анализах типичных случаев гораздо чаще. Почти во всех случаях, в которых встречалось использование юридического образования, также фигурировала какая-либо компания или другое юридическое лицо. Это показывает, что трасты и схожие с трастами юридические образования редко используются сами по себе для владения активами и сокрытия бенефициарного владения, обычно они являются частью более широкой схемы. Это, возможно, также демонстрирует, что органам власти, возможно, труднее выявлять схемы, в которых фигурирует только траст. Сочетание траста с другими юридическими лицами создает дополнительный уровень сложности и затрудняет меры, направленные на обнаружение бенефициарных владельцев. Как свидетельствуют результаты Горизонтального исследования³⁷, информация о юридических собственниках зачастую отсутствует, кроме этого с ее значимостью и точностью возникают серьезные проблемы. Анализ типичного случая 13, представленный Каймановыми Островами (приведен ниже) является наглядным примером использования этого способа, используемого для создания сложности за счет переводов между компанией и трастом.

78. В типичных случаях, проанализированных для этого отчета, юридические образования редко владеют доходами, полученными преступным путем. В большинстве схем их роль заключалась в том, чтобы создавать дополнительные уровни сложности и придавать еще большую анонимность операциям. В случае использования в качестве части многоуровневой структуры собственности, трасты, по всей видимости, вносятся в реестр акционеров компании в качестве бенефициарных владельцев, тем самым скрывая бенефициарного собственника акций. В примерно половине типичных случаев, в которых фигурировало юридическое образование, также фигурировали акции, эта пропорция выше по сравнению со всей выборкой. В одном анализе типичного случая, представленном Австралией (Анализ типичного случая 2), описывался преступный синдикат, открывавший банковские счета, владение которыми осуществлялось на началах доверительной собственности, а также учреждавший инвестиционные компании в рамках своей схемы по ОД. Синдикат давал указания бухгалтеру использовать наличные средства, полученные от продажи марихуаны, для приобретения акций на имя таких счетов и инвестиционных компаний. Целью траста в этой схеме было

³⁷ См., в частности, Вопросы 2 и 3 Горизонтального исследования

создание дополнительной дистанции между активами (акциями) и бенефициарными владельцами.

79. Частота использования трастов и других юридических образований не является незначительной, хотя и не так часто встречается, как использование юридических лиц. Возможно, несмотря на выгоды, связанные с трастами и другими юридическими образованиями, которые предлагают значительные возможности по обеспечению анонимности за счет разделения юридического и бенефициарного владения имуществом, сложность и расходы, связанные с учреждением и управлением юридического образования, делает их менее привлекательными для преступников. Также возможно, что использование юридических образований может увеличивать сложность расследования и выявления бенефициарных владельцев, что объясняет их сравнительно низкую встречаемость в выборке типичных случаев.

Пример 42 – Италия

Полиция Милана осуществила предупредительную конфискацию средств, имеющих отношение к одной семье, которые хранились на Нормандских островах, на общую сумму 1,3 млрд евро. Эти средства скрывались с помощью сложной системы трастов. Многочисленные счета трастов позволяли скрывать бенефициаров имущества, представлявшего собой государственные облигации и наличные средства. В ходе расследования выяснилось, что с 1996 по 2006 гг. подозреваемые размещали свои активы в голландских и люксембургских компаниях с помощью сложных корпоративных операций и путем их перевода в различные трасты, расположенные на Нормандских островах. Впоследствии эти средства были возвращены в Италию на законных основаниях в ходе налоговой амнистии, проведенной в декабре 2009 г. В ходе расследования были выявлены бухгалтера, которые обеспечивали сокрытие средств с помощью трастов с целью осуществления отмывания и повторного инвестирования.

Пример 13 – Каймановы острова

Г-н А. учредил на Каймановых Островах отменяемый траст, в качестве учредителя этого траста выступал он сам, а в качестве доверительного собственника выступал местный провайдер услуг траста и компаний. Г-н А. также организовал на Каймановых Островах регистрацию компании, известной под названием «Компания Б», в качестве зарегистрированного офиса также выступал местный провайдер услуг траста и компаний. Этот провайдер услуг траста и компаний узнал о подозрениях, касающихся г-на А и его участия в афере, связанной с нефтегазовым контрактом, в котором также участвовали члены правительства иностранного государства. На протяжении двух лет этот провайдер услуг траста и компаний сообщал о том, что траст и компания, лежащая в его основе,

получали многочисленные переводы средств и имущества от того, что теперь считается сомнительными источниками, что в свою очередь усилило ее подозрения и вынудило направить СПО. Анализ счетов траста показал, что направляются средства лицам, фигурирующим в многочисленных сообщениях СМИ, которые якобы были замешаны в скандалах с откатами. В ответ на запрос, представители иностранной юрисдикции подтвердили, что в отношении г-на А ведется расследование, предметом которого является отмыwanie денег и подкуп государственных служащих.

Использование физических лиц и финансовых инструментов для сокрытия отношений между бенефициарным владельцем и активом

80. Помимо создания сложных структур владения и контроля, преступники зачастую используют дополнительные способы для того, чтобы еще больше скрыть связь между ними и их активами. С методологической точки зрения сокрытие связи между бенефициарным владельцем и активом отличается от создания сложных структур владения и контроля, поскольку ее целью является не создание дистанции за счет сложности юридической структуры, а попытка создания ложной или вводящей в заблуждение картины о подлинной структуре владения и контроля. Для достижения этой цели наиболее часто используются официальные и неофициальные подставные лица и профессиональные посредники. Были также выявлены другие способы, такие как использование акций на предъявителя и декларирование многочисленных бенефициаров, но они, по всей видимости, используются реже.

Акции на предъявителя и предъявительские свидетельства на акции

81. Акции на предъявителя – это акции компаний, которые существуют в виде свидетельств; ими на законных основаниях владеет то лицо, которое обладает свидетельством на акцию на предъявителя в конкретный момент времени. Стороны могут анонимно обмениваться владением и контролем, которыми наделены акции на предъявителя, с помощью физического обмена, поскольку факт такого обмена не нуждается в документировании или информировании кого-либо о нем.

82. В связи с невозможностью точно определить и контролировать владельца акций на предъявителя, определение бенефициарных владельцев юридических лиц, контролируемых с помощью акций на предъявителя, осуществить практически невозможно. По этой причине акции на предъявителя и предъявительские свидетельства на акции исторически

признаются представляющими серьезный риск ОД, особенно по отношению к сокрытию бенефициарного владения. Этот риск отражен в Рекомендации 24 Стандартов ФАТФ, которая требует от стран-членов принять меры по предотвращению использования акций на предъявителя и предъявительских свидетельств на акции в преступных целях.

83. В большинстве юрисдикций акции на предъявителя были преобразованы или ликвидированы путем дематериализации свидетельств на акции на предъявителя и внесения их в компьютерный реестр или книгу акций. Даже в тех юрисдикциях, в которых законодательство разрешает акции на предъявителя, организации финансового сектора предприняли меры по ограничению их действительности, зачастую требуя, чтобы они были помещены в траст до начала отношений с клиентом. Другие юрисдикции внедрили меры, которые требуют участия посредника при осуществлении передачи акций на предъявителя, чтобы такая передача носила законный характер³⁸. В результате в последние годы распространенность и использование акций на предъявителя и предъявительских свидетельств на акции значительно уменьшились. Из всех типичных случаев, представленных для этого отчета, только в четырех случаях фигурировали акции на предъявителя. Однако это может быть также вызвано серьезной проблемой выявления бенефициарного собственника, практическая невозможность которой, возможно, ограничивает количество случаев, в которых фигурирует их использование.

Официальные подставные акционеры и директора

84. Подставной акционер – это зарегистрированный владелец акций, которыми он владеет к выгоде другого лица. Номинальный директор – это директор, назначенный в совет директоров компании для того, чтобы представлять интересы того лица, которое назначило его в этот совет. С юридической точки зрения подставные лица несут ответственность за деятельность компании и принимают на себя обязательства, связанные с управлением или владением компанией, в той стране, в которой компания зарегистрирована. Однако в некоторых случаях подставное лицо может занимать должность директора или акционера только от имени какого-либо иного лица. Эти договоренности могут регулироваться договором о создании траста или гражданско-правовым соглашением между подставным лицом и фактическим директором и акционером.

³⁸ Из 50 юрисдикций, которые прошли оценку на основании Рекомендаций ФАТФ от 2012 г. в апреле 2018 г., 45 юрисдикций либо не имели акций на предъявителя и предъявительских свидетельств на акции в обращении, либо не разрешали их существование. Пять юрисдикций не имели ограничений в отношении акций на предъявителя, но непонятно, циркулируют ли в них акции на предъявителя или предъявительские свидетельства на акции. Из этих 45 юрисдикций 17 запрещают акции на предъявителя и (или) предъявительские свидетельства на акции, 15 требуют, чтобы существующие предъявительские свидетельства на акции конвертировались в именные акции, 5 требуют, чтобы они хранились в регулируемых финансовых учреждениях или у профессиональных посредников, 2 требуют от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций, извещать компанию, а от компании – фиксировать их личность. Кроме того, у одной страны имеется целый ряд упомянутых вариантов, а в пяти нет акций на предъявителя и (или) предъявительских свидетельств на акции

85. Использование подставных акционеров и директоров представляет собой обычное явление, которое встречается в большинстве стран. В некоторых странах закон также официально признает определенные варианты, в рамках которых разрешается использовать подставных лиц (например, по отношению к открытым акционерным обществам). Подставные лица используются в целом ряде ситуаций, например для того, чтобы защитить назначающее лицо от требований раскрытия информации или для удовлетворения правовых требований той страны, в которой зарегистрирована компания (такие, как требование в отношении компаний иметь директора, место жительства которого находится в данной стране). Известно, что целый ряд компаний предлагают услуги официальных подставных лиц, в т.ч. услуги юристов и бухгалтеров, провайдеров услуг траста и компаний и профессиональных подставных лиц (людей, которые сдают в аренду свои идентификационные данные компаниям только для того, чтобы выступать в качестве подставных лиц, и которые не предоставляют каких-либо дополнительных услуг компании). Об уязвимостях, связанных с предоставлением услуг подставных лиц юристами, бухгалтерами и провайдерами услуг траста и компаний подробнее говорится в Разделе 3 этого отчета. В одном анализе типичного случая, представленном Новой Зеландией (Анализ типичного случая 81 представлен ниже), показано, как один провайдер услуг траста и компаний предоставлял услуги номинальных директоров для более чем 1 000 компаний, зарегистрированных в Новой Зеландии, от имени иностранных клиентов. Представители органов власти подозревают, что как минимум 73 из этих компаний совершали преступления в других юрисдикциях, в т.ч. занимались контрабандой незаконных товаров, контрабандой оружия, уклонялись от уплаты налогов, занимались инвестиционным мошенничеством и отмывали деньги.

86. Хотя в большинстве юрисдикций использование подставных лиц является законным (или, как минимум не является незаконным), подставные лица используются для сокрытия владения и контроля или для обхода законов, регулирующих владение компаниями иностранцами и международную торговлю. ПФР и правоохранительные органы также сообщают об использовании услуг подставных лиц известными преступниками и физическими лицами, которым запрещено занимать должность директора компании в связи с противоправными деяниями, совершенными ранее. В результате доступность и использование услуг официальных подставных лиц уязвимы для использования в целях сокрытия бенефициарного владения. В примерно половине типичных случаев, проанализированных для этого отчета, фигурировали официальные подставные лица. Наличие подставных директоров и акционеров в документах компании также может влиять на расследования, проводимые правоохранительными органами, затрудняя выявление бенефициарного владения или создавая ложные связи между компаниями, в которых имеются общие подставные лица.

87. Эти уязвимости отражены в Рекомендации 24 Стандартов ФАТФ, которая гласит, что страны должны предпринять меры для предотвращения использования подставных акционеров и подставных директоров в преступных целях.

Пример 81 – Новая Зеландия

Компании, зарегистрированные в Новой Зеландии провайдером услуг траста и компаний, находящимся в Вануату, которыми руководили граждане Новой Зеландии, были заподозрены в том, что они являются компаниями-пустышками, совершающими преступления в других юрисдикциях. Этот провайдер услуг траста и компаний выступал в качестве номинальных акционеров и предоставлял номинальных директоров, которые проживали в таких юрисдикциях, как Вануату, Панама и Сейшельские острова.

Этот провайдер услуг траста и компаний также предоставлял подставного директора, живущего в Новой Зеландии, чтобы удовлетворить юридическое требование иметь директора – жителя Новой Зеландии и адрес в Новой Зеландии. В случае Компании А сотрудник, нанятый на должность директора, вероятно, не знал о происходящем, поскольку прежде он не участвовал в какой-либо деятельности этого провайдера.

К 2010 г. этот провайдер зарегистрировал примерно 2 000 компаний в Новой Зеландии на имя клиентов из других юрисдикций. В качестве зарегистрированного офиса большинства этих компаний использовалось помещение, находившееся в Окленде. Представители органов власти подозревают, что как минимум 73 из этих компаний и в других странах совершали преступления, такие как контрабанда незаконных товаров, контрабанда оружия, уклонение от уплаты налогов, инвестиционное мошенничество и ОД.

Неофициальные подставные директора и акционеры

88. Неофициальные подставные акционеры и директора выполняют такую же функцию, как официальные подставные акционеры и директора, однако их связь с настоящим директором, акционером или бенефициарным владельцем зачастую носит личный, а не профессиональный характер. К неофициальным подставным лицам, выявленным правоохранительными органами, обычно относятся супруги, дети, дальние родственники, коллеги по бизнесу (которые контролируются фактическим владельцем компании или лицом, контролирующим компанию) и другие знакомые, не имеющие отношения к коммерческим интересам бенефициарного собственника. В самом деле, отношения между неофициальным подставным лицом и фактическим владельцем компании или акций или лицом, контролирующим компанию или акции, могут быть очень разными. Правоохранительные органы и ПФР сообщают о случаях, когда иностранные студенты и туристы

обвинялись

в учреждении компаний от имени третьих лиц иногда в обмен на номинальные платежи или другие личные выгоды. Эти лица регистрируются в качестве директоров или акционеров этих компаний, имеющих контрольный пакет акций, однако они редко участвуют в деятельности компании после ее учреждения. В примерно половине типичных случаев, проанализированных для этого отчета, фигурировали неофициальные подставные лица.

89. В отличие от договоренностей с официальными подставными лицами, договоренности с неофициальными подставными лицами редко регулируются договором. Более того, в то время как официальные подставные лица обычно стараются огородить себя от деятельности юридического лица или образования, неофициальные подставные лица чаще делают вид, что они являются бенефициарным владельцем юридического лица или образования, стараясь поддержать ложную ситуацию, создаваемую настоящим бенефициарным владельцем. В одном анализе типичного случая из России (Анализ типичного случая 87, приведенный ниже) показано, как владение компаниями, используемыми для совершения мошенничества по отношению к государственному контракту, перешло от подозреваемого (Г-н Икс) к нескольким подставным лицам, в т.ч. дочери г-на Икс. Как минимум одно из неофициальных подставных лиц получало зарплату, однако они не исполняли роль профессионального подставного лица и не знали о деятельности этой компании. Целью передачи владения компаниями неофициальным подставным лицам было намерение еще более отдалить эти компании от г-на Икс, который был связан с человеком, отвечающим за этот проект в государственном ведомстве.

90. Существуют значительные риски, связанные с деятельностью неофициальных подставных лиц, поскольку они, в конечном счете, несут юридическую ответственность за деятельность компании, и у них зачастую не хватает ресурсов или опыта, необходимых для того, чтобы дистанцироваться от юридических обязательств или негативных последствий. Более того, неофициальные подставные лица не в состоянии использовать такие средства защиты, как конфиденциальность клиентской информации или адвокатская тайна, которые доступны некоторым официальным подставным лицам. В результате неофициальные подставные лица более подвержены расследованиям, проводимым правоохранительными органами. При этом финансовым учреждениям или компетентным органам зачастую трудно выявлять неофициальных подставных лиц, которые прежде не попадали в поле зрения правоохранительных органов или связь которых с подлинным бенефициарным владельцем или контролирующим лицом является косвенной (например, они не являются родственниками или коллегами по работе).

91. Связанным с этим явлением, о котором сообщают некоторые правоохранительные органы, является использование краденых личных данных для учреждения юридических лиц. В этих случаях жертва кражи чисто внешне является неофициальным подставным лицом для юридического лица, о чем она не подозревает и на что она не давала согласия. Правоохранительные органы также выявили случаи, когда компании были зарегистрированы на неофициальных подставных лиц, которые до этого продали свои идентификационные данные третьим лицам. Таких неофициальных подставных лиц обычно склоняют продать свои идентификационные данные в связи с трудным финансовым положением. В этих случаях неофициальное подставное лицо также ничего не знает о той компании, для учреждения которой использовались его данные, однако они не обязательно являются жертвами мошенничества с личными данными. В одном анализе типичного случая, представленном Новой Зеландией (Анализ типичного случая 80, приведенный ниже) показано, как банковские счета, открытые на имя студентов, использовались для получения отмытых средств со счетов иностранных банков для приобретения недвижимости. В другом анализе типичного случая, представленном Новой Зеландией (Анализ типичного случая 77) показано, как лица с низким доходом могут подвергаться манипулированию для того, чтобы понудить их продать свои личные данные профессиональным отмывателям денег, которые затем используют их для учреждения компаний и открытия банковских счетов.

92. Хотя типичные случаи, проанализированные для этого отчета, продемонстрировали примерно равное распределение между официальными и неофициальными подставными лицами, опыт правоохранительных органов и ПФР свидетельствует о том, что преступники (особенно с ограниченными ресурсами) делают свой выбор в пользу использования неофициальных подставных лиц, которые зачастую являются членами семьи (в частности, супругами) и регулярно участвуют в преступной деятельности бенефициарного собственника. Причиной использования подставных лиц – членов семьи является легкость, с которой подлинный бенефициарный собственник может контролировать их деятельность и управлять ею.

Пример 77 – Новая Зеландия

Новозеландская компания-пустышка была учреждена новозеландским провайдером услуг траста и компаний, расположенным в Вануату. Эта компания-пустышка была зарегистрирована на имя неизвестного иностранного клиента; для сокрытия личности бенефициарных владельцев использовались подставные лица. То, чем фактически занималась эта компания, было непонятно, название компании не указывало на ее род деятельности. Адрес, указанный в реестре компаний, совпадал с адресом виртуального офиса в Окленде этого провайдера. Подставной директор проживал на Сейшельских островах, а в качестве номинального акционера

выступала компания, предоставляющая услуги номинальных акционеров, которая принадлежала вышеуказанному провайдеру. Эта компания, предоставляющая услуги номинальных акционеров вышеуказанному провайдеру, сама, по сути, являлась компанией-пустышкой и использовалась в качестве подставного акционера для сотен других компаний-пустышек, зарегистрированных вышеуказанным провайдером.

В выпусках новостей сообщалось, что на основании доверенности директорскую должность в этой компании занял гражданин России, который продал свои паспортные данные, с банковским счетом, открытым в Латвии. Когда журналисты из Проекта по расследованию коррупции и организованной преступности связались с этим человеком, он рассказал им, что понятия не имеет об этой новозеландской компании и об этих банковских счетах. Его идентификационные данные, которые он продал, были использованы без его ведома. Более того, бывший сотрудник налоговой полиции РФ рассказал журналистам, что сотни юридических бюро занимаются тем, что учреждают готовые компании-пустышки для своих клиентов, которые хотят сохранять анонимность. Обычно эти юридические бюро прибегают к услугам малообеспеченных лиц, которые продают им свои паспортные данные примерно за 100-300 долларов США.

Торговые сделки осуществлялись с несколькими украинскими компаниями, в т.ч. с государственной компанией, занимающейся торговлей оружием. После того как денежные средства перечислялись и средства возвращались различным международным компаниям – третьим сторонам, заключенные контракты аннулировались. Сделки также осуществлялись с еще тремя новозеландскими компаниями-пустышками, зарегистрированными тем же самым провайдером, с использованием того же самого подставного директора, подставного акционера и адреса виртуального офиса, который был у этой компании-пустышки. В выпусках новостей сообщалось, что все эти четыре компании-пустышки участвовали в отмывании 40 млн долларов США для наркокартеля Синалоа, находящегося в Мексике.

Пример 80 – Новая Зеландия

Компании-пустышки, находящиеся в Панаме, Белизе и Великобритании с подставными акционерами и директорами использовались для открытия банковских счетов в Латвии для осуществления международных платежей на сумму в размере сотен миллионов долларов. Большая часть операций представляла собой платежи, проводимые от лица вьетнамских компаний за ввозимые товары, или платежи гражданам Вьетнама, живущим за рубежом, от имени отправителей, якобы находящихся во Вьетнаме. Эта отчетливая связь с Вьетнамом указывала на то, что эти счета, возможно, контролировались или управлялись из Вьетнама. Для получения средств, переводимых с банковских счетов, открытых в Латвии, Камбодже и Китае, использовались банковские счета в Новой Зеландии, принадлежавшие студентам или оптовым торговцам фруктами и экспортерам. На эти средства было приобретено более 15 объектов недвижимости в Новой

Зеландии, сделки с этой недвижимостью осуществлялись с помощью новозеландских правовых бюро. Информация позволила предположить, что счета в Латвии также пополнялись с помощью банковских счетов других компаний-пустышек.

Пример 87 – Россия

Государственный заказчик заключил соглашения на проведение научной работы и разработку специализированного ПО с Подрядчиком №1 и Подрядчиком №2. Анализ финансовых операций показал, что эти подрядчики не осуществляли научную деятельность сами, а перечислили бюджетные средства субподрядчикам, у которых имелись научные лаборатории. Большая часть средств Подрядчика №1 была перечислена его субподрядчику, который использовал теневую финансовую схему и перевел эти средства многочисленным слоям компаний-пустышек. В конечном итоге эти средства были сняты со счетов в виде наличных средств. Большая часть средств Подрядчика №2 было перечислено компании по операциям с недвижимостью, которая использовала эти средства для осуществления своей коммерческой деятельности, приобретала дорогие автомобили и предоставляла беспроцентные кредиты физическим лицам.

Анализ данных о собственности, информации из реестра адресов базы данных бронирования авиабилетов, финансовых операций и данных правоохранительных органов показал, что Подрядчик №1 до того, как он был перешел к подставному лицу, не участвовавшему в этой схеме, принадлежал г-ну Икс. До того как владение вышеуказанной компанией по операциям с недвижимостью перешло к дочери г-на Икс, она принадлежала г-ну Икс. Подрядчик №1 принадлежал подставному лицу, который не был посвящен в коммерческую деятельность этой компании и получал указания от г-на Икс. Эта компания выплачивала «зарплату» этим подставным лицам. Директор отдела государственного заказчика, отвечающего за научную деятельность, был братом г-на Икс. Дочь директора отдела государственного заказчика приобрела дорогую недвижимость на деньги, которые заранее поступили на ее счет. Женщина, которая летала на самолетах вместе с г-ном Икс, приобрела дорогую недвижимость на средства, которые были заранее переведены на ее счет.

Объявление многочисленных бенефициаров

93. В некоторых случаях объявление многочисленных бенефициаров по одному счету используется для введения в заблуждение финансовых учреждений и сокрытия истинного характера операций, совершаемых с помощью этого счета. ПФР и финансовые учреждения сообщали о случаях, когда большое количество клиентов были заявлены в качестве получателей по одному банковскому счету таким образом, что у банка возникли

сложности при установлении того, какая операция совершается от лица какого получателя. В тех случаях, когда это происходило, непонятно, являлось ли лицо, контролирующее эти операции, бенефициаром. Как бы там ни было, использование одного счета для смешивания операций большого количества бенефициаров представляет собой проблему при определении конечного бенефициарного собственника и при попытке проследить цепочку подозрительных операций.

Пример 38 – Израиль

Эта схема использовалась для сокрытия средств, полученных от мошенничества, связанного с социальной инженерией, и совершения других уголовных преступлений. Эти уголовные преступления совершались под прикрытием международной торговли - средства коммерсантов в Европе и США, которые направляли платежи поставщикам, находящимся в Восточной Азии. Подозреваемый, владелец зарегистрированного взаимно-сберегательного банка, имел второй, незарегистрированный взаимно-сберегательный банк. Подозреваемый использовал нескольких человек в качестве контактных лиц в Восточной Азии, которые, в свою очередь, обращались к местным провайдерам услуг траста и компаний для открытия международных компаний и банковских счетов. Местные подставные лица регистрировались в качестве акционеров новых международных компаний, создаваемых для осуществления этой схемы. Кроме этого, акционеры регистрировались, используя паспортные данные, предоставленные вышеуказанными контактными лицами подозреваемого. Адреса, по которым регистрировались компании, находились в Восточной Азии. Банковские счета были открыты в тех же самых восточноазиатских странах, где располагались представительства.

Определенная часть этих средств была перечислена в Израиль на счет, открытый подозреваемым. Свыше 60 бенефициаров было заявлено банку в качестве бенефициаров таким образом, что банку было трудно установить, какая операция совершается от лица какого бенефициара. Средства направлялись компаниями, учрежденными подозреваемым, но банк-получатель не знал, что эти компании на самом деле находятся под контролем подозреваемого.

Использование профессиональных посредников при создании и управлении юридических лиц и образований

94. Использование специалистов и профессиональных посредников, в т.ч. юристов, бухгалтеров и провайдеров услуг траста и компаний является основным элементом отмыwania денег и организованной преступности в более широком смысле. Компании, которые предоставляют профессиональные услуги, значительно увеличивают возможности преступников осуществлять изощренные схемы по отмыwанию денег,

которые позволяют скрывать, накапливать и перемещать значительные объемы средств, полученных преступным путем. В результате профессиональные посредники были оценены как представляющие высокий риск ОД в большинстве стран.

95. Уязвимости, причиной которых являются профессиональные посредники, подробнее рассматриваются в разделе 3 этого отчета.

Мошеннические действия

96. В отличие от создания сложных структур собственности и контроля и сокрытия отношений между бенефициарным владельцем и активом, которые могут служить как законным, так и незаконным целям, некоторые методы, используемые для сокрытия бенефициарного владения, являются исключительно преступными. Целью этих методов является фальсификация действий для совершения преступления путем обмана. Использование мошеннических кредитов и счетов для преступного сокрытия бенефициарного собственника сделки является наиболее распространенным из этих методов, но были также выявлены и другие методы, например, манипуляции с проспектами эмиссии акций и годовой отчетностью компаний, хотя это встречается не так уж часто.

Использование мошеннических кредитов и счетов

97. Широко распространенным средством сокрытия бенефициарного владения имуществом или активами является использование мошеннических кредитов. Этот метод, который обычно называют «карусельной» схемой, обычно предусматривают отправку денег компаниям, которые принадлежат или контролируются одним и тем же физическим лицом или от его имени и возвращаются под видом кредита. Эти схемы обычно включают в себя следующие два этапа:

- *Оплата коммерческих счетов:* физическое лицо или компания оплачивает счет или несколько счетов какой-либо компании (которая зачастую находится в другой стране), которая контролируется ими или принадлежит им, или какому-либо соучастнику или профессиональному посреднику, действующему от их имени. Средства могут направляться через многочисленные юридические лица под видом законных коммерческих операций, но в конечном итоге они аккумулируются на счете какой-либо международной компании, которая осуществляет свою деятельность в интересах бенефициарного собственника той компании, которая оплатила первоначальный счет. Целью этого этапа является уменьшение налогооблагаемого дохода первоначальной компании или физического лица за счет увеличения (на первый взгляд, законного) коммерческих расходов.

- *Кредит третьей стороны:* после того как средства были аккумулированы на счетах международной компании, они возвращаются первоначальной компании или физическому лицу, или члену семьи (обычно супруге, супругу или ребенку) или сообщнику в виде частного кредита. Иногда эти кредиты сопровождаются фальшивыми кредитными документами, но зачастую кредит фиксируется только в описании банковского перевода. Целью этого этапа является возврат средств бенефициарному владельцу таким образом, который исключает налогообложение доходов.

98. Карусельные схемы могут предусматривать выплату процентов, это может использоваться в качестве дополнительного средства аккумулирования средств на международных банковских счетах и уменьшения внутренних налоговых обязательств (как это показано в Анализе типичного случая 7 из Австралии). Такие схемы не обязательно предусматривают выплату процентов: у бенефициарного собственника могут отсутствовать фактические обязательства по выплате мошеннического кредита. Независимо от механизма договоренности о кредите, целью такой схемы является сокрытие того факта, что бенефициарным владельцем кредитора и заемщика является одно и то же физическое лицо.

99. Карусельные схемы иногда осуществляются компаниями, которые предоставляют профессиональные услуги. В этих случаях международная компания, используемая в структуре кредита, контролируется организатором этой схемы, который получает часть отмываемых средств в качестве оплаты за осуществление этой схемы. Целью этого также является отделение бенефициарного собственника средств и уменьшение вероятности обнаружения. В одном анализе типичного случая из Австралии (Анализ типичного случая 6, представленный ниже) приведена одна такая схема, осуществляемая австралийским бухгалтером с помощью компаний, контролируемых им или его сообщниками в Гонконге и на Британских Виргинских островах.

Пример 6 – Австралия
Следственные органы установили, что подозреваемый А имел в Австралии компанию, которая занималась импортом товаров, и являлся участником схемы по уклонению от уплаты налогов, которую осуществлял некий бухгалтер. Подозреваемый А и его жена были директорами и акционерами австралийской компании (компания 1). Подозреваемый А был также директором и акционером другой австралийской компании (компания 2). Сообщник подозреваемого А также был директором компании 2. Органы власти установили, что вышеупомянутый бухгалтер контролировал компанию 3, которая была зарегистрирована в Гонконге и имела банковский счет в Австралии. Эта компания использовалась для

выставления мошеннических счетов-фактур компаниям 1 и 2. На протяжении пяти с половиной лет компания 3 выставляла мошеннические счета-фактуры компаниям 1 и 2 за то, что они якобы оказывали «брокерские услуги». Подозреваемый А оплачивал эти мошеннические счета, общая сумма которых превысила 2 млн австралийских долларов, давая указания компаниям 1 и 2 осуществлять выплаты в пользу компании 3. Средства, выплаченные компании 3 (за вычетом комиссии бухгалтера в размере 10%). Возвращались подозреваемому А и связанным с ним лицам.

Манипуляции с проспектом эмиссии, годовым отчетом и т.д.

100. В то время как мошенничество с персональными данными является обычной типологией для физических лиц, чтобы скрыть свои настоящие данные, юридические лица также могут скрывать свою настоящую деятельность и цели своей деятельности. В одном из типичных случаев, проанализированном для этого отчета (Анализ типичного случая 14), было показано, как манипуляции с финансовым положением компании путем включения ложной и вводящей в заблуждение информации в проспект эмиссии и годовую отчетность компании позволило ей добиться того, что ее акции стали торговаться на фондовой бирже, расположенной в стране регистрации. Хотя эта мера была направлена на то, чтобы улучшить репутацию и повысить показатели экономической деятельности компании, она также привела к тому, что на эту компанию, возможно, стали распространяться менее строгие обязательства, касающиеся надлежащей проверки клиента. Многие режимы ПОД/ФТ допускают упрощенные меры надлежащей проверки в отношении юридических лиц, акции которых торгуются на организованных и регулируемых рынках, т.к. на них уже распространяются определенные меры, касающиеся прозрачности. Таким образом, способность преступников добиться того, чтобы ценные бумаги компании были допущены к торговле на фондовой бирже обманным путем, может помочь осуществить в будущем действия, направленные на сокрытие бенефициарного владения, в т.ч. использование этой компании в качестве подставной.

Пример 14 – Каймановы острова

Генеральный директор выпустил проспект эмиссии, в котором содержалась ложная и вводящая в заблуждение информация, в рамках годового отчета компании. Он завысил доход группы компании на 275%. Эта информация была представлена комиссии по ценным бумагам в рамках просьбы допустить ценные бумаги этой компании к торговле на их фондовой бирже. Генеральный директор учредил отзывной траст и соответствующую компанию на Каймановых островах. После этого он открыл банковский счет за границей на имя этой компании на Каймановых островах, в отношении которой у него была доверенность, позволяющая ему осуществлять операции

по этому счету. Целью этой схемы являлось сокрытие операций генерального директора, связанных с этой заграничной компанией, и сокрытие активов, получаемых от его незаконной деятельности. Компания, расположенная на Каймановых островах, имела свыше 1 млн. долларов США на этом банковском счету. Бюро финансовой отчетности предоставило информацию ПФР стране иностранного гражданина. Этому иностранному гражданину в его родной стране было предъявлено обвинение по трем случаям предоставления вводящей в заблуждение и ложной информации.

РАЗДЕЛ 3 – УЯЗВИМОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ПОСРЕДНИКОВ

101. Профессиональные посредники, в том числе юристы, бухгалтеры и провайдеры услуг траста и компаний, играют важную роль в современном обществе. В большинстве своем представители этих профессий осуществляют свою деятельность честно и добросовестно в соответствии с национальным и международным законодательством. Однако репутация этих профессиональных посредников привлекает к ним повышенное внимание и делает их мишенью преступников и коррупционеров. В результате некоторые посредники оказываются вовлеченными в сокрытие фактов бенефициарного владения в преступных целях либо путем принуждения или подкупа, либо вследствие халатности или неспособности выявить преступную деятельность. В данном Разделе представлен обзор уязвимостей профессиональных посредников и описано, как они используются для сокрытия бенефициарного владения.

102. Использование специалистов и профессиональных посредников, в том числе юристов, бухгалтеров и провайдеров услуг траста и компаний, является главной особенностью отмывания денег и более широкой организованной преступной деятельности. Преступники используют профессиональных провайдеров услуг для получения специализированных консультаций и знаний в сложных вопросах, касающихся финансов, коммерческой деятельности, компаний и налогов, для сокрытия истинного владения или источника своих активов. Действуя через или за спиной профессиональных консультантов, преступники придают видимость законности своей преступной деятельности, а в случае создания сложных структур это позволяет преступным элементам создать прослойку и, таким образом, дистанцироваться от своего состояния, нажитого незаконным путем. В большинстве примеров, анализируемых в настоящем отчете, фигурируют профессиональные посредники.

103. Несмотря на отличительные характеристики и элементы правовых систем, существующих в разных юрисдикциях, роль профессиональных посредников может быть разделена, в широком смысле, на четыре общих категории³⁹:

- Системы, в которых юридические лица могут создаваться без участия профессиональных посредников.
- Системы, в которых для создания юридических лиц требуется участие профессиональных посредников (иных, нежели нотариусы).

³⁹ По оценке, приведенной в «Горизонтальном исследовании» в Приложении «В»; см., в частности, Вопрос 1.

- Системы, в которых юридические лица создаются через нотариусов.
- Системы, в которых держатель реестра компаний проверяет точность предоставляемых сведений или выполняет обязанности профессионального посредника в части проведения надлежащей проверки⁴⁰.

104. Преступники могут одновременно пользоваться услугами нескольких профессиональных посредников, каждый из которых играет отдельную, но важную роль в преступной деятельности. Среди примеров, предоставленных для настоящего отчета, в более чем одной трети использовались услуги представителей сразу нескольких секторов профессиональных посредников, и в таком же количестве примеров использовались услуги нескольких посредников из одного и того же сектора. В примерах, в которых фигурируют несколько профессиональных посредников, провайдеры услуг траста и компаний представляют подавляющее большинство случаев, хотя, в этих примерах также нередко фигурируют представители юридических профессий (включая нотариусов). При этом профессиональные бухгалтеры редко фигурируют в примерах, в которых задействовано сразу несколько профессиональных посредников.

105. В примерах, в которых фигурируют несколько посредников из одного и того же сектора, представители сектора провайдеров услуг траста и компаний представляют значительное большинство случаев. В тех примерах, в которых сразу несколько провайдеров услуг траста и компаний были задействованы в одной схеме, почти во всех случаях фигурировали провайдеры услуг траста и компаний из разных юрисдикций. Это отражает роль, которую играют провайдеры услуг траста и компаний в создании и управлении местными компаниями от лица зарубежных клиентов. И, наоборот, в примерах, в которых были использованы профессиональные юристы или бухгалтеры, в большинстве случаев фигурировало несколько юристов/ бухгалтеров из одной и той же юрисдикции. Кроме того, в примерно половине примеров фигурируют посредники, которые действовали непреднамеренно по неведению или вследствие халатности. Это указывает на то, что в случаях, когда несколько юристов или бухгалтеров были использованы для содействия в реализации схемы, преступники, являвшиеся их клиентами, вероятно, пытались избежать подозрений путем ограничения взаимодействия с каким-либо одним профессиональным посредником. Однако небольшое количество предоставленных примеров затрудняет вынесение окончательной оценки.

⁴⁰ Также возможны смешанные системы, сочетающие указанные характеристики.

106. Все более глобальный характер организованный преступной деятельности и финансового сектора обуславливает растущий спрос на консультации и услуги профессиональных посредников, которые могут работать сразу в нескольких юрисдикциях или иметь в них профессиональные связи. В этой связи известно, что преступные группировки имеют связи с большим количеством посредников в разных странах. Анализ примеров показал, что большинство посредников действовало от лица иностранных клиентов.

107. В Стандартах ФАТФ содержится требование, согласно которому установленные нефинансовые предприятия и профессии, включая юристов, нотариусов, бухгалтеров и провайдеров услуг траста и компаний, обязаны осуществлять надлежащую проверку клиентов (НПК), хранить записи и документы о результатах НПК и операциях и направлять сообщения о подозрительных операциях. Эти обязательства вступили в силу после пересмотра Стандартов в 2003 году, однако много стран до сих пор не включили их в свое национальное законодательство⁴¹. Из тех стран, которые включили обязательства, касающиеся УНФПП, в свое законодательство, многие не обеспечили эффективное выполнение этих обязательств путем осуществления надлежащего надзора и контроля⁴². Это также подтверждается результатами Горизонтального исследования⁴³. Таким образом, на профессиональных посредников нередко распространяются ограниченные обязательства в сфере ПОД/ФТ.

«Размытое» соучастие в незаконной деятельности

108. В отчете ФАТФ «Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмыwania денег и финансирования терроризма», опубликованном в 2013 году, указано, что участие профессиональных юристов в отмывании денег не может быть определено просто как «соучастие» или наоборот как «полностью непреднамеренные действия», а является нечто средним между «незлонамеренным участием» и «соучастием» (см. Рисунок 1 ниже)⁴⁴.

Рисунок 1.

⁴¹ Из 50 юрисдикций, которые по состоянию на апрель 2018 года прошли взаимную оценку на предмет соответствия Рекомендациям ФАТФ от 2012 года, в 34 юрисдикциях имеются существенные или умеренные недостатки по Рекомендации 22 в части проведения УНФПП надлежащей проверки клиентов. Еще в 30 юрисдикциях имеются существенные или умеренные недостатки по Рекомендации 23 в части других мер, которые должны принимать УНФПП, включая направление сообщений о подозрительных операциях. В 36 юрисдикциях имеются существенные или умеренные недостатки в механизмах регулирования и надзора за деятельностью УНФПП в соответствии с Рекомендацией 28.

⁴² Из 11 юрисдикций, в которых по результатам взаимных оценок были выявлены незначительные недостатки, или не было выявлено недостатков в механизмах регулирования и надзора за деятельностью УНФПП, в 8 юрисдикциях не осуществляется надлежащий надзор, контроль и регулирование деятельности УНФПП.

⁴³ См., в частности, Вопросы 4-6 в Горизонтальном исследовании в Приложении «В».

⁴⁴ ФАТФ, 2013: стр. 5

Оценка ФАТФ участия профессиональных юристов в ОД/ФТ⁴⁵



109. Такое «размытое соучастие» в равной степени относится ко всем секторам профессиональных посредников, а не только к профессиональным юристам.

110. Хотя общепризнано^{46 47 48}, что профессиональные посредники могут выступать в качестве пособников и обеспечивать практическую реализацию схем отмывания денег и финансирования терроризма, имеется слабое понимание того, как осуществляется их привлечение или вербовка, а также степени, в которой посредники участвуют в этой деятельности не злонамеренно, по халатности или в качестве соучастников. Вероятно, что этот пробел в оперативных данных усугубляется различными факторами, включая следующие:

- Ограниченные обязательства в сфере ПОД/ФТ, установленные для УНФПП во многих странах вследствие частичного выполнения или невыполнения Рекомендаций 22 и 23, а также неэффективная реализация обязательств в области ПОД/ФТ в некоторых странах.
- Нежелание профессиональных посредников выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ, поскольку это, по их мнению, противоречит их обязанностям по отношению к клиентам, или

⁴⁵ Из 11 юрисдикций, в которых по результатам взаимных оценок были выявлены незначительные недостатки, или не было выявлено недостатков в механизмах регулирования и надзора за деятельностью УНФПП, в 8 юрисдикциях не осуществляется надлежащий надзор, контроль и регулирование деятельности УНФПП.

⁴⁶ Van der Does de Willebois, E., и другие, 2011 г.

⁴⁷ Австралийская комиссия по преступности (ACIC), 2017 г.

⁴⁸ ОЭСР, 2001 г.

обязательствам об обеспечении конфиденциальности сведений о клиентах и о сохранении адвокатской тайны.

- Тот факт, что профессиональные посредники часто не являются основными подозреваемыми в расследованиях, проводимых правоохранительными органами, и сведения, касающиеся их деятельности, не повсеместно регистрируются в базах данных (материалах) правоохранительных органов.

111. Это означает, что несмотря на роль профессиональных посредников в содействии совершению тяжких и организованных преступлений, невозможно количественно оценить точную степень их участия, или установить с какой-либо определенностью степень их осознанного соучастия. В данном отчете приведен анализ примеров, предоставленных 34 странами, принявшими участие в этом исследовании, а также предпринята попытка сформулировать выводы относительно соучастия профессиональных посредников (в незаконной деятельности) на основании предоставленной информации.

112. По результатам проведенной оценки было определено, что примерно в одной трети всех примеров фигурируют профессиональные посредники, являвшиеся соучастниками незаконной деятельности. В тех примерах, в которых посредники являлись соучастниками, в большинстве случаев они сами разрабатывали схему и предлагали ее потенциальным клиентам (главным образом, в качестве эффективного способа минимизации налогов). В этих случаях профессиональные посредники часто являлись фигурантами основного расследования.

113. Из трех проанализированных секторов профессиональных посредников, профессиональные бухгалтеры в наиболее вероятной степени являлись соучастниками схем, разработанных в целях сокрытия бенефициарного владения. Кроме того, как профессиональные юристы, так и профессиональные бухгалтеры, вероятно, чаще являлись разработчиками схем, а не выступали просто в качестве соучастников в реализации схем, разработанных другими лицами или самими клиентами. Однако в отличие от профессиональных бухгалтеров, профессиональные юристы, скорее всего, непреднамеренно участвовали в реализации схем по неведению или намеренно игнорировали подозрительные признаки. Вероятно, что проницательность профессиональных бухгалтеров в финансовых вопросах, а также легкость, с которой бухгалтеры могут выявлять подозрительную деятельность, связанную с отмыванием денег или другими финансовыми преступлениями, делает маловероятным их непреднамеренное участие в таких схемах по неведению. Это также может быть обусловлено характером предоставленных примеров, в которых часто фигурируют предикатные преступления, связанные с уклонением от уплаты налогов и

мошенничеством, многие из которых были организованы коррумпированными и продажными профессиональными посредниками.

114. Ценность и полезность профессиональных посреднических услуг для реализации схем отмыwania денег необязательно обусловлена соучастием посредника в такой деятельности. Посредники, действующие непреднамеренно, по незнанию или по халатности, могут оказаться не менее ценными и полезными, нежели посредники, являющиеся соучастниками преступной деятельности, если услуги первых позволят достичь желаемых результатов преступникам, являющимся их клиентами. Это особенно справедливо в контексте сокрытия бенефициарного владения, поскольку множество услуг, предлагаемых профессиональными посредниками, таких как создание юридических лиц и образований, широко распространены и необязательно свидетельствуют о коррупции или преступной деятельности. Однако, по наблюдению правоохранительных органов из некоторых юрисдикций, в большем количестве расследований, касающихся отмыwania денег, фигурируют профессиональные посредники, являющиеся соучастниками преступной деятельности, нежели посредники, действовавшие непреднамеренно по неведению.

ОБЗОР НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПОСРЕДНИКОВ

115. В данном Разделе приведен обзор секторов юристов, бухгалтеров и провайдеров услуг траста и компаний. Эта информация представлена для увязки с контекстом секторов, повсеместно используемых преступниками в целях создания сложных структур собственности (владения) и другого содействия сокрытию информации о бенефициарной собственности.

Профессиональные юристы

116. Сектор юристов представляет собой большую и разноплановую отрасль, представители которой предоставляют целый диапазон различных услуг широкому кругу клиентов. Несмотря на присутствие крупных национальных и международных юридических фирм в некоторых странах, сектор юристов характеризуется главным образом наличием небольших предприятий. Индивидуальные практикующие юристы и юридические партнерства с минимальным количеством наемных сотрудников (не являющихся партнерами) представляют большинство субъектов юридического сектора в большинстве стран. Такой низкий уровень концентрации рыночной доли контрастирует с банковским сектором, в котором доминирующее положение часто занимает небольшое количество крупных национальных и международных банков.

117. Хотя крупные и средние юридические фирмы предлагают широкий спектр услуг, большинство юридических фирм специализируется на оказании услуг только в одной области, например, в области хозяйственного права, персонального права или уголовного права. Нередко юридические фирмы, специализирующиеся в области международного хозяйственного права, имеют большее количество наемных сотрудников (не являющихся партнерами) по причине сложного характера вопросов, касающихся крупных корпораций, решение которых требует дополнительных ресурсов. Однако специализация в какой-то конкретной области не мешает юридической фирме оказывать услуги в других областях права⁴⁹. Таким образом, фирмы, специализирующиеся в сфере персонального и семейного права, могут также заниматься вопросами, связанными с хозяйственным правом, и создавать компании и предприятия.

118. Исторически в юридическом секторе наблюдается низкий уровень глобализации, и большинство юридических фирм обслуживает местную клиентуру. Это отражает характер сектора, в котором преобладают небольшие фирмы, и желание клиентов иметь дело с местными юридическими фирмами. Однако больший доступ к информационным и телекоммуникационным технологиям, а также расширение рынка транснациональных юридических услуг заставляет крупные юридические фирмы выходить на мировой рынок для реализации растущих возможностей. Многие крупные юридические фирмы реализуют стратегию слияния или установления отношений с международными юридическими фирмами для расширения своего присутствия на ключевых международных рынках.

119. В большинстве стран предприятия юридического сектора обязаны быть членами профессиональной организации, такой как ассоциация юристов или коллегия адвокатов. Такие профессиональные организации устанавливают жесткие правила и кодекс профессионального поведения для своих членов и часто выступают в роли саморегулируемых организаций в странах, где в отношении профессиональных юристов осуществляется надзор и контроль в целях ПОД/ФТ. Правила, устанавливаемые такими профессиональными организациями, действуют в дополнение к комплексным обязательствам, установленным в законодательстве, и за нарушение этих правил могут накладываться денежные или профессиональные санкции.

120. Сектор нотариусов отличается от сектора юристов во многих странах, особенно в странах с континентальной правовой системой. В некоторых странах с континентальной системой права нотариусы не представляют стороны договора и не являются посредниками в том смысле, в котором выступают профессиональные юристы. Многие нотариусы не

⁴⁹ Некоторые исключения существуют в странах, в которых действует несколько моделей (режимов) лицензирования или отраслевого контроля/ надзора.

поддерживают долгосрочные деловые отношения с клиентами и обязаны быть беспристрастными и независимыми, консультируя стороны договоров на одних и тех же условиях. В отличие от частнопрактикующих профессиональных юристов, многие нотариусы выступают в качестве государственных нотариусов. Эти обязательства, касающиеся объективности и справедливости, а также обязанности государственного служащего влияют на действия нотариусов по оценке рисков отмывания денег.

Роль в создании и управлении юридическими лицами и образованиями

121. В большинстве стран услуги юристов в качестве юридических представителей повсеместно используются для ускорения процесса создания компаний и других юридических лиц и образований. В случаях, когда отсутствует жесткое требование о том, чтобы юрист представлял клиента в процессе создания юридического лица (юридического образования), знания и опыт юристов часто используются в качестве меры предосторожности для обеспечения законного создания юридического лица или образования, особенно в случаях, связанных с зарубежными юрисдикциями.

122. Крупные юридические фирмы, работающие в нескольких юрисдикциях, играют важную роль в создании юридических лиц в одной стране своего присутствия от лица клиента, находящегося в другой стране их присутствия. Международные юридические фирмы часто пытаются создать филиалы, осуществить слияние с существующими фирмами или установить агентские отношения с более мелкими фирмами в странах, являющихся финансовыми или торговыми центрами. Таким образом, они открывают возможности для содействия созданию транснациональных корпоративных структур в целях поддержки законных международных коммерческих предприятий. Однако их знания и опыт создания трансграничных структур могут быть также использованы в целях сокрытия бенефициарного владения незаконными активами.

123. Те юридические фирмы, которые не имеют филиалов/представительств за рубежом, используют профессиональные объединения и международные партнерские сети для осуществления эффективной деятельности в других странах. Такие сети независимых юридических фирм позволяют клиентам беспрепятственно получать доступ к услугам компаний, входящих в сеть, на международных рынках. Хотя официальные партнерские объединения осуществляют деятельность в соответствии с кодексом профессионального поведения, устанавливаемым для членов объединения, это необязательно включает обязательную программу выполнения требований в сфере ПОД/ФТ, и не каждая фирма, являющаяся членом объединения, подлежит регулированию в целях ПОД/ФТ (см. сноски 40 и 41).

124. Из общего количества примеров, проанализированных в рамках данного отчета, в одной трети конкретно указано на участие профессиональных юристов (включая нотариусов)⁵⁰. Вероятно, что некоторые примеры, в которых фигурируют провайдеры услуг траста и компаний, на самом деле касаются участия юристов или провайдеров услуг траста и компаний, имеющих юридическую квалификацию. В рамках данного проекта термин «провайдеры услуг траста и компаний» был выбран для обозначения всех представителей профессий, участвующих в создании компаний.

125. В тех случаях, когда можно было оценить участие и деятельность профессиональных юристов, было установлено, что большинство из них работало от имени своих непосредственных (прямых) клиентов. Только небольшое количество юристов оказывало услуги другим профессиональным посредникам, действовавшим от лица сторонних клиентов.

Бухгалтеры

126. Также как и сектор юристов, сектор бухгалтеров представляет собой крупную отрасль, представители которой предоставляют услуги и консультации широкому кругу клиентов. Однако диапазон услуг, предлагаемый в секторе бухгалтеров, является более целенаправленным, и подавляющее большинство субъектов бухгалтерского сектора оказывают аудиторские, налоговые и консультационные услуги.

127. В секторе бухгалтеров наблюдается умеренный уровень глобализации, что обусловлено наличием крупных международных аудиторских фирм. При этом степень глобализации повышается вследствие приобретения мелких фирм более крупными международными компаниями. Однако несмотря на более высокий по сравнению с сектором юристов уровень глобализации и большей долей рынка, занимаемой крупными международными бухгалтерскими фирмами, сектор бухгалтеров (также как и сектор юристов) характеризуется наличием большого количества небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей.

128. Большинство бухгалтерских фирм, включая индивидуальных предпринимателей и фирмы, в которых работает менее 20 сотрудников, как правило, предоставляют услуги физическим лицам и малым предприятиям, тогда как крупные международные фирмы обслуживают, главным образом, крупные компании и государственные органы.

⁵⁰ Из примеров, в которых фигурируют профессиональные юристы, 25 дел касаются участия юристов, 5 дел касаются участия нотариусов, и 4 дела, касаются участия как юристов, так и нотариусов.

129. Так же как в случае сектора юристов, профессиональные бухгалтеры, являющиеся членами аккредитованной бухгалтерской организации (объединения), обязаны соблюдать требования кодекса профессионального поведения. Однако в отличие от сектора юристов, профессиональные бухгалтеры во многих странах не обязаны являться членами независимой контролирующей (надзорной) организации⁵¹. По этой причине, а также вследствие значительного количества работающих индивидуальных предпринимателей, трудно осуществлять мониторинг осведомленности участников бухгалтерского сектора о рисках ОД/ФТ и выполнения ими обязательств в сфере ПОД/ФТ. Так же, как и в случае сектора юристов, ПФР и регулирующие органы (в тех странах, в которых они выполняют надзорные функции) сталкиваются с рядом трудностей при осуществлении тщательного и эффективного надзора в этом секторе.

Роль в создании и управлении юридическими лицами и образованиями

130. Основная роль профессиональных бухгалтеров в процессе создания юридических лиц и объединений состоит в предоставлении экспертных консультаций относительно корпоративных структур, управления активами и выполнения налоговых обязательств внутри страны и за рубежом. Во многих странах представители малых предприятий и физические лица обращаются в первую очередь к профессиональным бухгалтерам, когда им нужна консультация по общим коммерческим вопросам и вопросам, касающимся выполнения регуляторных и других требований. Если вопрос не входит в компетенцию бухгалтеров, то они дают клиентам совет относительно надлежащего источника для получения дальнейшей помощи, либо обращаются за услугой к соответствующим профессионалам от имени своих клиентов.

131. В большинстве стран бухгалтеры имеют право создавать компании от лица своих клиентов. Однако на практике большинство бухгалтерских фирм только оказывают услуги уже созданным компаниям или предоставляют консультации относительно предлагаемой структуры компании, но сами непосредственно не принимают участие в создании юридических лиц. Это в значительной степени обусловлено небольшим масштабом и характером деятельности большинства бухгалтерских фирм и низким уровнем глобализации, демонстрируемым такими фирмами. Те бухгалтерские фирмы, которые не предлагают услуги по созданию компаний, с большой вероятностью выполняют существенные функции по финансовому управлению компаниями, в том числе, могут иметь право подписи по счетам компании. Анализ роли профессиональных бухгалтеров в приведенных примерах показал, что только один бухгалтер участвовал в создании юридических лиц или образований у себя на родине, и три

⁵¹ Например, см. отчеты о взаимной оценке Андорры, Багамских Островов, Бутана, Дании, Ирландии, Мексики и Словении, размещенные на сайте: www.fatf-gafi.org.

бухгалтера принимали участие в создании юридических лиц в зарубежных юрисдикциях.

132. Как и в случае сектора юристов, те бухгалтерские фирмы, которые работают сразу в нескольких юрисдикциях, как правило, используют свое международное присутствие для предложения услуг по созданию и управлению компаниями. Однако количество бухгалтерских фирм, имеющих филиалы/представительства за рубежом, является небольшим по сравнению с сектором юристов. По этой причине более мелкие бухгалтерские фирмы часто полагаются на профессиональные объединения и партнерские сети для обслуживания клиентов в других странах. Либо небольшие фирмы могут выступать в качестве посредников между клиентами и провайдерами услуг, находящимися в зарубежных юрисдикциях, в том числе бухгалтерами, юристами и провайдерами услуг траста и компаний. Большинство профессиональных бухгалтеров, фигурирующих в примерах, оказывали содействие международной деятельности от лица своих клиентов.

133. Вследствие договорного характера трастов и других юридических образований, услуги профессиональных бухгалтеров редко используются для создания трастов. Профессиональные бухгалтеры могут предоставлять клиентам консультации относительно трастовых образований, а также могут оказывать помощь клиентам, выступая в качестве учредителя, доверительного управляющего или попечителя трастового образования. В отличие от сектора юристов, в бухгалтерском секторе существует меньше ограничений в отношении бухгалтеров, занимающих такие должности в юридических образованиях. Однако из всех примеров, предоставленных в рамках данного проекта, только в одном случае бухгалтер предложил услуги директора/ доверительного управляющего своему клиенту.

134. Профессиональные бухгалтеры реже всего фигурируют в примерах, проанализированных в рамках данного отчета. Однако в некоторых случаях бухгалтеры, вероятно, были названы провайдерами услуг траста и компаний, или же в примерах были указаны только провайдеры услуг траста и компаний, несмотря на участие других посредников. Это было определено в качестве возможной неточности при предоставлении материалов и примеров в рамках данного проекта. Из примеров, в которых фигурируют профессиональные бухгалтеры, почти половина касалась участия как бухгалтеров, так и представителей других посреднических секторов (таких как сектор юристов и сектор провайдеров услуг траста и компаний). В очень небольшом количестве примеров несколько профессиональных бухгалтеров были задействованы в одной и той же схеме.

135. Все профессиональные бухгалтеры, фигурирующие в примерах, работали от имени непосредственных (прямых) клиентов. Это говорит о меньшей вероятности того, что другие посредники обратятся к

профессиональным бухгалтерам в целях реализации схем, разработанных для сокрытия бенефициарного владения.

136. Знания и опыт, которыми обладают профессиональные бухгалтеры, означает, что большинство практикующих специалистов в этом секторе в состоянии определить и выявить подозрительную и сопряженную с высоким риском деятельность своих клиентов. Поэтому вероятность того, что профессиональные бухгалтеры окажутся случайно (без злого умысла) или неосознанно замешанными в противоправной деятельности, является меньшей, нежели в случае юристов и провайдеров услуг траста и компаний. Правоохранительные органы, ПФР и другие компетентные органы выявили множество случаев, когда профессиональные бухгалтеры являлись соучастниками преступной деятельности или организовывали мошеннические схемы, связанные с привлечением вкладов или уклонением от уплаты налогов. Анализ примеров показал, что значительное большинство фигурирующих в них профессиональных бухгалтеров являлись соучастниками противоправной деятельности, а более половины из них отвечали за разработку и содействие реализации схем, направленных на минимизацию налоговых обязательств своих клиентов.

Провайдеры услуг траста и компаний (провайдеры УТК)

137. В отличие от секторов юристов и бухгалтеров, сектор провайдеров услуг траста и компаний (исключая профессиональных юристов и бухгалтеров, оказывающих услуги по созданию и управлению компаниями) трудно поддается описанию или количественной оценке. Характер сектора провайдеров УТК в разных странах может быть различным. В некоторых странах сектор провайдеров УТК является хорошо отлаженным и развитым и имеет некоторые характеристики, присущие другим тщательно регулируемым секторам, включая государственную регистрацию, контроль со стороны профессиональных организаций (объединений) и регулирование в целях ПОД/ФТ. Однако в других странах роль и функции провайдеров услуг траста и компаний определены менее четко, и государственный и отраслевой контроль и надзор за их деятельностью является менее жестким. Услуги по созданию компаний и трастов оказываются различными участниками рынка из множества секторов, в том числе участниками финансового сектора, юридического сектора и сектора бухгалтеров, а также отдельными провайдерами, специализирующимися на оказании этих услуг, но не предлагающими финансовые, юридические или бухгалтерские услуги.

138. В Стандартах ФАТФ *«провайдеры услуг траста и компаний»* определены как любые провайдеры услуг, осуществляющие операции для клиентов, касающиеся следующих видов деятельности:

- Исполнение обязанностей агента по созданию юридических лиц.
- Исполнение обязанностей (либо создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной должности в отношении других юридических лиц.
- Предоставление зарегистрированного офиса, физического адреса или абонентского, почтового или административного адреса для компании, товарищества или любого иного юридического лица или образования.
- Исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) доверительного управляющего в учрежденном по соглашению сторон трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования.
- Исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) номинального акционера для другого лица.

139. Во многих имеющихся публикациях, посвященных провайдерам услуг траста и компаний, в эту категорию включены все провайдеры, оказывающие вышеперечисленные услуги, независимо от того, являются ли эти услуги основным или дополнительным видом их деятельности. В целях настоящего отчета термины «провайдеры услуг траста и компаний» и «сектор провайдеров УТК» не включают специалистов, работающих в секторах юристов и бухгалтеров. Материалы, предоставленные для данного отчета Группой надзорных органов международных финансовых центров (ГНОМФЦ), показывают, что в странах с активным и хорошо развитым сектором провайдеров УТК рынок представлен в основном большим количеством небольших предприятий, также в нем отсутствуют достаточно крупные игроки, которые бы занимали доминирующее положение в этом секторе. Относительно небольшой процент провайдеров УТК, работающих в данных юрисдикциях, представлен бухгалтерскими или юридическими фирмами, либо дочерними предприятиями бухгалтерских или юридических фирм.

140. Деятельность провайдеров услуг траста и компаний особенно хорошо налажена и четко определена в юрисдикциях с низким налогообложением, таких как члены ГНОМФЦ, в которых они играют более активную роль в процессе создания и управления компаниями. В большинстве юрисдикций – членов ГНОМФЦ установлены требования, касающиеся профессиональной пригодности и добросовестности

провайдеров УТК, лиц, контролирующих акционеров, и лиц, занимающих ключевые должности (к ним относятся директора, партнеры, должностные лица, отвечающие за направление сообщений об отмывании денег, должностные лица, отвечающие за обеспечение выполнения установленных обязательств). При определении степени профессиональной пригодности и добросовестности, государственные органы оценивают честность, компетентность (включая выполнение лицами, занимающими ключевые руководящие должности в структурах, оказывающих услуги траста и компаний, требований, касающихся профессиональной квалификации и постоянного самосовершенствования) и финансовую состоятельность. В других юрисдикциях – членах ГНОМФЦ лицам, занимающим ключевые руководящие должности, настоятельно рекомендуется иметь соответствующую квалификацию. Что касается лиц, контролирующих акционеров, то требования в части профессиональной квалификации, как правило, на них не распространяются, если только они не занимают должности директоров и руководителей структур, оказывающих услуги траста и компаний или должностных лиц, отвечающих за обеспечение выполнения установленных требований. Однако их проверяют на предмет соответствия всем остальным аспектам, касающимся профессиональной пригодности и добросовестности. Эти требования являются зеркальным отражением некоторых требований, установленных в других секторах профессиональных посредников, таких как секторы юристов и бухгалтеров. Они могут служить в качестве ценной и полезной модели для перевода деятельности участников сектора провайдеров УТК на профессиональную основу в тех странах, в которых деятельность этого сектора определена менее четко.

Роль в создании и управлении юридическими лицами и образованиями

141. Вследствие различного характера секторов провайдеров услуг траста и компаний в разных странах, степень участия провайдеров УТК в создании юридических лиц и образований различается в разных юрисдикциях. В большинстве стран роль провайдеров УТК ограничена созданием и регистрацией компаний или других видов юридических лиц и не включает предоставление консультаций по вопросам коммерческой или финансовой стратегии. Провайдеры услуг траста и компаний фигурируют более чем в одной трети представленных примеров, проанализированных в рамках данного отчета. Они представляют самый большой процент профессиональных посредников, замешанных в этих делах. Также очень вероятно, что провайдеры УТК замешаны в делах, в которых фигурируют сразу несколько профессиональных посредников. Однако, вероятно, что в их число входят другие профессиональные посредники (юристы и бухгалтеры), которые были названы общим термином «провайдеры УТК».

142. Провайдеры услуг траста и компаний предоставляют недорогую возможность для осуществления деятельности в коммерческих секторах других стран путем обслуживания иностранных клиентов или других зарубежных профессиональных провайдеров услуг, действующих от лица иностранных граждан. Хотя профессиональные юристы и бухгалтеры также предлагают эти услуги, меньший размер комиссионного вознаграждения, взимаемого провайдерами УТК, делает их полезным источником таких услуг для средних и мелких предприятий. По сравнению с другими секторами, похоже, что в секторе провайдеров услуг траста и компаний наблюдается очень низкий уровень рыночной глобализации, поскольку большинство провайдеров УТК оказывают услуги только в странах, в которых они работают. Большинство провайдеров УТК, фигурирующих в примерах, занимались обслуживанием клиентов, находящихся в зарубежных юрисдикциях, и участвовали в создании юридических лиц и/или образований на территории своих стран.

143. Помимо создания юридических лиц и образований, некоторые провайдеры УТК предлагают полный комплект услуг по созданию компаний, что включает создание и регистрацию компаний, а также открытие банковских счетов в странах, в которых такие компании созданы. Более половины провайдеров услуг траста и компаний, фигурирующих в примерах, открывали банковские счета от имени своих клиентов, большинство из которых являлось зарубежными резидентами. В этих случаях провайдеры УТК оказывают посреднические услуги между клиентами и финансовыми учреждениями и отвечают за содействие в проведении надлежащей проверки клиентов. Большинство провайдеров УТК также предлагают услуги доверительных управляющих, директоров и виртуального/зарегистрированного офиса, особенно в тех юрисдикциях, в которых компании обязаны назначать директоров из числа лиц, постоянно проживающих в данной юрисдикции. Почти все провайдеры УТК, фигурирующие в примерах, предоставляли своим клиентам услуги директоров, доверительных управляющих, номинальных держателей акций или виртуальных офисов.

144. В последние годы провайдеры УТК с успехом используют возможности сетевой среды (Интернета) для оказания услуг в режиме онлайн, то есть без необходимости личной встречи с клиентами. Хотя некоторые из этих провайдеров УТК требуют от клиентов встретиться с посредниками в странах своего постоянного проживания для выполнения обязательств, касающихся НПК, многие другие полагаются только на документы, предоставляемые клиентами через Интернет. Предоставление онлайн-овых и виртуальных услуг затрудняет обеспечение эффективности мер ПОД/ФТ и, в частности, снижает возможности провайдеров УТК проводить точную надлежащую проверку клиентов для установления конечных бенефициарных владельцев юридических лиц или образований.

145. Провайдеры услуг траста и компания также часто участвуют в создании или управлении юридическими лицами и образованиями от лица других профессиональных провайдеров услуг, особенно тех, которые работают в других юрисдикциях или действуют от лица иностранных клиентов. В одной трети примеров фигурируют провайдеры УТК, которые оказывали услуги другим профессиональным посредникам (юристам и бухгалтерам), действовавшим от лица сторонних клиентов. Кроме того, анализ примеров показал, что примерно половина фигурирующих провайдеров услуг траста и компаний не подозревали о своем участии в противоправной деятельности. Это предполагает, что роль провайдеров УТК носит скорее операционный характер, и они действуют по распоряжению клиентов или других посредников, а также указывает на меньшую вероятность того, что провайдеры УТК сами разрабатывают схемы для сокрытия бенефициарного владения. Те провайдеры УТК, которые фигурируют в примерах в качестве соучастников, скорее всего, сознательно закрывали глаза на нарушения, нежели являлись по-настоящему стопроцентными соучастниками, или же они были неверно отнесены к категории провайдеров УТК.

Другие посредники

146. Поскольку в данном отчете речь идет в основном об юридических лицах и образованиях, в нем главных образом анализируются услуги, предлагаемые юристами, бухгалтерами и провайдерами УТК. Однако известно, что другие посредники также участвуют в деятельности, направленной на сокрытие бенефициарного владения. Представители правоохранительных органов и частного сектора сообщили о существовании риэлтерских фирм, оказывающих «полный набор услуг». Такие фирмы выполняют полный спектр посреднических функций, включая создание компаний-пустышек и «полочных» (т.е. зарегистрированных, но не действующих) компаний, предоставление корпоративных офисов, оформление сделок у юристов и выбор объектов недвижимости (в том числе выбор диапазона цен, оценка характера рисков и т.д.). По имеющимся данным, такие риэлтерские фирмы работают с компаниями-застройщиками для содействия в реализации мошеннических схем в ситуациях, когда для обеспечения дополнительного финансирования требуются существенные продажи объектов недвижимости на ранних этапах строительства. В рамках данного отчета не представляется возможным провести подробный анализ этого явления. Однако профессиональные риэлторы, которые оказывают любые из услуг, указанных в Разделе XI данного отчета, подвержены тем же самым уязвимостям, что и остальные профессиональные посредники.

147. Помимо перечисленных выше профессиональных посредников, ПФР и правоохранительные органы указали на других посредников, которые не являются профессиональными провайдерами услуг и не оказывают услуги, описанные в Рекомендации 22 Стандартов ФАТФ, но которые, тем не менее, участвуют в оказании содействия клиентам в создании сложных юридических структур. Эти лица, которых иногда называют «посредниками-сводниками» (business finders) часто отвечают за поиск других профессиональных посредников, которые могут (и готовы) создать юридические лица и образования, отвечающие потребностям и пожеланиям клиентов. По причине их посреднической роли между клиентами и сторонними профессионалами, они не принимают активного участия в создании юридических лиц и поэтому не относятся к категориям регулируемых субъектов, установленным в Рекомендации 22 Стандартов ФАТФ.

148. Роль таких «посредников-сводников» не до конца понятна. Опыт, имеющийся у правоохранительных органов в отношении таких «посредников-сводников», касается главным образом лиц, оказывающих услуги конкретным клиентам, которые являются преступниками – иными словами, лиц, профессионально содействующих отмыванию денег, чья роль в создании юридических структур конкретно сводится к содействию преступной деятельности. Неизвестно, играют ли «посредники-сводники» (исключая указанных выше профессиональных посредников) какую-либо роль в законной корпоративной деятельности. Однако опыт говорит о том, что это маловероятно или, по крайней мере, сомнительно. Из общего количества примеров, проанализированных в рамках данного отчета, в примерно 20% случаев фигурировали лица, профессионально занимающиеся отмыванием денег, которые выполняли задачи, аналогичные тем, которые осуществляют профессиональные посредники (см. Пример 38, в котором описан один из таких случаев).

149. В данном отчете не содержится оценка уязвимостей таких других посредников по причине отсутствия достаточной информации. Однако по оценкам, такие непрофессиональные посредники могут обуславливать уязвимость других профессиональных посредников, которые могут быть задействованы ими для оказания услуг от лица клиентов. Такая уязвимость является более высокой в странах, в которых непрофессиональные посредники имеют возможность создавать юридические лица и образования без участия профессиональных посредников.

ОБЗОР УЯЗВИМОСТЕЙ

150. В данном Разделе представлен обзор уязвимостей, связанных деятельностью и услугами, предлагаемыми профессиональными посредниками, которые повсеместно используются преступниками для сокрытия бенефициарного владения. Уязвимости, оцениваемые в этом Разделе, взяты из примеров, проанализированных в рамках данного отчета, а также взяты из опыта ПФР, правоохранительных и регулирующих органов. Основные уязвимости, оцениваемые в настоящем разделе, включают следующее:

- Создание юридических лиц и образований.
- Создание и продажа «полочных» компаний (т.е. зарегистрированных, но не действующих компаний).
- Оказание услуг директоров, доверительных управляющих, виртуальных офисов и почтовых ящиков.
- Содействие осуществлению операций (сделок) через трастовые (доверительные) или клиентские счета.
- Содействие купле-продаже объектов недвижимости.
- Оказание представительских и посреднических услуг клиентам.
- Оказание услуг клиентам и посредникам, постоянно проживающим или находящимся в зарубежных юрисдикциях.
- Предоставление консультаций по вопросам соблюдения налогового законодательства и минимизации налогов.
- Использование права на сохранение адвокатской тайны и неразглашение клиентской информации.
- Ограниченные обязательства в сфере ПОД/ФТ или недостаточная осведомленность и выполнение установленных требований.

151. Список уязвимостей, оцениваемых в данном отчете, не является исчерпывающим, в нем приведены лишь наиболее часто используемые уязвимости, которые проявляются в деятельности профессиональных посредников.

Создание юридических лиц и образований

152. Среди профессиональных посредников повсеместно распространения практика предоставления клиентам консультаций по вопросам создания компаний, корпоративных структур и управления активами. Основной целью таких консультаций часто является защита состояния и активов от высокорисковой коммерческой деятельности и минимизация налоговых обязательств в максимально законной степени. Такие услуги являются особенно привлекательными для преступников, которые, как известно, активно ищут советов профессионалов, являющихся их соучастниками или действующими по незнанию, для защиты своих незаконно полученных активов или уклонения от налоговых обязательств, путем сокрытия бенефициарного владения.

153. В некоторых странах установлены требования, согласно которым создание и регистрация компаний должны осуществляться профессиональными юристами (в основном нотариусами). В странах, где участие профессиональных юристов не требуется, услуги профессиональных посредников часто используются для:

- получения экспертных консультаций по поводу организационно-правовой структуры компаний, в наибольшей степени отвечающей потребностям клиентов;
- разъяснения и/или оказания содействия в процессе создания юридических лиц, который может выглядеть непонятым и запутанным для большинства владельцев малых и средних предприятий;
- повышения респектабельности, а также видимой законности и доверия.

154. Пример 100, приведенный ниже, показывает, как услуги профессионального юриста были использованы для придания видимости законности корпоративной структуры, задействованной в реализации финансовой пирамиды, связанной с мошенническим получением кредитов. В этом конкретном случае юрист, вероятно, являлся соучастником этой схемы.

155. Вследствие знаний и опыта, а также роли в создании компаний и других юридических лиц, профессиональные посредники являются уязвимыми в плане их сознательного или неосознанного участия в содействии реализации сложных схем отмывания денег. В большинстве дел, в которых фигурируют компании и другие юридические лица, противоправная деятельность осуществлялась при содействии

профессиональных посредников. Профессиональные провайдеры услуг, предлагающие услуги по созданию компаний в основных мировых торговых и финансовых центрах, являются уязвимыми в плане их использования зарубежными клиентами или профессиональными посредниками, желающими получить услуги для создания компаний в таких странах.

156. Профессиональные провайдеры услуг также часто участвуют в создании трастов и иных юридических образований вследствие юридического характера договора между учредителем, доверительным управляющим и бенефициаром. Почти во всех примерах, касающихся юридических образований, фигурировали профессиональные посредники. Учитывая, что трасты могут создаваться и использоваться в качестве доверительных управляющих юридических лиц вместо физических лиц, существует возможность создания трастовых образований таким образом, что профессиональный провайдер услуг никогда не будет иметь дело напрямую с конечным бенефициарным владельцем активов, находящихся в доверительном управлении. Это, наряду с жесткими законодательными требованиями о конфиденциальности, которые распространяются на трастовые образования⁵², делает профессиональных провайдеров услуг, представляющих услуги по созданию трастов, уязвимыми в плане их использования в целях сокрытия информации о бенефициарной собственности отмытых доходов от преступной деятельности.

Пример 100 – Соединенные Штаты Америки

Фигурант этого дела организовал мошенническую схему получения кредитов (финансовую пирамиду) для искусственного завышения объемов продаж и доходов своей компании. Эта компания исполняла роль «фасада» для получения кредитов. В этой мошеннической схеме также участвовали его жена и сын. Обвиняемые создали множество юридических лиц, включая трасты, корпорации и общества с ограниченной ответственностью, в целях открытия банковских счетов для управления незаконно полученными денежными средствами, а также сокрытия своего владения этими средствами и участия в мошеннической схеме. Обвиняемые воспользовались помощью профессионального юриста (атторнея) для создания ряда юридических лиц и потратили кредиты, предоставленные компании, в личных целях, в том числе для приобретения драгоценных камней и ювелирных украшений.

Атторней также создал трасты от лица указанного лица и членов его семьи и помог продать ювелирные украшения, помещенные в эти трасты. Обвиняемый представил подложные документы с целью показать, что ювелирные украшения были переданы в доверительное (трастовое) управление в рамках акта дарения. Трасты обеспечили видимость законности и прикрытие мошенничества, в результате чего 2,8 миллионов

⁵² Van der Does de Willebois, E., и другие, 2011 г.: стр.168

долларов США, полученные от продажи ювелирных украшений, были переведены на брокерский счет траста. Затем 200 000 долларов США были переведены с текущего счета траста на счет, открытый для другого траста. Для осуществления этого перевода был использован адрес атторнея, который к тому времени умер.

Создание и продажа «полочных» компаний

157. Профессиональные посредники, такие как специалисты по вопросам корпоративного права и провайдеры услуг траста и компаний, иногда создают так называемые «полочные» компании (т.е. зарегистрированные, но не действующие компании) и придерживают их до того момента, когда они потребуются. В этих случаях профессиональный посредник или его сотрудники регистрируются в качестве номинальных директоров или акционеров таких компаний. Следует отметить, что простота и скорость, с которой могут создаваться такие компании, в значительной степени снизила потребность в профессиональных юристах и бухгалтерах для создания и содержания «полочных» компаний для их использования в будущем. Тем не менее провайдеры услуг траста и компаний продолжают продавать такие «полочные компании». Это особенно касается провайдеров УТК, предлагающих свои услуги в режиме онлайн (т.е. через Интернет), и провайдеров УТК, работающих в основных международных финансовых и торговых центрах. Простота приобретения и создания «полочных» компаний подходит для осуществления виртуальных операций и удовлетворяет потребности клиентов, являющихся малыми и средними предприятиями, имеющими менее сложную корпоративную и финансовую структуру. Однако «полочные» компании могут быть использованы в любых целях и могут являться частью более крупных и сложных корпоративных структур.

158. Помимо предложения уже готовых юридических лиц, провайдеры УТК также открывают банковские счета на зарегистрированные «полочные» компании, которые остаются за ними после их продажи. Такая практика может затруднить процесс надлежащей проверки клиентов, проводимой финансовыми учреждениями. Примерно одна треть профессиональных посредников, фигурирующих в примерах, открывала банковские счета от имени своих клиентов, большинство из которых находилось в зарубежных юрисдикциях.

159. Приведенный ниже пример показывает, как преступники специально выбрали «полочные» компании для содействия в реализации своей мошеннической схемы. Вероятно, что «полочные» компании, созданные ранее и имеющие «зарегистрированную историю», понадобились преступникам для придания законности своей мошеннической деятельности, которая бы выглядела менее убедительной, если бы они использовали

недавно созданные компании. Это пример также показывает, как «полочные» компании были проданы номинальными директорами вместе с ранее открытыми банковскими счетами.

Пример 104 – Соединенные Штаты Америки

Обвиняемые разработали преступный план мошеннической реализации субсидий на производство возобновляемых источников энергии путем использования компаний-пустышек и «полочных» компаний в США для получения обманным способом налоговых субсидий от правительства США на возобновляемое топливо, которое на самом деле никогда не было произведено, и отмыwania этих незаконных доходов в целях личного обогащения. Среди незаконных приобретений на эти доходы фигурировали объекты недвижимости, катера, автомобили, часы и золото. В ходе расследования правоохранительные органы установили, что один из обвиняемых дал указание сети своих знакомых среди профессиональных посредников приобрести «полочные» компании в разных районах США, которые должны были выступать в роли якобы покупателей возобновляемого топлива, а также в роли якобы продавцов исходного сырья. Факт использования «полочных» компаний был установлен в ходе опроса номинальных директоров, которые открыли банковские счета от лица этих компаний, а также в ходе обысков, проведенных в помещении ряда компаний.

Оказание услуг директоров, доверительных управляющих, виртуальных офисов и почтовых ящиков

160. Помимо создания юридических лиц от имени своих клиентов, многие профессиональные провайдеры услуг, особенно провайдеры услуг траста и компаний, также предлагают услуги директоров, виртуальных офисов и почтовых ящиков. Эти услуги позволяют юридическому лицу сохранять «физическое» присутствие в стране и могут помочь юридическому лицу дистанцироваться от других активов и видов деятельности, контролируемых бенефициарным владельцем. В этой связи такие услуги являются уязвимыми в плане их использования для сокрытия лиц, осуществляющих реальный контроль, и истинных бенефициарных владельцев юридических лиц, их активов и операций. Номинальные директора и виртуальные офисы фигурируют во многих сложных юридических структурах, выявленных ПФР и другими компетентными органами, которые были задействованы в отмывании денег, уклонении от уплаты налогов, инвестиционном мошенничестве и другой преступной деятельности. Анализ примеров, предоставленных для данного отчета, показал, что примерно половина профессиональных посредников оказывала услуги директоров для своих клиентов. Провайдеры УТК составляли значительное большинство посредников, оказывавших такие услуги, и они

нередко предоставляли услуги другим профессиональным посредникам, действующим от лица сторонних клиентов.

161. Номинальные директора могут быть как официальными, так и неофициальными. Известны случаи, когда преступники нанимали людей, не имеющих судимость, для выполнения этих функций, или людей, согласных предоставить свои паспортные и иные персональные данные для регистрации этих должностей. Также имели место случаи кражи персональных данных, которые затем указывались в качестве данных директоров. Однако такая деятельность представляет риск для преступных групп, и профессиональные провайдеры, оказывающие такие услуги, являются более привлекательным и менее рискованным вариантом.

162. Предоставляя услуги директоров и виртуальных офисов, профессиональные посредники могут неосознанно и непреднамеренно содействовать отмыванию денег и совершать операции с преступными доходами и средствами (инструментами) совершения преступлений. Даже если профессиональный провайдер услуг не играет активной роли в деятельности компании, что часто происходит на практике, номинальный директор все равно подвергается риску судебного преследования или другого наказания в связи с преступлениями, совершенными юридическим лицом. Большинство фигурирующих в примерах профессиональных посредников, которые предоставили услуги директоров, оказались непреднамеренно вовлечены в противоправную деятельность по незнанию.

163. В некоторых странах установлено требование, согласно которому юридические лица обязаны сохранять активное присутствие в странах своей регистрации. Как правило, оно включает требование, чтобы должность директора занимало лицо, постоянно проживающее в стране, либо чтобы компания сохраняла «физическое» присутствие в стране, или и то и другое. Профессиональные посредники, работающие в таких юрисдикциях и предлагающие услуги директоров и виртуальных офисов, являются более уязвимыми в плане их использования зарубежными клиентами, нежели посредники, работающие в странах, в которых не установлены такие требования. Значительное большинство профессиональных посредников, фигурирующих в примерах, которые предоставляли услуги директоров, оказывали такие услуги клиентам, находящимся за рубежом. В Примере 78, приведенном ниже, показано, как иностранный клиент провайдера услуг траста и компаний назначил местного жителя в качестве номинального директора для выполнения установленного в стране требования о том, чтобы директором являлось лицо, постоянно проживающее на территории страны. Этот номинальный директор был слабо осведомлен о том, чем занимаются компании.

164. Помимо услуг директоров и номинальных акционеров некоторые профессиональные провайдеры услуг также предлагают местным и зарубежным клиентам **услуги доверительных управляющих** трастов, созданных в соответствии с местным законодательством. В некоторых странах профессиональные правила запрещают профессиональным юристам выступать в качестве доверительных управляющих. В этих странах функции профессиональных юристов ограничены предоставлением профессиональных консультаций относительно договора, лежащего в основе трастового образования.

165. В некоторых странах доверительные управляющие не обязаны регистрировать наличие трастового образования или его бенефициара, а в ряде других стран им непосредственно запрещено это делать по закону. Доверительные управляющие также обязаны действовать в интересах бенефициаров. Это означает, что занимаясь вопросами, касающимися траста, они обязаны ставить интересы бенефициара выше своих собственных интересов.

166. Профессиональные провайдеры услуг, предлагающие услуги доверительных управляющих, подвержены риску того, что они могут стать реальными юридическими владельцами преступных активов⁵³ или осуществлять операции и иметь дело с доходами, полученными от преступной деятельности. Только тщательная надлежащая проверка учредителя, бенефициара и активов, находящихся в доверительном управлении, может помочь профессиональным посредникам избежать их использования в противоправных целях.

Пример 78 – Новая Зеландия

Новозеландская юридическая фирма была связана с клиентами, которые были причастны, арестованы или осуждены за совершение множества преступлений, включая незаконное присвоение чужого имущества, взяточничество, коррупцию, уклонение от уплаты налогов и отмывание денег. Эта юридическая фирма имела свой головной офис в Новой Зеландии и работала на зарубежных клиентов, используя хорошее знание новозеландского налогового законодательства, а также законов о трастах и компаниях.

Эта новозеландская юридическая фирма создавала компании и товарищества, в которых ее сотрудники часто исполняли обязанности номинальных директоров и акционеров, а имена истинных бенефициаров (некоторые из которых являлись преступниками и их сообщниками) открыто не указывались. Кроме того, нередко создавались цепочки

⁵³ В рамках траста право собственности на активы зарегистрировано на имя доверительного управляющего (или на имя лица, действующего от имени доверительного управляющего), хотя такие активы составляют отдельный фонд и не являются частью собственного имущества доверительного управляющего (Статья 2 Гаагской конвенции).

компаний, где одна компания являлась акционером другой, которая в свою очередь являлась акционером третьей и т.д. Это делало структуру владения более сложной для понимания и позволяло бенефициарному владельцу еще больше дистанцироваться от активов. Иногда новозеландская компания-пустышка использовалась в качестве доверительного управляющего трастом.

Замешанные в таких схемах компании являлись, как правило, компаниями-пустышками, имевшими номинальных директоров и акционеров, а также номинальные адреса. Компании, товарищества и трасты входили в состав сложных структур, создаваемых этой новозеландской юридической фирмой, которые могли использоваться для сокрытия и защиты состояния (богатства). Помимо этого, некоторые юридические лица и образования создавались зарубежными деловыми партнерами этой новозеландской юридической фирмы и вводились в состав указанных структур. Это делало такие структуры еще более сложными и запутанными и снижало возможности и эффективность выявления преступной деятельности и сокрытого состояния (богатства). Если возникали подозрения, и в отношении лица, входящего в такую структуру, начиналось расследование, запутанная документация, касающаяся транзакций, затрудняла отслеживание операций и деятельности. Имеются явные признаки того, что преступники использовали структуры, созданные этой новозеландской юридической фирмой, и ряд фактов свидетельствует о том, что некоторые из этих структур использовались преступниками для сокрытия активов.

Кроме того, для выполнения требований новозеландского законодательства, согласно которым компания обязана иметь директора из числа лиц, постоянно проживающих в стране, а также адрес в Новой Зеландии, в качестве директоров компаний указывались новозеландские служащие. При этом истинных бенефициарных владельцев таких компаний удалось установить не в каждом случае.

Содействие осуществлению операций (сделок) через трастовые (доверительные) или клиентские счета

167. Профессиональные провайдеры услуг, особенно юридические фирмы и крупные бухгалтерские фирмы, часто ведут трастовые (доверительные) счета для содействия осуществлению финансовых операций от лица клиентов, хранения денежных средств, депонированных клиентами, или получения оплаты за оказанные услуги. Во многих странах осуществляется жесткое регулирование таких трастовых (доверительных) счетов для недопущения незаконного присвоения клиентских средств. Однако при осуществлении такого регулирования нередко упускаются из виду вопросы ПОД/ФТ, и профессиональные трастовые (доверительные)

счета, по-прежнему, являются уязвимыми в плане их использования для отмывания денег во всем мире.

168. Нередко некоторые профессиональные посредники содействуют осуществлению операций, в том числе операций с наличными деньгами, от лица своих клиентов. Анализ приведенных примеров позволил установить случаи и обстоятельства, при которых это происходило. Эта услуга является привлекательной для преступников, ищущих возможность скрыть выгодополучателей операций с наличными деньгами, поскольку в таком случае задача по интеграции (вложению) наличных денег в регулируемый финансовый сектор (через трастовый (доверительный) счет юридической фирмы или клиентский счет) ложится на плечи профессиональных юристов.

Это служит достижению двух целей:

- позволяет использовать авторитет и репутацию профессиональных юристов для снижения возможных подозрений, связанных с вложением наличных денег;
- позволяет клиенту и любым его сообщникам или третьим сторонам дистанцироваться от мер контроля в целях ПОД/ФТ, реализуемых в финансовом секторе.

169. Кроме того, участие посредника в финансовой операции между двумя сторонами может оборвать цепочку операций и замаскировать отношения между этими двумя сторонами. По этой причине бывает трудно установить бенефициарного собственника средств, которые переводятся через трастовые (доверительные) или клиентские счета, особенно если несколько отдельных операций объединяются в одну, или одна операция разбивается на несколько более мелких, либо если операция осуществляется в течение длительного периода времени. Такая уязвимость возрастает, если юрист позволяет разместить средства на трастовом (доверительном) счете фирмы или на клиентском счете в ситуации, когда юридические услуги не оказываются или не ожидается, что они будут оказаны. В приведенных ниже примерах показано, как трастовые (доверительные) счета юридических фирм и практика ведения учета были использованы для достижения этой цели.

Пример 102 – Соединенные Штаты Америки

Человек 1, являющийся гражданином США и постоянно проживающий в Белизе, создал более 5000 компаний-пустышек в Белизе и Вест-Индии для реализации нескольких мошеннических схем, связанных с ценными бумагами и налоговым мошенничеством. Человек 2, имеющий двойное гражданство США и Канады, являлся тайным владельцем международной компании, оказывающей брокерские и дилерские услуги и занимавшейся управлением инвестициями (капиталовложениями). Офисы этой компании

находились в городе Панама в Панаме и в городе Белиз в Белизе. Было выявлено три взаимосвязанные мошеннические схемы: (1) мошенническое размещение акций и манипулирование ценами; (2) уклонение от уплаты налогов на доходы от прироста капитала в нарушении Закона США о налоговой отчетности по зарубежным счетами; (3) отмыwanie незаконных доходов на сумму более 250 миллионов долларов США путем использования не поддающихся идентификации дебетовых карт и условных целевых депозитных счетов юридических фирм.

Человек 2 использовал услуги находящегося в США юриста для отмыwania более 250 миллионов долларов США, полученных в результате манипулирования акциями ряда американских компаний. Он отдал распоряжение о переводе доходов, полученных от мошенничества, на счета пяти юридических фирм, а затем распорядился перевести их участникам этой мошеннической схемы и их сообщникам. Эти схемы по сокрытию противоправной деятельности также позволили ему уклониться от требования о предоставлении отчетности налоговым органам.

Пример 3 – Австралия

Руководители университета и директора строительных компаний оказались замешанными в мошеннической схеме, связанной с использованием фиктивных счетов-фактур. Руководители университета санкционировали выплаты по завышенным счетам-фактурам за техническое обслуживание, которое должно было быть осуществлено строительными компаниями, а также выплаты по счетам-фактурам за работы, которые в действительности никогда не проводились. Доходы от этой мошеннической схемы были использованы для покупки скаковых лошадей и недвижимости. Руководители университета получили оплату в виде комиссионных от выплаченных средств или в виде прямой доли в купленных скаковых лошадях. Бухгалтерские фирмы, осуществлявшие международные денежные переводы от лица подозреваемых, направили деньги во множество стран, в том числе в Новую Зеландию, Канаду, Гонконг и США. Значительный процент этих денег был переведен компаниям, связанным со скаковой индустрией. Указанные бухгалтерские фирмы также получили международные денежные переводы от различных зарубежных компаний, суммы которых были аналогичны суммам, ранее переведенным ими за рубеж. Большинство этих переводов поступило из Гонконга. Компетентные органы подозревают, что бухгалтерские фирмы занимались легализацией денежных средств от лица подозреваемых, являясь частью профессионального синдиката по отмыванию денег.

Содействие купле-продаже объектов недвижимости

170. Сектор недвижимости является привлекательной средой для отмыwania денег. В отличие от других дорогостоящих активов, рынок

недвижимости во многих странах продемонстрировал устойчивость к экономическим колебаниям, и недвижимость в целом выросла в цене в большинстве густонаселенных городов. Недвижимость, как правило, является относительно надежным объектом для хранения незаконно приобретенного состояния, а продажа объектов недвижимости дает законное объяснение и основание для получения крупных объемов денежных средств. Кроме того, приобретение объектов недвижимости дает удобное и законное основание для получения ипотечных кредитов, в том числе у частных кредиторов, а также для получения регулярных платежей под прикрытием арендной платы. Оба эти способа часто используются для отмывания денег (см. также Раздел 2, в котором анализируется использование фиктивных кредитов для сокрытия бенефициарного владения). Примерно в одной трети примеров, проанализированных в рамках данного отчета, фигурирует приобретение объектов недвижимости, и в большинстве случаев для оформления покупки использовались профессиональные посредники.

171. В некоторых юрисдикциях операции с недвижимостью требуют участия профессиональных юристов. В странах, где участие юридических представителей не требуется по закону, профессиональные провайдеры услуг часто используются для оказания содействия в передаче недвижимости в качестве меры предосторожности по причине высокой стоимости таких активов. В этой связи профессиональные посредники часто отвечают за доведение информации о продавцах и/или покупателях права собственности на землю и объекты недвижимости до сведения соответствующих государственных органов. Это делает профессиональных посредников уязвимыми в плане их использования лицами, пытающимися скрыть бенефициарных владельцев объектов недвижимости. Примеры, проанализированные в рамках данного отчета, показывают следующие способы, используемые для сокрытия бенефициарного владения недвижимыми активами:

- Приобретение активов через посредников, например, через компании, трасты, членов семьи, знакомых или других третьих лиц, являющихся соучастниками и не имеющих судимости (Пример 2).
- Использование вымышленных (фиктивных) имен и фиктивных идентификационных данных.

172. В некоторых случаях бенефициарный собственник объекта недвижимости вообще не принимает участие в его приобретении, а дает указание третьему лицу совершить покупку. Этот способ трудно выявить, и в данном случае от профессиональных посредников требуется бдительность и знание рисков ОД/ФТ, которым они подвержены, для выявления такой деятельности. Один пример, предоставленный Австралией (Пример 2), показывает, как один подозреваемый, в отношении которого проводилось

расследование, приобрел недвижимое имущество на имя члена своей семьи и использовал доходы от преступной деятельности для погашения ипотечного кредита. В этом случае солиситор (юрист) оказал услуги по передаче приобретенного объекта недвижимости и, таким образом, отвечал за регистрацию покупки в соответствующих государственных органах. Кроме того, указанный солиситор также выступал в качестве посредника при погашении кредита, что позволило бенефициарному владельцу еще больше дистанцироваться от объекта недвижимости и связанного с ним кредита.

Пример 2 – Австралия

Австралийский наркосиндикат использовал различные способы отмыwania денег в целях легализации доходов от преступной деятельности на сумму более 1 миллиона австралийских долларов. Один из этих способов состоял в том, что член синдиката приобрел объект недвижимости стоимостью более 700 000 австралийских долларов на имя члена своей семьи. В течение двух месяцев этот член синдиката передал своему солиситору (юристу, который оказал услуги по передаче объекта недвижимости и выступал от имени члена синдиката в этой сделке) в общей сложности более 230 000 австралийских долларов, внося 16 депозитов наличными деньгами для погашения ипотечного кредита, взятого в целях покупки недвижимости. Эти наличные деньги являлись доходами от преступной деятельности.

Оказание представительских и посреднических услуг клиентам

173. Помимо предоставления клиентам консультаций, касающихся коммерческой деятельности, и содействия созданию юридических лиц и образований, профессиональные посредники также нередко предлагают клиентам услуги представительского и посреднического характера. Это включает представление клиентов банкам и другим провайдерам финансовых услуг, открытие счетов и поиск кредитов от имени своих клиентов. В этой связи практикующий специалист становится посредником между клиентом и регулируемым финансовым сектором и берет на себя ответственность за предоставление банкам необходимой информации, требуемой для выполнения их обязательств по надлежащей проверке клиентов. Анализ примеров, использованных в данном отчете, показал, что в рассматриваемых случаях многие профессиональные посредники содействовали установлению деловых отношений с банками от лица своих клиентов.

174. В странах, в которых финансовым учреждениям разрешено полагаться на третьи стороны для проведения надлежащей проверки клиентов⁵⁴, профессиональные посредники являются уязвимыми в плане их использования для сокрытия бенефициарного владения и контроля. Следует отметить, что в рамках договоренностей, позволяющих полагаться на третьи

⁵⁴ См. Рекомендацию 17 Стандартов ФАТФ.

стороны, финансовое учреждения, все равно, несет конечную ответственность за проведение надлежащей проверки клиентов. Однако несмотря на это преступники все же пытаются использовать репутацию профессиональных посредников для того, чтобы убедить финансовые учреждения в правдивости подложных или вводящих в заблуждение идентификационных данных или в дезориентирующей информации относительно структуры владения и контроля. В одном примере, приведенном США (см. Пример 101 ниже) показано, как один специалист, являвшийся соучастником преступной схемы, использовал свою роль в качестве профессионального посредника для того, чтобы помешать и обойти надлежащую проверку клиента, проводимую финансовыми учреждениями, для мошеннического получения кредитов.

175. Иногда профессиональные провайдеры услуг осуществляют определенный контроль над некоторыми или всеми банковскими счетами своих клиентов. Это позволяет им своевременно вести финансовые дела своих клиентов, точную и правильную бухгалтерию, а также содействовать осуществлению операций от имени своих клиентов. Для этих целей профессиональные посредники указаны в качестве лиц, имеющих право подписи по счетам своих клиентов, что позволяет им действовать в интересах своих клиентов без непосредственного участия таких клиентов. Это является стандартной практикой для корпоративных бухгалтеров и юристов (которые работают только на компанию или государственный орган), но также имеет место в случаях, когда профессиональные посредники обслуживают малые и средние предприятия в качестве сторонних специалистов на разовой или регулярной основе. Однако те профессиональные специалисты, которые предлагают клиентам только разовые услуги, редко осуществляют контроль над счетами клиентов.

176. Управление клиентскими счетами подвергает профессиональных посредников повышенному риску, связанному с отмыванием денег и финансированием терроризма. Однако такие услуги представляют небольшой риск в плане сокрытия бенефициарного владения при условии, что операция не проводится через счет, открытый на имя такого профессионального посредника, и реализации жестких и надлежащих мер НПК эти посредником, а затем финансовым учреждением.

177. Помимо представления клиентов финансовым учреждениям, профессиональные провайдеры услуг также при необходимости представляют своих клиентов другим профессиональным провайдерам услуг, в том числе другим юристам, бухгалтерам, провайдерам УТК, риелторам, ипотечным брокерам и финансовым консультантам. Иногда профессиональные специалисты действуют от имени своих клиентов и обращаются за консультациями или услугами для своих клиентов. Это в первую очередь относится к тем профессиональным юристам, у которых

имеются профессиональные отношения со специалистами в других странах. Это представляет такие же риски, как и в случае оказания клиентам представительских или посреднических услуг. Анализ примеров показал, что ряд профессиональных посредников оказывали услуги другим посредникам, действовавшим от имени сторонних клиентов.

178. Профессиональные посредники, получающие запросы об оказании содействия от зарубежных профессиональных специалистов, работающих от имени зарубежных клиентов, подвержены повышенному риску, касающемуся содействия отмыванию денег и сокрытию информации о бенефициарной собственности. Это обусловлено трудностями в надлежащей проверке личности и мотивов клиента и бенефициарного собственника. Один пример, приведенный Израилем (см. Пример 39 ниже), показывает, как юридическая фирма обратилась к зарубежному провайдеру услуг траста и компаний для создания компаний и открытия банковских счетов от лица местных клиентов. В этом случае меры НПК, принимаемые зарубежным банком и провайдером УТК, были затруднены вследствие наличия нескольких уровней профессиональных посредников между клиентом и конечным провайдером услуг, что повысило вероятность неправильной идентификации истинного бенефициарного собственника.

179. Кроме того, профессиональные провайдеры услуг, действующие непреднамеренно (по неведению), могут быть не в состоянии определить, что зарубежный профессиональный посредник, является соучастником преступной деятельности, а также могут наивно доверять законности запроса, исходя из собственных принципов профессиональной этики и морали. Это подвергает их риску неосознанного совершения преступления у себя на родине от лица зарубежного преступного синдиката и может подорвать их репутацию и профессиональное положение в своей стране.

Пример 39 – Израиль

Эта схема была использована для сокрытия доходов от мошенничества, совершенного через торговлю валютой и бинарными опционами. Местные компании привлекли зарубежных инвесторов и представились законными площадками, на которых осуществляется торговля валютой и бинарными опционами. Частные компании, израильские представители зарубежных банков и юридические фирмы создали иностранные компании за рубежом, связавшись с провайдерами услуг траста и компаний (УТК), также расположенными в иностранных юрисдикциях. Эти провайдеры УТК создали компании-пустышки в зарубежных юрисдикциях. Услуги, оказанные иностранными провайдерами УТК, также включали открытие банковских счетов для компаний-пустышек, находящихся в других странах. После создания компаний провайдеры УТК не принимали участие в управлении этими компаниями, и ни в какой другой связанной с этим деятельности. В некоторых случаях подозреваемые использовали эти

компаниям в качестве структур для отмывания денег, а в других случаях они продавали эти компании третьим лицам для получения прибыли.

Пример 101 – Соединенные Штаты Америки

Обвиняемый руководил компанией, оказывающей услуги ипотечного брокера, а также несколькими другими компаниями, которые владели и управляли объектами недвижимости. Он использовал счета, открытые на номинальных владельцев, корпорации-пустышки и другие схемы для сокрытия факта владения указанными компаниями. Схема заключалась в покупке недвижимости, которая принадлежала юридическим лицам, контролируемым обвиняемым через сотрудника. Для приобретения этих объектов недвижимости были взяты кредиты. В заявлениях на получение кредитов обвиняемый и другие лица указали недостоверные данные о финансовом (материальном) положении покупателей/ продавцов, предоставили недостоверные оценки, которые завышали стоимость залога, а также представили другие документы, содержащие существенные недостоверные сведения. Субъект «продавал» коммерческую недвижимость, принадлежащую одному юридическому лицу, которое он контролировал, другому юридическому лицу, также находящемуся под его контролем, по значительно завышенной цене. Эти покупки финансировались за счет кредитов, полученных путем подачи заявлений, в которых содержались недостоверные сведения, и недостоверных документов. Кроме того, обвиняемый внес изменения в счета-фактуры, выставленные одному из указанных юридических лиц, завысив стоимость работ, перечисленных в исходных счетах-фактурах, чтобы создалось впечатление произведенных улучшений в объектах недвижимости, служащих залогом для получения кредитов.

Оказание услуг клиентам и посредникам, постоянно проживающим или находящимся в зарубежных юрисдикциях

180. Профессиональные провайдеры услуг являются уязвимыми в плане их незаконного использования клиентами и посредниками, постоянно проживающим или находящимся в зарубежных юрисдикциях. Поскольку большинство профессиональных посредников специализируется на создании и управлении юридическими лицами и образованиями в своих странах, зарубежные клиенты и посредники нередко обращаются к ним за услугами в целях содействия своей деятельности в их странах. Анализ предоставленных примеров показал, что большинство профессиональных посредников оказывали услуги клиентам, находящимся в других странах. В некоторых случаях отношения между профессиональным провайдером услуг и

зарубежным клиентом являются краткосрочными и касаются проведения конкретной операции (сделки). Однако некоторые профессиональные посредники, в частности провайдеры услуг траста и компаний, оказывают услуги по управлению компаниями и трастами на постоянной основе, особенно, если по местному законодательству требуется, чтобы директора или доверительные управляющие постоянно проживали на территории страны. Большинство профессиональных посредников, оказывавших услуги клиентам, находящимся за рубежом, также предоставляли услуги директоров, доверительных управляющих, номинальных акционеров или виртуальных офисов.

181. Вследствие транснационального характера отношений с такими клиентами, профессиональные посредники, обслуживающие зарубежных клиентов являются уязвимыми в плане их обмана или мошенничества со стороны клиентов, являющихся преступниками, зарубежных профессиональных провайдеров услуг, являющихся соучастниками преступной деятельности, или других ничего не подозревающих посредников. Эта уязвимость касается всех провайдеров услуг, работающих с иностранными клиентами. Поэтому профессиональным посредникам и финансовым учреждениям требуются комплексные возможности для проведения НПК в целях точной идентификации бенефициарных владельцев, особенно в ситуациях, когда у них нет личного контакта с клиентами. Из представленных примеров следует, что большинство профессиональных посредников, оказывавших услуги клиентам, находящимся за рубежом, были вовлечены в незаконные схемы по незнанию или по халатности. Один из примеров, предоставленных Панамой (см. Пример 85 ниже), показывает, как небольшой провайдер УТК не провел усиленную надлежащую проверку своего зарубежного клиента, а вместо этого положился на результаты проверки, осуществленной финансовым учреждением, которое рекомендовало ему этого клиента. Траст, которым управлял этот провайдер УТК, использовался для сбора доходов от коррупции и незаконного обогащения.

182. Преступники пытаются использовать услуги профессиональных специалистов, имеющих контакты и связи внутри страны и за рубежом, для содействия своей международной деятельности, в том числе для создания компаний и открытия банковских счетов в других странах. Некоторые профессиональные провайдеры услуг, особенно в странах, где установлены жесткие меры регулирования сектора УНФПП, создали международные сети доверенных посредников, на которых они полагаются в части проведения надлежащей проверки клиентов. Эти меры, вероятно, могут снизить некоторые уязвимости, связанные с деловыми отношениями с зарубежными клиентами. Однако они основаны на том, что доверенный посредник имеет необходимые возможности для проведения тщательной надлежащей проверки клиента в целях выявления конечного бенефициарного

собственника и останется честным в течение всего времени совершения сделки (т.е. не станет соучастником или не проявит сознательную халатность при работе с подозрительными клиентами). Поскольку специалист может лишь в ограниченной степени контролировать деятельность своих доверенных посредников, все равно подвергаясь риску, связанному с их деятельностью, эта уязвимость по-прежнему остается⁵⁵.

183. Один из примеров, предоставленных Гернси (см. Пример 26 ниже), показывает, как провайдер УТК из Гернси был использован иностранным клиентом для управления компаний, которая была задействована в целях манипулирования рынком. За пять лет, в течение которых провайдер УТК осуществлял управление этой компанией, он ничего не подозревал о мошенническом характере деятельности и не направил ни одного сообщения о подозрениях властям Гернси.

Пример 36 – Соединенные Штаты Америки

В ходе расследования, продолжавшегося в течение двух лет, Комиссия по торговле товарными фьючерсами США начала следствие в отношении гражданина Великобритании г-на Х Дзу по подозрению в манипулировании рынком. Комиссия по финансовым услугам Гернси выяснила, что провайдер услуг траста и компаний (провайдер УТК «В») осуществлял управление корпоративной структурой для г-на Х Дзу. За пять лет г-н Х Дзу заработал примерно 32 миллиона британских фунтов стерлингов. Заявленной законной деятельностью указанной корпоративной структуры г-на Х Дзу была торговля фьючерсами. До привлечения провайдера УТК «В» из Гернси, управление этой компанией осуществляла компания, расположенная на Каймановых Островах. Провайдер УТК, находящийся на Гернси, лицензия которого предусматривала реализацию мер ПОД/ФТ, узнал, что г-н Х Дзу находится под следствием и начал сотрудничать с органами Гернси, отвечающими за ПОД/ФТ.

Пример 85 – Панама

Заявленной законной целью деятельностью созданной структуры было строительство объектов недвижимости на средства мелких инвесторов, которые предоставили капитал. Средства, предоставленные учредителем или сторонними соучастниками, были получены от незаконной деятельности (подкуп государственных служащих и незаконное обогащение). В схеме была задействована компания из Британских Виргинских Островов с номинальными директорами. Эта компания контролировалась политическим должностным лицом (ПДЛ), который являлся клиентом банка, который, в свою очередь, имел деловые отношения с провайдером услуг траста и компаний. Этот провайдер УТК создал траст для получения денег и активов от коммерческой деятельности

⁵⁵ См. также Рекомендацию 22 (ФАТФ, 2012а)

учредителя и «инвесторов». Полученные активы были вложены в проект по строительству недвижимости, и одновременно с этим, те же самые активы были использованы в качестве гарантии для банка, который финансировал 60% этого проекта по строительству недвижимости. Конечным бенефициарным владельцем проекта по строительству недвижимости являлся сын указанного политически значимого лица.

Доверительный управляющий не провел тщательную надлежащую проверку, а положился на результаты проверки, проведенной банком, который рекомендовал ему клиента, поскольку как клиент, так и доверительный управляющий поддерживали деловые отношения с этим банком.

Предоставление консультаций по вопросам соблюдения налогового законодательства

184. Одной из основных функций многих профессиональных провайдеров услуг, особенно профессиональных бухгалтеров и юристов, является консультирование физических лиц и предприятий по поводу того, как получить максимальные доходы и минимизировать издержки. Это часто включает предоставление клиентам консультаций о законных средствах и способах минимизации их налоговых обязательств.

185. Эти услуги, а также профессиональные знания и опыт в этой области представляют уязвимость, поскольку они могут быть использованы физическими и юридическими лицами, пытающимися скрыть свое бенефициарное владение активами в целях уклонения от налоговых обязательств – что также называется налоговым мошенничеством или уклонением от уплаты налогов. Однако хорошее знание профессиональными провайдерами услуг налогового законодательства снижает риск того, что они не злонамеренно или неосознанно предоставят консультации или будут содействовать реализации схем по уклонению от уплаты налогов.

186. По опыту правоохранительных органов, ПФР и других компетентных органов известно о высоком уровне участия профессиональных провайдеров услуг в схемах, связанных с уклонением от уплаты налогов. Такие схемы часто включают создание сложных транснациональных структур, состоящих из множества компаний, мошеннические торговые операции и выставление фиктивных счетов-фактур, а также использование фирм-однодневок в целях сокрытия бенефициарного владения активами и доходами. Во многих представленных примерах фигурирует уклонение от уплаты налогов в качестве предикатного преступления. В большинстве этих случаев замешаны профессиональные посредники, главным образом, профессиональные юристы или бухгалтеры, подавляющее большинство из которых являлось соучастниками этой

противоправной деятельности. Преступники ищут «нечистых на руку» профессиональных посредников, которые могут оказать содействие в уклонении от уплаты налогов, и готовы платить им хорошее вознаграждение за сознательное соучастие в таких схемах.

187. Кроме того, почти все посредники, фигурирующие в качестве соучастников в примерах, касающихся уклонения от уплаты налогов, являлись разработчиками и/или организаторами преступных схем. В случае, когда профессиональный посредник разрабатывает и предлагает незаконную схему минимизации налогов возможным клиентам, имеется вероятность того, что бенефициарный собственник не будет знать о незаконном характере такой схемы. Это является существенной уязвимостью для ничего не подозревающих бенефициарных владельцев, а также может подорвать репутацию более широкого круга профессиональных провайдеров услуг. Хотя ни в одном из предоставленных примеров конкретно не фигурируют бенефициарные владельцы, действовавшие по неведению, ряд примеров касается нечистоплотной деятельности самих профессиональных провайдеров услуг, а не их клиентов (бенефициарных владельцев). В примере, предоставленном Австралией (см. ниже), показано, как нечистый на руку бухгалтер использовал свое знание налогового законодательства нескольких юрисдикций для содействия своим клиентам в уклонении от уплаты налогов.

Пример 5 – Австралия

«Карусельная» схема заключалась в том, чтобы движение денежных средств выглядело как осуществление платежей другим лицам, хотя в реальности деньги в конечном счете были переведены обратно исходному выгодополучателю. Подозреваемые перевели средства со счетов своих компаний на банковские счета компаний, находящихся в Новой Зеландии. Эти новозеландские компании и их банковские счета контролировались бухгалтером, находящимся в Вануату, который имел право подписи по этим банковским счетам. Эти платежи были недостоверно (ложно) проведены в бухгалтерской документации компаний как «оплата за управленческие и консультационные услуги», а суммы, указанные в фиктивных счетах-фактурах, совпадали с суммами, переведенными на банковские счета в Новой Зеландии. При этом отсутствовали какие-либо свидетельства о реально оказанных консультационных услугах. Эти фиктивные платежи были заявлены в качестве необлагаемых налогом расходов в налоговых декларациях компаний «X», «Y» и «Z». Таким образом, были искусственно занижены налогооблагаемые доходы компаний и, следовательно, сумма подлежащих уплате налогов. После этого бухгалтер перевел эти денежные средства под видом международных «кредитов» в рамках серии «круговых» международных операций через счета, открытые на имя компаний, владельцем и руководителем которых он являлся. Затем бухгалтер перевел эти деньги на личные банковские счета

подозреваемых в Австралии. Деньги были переведены через контролируемые бухгалтером зарубежные компании, отличные от новозеландских компаний, в адрес которых изначально поступили эти денежные средства. Для того чтобы денежные средства, переведенные обратно в Австралию, выглядели как «кредиты», были составлены фиктивные международные кредитные соглашения с зарубежным ссудодателем. Таким образом, эти деньги не попадали под категорию доходов, и, соответственно, на них не распространялись налоговые обязательства.

Использование права на сохранение адвокатской тайны и неразглашение клиентской информации

188. На представителей юридических профессий распространяется ряд этических обязательств, которые могут различаться в разных странах, но в целом сводятся к базовому набору профессиональных правил. Это включает: независимость от государства; обязанность действовать честно, добросовестно и непредвзято; надлежащим образом действовать в интересах клиента; не разглашать клиентскую информацию и сохранять адвокатскую тайну.⁵⁶ Целью этих этических обязательств является обеспечение справедливого и равного доступа к правосудию, а также честности и добросовестности юристов. По мнению некоторых ассоциаций юристов и регулирующих организаций, эти кодексы поведения и профессиональные правила исключают сознательное участие профессиональных юристов в отмывании денег и финансировании терроризма. Тем не менее, некоторые из этих обязательств представляют уязвимость в плане их незаконного использования преступными элементами. По информации ПФР и других компетентных органов имеют место случаи использования права на сохранение адвокатской тайны и неразглашение клиентской информации для отказа в предоставлении данных о личности бенефициарных владельцев активов, что затрудняет уголовные расследования.

189. Право на сохранение адвокатской тайны, как правило, не распространяется на все без исключения сведения, которыми обмениваются юрист и его клиент, и часто не охватывает коммерческие консультации (хотя это может различаться в разных странах). Считается, что сведения, которые не подпадают под определение адвокатской тайны, установленное в соответствующем национальном законодательстве (если такое определение существует), защищены положениями о конфиденциальности, которая не является абсолютной и ограничена в определенных ключевых областях.

⁵⁶ Международная ассоциация юристов (IBA) (2011 г.), Международные принципы поведения специалистов в области права

190. Право на адвокатскую тайну и неразглашение клиентской информации играет важную роль в правовой системе, однако, исходное применение этих мер защиты зависит от профессионального юриста, а не от независимой третьей стороны. В этой связи отсутствует четкое и последовательное толкование этих мер защиты среди профессиональных юристов, несмотря на судебную практику и публикацию руководств и пояснительных записок регулируемыми организациями. Кроме того, считается, что право на адвокатскую тайну принадлежит клиенту и может быть отменено только по указанию клиента или в случае, если профессиональный юрист используется в целях совершения уголовного преступления. Во многих странах разглашение профессиональным юристом сведений, подпадающих под адвокатскую тайну, является правонарушением, за которое предусмотрены профессиональные санкции или, даже, могут быть предъявлены уголовные обвинения. Вследствие различных толкований адвокатской тайны и предусмотренных ей мер защиты, а также по причине серьезных персональных и профессиональных последствий за нарушение адвокатской тайны, профессиональные юристы могут занять консервативную позицию при использовании права на сохранение адвокатской тайны.

191. Право на адвокатскую тайну и неразглашение клиентской информации может быть использовано профессиональными юристами, являющимися соучастниками преступной деятельности, в целях затягивания следствия. Однако общая осторожность, с которой профессиональные юристы подходят к раскрытию сведений, составляющих адвокатскую тайну, означает, что любой профессиональный юрист может неосознанно сокрыть преступную деятельность, используя свое право на сохранение адвокатской тайны. В приведенном ниже примере описано проведенное голландскими властями расследование деятельности провайдера УТК и нотариуса, которые участвовали в создании структур по указанию зарубежной юридической фирмы, о которой известно, что она замешана в создании структур, предназначенных для сокрытия бенефициарного владения. В создании этих структур участвовали несколько профессиональных юристов из разных стран, которые использовали свое право на сохранение профессиональной тайны в целях затягивания или срыва расследования. Голландские власти были вынуждены проверить права этих профессиональных юристов путем направления запросов об оказании взаимной правовой помощи, что может занять много времени.

192. По информации правоохранительных органов и ПФР, право на адвокатскую тайну регулярно используется профессиональными юристами, являющимися соучастниками противоправной деятельности, для срыва или затруднения расследований. Вследствие характера права на сохранение адвокатской тайны, требуется вначале рассмотреть такое заявленное право прежде, чем оно будет отклонено, даже, если основания для него являются сомнительными с самого начала. Несмотря на наличие правил, касающихся

использование права на адвокатскую тайну, во многих странах, субъективный характер этого права, по-прежнему, представляет проблему. Другие трудности и проблемы, связанные с правом на адвокатскую тайну и сбором доказательств в отношении профессиональных юристов, были ранее изложены в публикациях ФАТФ⁵⁷. Эти проблемы и трудности могут служить объяснением небольшого процента примеров, в которых фигурируют профессиональные юристы, представленных для настоящего отчета, а также отсутствием в этих примерах свидетельств о соучастии юристов в противоправной деятельности.

193. В ходе консультаций с ключевыми заинтересованными сторонами из частного сектора представители частного сектора подчеркнули, что обучение представителей юридических профессий по вопросам, касающимся адвокатской тайны, может нередко являться недостаточным, если только юрист не специализируется на судебных тяжбах, в процессе которых право на сохранение адвокатской тайны часто рассматривается. Вероятно, что профессиональным юристам, занимающимся юридическими или корпоративными вопросами, обслуживанием частных клиентов или наследственным планированием, редко приходится рассматривать или использовать право на сохранение адвокатской тайны. Было высказано мнение, что недостаточное обучение вкупе с отсутствием практического опыта использования права на адвокатскую тайну у некоторых юристов, приводит к появлению широкого и консервативного подхода к использованию права на сохранение адвокатской тайны. Более масштабное обучение и выпуск руководств в этой области может содействовать снижению этой уязвимости со временем.

194. Хотя неразглашение клиентской информации является общим принципом среди профессиональных бухгалтеров, это, как правило, не запрещает разглашать информацию, которая может или обязана быть предоставлена по закону. В этой связи такое право является менее уязвимым в плане его использования в незаконных целях. Однако в некоторых странах профессиональные бухгалтеры дают своим клиентам гарантии неразглашения сведений, составляющих адвокатскую тайну, или гарантии, близкие по смыслу к сохранению адвокатской тайны. Кроме того, некоторые профессиональные бухгалтеры также имеют юридическую квалификацию и работают в качестве солиситоров в юридических фирмах, предоставляя экспертные консультации по вопросам, касающимся налогового законодательства и законодательства о компаниях. На профессиональных

⁵⁷ Получение документов, имеющихся в распоряжении УНПФФ, неопределенность относительно объема профессиональных привилегий, сложность и длительность процедуры выемки юридических документов, а также отсутствие доступа к информации о клиентских счетах может создать трудности в процессе сбора доказательств. В соответствии с законодательными требованиями у правоохранительных органов должны с самого начала иметься убедительные доказательства, свидетельствующие о том, что в праве на сохранении адвокатской тайны/ неразглашении секретной информации должно быть отказано. Заявления о праве на неразглашении адвокатской тайны могут помешать или затянуть следствие (ФАТФ, 2013: стр. 30-33).

бухгалтеров, работающих по распоряжению юристов, могут распространяться обязательства о неразглашении сведений, составляющих адвокатскую тайну. Профессиональные бухгалтеры, на которых распространяется обязательство об адвокатской тайне, подвержены тем же самым уязвимостям, что и их коллеги из сектора юристов.

Пример 71 – Нидерланды

Уголовное расследование в отношении голландского провайдера услуг траста и компаний было начато на основании того, что он систематически не направлял сообщения о необычных операциях и отмытии денег. Предполагалось, что он содействует осуществлению фиктивных операций от лица иностранных клиентов в целях, например, минимизации налогообложения активов или имущества этих клиентов или перевода временно вложенных сумм в другие юрисдикции путем осуществления фиктивных операций. Эта деятельность осуществлялась через сложные и хорошо продуманные структуры, состоящие из компаний и трастов, расположенных в разных странах, по указаниям провайдера финансовых услуг. Подозреваемый также обсуждал эти вопросы в голландском нотариусом. В состав указанных структур входили голландские юридические лица. То же самое касалось голландских фондов, зарегистрированных по зарубежному адресу. Такие структуры иногда включали восемь различных компаний и образований, расположенных в разных странах. По имеющейся информации, в некоторых случаях подозреваемый не знал личность реальных бенефициарных владельцев компаний, которые он создавал.

Ограниченные обязательства в сфере ПОД/ФТ или недостаточная осведомленность и выполнение установленных требований

195. В мире в целом наблюдается повышение эффективности применения финансовыми учреждениями риск-ориентированных мер для предотвращения случаев отмытия денег и финансирования терроризма⁵⁸. В результате этого для лиц, пытающихся использовать финансовые учреждения в целях ОД и ФТ, возрос риск их разоблачения. В отличие от финансовых учреждений, внедрение обязательств в сфере ПОД/ФТ для установленных нефинансовых предприятий и профессий происходит более медленными темпами, и многие юрисдикции еще не до конца имплементировали требования Рекомендаций 22 и 23⁵⁹.

⁵⁸ См. результаты самого последнего раунда взаимных оценок, проведенных ФАТФ, на сайте: www.fatf-gafi.org.

⁵⁹ Там же.

196. По мнению ПФР, правоохранительных органов и других компетентных органов, основной уязвимостью, обусловленной внешними факторами, которая продолжает способствовать сокрытию бенефициарного владения, является отсутствие во многих странах регуляторных обязательств о сборе, раскрытии и предоставлении информации о бенефициарной собственности во всем мире.

197. Одним из наиболее существенных фактов, установленных по итогам Горизонтального исследования, проведенного ФАТФ, является то, что в 17% юрисдикций, приславших ответы, отсутствуют какие-либо обязательства в сфере ПОД, или не осуществляется никакого надзора за деятельностью профессиональных посредников в целях противодействия отмыванию денег, несмотря на то, что эти требования установлены в Рекомендациях 22, 23 и 28 ФАТФ. В некоторых случаях это частично обусловлено тем, что представители соответствующих секторов или профессий противятся введению такого регулирования. (Например, эти группы принимают меры для воспрепятствования принятию законов или нормативных актов, устанавливающих такие обязательства, или для создания конституционных препятствий для выполнения таких законов после их принятия). В других случаях это может быть связано с несовершенством системы ПОД/ФТ, которая еще не полностью создана и внедрена. Дополнительный анализ уязвимости юрисдикций, связанной с отсутствием обязательств ПОД/ФТ для установленных нефинансовых предприятий и профессий, приведен в Разделе 4.

198. Для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма требуется знание установленных и появляющихся рисков ОД/ФТ и типологий. Профессиональные посредники, на которых не распространяются обязательства в сфере ПОД/ФТ, являются более уязвимыми в плане их использования в целях ОД/ФТ, нежели их регулируемые коллеги из других стран, вследствие более низкого уровня осведомленности и понимания угроз ОД/ФТ⁶⁰. Анализ предоставленных примеров показывает, что менее 10% посредников, фигурирующих в этих схемах, выявили подозрительные признаки и направили сообщения о них в надзорные организации. Все эти случаи имели место в странах, где установлен режим регулирования деятельности УНФПП, что требует повысить эффективность надзора на УНФПП в тех странах, где их деятельность подлежит регулированию.

199. Во многих странах полномочия, касающиеся направления сообщений о подозрительных операциях, имеются только у тех предприятий и профессий, деятельность которых четко регулируется в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ этих стран. В таких случаях отсутствие у

⁶⁰ Австралийская ассоциация корпоративных юрисконсультов (АСС), 2015г.: стр. 83

нерегулируемых видов профессиональных провайдеров услуг возможности в инициативном порядке направлять сообщения о подозрительных вопросах в ПФР или саморегулируемую организацию (СРО)⁶¹ является дополнительной уязвимостью, поскольку это снижает возможности нерегулируемых профессиональных посредников реагировать на подозрительные просьбы клиентов.

200. Уязвимость, обусловленная ограниченными обязательствами в сфере ПОД/ФТ, является более высокой для небольших профессиональных фирм и фирм, которые не работают на международном рынке. Более крупные международные фирмы, вероятно, обращают большее внимание на уязвимости, связанные с отмыванием денег, и могут применять более жесткие меры ПОД/ФТ, особенно если на них распространяется режим регулирования в целях ПОД/ФТ в одной или нескольких странах, в которых они осуществляют свою деятельность.

201. Представители ПФР и надзорных организаций из тех стран, в которых законодательство о ПОД/ФТ распространяется на УНФПП, выразили озабоченность по поводу уровня выполнения установленных обязательств в этом секторе, а также количества поступающих из него сообщений, которое иногда выглядит небольшим с учетом размеров и деятельности данного сектора. Один пример, представленный Нидерландами (см. Пример 71 выше), показывает систематическое невыполнение установленных требований голландским провайдером услуг траста и компаний, который использовался иностранными клиентами в целях содействия уклонению от уплаты налогов. Однако не была проведена оценка того, свидетельствует ли низкий уровень выполнения установленных требований профессиональными юристами об их нежелании выполнять эти требования, или же это обусловлено ограниченным пониманием рисков ОД/ФТ, которым они подвержены. По оценкам ПФР и других компетентных органов ненадлежащее выполнение установленных требований и слабая осведомленность о рисках ОД/ФТ среди некоторых профессиональных провайдеров услуг является уязвимостью⁶². Еще один пример, предоставленный Нидерландами (см. Пример 66 ниже), показывает, как недостаточная осведомленность о рисках ОД/ФТ среди профессиональных провайдеров услуг способствовала отмыванию денег и осуществлению другой преступной деятельности. В обоих случаях профессиональные

⁶¹ Саморегулируемая организация – это организация, представляющая представителей соответствующей профессии (например, юристов, нотариусов, других независимых специалистов в области права или бухгалтеров), и состоящая их членов этой профессии. Она также участвует в регулировании деятельности лиц, которые имеют право заниматься и занимаются профессиональной практикой, и осуществляет определенные надзорные и контрольные функции. Такие организации обязаны обеспечивать выполнение установленных правил с тем, чтобы практикующие специалисты соблюдали высокие этические и моральные стандарты. См., в частности, Вопрос 5 Горизонтального исследования в Приложении В.

⁶² Министерство финансов Великобритании, 2015г.

посредники, занимавшиеся управлением компаниями и реализацией инвестиционных схем от имени своих клиентов, не смогли выявить признаки преступной деятельности или не провели достаточную надлежащую проверку своих клиентов. Это было обусловлено не отсутствием регуляторных обязательств, а скорее недостаточной осведомленностью провайдеров УТК о своих рисках и/или недостаточными мерами для выявления деятельности, представляющей высокий риск. Эффективность надзора за деятельностью УНФПП, а также степень, в которой УНФПП выполняют свои обязательства (если такие обязательства установлены), являлась общей проблемой стран в ходе нынешнего раунда взаимных оценок ФАТФ⁶³.

Пример 66 – Нидерланды

В этом примере фигурируют денежные средства, полученные в результате вымогательства. Подозреваемый создал юридические структуры, состоящие из материнских компаний, зарегистрированных в юрисдикции с низкими налогами, в которой отсутствовали или имелись незначительные обязательства, касающиеся ведения и хранения административных и бухгалтерских документов. Подозреваемый использовал номерной банковский счет в Швейцарии для дополнительного сокрытия своей деятельности, связанной с отмытием преступных доходов. Управление этими компаниями осуществлялось провайдерами услуг траста и компаний. Из заявления прокурора: *«Изогренная схема также включала использование лиц и трастовых компаний, которые в силу характера своей профессии должны были бы обратить внимание на то, что происходит и, это должно было бы вызвать у них подозрения. Однако никто из них не увидел причину для направления сообщений о вызывающих беспокойство вопросах».*

РАЗДЕЛ 4 – УЯЗВИМОСТИ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ВНЕШНИМИ ФАКТОРАМИ

202. Помимо основных факторов, приводящих к использованию юридических лиц и юридических образований в незаконных целях, и присущих уязвимостей, связанных с профессиональными посредниками, которые участвуют в их создании, ряд уязвимостей, обусловленных внешними факторами, может повлиять на общие риски, представляемые такими юридическими структурами и провайдерами услуг, которые содействуют их созданию и управлению. Такие внешние уязвимости включают уязвимости, имеющие место в конкретных юрисдикциях и связанные, например, с мерами регулирования в целях ПОД/ФТ,

⁶³ См. www.fatf-gafi.org

тенденциями ведения торговой и коммерческой деятельности и уязвимой коммерческой практикой, включая взаимодействие с клиентами через Интернет без личного контакта. Эти уязвимости рассмотрены более подробно ниже.

Уязвимости, обусловленные спецификой юрисдикций

203. Наличие информации о бенефициарной собственности значительно различается в разных странах. Ведущие организации, такие как ФАТФ, Группа Эгмонт, Глобальный форум ОЭСР, а также Большая Двадцатка и Антикоррупционный саммит в Великобритании вновь заострили внимание на важности наличия своевременной и точной информации о бенефициарной собственности. Однако несмотря на это многие страны до сих пор не приняли достаточных мер для повышения прозрачности бенефициарного владения путем эффективной реализации Стандартов ФАТФ. Это нашло отражение

в сводных результатах взаимных оценок, проведенных на сегодняшний день в рамках четвертого раунда. Эти результаты показывают, что большинство стран, прошедших оценку на момент подготовки данного отчета, продемонстрировало низкий или умеренный уровень эффективности и технического соответствия по ключевым рекомендациям, касающимся бенефициарного владения⁶⁴. Это повышает трудности и издержки, связанные с проведением надлежащей проверки, особенно для небольших предприятий (таких как большинство профессиональных посредников). Это также затрудняет для представителей рассматриваемых профессий и финансовых учреждений выявление признаков и схем преступной деятельности.

204. Параллельно ФАТФ провела Горизонтальное исследование обеспечения выполнения обязательств, касающихся идентификации бенефициарных владельцев, и надзора за выполнением этих обязательств в странах-членах ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ. Результаты этого исследования показали, что даже в тех странах, в которых требования ПОД/ФТ распространяются на профессиональных посредников, надзорные механизмы остаются слабыми вследствие недостаточных возможностей и ресурсов и отсутствия единого и последовательного подхода к разным видам профессиональных провайдеров услуг. Правоприменительные меры также применяются редко⁶⁵. Результаты Горизонтального исследования приведены в Приложении «В» к данному отчету.

⁶⁴ ФАТФ (2018)

⁶⁵ См., в частности, Вопросы 5 и 6 в Горизонтальном исследовании.

205. Помимо рассмотрения эффективности регуляторных, правоприменительных и надзорных мер в конкретной стране, следует также учитывать, является ли страна, в которой создано юридическое лицо или образование, или страна, в которой юридическое лицо или образование имеет активные (действующие) банковские счета, общепризнанным международным торговым или финансовым центром и/или юрисдикцией с низкими налогами. Эти уязвимости, связанные с географическим расположением, рассмотрены более подробно ниже.

Торговые и финансовые центры

206. Как указано в настоящем отчете, имеется ряд причин, по которым преступники пытаются использовать юридические лица и образования в целях сокрытия бенефициарного владения. Одно из основных преимуществ, которые обеспечивают юридические лица, заключается в возможности замаскировать операции под видом законной коммерческой и торговой деятельности. В частности, юридические лица могут способствовать реализации схем отмыwania денег через торговлю, в том числе схем, в которых не осуществляется реальное движение товаров, или которые, якобы, включают предоставление и/или получение услуг других зарубежных компаний. В примере, предоставленном Израилем (см. Пример 40 ниже), показано, как компании, расположенные в зарубежных юрисдикциях (в том числе в одном из основных торговых центров Юго-Восточной Азии), были использованы для содействия в реализации схемы отмыwania денег через торговлю путем выставления фиктивных счетов-фактур.

207. Для использования торговых и финансовых тенденций внутри страны и за рубежом преступники нередко создают юридические лица и открывают банковские счета в городах, считающихся крупными региональными или международными торговыми и финансовыми центрами. Такие торговые и финансовые центры можно в самых общих чертах определить как любой город, который:

- может считаться эпицентром региональной или международной торговли;
- известен как место нахождения региональных штаб-квартир крупных зарубежных компаний, консалтинговых фирм и/или финансовых учреждений;
- является местом расположения целого ряда важных национальных и зарубежных провайдеров финансовых услуг, таких как банки, компании по управлению инвестициями или фондовые биржи.

208. Создание юридических лиц в таких торговых центрах служит для того, чтобы:

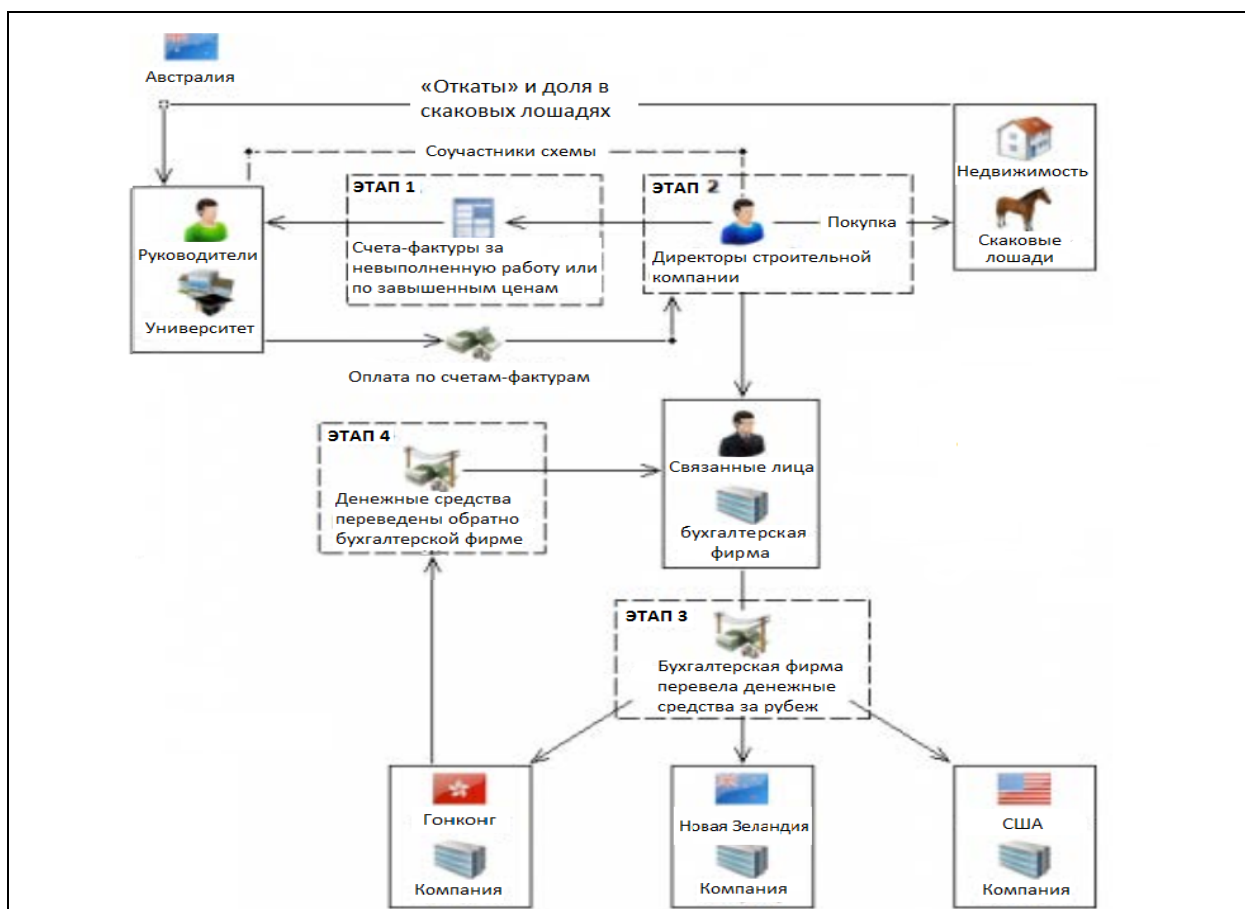
- узаконить юридическое лицо под видом активного и деятельного предприятия;
- узаконить операции и сделки между двумя или более юридическими лицами под видом законной торговли;
- скрыть незаконные операции, осуществляемые юридическими лицами или в пользу юридических лиц, за большим количеством и суммами законных операций, осуществляемых через тот же самый торговый или финансовый канал.

209. Вследствие ценности (полезности) и количества юридических лиц, созданных в международных и региональных торговых и финансовых центрах для содействия преступной деятельности и сокрытия бенефициарного владения, такие юридические лица, вероятно, представляют большую степень уязвимости, по сравнению с юридическими лицами, созданными в других странах или городах. Такая уязвимость, связанная с особенностями юрисдикций, является специфичной для каждой отдельной страны и обусловлена торговыми и финансовыми коридорами, оказывающими наибольшее влияние на экономику и население страны. В примере, предоставленном Австралией (см. Пример 3 ниже), бухгалтерская фирма, которая помогла реализовать мошенническую схему для двух руководителей университета, использовала компании в Гонконге, США и Канаде для отмывания полученных доходов под видом законных коммерческих операций. Указанные страны являются основными торговыми и финансовыми центрами для Австралии.

210. По причине того, что эта уязвимость, связанная с особенностями юрисдикций, носит специфичный характер в разных странах, в данном отчете не приведен список городов или стран, являющихся наиболее уязвимыми в этом плане. Подразделения финансовой разведки, другие компетентные органы и финансовые учреждения лучше осведомлены о представляющих высокий риск каналах отмывания денег в своей экономике. Им следует использовать эту информацию для оценки уязвимости, представляемой юридическими лицами, работающими или осуществляющими операции по этим каналам. Кроме того, власти стран и городов, являющихся крупными торговыми и финансовыми центрами, должны знать об этих уязвимостях, поскольку на них может пасть выбор международных преступных элементов для осуществления своей незаконной деятельности.

Пример 3 – Австралия

Руководители университета и директора строительных компаний оказались замешанными в мошеннической схеме, связанной с использованием фиктивных счетов-фактур. Руководители университета санкционировали выплаты по завышенным счетам-фактурам за техническое обслуживание, которое должно было быть осуществлено строительными компаниями, а также выплаты по счетам-фактурам за работы, которые в действительности никогда не проводились. Доходы от этой мошеннической схемы были использованы для покупки скаковых лошадей и недвижимости. Руководители университета получили оплату в виде комиссионных от выплаченных средств или в виде прямой доли в купленных скаковых лошадях. Бухгалтерские фирмы, осуществлявшие международные денежные переводы от лица подозреваемых, направили деньги во множество стран, в том числе в Новую Зеландию, Канаду, Гонконг и США. Значительный процент этих денег был переведен компаниям, связанным со скаковой индустрией. Указанные бухгалтерские фирмы также получили международные денежные переводы от различных зарубежных компаний, суммы которых были аналогичны суммам, ранее переведенным ими за рубеж. Большинство этих переводов поступило из Гонконга. Компетентные органы подозревают, что бухгалтерские фирмы занимались легализацией денежных средств от лица подозреваемых, являясь частью профессионального синдиката по отмыванию денег.



Пример 40 – Израиль

В этом деле фигурирует мошенническая схема, разработанная в целях уклонения от уплаты налогов на доходы от международной торговли, а также структура, созданная для легализации доходов, которая использовалась для сокрытия незаконно полученных средств. Подозреваемые воспользовались услугами провайдера УТК для регистрации и управления двумя зарубежными компаниями-пустышками (компания «А» и компания «В»). Это было сделано в целях уклонения от уплаты налогов путем создания видимости того, что доходы от международной торговой деятельности подозреваемых не принадлежат местной израильской компании, которую они контролировали. Две созданные компании-пустышки осуществляли торговые операции исключительно друг с другом и не имели никаких других источников дохода. Компания «А» (зарубежная компания-пустышка) перевела значительную сумму денежных средств компании «С» (местной израильской компании) под предлогом «оплаты за предоставленные консультации»/ «комиссионного вознаграждения за оказанные услуги». В налоговой декларации, поданной в израильский налоговый орган, было указано только это комиссионное вознаграждение, размер которого составил менее половины реально полученного дохода (от торговой деятельности). Таким образом, подозреваемые лица, в конечном итоге, заплатили налог только с небольшой части полученных ими доходов.

Юрисдикции с низкими налогами

211. В ряде юрисдикций на разных континентах установлены льготные налоговые режимы, включая очень низкие или нулевые ставки налога на доходы юридических и физических лиц, или другие налоговые скидки и стимулы в целях привлечения зарубежных инвесторов.⁶⁶ Это характерно для многих офшорных финансовых центров (ОФЦ).⁶⁷ Международные исследования показывают, что решение юрисдикций предложить выгодные налоговые скидки, даже небольшие скидки, может стимулировать приток инвестиций и принести общую пользу юрисдикции (несмотря на очевидное снижение объемов поступлений от прямых налогов на доходы компаний).⁶⁸ Такие юрисдикции с низкими налогами привлекают зарубежные инвестиции не только потому, что доходы, полученные в этих юрисдикциях, облагаются налогом по льготной ставке, но и потому, что это позволяет избежать уплаты

⁶⁶ Dharmapala, D. и Hines, J., 2009г.: стр.1058

⁶⁷ Оффшорные финансовые центры определены как страны или юрисдикции с финансовыми центрами, состоящими из финансовых учреждений, которые ведут дела в основном с нерезидентами в иностранной валюте в масштабе, непропорциональном размеру принимающей страны; юрисдикции, в которых учреждения, находящиеся во владении или под контролем нерезидентов играют значительную роль в финансовом центре, и где учреждения, входящие в финансовый центр, могут получить выгоду от налоговых льгот, недоступную для других учреждений, находящихся за пределами финансового центра. См. Глоссарий ОЭСР по статистике (www.stats.oecd.org).

⁶⁸ Dharmapala, D. и Hines, J., 2009г.: стр.1058-1068

налогов, которые в противном случае, подлежали бы оплате в других странах.⁶⁹

212. Подразделения финансовой разведки, правоохранительные и другие компетентные органы регулярно выявляют случаи, когда преступники используют юридические лица, созданные в юрисдикциях с низкими налогами, и банковские счета, открытые в таких юрисдикциях. Однако во многих предоставленных примерах не уточняется, о каких именно зарубежных юрисдикциях идет речь (часто выражение «офшорные юрисдикции» используется для обозначения юрисдикций, находящихся за пределами национальных границ страны, предоставившей пример). Это также может быть обусловлено предвзятостью выбора примеров, поскольку страны, принявшие участие в исследовании, выбирали примеры дел, исходя из замешанности в них определенных юрисдикций. Как бы то ни было, преступники, вероятно, продолжают использовать юрисдикции с низкими налогами. Это связано со значительным доходом на инвестиции, благодаря налоговым льготам, и простотой и удобством создания иностранными гражданами компаний и открытия банковских счетов в некоторых из этих юрисдикций.

213. При этом важно отметить, что многие офшорные финансовые центры активно участвуют в усилиях международного сообщества, направленных на противодействие отмыванию денег и борьбу с уклонением от уплаты налогов, в том числе в рамках ФАТФ, Группы Эгмонт и Глобального форума ОЭСР. Многие юрисдикции, участвующие в Глобальном форуме ОЭСР, являются подписантами двух международно согласованных стандартов об обмене информацией для целей налогообложения: «Обмен информацией по запросам» и «Автоматический обмен информацией для целей налогообложения». Некоторые офшорные финансовые центры уже начали осуществлять обмен информацией в 2017 году, и ожидается, что другие начнут такой информационный обмен к сентябрю 2018 года.

214. С учетом степени, в которой офшорные финансовые центры используются преступниками для сокрытия незаконно нажитого состояния и бенефициарного владения, юридические лица, создаваемые в таких юрисдикциях, особенно те, которые имеют признаки компаний-пустышек, могут представлять уязвимость для других юрисдикций. Однако, несмотря на то, что офшорные финансовые центры являются уязвимыми, их следует рассматривать по отдельности, а не скопом без разбора.

⁶⁹ Там же: стр. 1060

Пример 43 – Италия

Этот пример касается расследования в отношении транснациональной преступной группировки, активно занимавшейся отмыванием денег и совершавшей преступления на территории Италии. Расследование было начато после получения сообщений о подозрительных операциях. Эти сообщения касались переводов денежных средств, которые компания, расположенная на Британских Виргинских Островах, отправляла через швейцарский банк в адрес итальянского юридического лица. Переводимые средства предназначались для ремонта объекта недвижимости стоимостью 9 миллионов евро. В результате проведенного расследования сертифицированному бухгалтеру были предъявлены обвинения в отмывании денег. В ходе обыска, проведенного в офисе этого бухгалтера, были изъяты документы, касающиеся большого количества офшорных структур созданных от лица состоятельных итальянских клиентов. В ходе дальнейшего расследования было установлено переводы средств на сумму порядка 800 миллионов евро, которые осуществлялись как из Италии на зарубежные счета, так и обратно с зарубежных счетов в Италию.

Пример 68 – Нидерланды

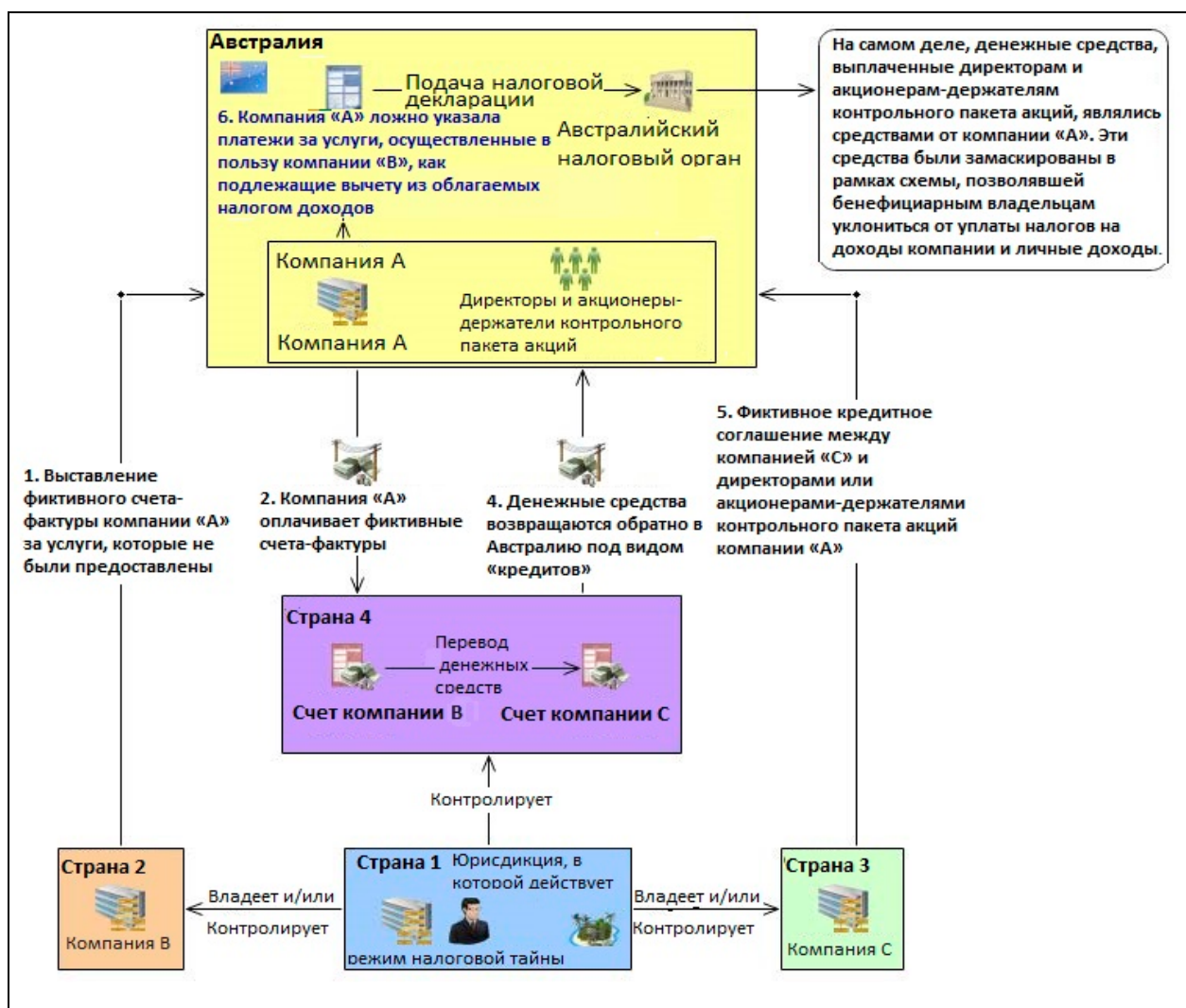
Этот пример касается расследования в отношении голландских граждан, подозреваемых в подаче недостоверных налоговых деклараций, отмывании денег и подделке документов. В ходе расследования выяснилось, что денежные средства переводились через номерной счет в Швейцарии, открытый на имя провайдера финансовых услуг, находящегося в Панаме. Вскоре после осуществления этих переводов, аналогичные суммы были списаны с указанного счета с фиктивным указанием назначения платежа, и зачислены на счета подозреваемых голландских граждан.

Провайдер финансовых услуг содействовал реализации этой схемы, предоставив подозреваемым голландским гражданам возможность скрыть эти финансовые потоки от третьих лиц. Счета за оказанные услуги были оплачены указанному провайдеру финансовых услуг путем перевода денежных средств через счет в Швейцарии.

Пример 8 – Австралия

В ходе межведомственного расследования, получившего название «Проект Wickenby», была выявлена схема использования фиктивных счетов-фактур и фиктивных кредитов в рамках международных договоров. В схеме была задействована австралийская компания (компания «А»), которая заключила договор с пособником, способствовавшим реализации этой схемы, находившимся в юрисдикции, в которой действовал режим налоговой тайны (страна 1). Этот пособник воспользовался правом на неразглашение конфиденциальной информации и персональных данных в рамках режима налоговой тайны. Указанный пособник, содействовавший реализации схемы по уклонению от налогообложения, владел и/или контролировал две

зарубежные компании (компанию «В» и компанию «С»). Контроль осуществлялся с помощью траста или третьих лиц, например, родственник или человек из близкого окружения мог выступать в роли директора зарубежной компании. Компания «В» занималась оказанием консультационных и/или управленческих услуг и была создана в стране 2. Компания «С» занималась предоставлением финансовых услуг (например, в качестве ссудодателя) и была создана в стране 3. Компании «В» и «С» имели банковские счета, открытые в стране 4. Пособник, способствовавший реализации схемы, контролировал и управлял этими счетами.



Уязвимые методы ведения бизнеса

215. При анализе роли профессиональных посредников в сокрытии бенефициарного владения, в данном отчете рассматриваются различные виды деловой практики, которые делают таких профессиональных посредников более уязвимыми в плане незаконного использования их услуг. Такая уязвимая деловая практика наиболее часто встречается среди

профессиональных посредников и усиливает риски, которым подвергаются, и которые представляют эти посредники. Из таких видов уязвимой деловой практики, предоставление онлайн-овых (через Интернет) и виртуальных услуг наблюдается среди большого количества предприятий в различных секторах отрасли, в том числе в секторах профессиональных посредников, а также в финансовом и банковском секторе. Вследствие ее универсального характера, эта деловая практика рассмотрена ниже отдельно в качестве уязвимости, обусловленной внешними факторами.

Онлайновые и виртуальные услуги

216. Возможность сокрытия бенефициарного владения повышается за счет предоставления онлайн-овых и виртуальных услуг банковским и другим клиентам. Многие профессиональные провайдеры услуг и финансовые учреждения внедрили деловую практику и инструменты, упрощающие работу с клиентами путем снижения или устранения необходимости личного взаимодействия с клиентами (личного присутствия клиента в учреждении). Такие услуги отражают характер Интернет-рынка и соответствуют ожиданиям современных потребителей, большинство из которых, полагает, то все можно купить, продать или иным образом осуществить через Интернет. Таким образом, онлайн-овые услуги, вероятно, будут становиться все более распространенными и преобладающими в цифровой век.

217. Возможность создания компаний, установления деловых банковских отношений и осуществления виртуальных переводов денег без необходимости прямого контакта «лицом к лицу» с профессиональным провайдером услуг или финансовым учреждением может способствовать мошенничеству с использованием персональных данных, отмыванию денег путем «дробления»⁷⁰ или «кукушкиного смурфинга»,⁷¹ а также сокрытию бенефициарного владения. Многие финансовые учреждения разработали и внедрили меры для проверки личности клиентов при отсутствии прямого «личного» контакта с клиентом, а правительства создают и ищут инструменты и ресурсы, в том числе услуги по проверке документов и официальные виртуальные идентификационные системы, для поддержки этих усилий. Однако, несмотря на эти меры, использование документов, предоставленных клиентами без личной встречи, может позволить мошенникам использовать фиктивные документы или помочь использовать

⁷⁰ Термином «дробление» или «смурфинг» называют практику использования большого количества физических лиц или счетов для осуществления операций на более мелкие суммы во избежание направления сообщений о подозрительных операциях или операциях на крупные суммы наличных денег.

⁷¹ Термин «кукушкин смурфинг» появился в Европе по причине схожести этого способа с поведением кукушки. Кукушки откладывают свои яйца в гнезда других видов птиц, которые затем высиживают их, принимая за свои собственные яйца. Аналогичным образом, преступники, использующие этот способ отмывания денег, пытаются перевести незаконно нажитое состояние через банковские счета законопослушных третьих лиц. (Веб-сайт Австралийского центра информации об операциях и их анализа: www.austrac.gov.au/typologies-2008-methodologies, дата обращения – 25 января 2018 года)

неофициальных номинальных лиц в качестве представителей, о чем не будут знать профессиональные посредники или финансовые учреждения. В этой связи онлайн-овые и виртуальные услуги являются уязвимыми в плане их использования преступниками, и финансовым учреждениям и профессиональным провайдерам услуг следует проявлять бдительности помнить, что некоторые физические лица и посредники могут манипулировать этими средствами.

218. Помимо сложностей, связанных с проведением надлежащей проверки клиентов в виртуальной среде, использование услуг банковского обслуживания через Интернет для содействия осуществлению операций усугубляет эту проблему, позволяя не идентифицированным физическим лицам анонимно контролировать банковские счета. Подразделения финансовой разведки и другие компетентные органы сообщили о том, что преступники часто принуждают «подставных лиц» открывать банковские счета, которые затем используются преступными элементами. После открытия таких банковских счетов и проведения надлежащей проверки финансовыми учреждениями, указанные «подставные лица» передают преступникам реквизиты этих счетов, включая логины и пароли. Это служит эффективной маскировкой для бенефициарных владельцев счетов, и позволяет лицам, осуществляющим контроль, уклониться от мер НПК.

219. В примере, предоставленном Израилем, показано, как предоставление онлайн-овых услуг позволило подозреваемому создать компании и открыть банковские счета за рубежом, используя идентификационные данные, предоставленные сторонним подставным лицом. Он также показывает, как наличие зарубежных систем для оказания дистанционного банковского обслуживания через Интернет позволяют третьим лицам (в данном случае подозреваемому) обойти меры надлежащей проверки финансовых учреждений, находящихся за рубежом, и активно контролировать счета, открытые не связанными с ними лицами. Этот пример также показывает, что подлинные идентификационные документы, например, законно выданный паспорт, могут быть легко использованы в зарубежных юрисдикциях третьими лицами без личного контакта с учреждением, поскольку проверка таких документов сводится к проверке их подлинности, а не того, принадлежит ли документ лицу, открывающему счет.

220. Некоторые финансовые учреждения и фирмы, занимающиеся разработкой регуляторных технологий, реализовали или разрабатывают меры НПК, в которых используются современные технологии, в целях более точной и надежной идентификации клиентов в виртуальной среде. Такие меры включают:

- Сбор и использование метаданных, полученных в ходе дистанционного взаимодействия с клиентами, таких как IP адреса и данные геолокации (данные о местоположении клиента).
- Использование встроенных видеокамер в мобильных телефонах, планшетных и переносных компьютерах и банкоматах для получения изображения клиента (с ведома и согласия клиента) в целях сравнения с данными и фотографиями на других идентификационных документах; и
- Использование биометрических идентификационных данных, в том числе с применением технологий распознавания лиц и сканирования отпечатков пальцев.

221. Такие разработки могут существенно снизить степень уязвимости, связанной с предоставлением онлайн-овых и виртуальных услуг. Однако стоимость и сложность этих систем проведения надлежащей проверки клиентов, вероятно, ограничит их практическое внедрение в ближайшей перспективе, и значительное большинство профессиональных провайдеров услуг и небольших финансовых учреждений будут продолжать оставаться уязвимыми в плане их незаконного использования, а также испытывать затруднения при установлении бенефициарных владельцев в виртуальной среде.

Пример 38 – Израиль

Схема, фигурирующая в этом примере, использовалась для сокрытия средств, полученных в результате мошенничества с применением методов психологической атаки и совершения других преступлений. Прикрытием для этих преступлений служила международная торговля – денежные средства поступали, якобы, от торговых компаний, расположенных в Европе и США, в качестве оплаты поставщикам товаров, находящимся в Восточной Азии. Подозреваемый использовал несколько человек в качестве своих контактных лиц в Восточной Азии, которые, в свою очередь, связались с местными провайдерами услуг компаний для создания зарубежных компаний и открытия банковских счетов. Местные подставные лица регистрировались в качестве акционеров новых зарубежных компаний, создаваемых в рамках этой схемы. При регистрации акционеров использовались паспорта, которые предоставлялись вышеупомянутыми контактными лицами подозреваемого. Зарегистрированные адреса этих компаний находились в Восточной Азии. Банковские счета открывались в тех же южно-азиатских странах, в которых находились офисы компаний. Сразу же после открытия банковских счетов, подозреваемый получал полный и единоличный контроль над ними, т.е. электронные ключи с паролем для осуществления операций через Интернет. В целях обеспечения кредитоспособности и создания кредитной истории, некоторые счета использовались для осуществления небольшого объема

операций, тогда как по другим счетам проводились операции в крупных объемах. Если у банка возникали вопросы относительно характера этих операций, подставные лица переадресовывали эти вопросы подозреваемому и предоставляли банку полученные от него разъяснения.

Использование сторонних услуг по проведению НПК и проверки личности

222. Имеется широкий круг сторонних провайдеров услуг, специализирующихся на оказании содействия в проведении проверки личности и предоставлении услуг по надлежащей проверке для корпоративных клиентов. Эти услуги включают проверку на предмет нахождения лиц в санкционных списках, поиск другой негативной информации, а также сведений о владельцах компаний. Такие услуги могут являться частью хорошо продуманной и эффективной программы НПК, а также могут повысить возможности финансовых учреждений и УНФПП по оценке клиентских рисков и проверке личности клиентов. (Однако следует отметить, что в соответствии с Рекомендаций 17 ФАТФ при использовании сторонних услуг или агентских соглашений, ответственность за реализацию мер НПК, все равно, лежит на финансовых учреждениях или УНФПП).

223. Несмотря на ценность и полезность таких услуг, некоторые крупные финансовые учреждения сообщили (через Вольфсбергскую группу), что информация, предоставляемая сторонними провайдерами услуг, может оказаться устаревшей или неполной. Это может свести на нет деятельность по надлежащей проверке клиентов, включая проверку бенефициарных владельцев и связанную с этим оценку рисков ОД/ФТ, вследствие предоставления неточной информации. Указанные крупные финансовые учреждения смогли выявить недостатки и пробелы в информации, предоставленной сторонними провайдерами услуг, только благодаря своим собственным возможностям по проведению НПК и получению оперативных финансовых данных. Однако, если более мелкие финансовые учреждения, у которых отсутствуют отлаженные механизмы НПК, будут полагаться на сторонних провайдеров услуг при проведении надлежащей проверки клиентов, они могут не узнать о неточности предоставленной информации, что может создать уязвимость в случаях, когда такая информация окажется неточной.

224. По причине больших затрат, связанных с созданием и поддержанием собственных эффективных возможностей проведения НПК и получения оперативных финансовых данных, большинство финансовых учреждений и профессиональных провайдеров услуг будут, по-прежнему, в значительной степени полагаться на услуги, предоставляемые третьими сторонами. Причины, по которой информация, хранящаяся у сторонних провайдеров услуг, иногда является неполной и неточной, не ясны, но это может быть обусловлено огромными трудностями, связанными со сбором

соответствующей актуальной информации по всему миру. Если изобретение виртуальных идентификационных данных может исправить эту ситуацию в будущем, то, возможно, появятся возможности для совершенствования этого информационного ресурса.

Возможность полагаться на рекомендованные предприятия

225. Финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии могут также полагаться на другие регулируемые финансовые учреждения и УНФПП для проведения надлежащей проверки клиентов в определенных обстоятельствах, установленных в Рекомендации 17. Во многих случаях финансовые учреждения будут полагаться на юристов или провайдеров УТК, которые оказывают услуги по созданию компаний или хотят открыть банковские счета от лица новых созданных компаний. Если надлежащим образом не выполнять требования, установленные в Рекомендации 17 для случаев, когда можно полагаться на третьи стороны, то результаты надлежащей проверки клиентов, проведенные финансовыми учреждениями, могут оказаться неправильными или сфальсифицированными халатными или соучаствующими в противоправной деятельности УНФПП, на которых они полагаются. А это, в свою очередь, подрывает возможности финансовых учреждений точно устанавливать бенефициарных владельцев или выявлять подозрительную деятельность, указывающую на сокрытие бенефициарного владения и контроля.

РАЗДЕЛ 5 – ВЫВОДЫ И ВОПРОСЫ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ

226. В схемах, предназначенных для сокрытия бенефициарного владения, часто применяется стратегия «маскировки у всех на виду» для придания видимой законности этим схемам за счет использования мировой торговой и коммерческой инфраструктуры. Однако видимость не означает прозрачность, и многие инструменты, созданные для содействия росту и развитию деловой активности, такие как компании с ограниченной ответственностью и услуги номинальных директоров, в настоящее время также используются в целях содействия отмыванию денег. Глобализация торговли и развитие средств связи только повысили эту угрозу, и сейчас страны сталкиваются с трудностями, пытаясь обеспечить соблюдение национального законодательства в коммерческой среде, не имеющей никаких границ.

227. В настоящем отчете анализируются результаты исследований, опубликованных в открытых источниках, несекретные разведывательные доклады, закрытые оперативные материалы, а также опыт и знания представителей государственного и частного сектора. На основании этого анализа в отчете представлен комплексный обзор основных характеристик и

уязвимостей, позволяющих использовать юридические лица и образования в противоправных целях, а также использовать услуги профессиональных посредников для сокрытия бенефициарного владения. Большинство фактов и выводов, приведенных в данном отчете, подтверждает основные выводы и концепции, изложенные в «канонической» литературе, посвященной вопросам бенефициарного владения. Это предполагает, что уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарного владения, продолжают иметь место, несмотря на предпринимаемые усилия по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Эти основные факты и выводы подробно изложены в Разделе «Исполнительное резюме» (Executive Summary).

228. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ компетентные органы должны иметь доступ к достоверной, точной и актуальной информации о бенефициарном владении и контроле над юридическими лицами (Рекомендация 24). Кроме того, страны должны принимать меры для недопущения противоправного использования юридических образований в целях отмывания денег и финансирования терроризма – в частности, обеспечив наличие достоверной, точной и актуальной информации о трастах (Рекомендация 25). Как показала практика, страны испытывают затруднения в реализации Рекомендаций ФАТФ, касающихся бенефициарного владения. В этой связи ФАТФ разработала Руководство по вопросам прозрачности и бенефициарного владения для оказания содействия странам в выполнении требований Рекомендаций 24 и 25, а также Рекомендации 1 в части, касающейся понимания рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и юридическими образованиями.

229. В данном Разделе приведен ряд вопросов для рассмотрения, которые, наряду с выводами и заключениями по итогам исследования, могут помочь в эффективной реализации этих двух Рекомендаций ФАТФ. В частности, в нем определены направления возможной будущей работы для снижения препятствий, с которыми сталкиваются правоохранительные органы, и повышения точности и/или доступности информации о бенефициарной собственности.

230. В настоящем отчете показано, что компании с ограниченной ответственностью (и аналогичные компании в различных юрисдикциях) являются в большей степени уязвимыми в плане их незаконного использования для сокрытия бенефициарного владения, по сравнению с другими видами юридических лиц. Это обусловлено простотой их учреждения, а также тем, каким образом они используются для создания сложных структур юридического владения. Также, похоже, что наличие и использование номинальных директоров и акционеров (как официальных, так и неофициальных) повышает риски, несмотря на то, что в Стандартах ФАТФ содержатся требования о принятии мер для недопущения их

использования в незаконных целях. Установлено, что номинальные директора и акционеры являются ключевыми фигурами, позволяющими реализовывать цепочки непрямого владения. Учитывая уязвимости, связанные с использованием номинальных директоров и акционеров, целесообразно провести дальнейшее исследование роли, которую в этом играют профессиональные посредники. Целью такого исследования будет являться лучшее понимание издержек и преимуществ, связанных с использованием этой практики, а также определение наиболее эффективных мер для противодействия использованию номинальных директоров и акционеров в противоправных целях. При проведении любого дальнейшего исследования этих вопросов целесообразно воспользоваться опытом и знаниями других международных организаций, имеющих более широкое представление о мировой экономике, нежели ФАТФ, основные усилия которой сосредоточены на противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

Вопрос для рассмотрения 1

Учитывая уязвимости, связанные с использованием номинальных директоров и акционеров, отдельные страны и ФАТФ, во взаимодействии с представителями более широкого мирового сообщества, могли бы рассмотреть меры для ограничения возможностей использования номинальных директоров и акционеров в незаконных целях.

231. Использование специалистов и профессиональных посредников являются ключевой отличительной особенностью схем, предназначенных для сокрытия бенефициарного владения. В большинстве примеров, проанализированных в рамках данного отчета, фигурируют профессиональные посредники. Хотя это не всегда четко указано в предоставленных примерах, примерно в половине всех случаев замешаны профессиональные посредники, являвшиеся соучастниками незаконной деятельности. (Посредники были определены в качестве соучастников, если согласно материалам предоставленных дел они принимали участие в разработке схемы, или знали о незаконном характере схемы, или им были предъявлены обвинения в совершении уголовных преступлений). Это говорит о том, что хотя соучастие может являться показателем, оно не является обязательным условием для реализации схемы, направленной на сокрытие бенефициарного владения, и некоторые профессиональные посредники оказываются замешанными в таких схемах непреднамеренно по неведению или по халатности. Это также подчеркивает важность эффективного регулирования и обучения в секторе УНФПП, а также необходимость усиления информационно-разъяснительной работы по вопросам ПОД/ФТ в секторах профессиональных посредников. По результатам Горизонтального исследования ФАТФ, посвященного надзору и обеспечению выполнения обязательств, касающихся бенефициарного владения, выяснилось, что в ряде стран в отношении УНФПП не

установлены никакие обязательства по ПОД/ФТ, или не осуществляется надзор в целях ПОД/ФТ, несмотря на то, что это требование установлено в Стандартах ФАТФ. Профессиональные посредники, работающие вне рамок режима регулирования в целях ПОД/ФТ, предоставляют «лазейку», через которую незаконно нажитые состояния могут проникнуть в регулируемый банковский и финансовый сектор. Это подвергает риску программы ПОД/ФТ финансовых учреждений и снижает общую эффективность национальных и международных режимов ПОД/ФТ. В этой связи эти вопросы требуют принятия срочных мер путем эффективной реализации соответствующих требований Стандартов ФАТФ.

232. Ключевым элементом для обеспечения эффективной реализации установленных требований и обязательств является необходимость постоянного диалога между компетентными органами и УНФПП. Государственным органам следует тесно взаимодействовать с организациями частного сектора для информирования профессиональных посредников об уязвимостях, связанных с их использованием в целях ОД/ФТ, и угрозах использования таких уязвимостей преступными элементами. Такое взаимодействие также позволит профессиональным посредникам делиться информацией о возникающих рисках на основании их опыта. Во многих странах созданы каналы обмена информацией между правоохранительными органами и подотчетными субъектами, и странам следует подумать над тем, как эти каналы информационного обмена могли бы быть использованы в целях повышения информированности о рисках среди участников секторов профессиональных посредников.

Вопрос для рассмотрения 2

Регулирование деятельности профессиональных посредников в рамках законодательства о ПОД/ФТ,⁷² а также обучение и информирование профессиональных посредников о рисках и уязвимостях, касающихся отмывания денег и финансирования терроризма, которым они подвержены,⁷³ поможет снизить уязвимости, связанные с сокрытием бенефициарного владения.

233. По результатам Горизонтального исследования отмечено отсутствие единого и последовательного подхода к надзорной деятельности в случае, когда надзор за деятельностью профессиональных посредников разного вида осуществляется различными органами (саморегулируемыми организациями), даже если посредники выполняют, по существу, схожие функции (такие как создание компаний). Хотя во многих юрисдикциях созданы различные форумы для содействия сотрудничеству между саморегулируемыми организациями и другими компетентными органами и

⁷² В соответствии с Рекомендациями 22, 23 и 28 Стандартов ФАТФ

⁷³ В соответствии с Рекомендацией 34 Стандартов ФАТФ

повышению их осведомленности о рисках, результаты Горизонтального исследования показывают, что это необязательно обеспечивает согласованный подход к осуществлению надзорной деятельности.

234. Провайдеры услуг траста и компаний (УТК) играют важную роль в содействии созданию и управлению юридическими лицами, особенно в случаях, когда бенефициарные владельцы постоянно проживают в других юрисдикциях. С точки зрения регулирования, сектор провайдеров УТК менее четко очерчен или определен, по сравнению с секторами юристов и бухгалтеров. В этой связи государственные органы многих стран сталкиваются с трудностями в процессе регулирования или информирования провайдеров УТК о рисках ОД/ФТ, которым они подвержены. И, наоборот, в некоторых странах (особенно в юрисдикциях с низкими налогами) сектор провайдеров УТК является хорошо развитым и подлежит тщательному регулированию. В таких странах предусмотрен ряд мер для усиленного регулирования провайдеров УТК в целях ПОД/ФТ, что включает проведение проверок на предмет целостности (честности), компетентности (квалификации) и финансовой устойчивости. Такие меры являются хорошим средством для перевода деятельности участников сектора провайдеров УТК на профессиональную основу, и странам, в которых деятельность этого сектора определена менее четко, следует рассмотреть возможность применения аналогичным мер.

235. По информации правоохранительных органов и ПФР, право на адвокатскую тайну может быть использовано профессиональными юристами, являющимися соучастниками противоправной деятельности, для срыва или затруднения расследований. Этот вопрос также рассматривался в предыдущих отчетах ФАТФ, в том числе в отчете «Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма», опубликованном в 2013 году,⁷⁴ и в Руководстве по вопросам «Прозрачности и бенефициарного владения», опубликованном в 2014 году.⁷⁵ Вследствие характера права на сохранение адвокатской тайны, требуется вначале рассмотреть такое заявленное право прежде, чем оно будет отклонено, даже, если основания для него являются сомнительными с самого начала. Несмотря на наличие правил, касающихся использования права на адвокатскую тайну, во многих странах, субъективный характер этого права, по-прежнему, представляет проблему по причине его возможного непоследовательного применения и трудностей, которые оно может создать для правоохранительных органов, занимающихся финансовыми расследованиями. Представители частного сектора подчеркнули, что обучение представителей юридических профессий по вопросам, касающимся адвокатской тайны, может нередко являться

⁷⁴ ФАТФ, 2013г.: стр. 23

⁷⁵ ФАТФ, 2014г.: стр.38

недостаточным, если только юрист не специализируется на судебных тяжбах, в процессе которых право на сохранение адвокатской тайны часто рассматривается. Было высказано мнение, что недостаточное обучение вкупе с отсутствием практического опыта использования права на адвокатскую тайну у некоторых юристов, приводит к появлению широкого и консервативного подхода к использованию права на сохранение адвокатской тайны. Более масштабное обучение и выпуск руководств в этой области может содействовать снижению этой уязвимости со временем. Однако странам рекомендуется провести работу с профессиональными юристами для определения наиболее эффективных и действенных способов решения этой проблемы. Также следует более четко установить область применения и параметры права на сохранение адвокатской тайны для снижения степени его непреднамеренного использования, приводящего к затруднениям в процессе финансовых расследований. Целесообразно дополнительно рассмотреть другие возможные решения.

Вопрос для рассмотрения 3

Можно рассмотреть возможность проведения дополнительной работы для поиска решения или мер в целях недопущения противоправного использования права на адвокатскую тайну в целях сокрытия информации о бенефициарной собственности, в том числе путем проведения интенсивного обучения и предоставления руководящих материалов профессиональным юристам.

236. Подразделения финансовой разведки и другие компетентные органы подтвердили, что при расследовании случаев, связанных с сокрытием бенефициарного владения, традиционные финансовые учреждения, а именно, банки являются основным источником информации, необходимой для установления и подтверждения фактов бенефициарного владения и контроля. Огромный объем информации, имеющийся в распоряжении частного сектора, играет важную роль для выявления случаев отмывания денег и более масштабной преступной деятельности. В отличие от частного сектора, информация, имеющаяся в распоряжении многих ПФР, ограничена сообщениями о подозрительных операциях. Кроме того, многие ПФР не могут самостоятельно проводить анализ других источников информации, такой как трансграничные финансовые потоки, без запроса дополнительных сведений у финансовых учреждений. Те ПФР, которые получают более широкий спектр сообщений (включая сообщения о трансграничных электронных переводах денежных средств и сообщения об операциях с наличными деньгами на суммы, превышающие установленные пороговые значения), сообщили о важности таких сообщений и их полезности для отслеживания денежных потоков и установления информации о бенефициарной собственности. Следует рассмотреть возможность реализации мер для расширения объема информации и подробности сведений, доступных для ПФР.

Вопрос для рассмотрения 4

Подразделения финансовой разведки должны иметь доступ к, как можно, более широкому спектру финансовой информации. Целесообразно рассмотреть возможные меры для расширения объема информации и подробности сведений, доступных для ПФР.

237. Учитывая потребность ПФР в большем независимом доступе к информации о счетах и операциях, нельзя недооценивать важность прямого обмена информацией и оперативными данными между компетентными органами и частным сектором в режиме реального времени. Это включает обмен записями об операциях, а также данными, полученными в процессе надлежащей проверки клиентов. Значительный объем работы, касающейся информационного обмена, проделанной ФАТФ, Группой Эгмонт и другими международными организациями, свидетельствует о пользе эффективного обмена информацией. Информационный обмен между государственным и частым сектором является важным средством повышения прозрачности бенефициарного владения. Кроме того, информация, обмен которой осуществляется в рамках установленных механизмов, таких как автоматический обмен информацией и обмен информацией по запросам для целей налогообложения, может значительно повысить осведомленность правоохранительных органов о владельцах активов, находящихся в других юрисдикциях. Однако законодательные меры по защите неприкосновенности частной жизни могут ограничить степень, в которой эта информация может быть использована в целях правоохранительных органов и ПФР.

Вопрос для рассмотрения 5

Более активный обмен соответствующей информацией и сведениями об операциях будет способствовать международным усилиям, направленным на повышения прозрачности бенефициарного владения. Целесообразно дополнительно рассмотреть возможные пути расширения и активизации такого информационного обмена.

239. Вследствие международного характера схем, разрабатываемых в целях сокрытия бенефициарного владения, подразделения финансовой разведки и другие компетентные органы часто не могут получить прямой и независимый доступ к информации, необходимой для установления и доказывания фактов бенефициарного владения. Помимо ряда механизмов информационного обмена, имеющих у компетентных органов, взаимная правовая помощь была определена в качестве ключевого инструмента в большинстве расследований, связанных с транснациональными корпоративными структурами или международными финансовыми потоками. Однако специалисты правоохранительных и разведывательных органов также отметили задержки в исполнении запросов о взаимной правовой помощи в качестве одного из препятствий, которое в наибольшей степени затрудняет расследования. Понятно, что возможности страны

исполнить запросы о взаимной правовой помощи зависят от имеющихся в наличии ресурсов и оперативных потребностей ее правоохранительных органов. Тем не менее, могут быть приняты меры для повышения качества и своевременности ответов на запросы об оказании взаимной правовой помощи. В Рекомендациях 36-40 ФАТФ содержатся требования, согласно которым страны должны установить официальные и неофициальные механизмы для обмена информацией, касающейся ОД/ФТ и предикатных преступлений. В этой связи целесообразно провести дополнительное исследование для выяснения того, что может быть сделано для совершенствования международного сотрудничества, в том числе в сфере взаимной правовой помощи.

Вопрос для рассмотрения 6

Следует провести дополнительное исследование для определения того, что может быть сделано для повышения качества и своевременности трансграничного обмена информацией, в том числе в рамках взаимной правовой помощи.

239. В последние годы пристальное внимание, уделяемое средствами массовой информации роли непрозрачных структур владения в схемах уклонения от уплаты налогов, отмывания денег и коррупции,⁷⁶ вызвало соответствующую реакцию правительств многих стран. Это включает рассмотрение и создание централизованных реестров бенефициарных владельцев. Также создаются или уточняются другие реестры, такие как реестры компаний (как централизованные, так и нет), в которых содержатся сведения о бенефициарной собственности. Такие реестры являются частью ряда механизмов, рассматриваемых странами в рамках Стандартов ФАТФ в целях обеспечения установления (идентификации) и проверки личности бенефициарных владельцев. Компетентные органы могут одновременно использовать целый ряд различных источников информации для осуществления оперативной деятельности и проведения расследований, и в Стандартах ФАТФ указано, что странам, вероятно, потребуется использовать набор механизмов для обеспечения доступа правоохранительных органов к достоверной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности юридических лиц. Кроме того, при условии надлежащего контроля и надзора, реестры бенефициарных владельцев, возможно, могут содействовать в проведении надлежащей проверки клиентов финансовыми учреждениями и профессиональными посредниками. Однако при разработке

⁷⁶ Главным образом, в результате утечки конфиденциальных документов из двух крупных юридических фирм, занимающихся созданием сложных международных корпоративных структур: панамской юридической фирмы «Mossack Fonseca» (в 2015 году) и бермудской юридической фирмы «Appleby» (в 2017 году)

и внедрении таких реестров, содержащих информацию о бенефициарной собственности, правительствам нужно помнить о необходимости обеспечения того, чтобы сведения о бенефициарной собственности были точными, актуальными и доступными для компетентных органов и участников частного сектора. Информационный реестр, независимо от того, содержатся ли в нем сведения о бенефициарной собственности или другая информация

о компаниях, будет полезен только в том случае, если в нем будет содержаться качественная и точная информация. В данном отчете отмечено, что преступники используют огромное количество самых разнообразных мер и способов для сокрытия бенефициарного владения, включая использование номинальных лиц. Поэтому можно ожидать, что многие из этих методов будут приспособлены для обхода требований о предоставлении информации в реестр бенефициарных владельцев или для снижения практической полезности таких реестров.

Вопрос для рассмотрения 7

Странам, в которых используются реестры, содержащие информацию о бенефициарной собственности, следует рассмотреть необходимость введения требований относительно соответствующих ресурсов и квалификации для ведения таких реестров в целях обеспечения достоверности, точности, актуальности и своевременного доступа к сведениям, содержащимся в таких реестрах. Это также относится к ведению и контролю реестров компаний.

240. Возможность создания компаний, установления деловых банковских отношений и осуществления виртуальных переводов денег без необходимости прямого контакта «лицом к лицу» с профессиональным провайдером услуг или финансовым учреждением является растущей уязвимостью. Результаты Горизонтального исследования подтвердили, что в ряде юрисдикций разрешено прямое создание компаний через Интернет. Многие финансовые учреждения разработали и внедрили меры для проверки личности клиентов при отсутствии прямого «личного» контакта с клиентом, а правительства создают и ищут инструменты и ресурсы для поддержки этих усилий. Однако предоставление услуг без личной встречи является уязвимостью, часто используемой преступниками. Технологические инновации, особенно в области цифровой идентификации и обмена информацией, вероятно, будут являться важным элементом будущих решений этой проблемы. Представители частного сектора отметили некоторые разрабатываемые меры, которые могут оказаться очень полезными для проведения надлежащей проверки клиентов, и страны могут рассмотреть то, каким образом эти инициативы могли бы быть использованы для повышения прозрачности коммерческих операций. ФАТФ и Группа Эгмонт все более активно взаимодействуют с частным сектором, и в рамках этого взаимодействия могут быть определены дополнительные меры для повышения прозрачности в будущем.

241. Для преодоления трудностей и проблем, представляемых непрозрачными структурами бенефициарного владения, государственным органам, финансовым учреждениям и профессиональным посредникам необходимо четко понимать уязвимости, угрозы и общие риски, связанные с юридическими лицами и образованиями. В этой связи важно, чтобы правительства проводили тщательные и своевременные оценки рисков ОД и ФТ, существующих в их юрисдикциях, и размещали результаты этих оценок в открытом доступе. В соответствии со Стандартами ФАТФ страны должны понимать риски, с которыми они сталкиваются, и иметь механизмы для оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с различными видами юридических лиц, создаваемых в их стране. Такие национальные оценки рисков не должны ограничиваться исключительно рисками, выявленными в границах юрисдикции, а должны также включать тщательный анализ транснациональных угроз и уязвимостей. Постоянно проводя оценки рисков и публикуя их результаты в открытом доступе, правительства будут способствовать и помогать проведению оценки рисков финансовыми учреждениями и профессиональными провайдерами услуг, работающими в их юрисдикциях. Информация, содержащаяся в данном отчете и аналогичных публикациях, может оказаться полезной для проведения таких оценок.

Вопрос для рассмотрения 8

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ юрисдикции должны проводить оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с различными видами юридических лиц, создаваемых в их странах. Было бы полезным, чтобы в материалах таких оценок были тщательно рассмотрены и четко сформулированы уязвимости и угрозы, связанные с национальными и зарубежными юридическими лицами и образованиями, национальные и иностранные посредники, участвующие в их создании, а также способы, с помощью которых преступники могут использовать их в целях отмывания денег и осуществления другой преступной деятельности.

242. Соккрытие бенефициарного владения является существенной уязвимостью, которая может быть использована для отмывания денег во всех странах мира. По этой причине это будет оставаться значительной проблемой для членов ФАТФ и Группы Эгмонт. Продолжающиеся процессы глобализации и цифровизации коммерции, торговли и финансовых и профессиональных услуг, а также расширяющийся доступ к непрозрачным юридическим структурам создают нескончаемые проблемы, затрудняющие получение информации о бенефициарной собственности. При этом отсутствует панацея или универсальное решение этой проблемы. Международные усилия, направленные на повышение прозрачности, потребуют множество многократных и взаимосвязанных решений, а также

твердое и неуклонное стремление правительств, частных организаций и общественности реализовать эти решения.

ПРИЛОЖЕНИЕ А – СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ACC (2015), Organised Crime in Australia, ACC, Canberra
Ассоциация корпоративных юрисконсультов (2015г.), Организованная преступность в Австралии, АСС, Канберра

ACIC (2017), Organised Crime in Australia 2017, ACIC, Canberra
Австралийская комиссия по преступности (2017г.), Организованная преступность в Австралии, 2017г., ACIC, Канберра

AUSTRAC (2011), Money Laundering in Australia 2011, AUSTRAC, Sydney
Австралийский центр информации об операциях и их анализа (2011г.), Отмывание денег в Австралии, 2011г., AUSTRAC, Сидней

Dharmapala, D. & Hines, J. (2009), “Which Countries Become Tax Havens?” in Journal of Public Economics, Volume 93, pp. 1058-1068
Д. Дхармапала и Дж. Хайнс (2009г.), «Какие страны становятся налоговыми гаванями?», публикация в «Журнале государственной экономики», Том 93, стр. 1058-1068

FATF (2006), Misuse of Corporate Vehicles, Including Trust and Company Service Providers, FATF, Paris
ФАТФ (2006г.), Противозаконное использование корпоративных структур, включая провайдеров услуг траста и компаний, ФАТФ, Париж

FATF (2007), Money Laundering and Terrorist Financing through the Real Estate Sector, FATF, Paris
ФАТФ (2007г.), Отмывание денег и финансирование терроризма через сектор недвижимости, ФАТФ, Париж

FATF (2008a), Risk Based Approach Guidance for the Legal Sector, FATF, Paris
ФАТФ (2008г.(а)), Риск-ориентированный подход для сектора юристов, ФАТФ, Париж

FATF (2008b), Risk Based Approach Guidance for Accountants, FATF, Paris
ФАТФ (2008г.(b)), Риск-ориентированный подход для бухгалтеров, ФАТФ, Париж

FATF (2008c), Risk Based Approach Guidance for Trust and Company Service Providers (TCSPs), FATF, Paris
ФАТФ (2008г.(с)), Риск-ориентированный подход для провайдеров услуг траста и компаний, ФАТФ, Париж

FATF (2008d), Risk Based Approach Guidance for Real Estate Agents, FATF, Paris

ФАТФ (2008г.(d)), Риск-ориентированный подход для риелторов, ФАТФ, Париж

FATF (2010), Money Laundering Using Trust and Company Service Providers, FATF, Paris

ФАТФ (2010г.), Отмывание денежных средств посредством провайдеров услуг траста и компаний, ФАТФ, Париж

FATF (2011), Laundering the Proceeds of Corruption, FATF, Paris

ФАТФ (2011г.), Отмывание доходов от коррупции, ФАТФ, Париж

FATF (2012a), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation – the FATF Recommendations, FATF, Paris

ФАТФ (2012г.(a)), Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Рекомендации ФАТФ, ФАТФ, Париж

FATF (2012b), Specific Risk Factors in Laundering the Proceeds of Crime: Assistance to Reporting Institutions, FATF, Paris

ФАТФ (2012г.(b)), Конкретные факторы риска отмывания преступных доходов: помощь подотчетным учреждениям, ФАТФ, Париж

FATF (2013), Money Laundering and Terrorism Financing Vulnerabilities of Legal Professionals, FATF, Paris

ФАТФ (2013г.), Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма, ФАТФ, Париж

FATF (2014), FATF Guidance: Transparency and Beneficial Ownership, FATF, Paris

ФАТФ (2014г.), Руководство ФАТФ: прозрачность и бенефициарное владение, ФАТФ, Париж

FATF (2018), Consolidated Assessment Ratings. FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/assessment-ratings.html

(updated: 6 April 2018) (accessed cited: 12 April 2018)

ФАТФ (2018г.), Сводные рейтинги по итогам взаимных оценок, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/assessment-ratings.html (обновлены: 6 апреля 2018 года) (дата обращения: 12 апреля 2018 года)

Hayton D.J., Kortmann, S.C.J.J.K, Verhagen, H.L.E. (1999), Principles of European Trust Law, Kluwer law international, The Hague, the Netherlands. 215 p
Д.Дж. Хайтон, С.С.Дж.Дж.К. Кортманн, Х.Л.Е. Верхаген (1999г.), Принципы европейского трастового законодательства, «Kluwer law international», Гаага, Нидерланды, стр.215

HM Treasury (2015), UK National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing, HM Treasury, London

Министерство финансов Великобритании (2015г.), Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма Великобритании, Министерство финансов Великобритании, Лондон

IBA (2011), IBA International Principles on Conduct for the Legal Profession
Международная ассоциация юристов (2011г.) Международные принципы поведения для юристов

ICIJ (2017), The Panama Papers, <https://panamapapers.icij.org/>, last accessed July 2018

Международный консорциум журналистов-расследователей, Панамские документы, <https://panamapapers.icij.org/>, дата последнего обращения – июль 2018 года

IMF (2014), Offshore Financial Centres (OFCs): IMF Staff Assessments, www.imf.org/external/np/ofca/ofca.aspx, last accessed July 2018

Международный валютный фонд (2014г.), Офшорные финансовые центры: оценки сотрудников МВФ, www.imf.org/external/np/ofca/ofca.aspx, дата последнего обращения – июль 2018 года

Jersey Financial Crime Strategy Group (2015), Money Laundering Typologies and Trends: Jersey, Government of Jersey, Jersey

Группа по выработке стратегии борьбы с финансовой преступностью Джерси (2015г.), Типологии и тенденции отмывания денег: Джерси, правительство Джерси, Джерси

Knobel, A. (2017), Technology and Online Beneficial Ownership Registries: Easier to create companies and better at preventing financial crimes, Tax Justice Network, <https://www.taxjustice.net/wp-content/uploads/2017/06/Technology-and-online-beneficialownership-registries-June-1-1.pdf>, last accessed July 2018

А. Кнобел (2017г.), Технологии и онлайн реестры бенефициарных владельцев: более простой способ создания компаний и более эффективное предотвращение финансовых преступлений, «Сеть за справедливое налогообложение», <https://www.taxjustice.net/wp-content/uploads/2017/06/Technology-and-online-beneficialownership-registries-June-1-1.pdf>, дата последнего обращения – июль 2018 года

OECD (2001), Behind the Corporate Veil: Using Corporate Entities for Illicit Purposes, OECD, Paris

ОЭСР (2001г.), За корпоративной завесой: использование корпоративных структур в незаконных целях, ОЭСР, Париж

OECD (2012), Automatic Exchange of Information: What it is, how it works, benefits, what remains to be done, OECD, Paris

ОЭСР (2012г.), Автоматический обмен информацией: что это такое, как это работает, преимущества, и, что еще осталось сделать, ОЭСР, Париж

OECD (2017a), OECD Global Forum on transparency and Exchange of Information for Tax Purposes, www.oecd.org/tax/transparency/exchange-of-information-on-request/peer-review/.

ОЭСР (2017г.(а)), Глобальный форум по прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения, www.oecd.org/tax/transparency/exchange-of-information-on-request/peer-review/

OECD (2017b), Signatories of the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information and Intended First Information Exchange Date, www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAASignatories.pdf, last accessed July 2018

ОЭСР (2017г.(b)), Подписанты Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией и предполагаемый первый день информационного обмена, www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAASignatories.pdf, дата последнего обращения – июль 2018 года

Sharman, J. C. (2010), “Shopping for Anonymous Shell Companies: An Audit Study of Anonymity and Crime in the International Financial System”, Journal of Economic Perspectives, Volume 24, Number 4, pp. 127-140

Дж.С. Шарман (2010г.), «Выбор и приобретение анонимных компаний-пустышек: аудиторское исследования анонимности и преступности в международной финансовой системе», «Журнал экономических перспектив», том 24, номер 4, стр.172-140

US Department of State (2013), Major Money Laundering Countries, US Department of State, Washington D.C., <https://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2013/vol2/204062.htm>, last accessed July 2018

Государственный департамент США (2013г.), Основные страны, в которых осуществляется отмывание денег, Государственный департамент США, Вашингтон, округ Колумбия, <https://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2013/vol2/204062.htm>, дата последнего обращения – июль 2018 года

US Treasury (2015), National Money Laundering Risk Assessment, US Treasury, Washington D.C

Министерство финансов США (2015г.), Национальная оценка рисков отмывания денег, Министерство финансов США, Вашингтон, округ Колумбия

Van der Does de Willebois, E. et al. (2011), The Puppet Masters: How the corrupt use legal structures to hide stolen assets and what to do about it, The World Bank, Washington D.C., p. 240

Е. Ван дер Доес де Виллебойс и другие (2011г.), Кукловоды: Как коррупционеры используют юридические структуры для сокрытия похищенных активов, и что с этим делать, Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия, стр.240

WEF (2012), Organised Crime Enablers, World Economic Forum, Geneva

Всемирный экономический форум (2012г.), Пособники организованной преступности, Всемирный экономический форум, Женева

ПРИЛОЖЕНИЕ В – ГОРИЗОНТАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ: НАДЗОР И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КАСАЮЩИХСЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ

1. Делегациям ФАТФ и Региональных групп по типу ФАТФ было разослано два набора вопросов для получения информации о создании и управлении юридическими лицами и образованиями, а также и надзоре и обеспечении выполнения требований, касающихся ведения и предоставления документации и раскрытия сведений о бенефициарной собственности.

Вопрос 1: Какие предприятия или профессии в вашей юрисдикции участвуют в создании и/или управлении юридическими лицами или юридическими образованиями?

2. Целью этого вопроса являлось получение сведений о составе, размере и важности секторов посредников в каждой юрисдикции, а также о роли, которую играют посредники в создании юридических лиц и образований. Полученная информация показывает, что, в общем, множество посредников одних и тех же типов могут участвовать в создании как юридических лиц, так и юридических образований (если юридические образования существуют).

3. Однако, несмотря на участие посредников одних и тех же типов, порядок и процесс создания юридических лиц, в большинстве случаев, отличается от порядка и процесса создания юридических образований. В этой связи в данном документе они рассматриваются по отдельности. Вначале рассматривается порядок создания компаний, а порядок создания юридических образований рассматривается в рамках Вопроса 2.

4. Информация, предоставленная членами ФАТФ и РГТФ, описывает разные процессы создания компаний и разные роли посредников в этих процессах. Несмотря на отличительные особенности, присущие системам, существующим в разных юрисдикциях, их можно разделить на четыре общих категории:

- Системы, в которых юридические лица могут создаваться без участия посредников;
- Системы, в которых для создания юридических лиц требуется участие посредников (иных, нежели нотариусы);
- Системы, в которых юридические лица создаются через нотариусов;

- Системы, в которых держатель реестра компаний проверяет точность предоставляемых сведений или выполняет обязанности профессионального посредника в части проведения надлежащей проверки.

5. Также возможны смешанные системы, сочетающие указанные характеристики. Описание каждого основного вида системы приведено ниже.

Системы, в которых участие посредников является необязательным

6. Почти в половине (29 из 64) ответов, полученных на этот вопрос, юрисдикции указали, что участие посредников в создании компаний является возможным, но не обязательным. Это включает ряд различных систем. Некоторые юрисдикции указали, что любой человек может создать компанию, но часто ему в этом помогают посредники. Великобритания ответила, что, хотя любой может зарегистрировать компанию, на практике примерно 75% компаний создается посредниками. В некоторых юрисдикциях участие посредников является необязательным в большинстве случаев, но требуется в других случаях, как указано в следующей категории. Шесть юрисдикций сообщили, что посредники предлагают свои услуги, но не указали, являются ли такие услуги востребованными, или как часто они используются на практике.

Системы, в которых участие посредников является обязательным

7. В шестнадцати юрисдикциях участие посредников (иных, нежели нотариусы или государственные служащие) требуется для создания юридических лиц в большинстве случаев, но не во всех. В эту категорию входят некоторые юрисдикции, имеющие специфические особенности. Например, в четырех юрисдикциях участие посредников требуется для создания «офшорных» компаний или корпоративных структур (компаний или трастов), которые, как считается, представляют повышенный риск. Такие структуры специально предназначены для осуществления международной деятельности с участием, в первую очередь, клиентов-нерезидентов. В этой связи, по мнению законодателей, в отношении таких структур требуется применение усиленных мер, таких как обязательное участие профессиональных посредников в процессе их создания. В некоторых случаях в отношении компаний, направления деятельности которых на момент их регистрации ограничены определенными областями (например, в отношении международных холдинговых компаний), впоследствии не осуществляется контроль для проверки и обеспечения того, чтобы они не занимались другими видами деятельности. Однако основной причиной для обеспечения их надлежащей и правильной регистрации является то, что на них распространяется льготный налоговый режим. В двух юрисдикциях

обязательное участие посредников требуется только для создания компаний с ограниченной ответственностью.

8. Использование риск-ориентированного подхода применительно к механизмам создания компаний может являться предметом более тщательного рассмотрения и изучения в будущем. Тем не менее, один из таких примеров приведен ниже.

**Вставка 1: Сертифицированные регистрирующие агенты
и сертифицированные квалифицированные лица в Сингапуре**

С 2015 года в Сингапуре действует режим, в соответствии с которым любое физическое лицо, которое хочет создать на коммерческой основе юридическое лицо от имени другого лица, подлежит регистрации в Управлении бухгалтерского учета и корпоративного регулирования (ACRA) в качестве сертифицированного квалифицированного лица (ЗКЛ). Фирмы или компании, оказывающие такие услуги, подлежат регистрации в качестве сертифицированных регистрирующих агентов (CPA) и должны действовать, по крайней мере, через одно сертифицированное квалифицированное лицо. Таким образом, обычные граждане, действующие от своего лица (которые, как считается, представляют, в целом, низкий риск), могут свободно зарегистрировать компанию, а посредники обязаны зарегистрироваться и взять на себя обязательства ПОД/ФТ, независимо от их профессионального статуса или имеющейся регистрации. Поскольку создание юридических лиц осуществляется в режиме онлайн через электронную систему Управления бухгалтерского учета и корпоративного регулирования (ACRA), эта система позволяет создавать юридические лица и подавать документы только сертифицированным квалифицированным лицам (ЗКЛ) сертифицированных регистрирующих агентов (CPA) и простым гражданам. Для получения доступа к электронной системе ACRA лицо должно использовать код SingPass, который является персональным кодом доступа, предоставляемым гражданам Сингапура и иностранцам, постоянно проживающим на территории Сингапура, для входа в онлайн систему государственных услуг. Иностранные граждане, у которых нет кода SingPass, должны использовать услуги сертифицированных регистрирующих агентов для создания и регистрации юридических лиц в Управлении бухгалтерского учета и корпоративного регулирования Сингапура. Такой подход позволяет не допустить создание юридических лиц людьми, не имеющими на это права. Этот подход, предусматривающий требование о регистрации, используется сингапурскими властями в дополнение к обычному подходу, в рамках которого обязательства в сфере ПОД/ФТ распространяются на конкретные категории установленных нефинансовых предприятий и профессий (например, на юристов, бухгалтеров и т.д.). Например, в отношении юристов и бухгалтеров, осуществляющих виды деятельности,

определенные ФАТФ, осуществляется надзор со стороны соответствующих регулирующих органов/ саморегулируемых организаций. В то же самое время, фирма, будь то провайдер корпоративных услуг, юридическая фирма или бухгалтерская фирма, также обязана зарегистрироваться в Управлении бухгалтерского учета и корпоративного регулирования. Сертифицированный регистрирующий агент должен предоставить информацию о названии своей фирмы, адрес зарегистрированного офиса, сведения о характере своей деятельности и персональные данные сертифицированного квалифицированного лица, которое он хочет назначить для оказания содействия. Сертифицированное квалифицированное лицо, в свою очередь, должно предоставить свои персональные данные и сведения о квалификации. Провайдеру корпоративных услуг будет отказано в регистрации в качестве сертифицированного регистрирующего агента, если любой из его акционеров, директоров, партнеров или руководителей имеет судимость за совершение уголовных преступлений или является не восстановленным в правах банкротом. Физическому лицу также будет отказано в регистрации в качестве сертифицированного квалифицированного лица, если оно имеет судимость за совершение уголовных преступлений (особенно связанных с мошенничеством и нечестным поведением) или является не восстановленным в правах банкротом. Помимо этого, Управление бухгалтерского учета и корпоративного регулирования проверяет информацию о прошлом юридических и бенефициарных владельцев, директоров, партнеров и руководителей сертифицированных регистрирующих агентов и сертифицированных квалифицированных лиц на предмет их предыдущего поведения и соблюдения установленных требований и обязательств.

Системы, в которых юридические лица создаются через нотариусов

9. Тринадцать юрисдикций, ответивших на этот вопрос, сообщили, что они используют системы, в которых юридические лица создаются через нотариусов. Как правило, в рамках таких систем документы, подаваемые для регистрации юридических лиц, удостоверяются нотариусом, который является государственным служащим и подчинен непосредственно соответствующему министерству. Такие системы существуют, практически, исключительно в юрисдикциях с континентальной (романо-германской) системой права, и процедура создания компаний в рамках таких систем носит более официальный характер. Понятно, что такой подход может оказаться приемлемым не для всех юрисдикций. Однако, по оценкам членов ФАТФ, такие системы являются одними из наиболее эффективных для реализации обязательств, касающихся бенефициарного владения.

Вставка 2: Системы создания юридических лиц через нотариусов в Испании и Италии

В рамках 4-го раунда взаимных оценок уровень эффективности систем, существующих в Испании и Италии, был оценен как «значительный». В обеих юрисдикциях нотариусы являются государственными служащими, и на них распространяются обязательства ПОД/ФТ в рамках национального законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Надлежащим образом оформленные нотариальные акты являются действительными, самоуверяющими, вступающими немедленно в силу и считаются доказательными. Участие нотариуса требуется на этапе создания компании, а также на последующих этапах для проверки и подтверждения правильности информации, содержащейся в реестре компаний, и для удостоверения смены владельцев.

Эффективность испанской нотариальной системы повышена за счет создания базы данных бенефициарных владельцев. Эта база данных была введена в действие в марте 2014 года, а содержащаяся в ней информация стала доступна компетентным органам в апреле 2014 года. В ней содержится сводная информация о бенефициарной собственности и о передаче акций, взятая из Единого автоматизированного указателя. В отношении каждой компании в этой базе данных представлена информация на двух уровнях, а именно: (i) информация о бенефициарном владельце (владельцах), полученная нотариусом в процессе выполнения обычных обязанностей по проведению НПК (т.е. заявленные сведения о бенефициарном владельце (владельцах), к которым прилагается копия документа, удостоверяющего личность бенефициарного собственника, если установлен, хотя бы один признак риска); и (ii) в случае компаний с ограниченной ответственностью (Sociedades de Responsabilidad Limitada, которые составляют порядка 92% от всех юридических лиц и около 96% от всех новых компаний, создаваемых в Испании) информация о бенефициарной собственности, полученная на основании сводных данных о передаче акций. Поскольку нотариусы в обязательном порядке участвуют в процессе передачи акций, эта информация проверяется и обновляется дважды в месяц.

Системы, в которых держатели реестра компаний выполняют контрольные функции

10. Факты, установленные по результатам исследования ФАТФ, говорят о том, что системы, в рамках которых используется сочетание двух или более подходов для обеспечения наличия и точности базовой информации и информации о бенефициарной собственности, часто бывают более эффективными, по сравнению с системами в которых используется только один подход. В двадцати одной юрисдикции одна из систем, перечисленных выше, дополнена реестродержателем, который выполняет некоторые контрольные функции. Такие функции включают проверку полноты или

точности предоставляемых сведений, проведение НПК в определенных случаях или сверку либо перепроверку предоставленной информации по другим государственным базам данных. В двух из этих юрисдикций действуют системы, в которых юридические лица создаются через нотариусов, включая Испанию, как описано выше. В тринадцати юрисдикциях используются системы, в которых участие посредников является необязательным.

Вставка 3: Держатели реестров в Джерси и Гернси

Джерси и Гернси являются юрисдикциями, в которых участие посредников, подлежащих полному регулированию и надзору, является обязательным для создания компаний в большинстве случаев (их участие является необязательным, если компании создаются местными резидентами). Однако в обеих юрисдикциях реестродержатели выполняют функции посредников в части, касающейся проведения НПК, если посредники не принимают участие в создании или управлении компаниями.

Вставка 4: Реестр компаний в Великобритании

В Великобритании Реестр компаний входит с оперативную сеть государственных ведомств. Хотя сам Реестр не занимается проведением НПК или проверкой информации, он осуществляет анализ данных для выявления подозрительной деятельности и поведения, о которых он сообщает соответствующим правоохранительным органам. Подозрительная деятельность и поведение выявляется через различные механизмы, включая следующие:

1. Получение жалоб от третьих лиц с указанием о том, что их персональные данные (имена, даты рождения и/или домашние адреса) были использованы без их согласия;
2. Получение сведений от правоохранительных/ государственных органов о подозрениях в отношении компании; и
3. Получение других оперативных данных, указывающих на возможную подозрительную деятельность. Это может включать случаи использования одной кредитной карты или одного адреса электронной почты для регистрации множества компаний, которые очевидно не связаны друг с другом.

В результате внутренних расследований с использованием закрытых данных (таких как адрес электронной почты, IP адрес, если имеется, и данные кредитной/ дебетовой карты) может быть установлена связь одной компании, в отношении которой возникли подозрения, с десятками или сотнями других компаний. При этом следует отметить, что такая информация, на основании которой держатель Реестра компаний

принимает меры, не поступает в автоматическом режиме.

Системы онлайн-регистрации компаний (через Интернет)

11. В некоторых юрисдикциях резидентам разрешено использовать различные формы и виды цифровых идентификационных данных для создания компаний через Интернет напрямую без участия каких-либо посредников. Используются различные формы и виды таких цифровых идентификационных данных: в их основе могут лежать ключи, пароли, СМС-сообщения или биометрические данные. Идея состоит в том, что идентификация при личном присутствии проводится только один раз при посещении государственного органа или уполномоченного агента, такого как банк или почтовое отделение, и осуществляется на основании действительного документа, удостоверяющего личность, и/или биометрических данных. После создания цифровых идентификационных данных они хранятся в централизованной базе данных и могут использоваться для получения доступа к услугам, предоставляемым различными субъектами государственного и частного сектора. В некоторых случаях такая информация может не обновляться после ее исходной выдачи, и лицо может нести ответственность за обеспечение конфиденциальности сведений, необходимых для доступа к его цифровым идентификационным данным (например, использование идентификационных данных другого лица может, само по себе, являться уголовным преступлением). С одной стороны, эта система имеет определенные преимущества, например, она упрощает официальные процедуры и обеспечивает большую степень безопасности (практически, невозможно подделать цифровые идентификационные данные). Однако, с другой стороны, она вызывает беспокойство в связи с повышенными рисками, связанными с хищением персональных идентификационных данных и использованием подставных лиц, особенно в ситуациях, когда принимаются недостаточные меры защиты.

Вопрос 2: Опишите законодательные требования, касающиеся создания юридических образований (по национальному или иностранному законодательству)

12. В феврале 2017 года ФАТФ решила, что тематика данного проекта должна быть расширена для охвата трастов. В этой связи целью данного вопроса является получение информации, касающейся создания трастов и других аналогичных образований как по национальному, так и иностранному законодательству. Шестьдесят процентов (60%) ответов на этот вопрос поступили из юрисдикций, национальное законодательство которых предусматривает возможность создания трастов и других аналогичных юридических образований. Двадцать один процент (21%) ответов поступил

из юрисдикций, законодательство которых не предусматривает возможность создания юридических образований, но в которых в определенной степени признаются зарубежные юридические образования, и национальным посредникам или другим лицам, подпадающим под их юрисдикцию, разрешено создавать или управлять зарубежными юридическими образованиями (например, в рамках Гаагской конвенции о трастах). И, наконец, девятнадцать процентов (19%) респондентов указали, что в их юрисдикциях не признаются (например, в рамках судебной или налоговой системы) любые юридические образования, независимо от того, созданы они по национальному или иностранному законодательству.

13. Из пятидесяти двух (52) юрисдикций, в которых разрешено создавать трасты или аналогичные юридические образования по национальному или иностранному законодательству, почти пятьдесят четыре процента (54%) не предоставили информацию о том, требуется ли регистрация. Из той же самой группы сорок шесть процентов (46%) не представили информацию относительно того, установлены ли обязательства, касающиеся раскрытия информации о бенефициарной собственности. Хотя полученная информация может быть достаточной для получения представления об общем порядке и требованиях, такая небольшая выборка может оказаться недостаточной для выводов о передовой практике.

14. Из двадцати (24) четырех юрисдикций, которые предоставили информацию о регистрации юридических образований, в двадцати девяти процентах (29%) установлены требования о регистрации трастов. Еще в двадцати девяти процентах (29%) юрисдикций требования о регистрации отсутствуют. В наибольшем проценте юрисдикций (42%) регистрация трастов требуется только в тех случаях, когда они отвечают определенным критериям. Такие критерии включают следующее: получение подлежащих налогообложению доходов; распределение активов, подлежащих налогообложению; наличие объектов недвижимости среди активов траста; или траст является зарубежным трастом. Следует также отметить, что трасты могут быть зарегистрированы в качестве других видов коммерческих структур, если в юрисдикции запрещено создание трастов по ее национальному законодательству.

15. Что касается требований о раскрытии информации о бенефициарной собственности, то на этот вопрос ответили двадцать семь (27) юрисдикций. Из них пятьдесят два процента (52%) установили обязательство о раскрытии информации о бенефициарной собственности в соответствующих законах. Еще в 26 процентах (26%) юрисдикций это вопрос регулируется прецедентным правом в сочетании с требованиями, установленными в законодательстве.

И, наконец, в двадцати двух процентах (22%) юрисдикций установлены

только обязательства в рамках прецедентного права о предоставлении доверительными управляющими сведений о бенефициарных владельцах.

Вставка 5: Требования для профессиональных доверительных управляющих, установленные в Джерси

Интересный пример введения в законодательства обязательств о раскрытии сведений о бенефициарной собственности был предоставлен Джерси. В Джерси установлено, что любое лицо, которое на коммерческой основе (независимо от его профессии) действует в качестве или исполняет или создает условия для другого лица, чтобы оно действовало в качестве или исполняло функции доверительного управляющего трастом, осуществляет регулируемую деятельность, и на него распространяются обязательства в сфере противодействия отмыванию денег. Также, как и в случае создания юридических лиц в Сингапуре, в рамках этой системы используется подход, учитывающий конкретную деятельность, без упоминания какой-либо конкретной профессии. Это позволяет не накладывать ненужные обязательства в сфере противодействия отмыванию денег на тех профессиональных посредников, чья повседневная деятельность не подвержена риску использования в незаконных целях.

Вставка 6: Режим в отношении иностранных трастов в Новой Зеландии

Еще один пример был предоставлен Новой Зеландией. С февраля 2017 года в Новой Зеландии введен новый режим, в рамках которого иностранные трасты (определенные как трасты, учредители которых никогда не проживали постоянно на территории Новой Зеландии), имеющие доверительных управляющих из числа резидентов Новой Зеландии, подлежат обязательной регистрации в Налоговом департаменте. Доверительные управляющие обязаны сообщать о любых изменениях в течение 30 дней с момента, когда им стало известно о таких изменениях. Кроме того, в рамках этого режима необходимо подавать ежегодные налоговые декларации с обновленной информацией, приложением финансовых отчетов и указанием сведений о новых учредителях и бенефициарах, которые получили активы или доходы из траста. Если доверительный управляющий, являющийся резидентом Новой Зеландии, не выполнит свои обязательства, он может потерять право на освобождение от уплаты налогов на доходы из зарубежных источников, и в его отношении может быть заведено уголовное или административное производство. Этот режим был введен после появления публикаций международных организаций и средств массовой информации о том, что зарубежные трасты используются в преступных схемах. Для снижения рисков новозеландские власти приняли меры для усиления надзора и контроля за этими образованиями.

16. Почти двадцать процентов (20%) юрисдикций, приславших ответы, указали, что в их юрисдикциях «не разрешены» любые трасты. Из этих 12 юрисдикций, пять были указаны в отчете о взаимных оценках, проведенных Глобальным форумом ОЭСР, или в других открытых публикациях как страны, законодательная база которых конкретно предусматривает деятельность юридических образований. В этой связи возникает ряд дополнительных вопросов. Это включает необходимость уточнения того, что подразумевали юрисдикции, когда сообщили, что трасты «не разрешены». Также необходимо разобраться в причинах того, почему налоговые органы и органы, отвечающие за ПОД/ФТ, из одной и той же юрисдикции могли вложить разный смысл в ответ на этот вопрос.

17. Как отмечено выше, было предоставлено очень мало информации, относительно конкретных законодательных требований, касающихся создания трастов. Этот вопрос требует дополнительной проработки для определения того, можно ли сделать какие-либо выводы относительно передовой практики. Из указанных в предоставленной информации подходов к созданию трастов некоторые могут, потенциально, помочь преодолеть общие затруднения в реализации эффективных мер для недопущения использования юридических образований в незаконных целях. Такие подходы могут быть более тщательно рассмотрены на основании более подробного описания и анализа в итоговом варианте Горизонтального исследования. Это, в частности, включает регистрацию трастов, которые отвечают определенным критериям; подход, используемый в Джерси, к установлению обязательств для доверительных управляющих по раскрытию сведений о бенефициарных владельцах; а также необходимость уточнения того, что подразумевали юрисдикции, когда ответили, что трасты «не разрешены», и связанные с этим вопросы.

Вопрос 3: Какие имеются законодательные требования, касающиеся ведения и предоставления документации юридических лиц и образований, и как осуществляется контроль выполнения этих требований?

18. Ведение и предоставление документации юридических лиц и образований, т.е. требования о подаче ежегодных деклараций, бухгалтерской отчетности, информации об изменениях в структуре контроля или владения и т.д., является важным для обеспечения поддержания точности и актуальности базовой информации и информации о бенефициарной собственности. Информация, касающаяся контроля за выполнением установленных требований, была изначально запрошена в рамках первого вопросника (Вопрос 2(е)). Однако было получено мало сведений, касающихся этого конкретного вопроса. В феврале 2017 года ФАТФ расширила тематику данного проекта для получения информации о

законодательных требованиях, касающихся ведения и предоставления документации юридических лиц и образований, и об имеющихся системах для контроля за выполнением этих требований.

19. К сожалению, до сих пор имеется пробел в информации по эти вопросам. В пятидесяти трех процентах (53%) полученных ответов отсутствовала информация относительно требований, касающихся ведения и предоставления документации юридических лиц. Что касается ведения и предоставления документации юридических образований, то информация на этот счет отсутствовала в сорока шести процентах (46%) ответов. Также в большинстве полученных ответов (64%) не содержалось никакой информации о контроле за выполнением требований, касающихся ведения и предоставления документации. Несмотря на это, мы попытались сделать выводы на основании неполных полученных ответов, поскольку третий раунд сбора информации приведет в значительной задержке в завершении данного исследования. Однако это не означает, что выводы по этому вопросу являются менее обоснованными, по сравнению с другими вопросами. Статистика, приведенная в пунктах ниже, отражает только полученные ответы, в которых содержалась соответствующая информация. Кроме того, некоторые юрисдикции могут установить сразу несколько указанных ниже мер, поскольку они не являются взаимоисключающими.

Юридические лица

20. Наиболее распространенным требованием, касающимся ведения и предоставления документации, является подача ежегодных деклараций (отличных от налоговых деклараций), подтверждающих сведений или бухгалтерской отчетности. Это требование указано в пятидесяти трех процентах (53%) ответов (т.е. в 17 из 32 ответов). Направление уведомлений об изменениях является вторым по распространенности требованием, которые указано в 37,5% ответов (т.е. в 12 из 32 ответов). В одном проценте (1%) ответов (т.е. в 3 из 32 ответов) юрисдикции указали, что отсутствуют дополнительные требования, касающиеся ведения и предоставления документации юридических лиц, помимо тех, которые установлены в рамках действующих обязательств в сфере ПОД/ФТ.

Юридические образования

21. Что касается юридических образований, то, похоже, отсутствуют, или установлены минимальные требования, касающиеся ведения и предоставления документации юридических образований, за исключением тех, на которые распространяются обязательства в рамках прецедентного права. Только в девяти из 23 юрисдикций, приславших ответы на этот вопрос, для юридических образований установлены те или иные требования, касающиеся ведения и предоставления документации. Чаще всего (в 14 из 23

юрисдикций), вообще, отсутствуют какие-либо требования о ведении и предоставлении документации. Исходя из этих цифр, наличие точной и актуальной информации об юридических образованиях почти полностью зависит от посредников и непрофессиональных доверительных управляющих (или приравненных к ним лиц). При этом роль государственных реестров в этом вопросе является нулевой или сведена к минимуму. Учитывая степень, в которой посредники участвуют в создании юридических лиц, этот установленный факт подчеркивает важность наличия эффективного надзора для обеспечения выполнения обязательств по проведению НКП.

Постоянный контроль выполнения требований, касающихся ведения и предоставления документации

22. Двадцать пять юрисдикций предоставили информацию относительно механизмов контроля за выполнением требований, касающихся ведения и предоставления документации юридических лиц или образований. Среди этих юрисдикций наиболее распространенным механизмом постоянного мониторинга выполнения этих требований является контроль, осуществляемый держателем реестра. У некоторых держателей реестра имеются автоматизированные системы для контроля сроков подачи ежегодных деклараций или подтверждающих данных. В других случаях держатели реестра сверяют имеющуюся у них информацию с данными, имеющимися в распоряжении других государственных органов (например, налоговых органов) для проверки ее достоверности. И, наконец, некоторые держатели реестра проводят выборочные проверки или адресные аудиты для проверки точности информации о выбранных юридических лицах (или образованиях). О таких механизмах сообщило сорок процентов (40%) юрисдикций, ответивших на этот вопрос (т.е. 10 из 25 юрисдикций). Немного меньшее количество юрисдикций (9 из 25) сообщило, что такой контроль осуществляется органом надзора в целях ПОД/ФТ или органом пруденциального надзора в рамках проводимых проверок на предмет соблюдения установленных требований и обязательств. Однако двадцать четыре процента (24%) юрисдикций, ответивших на этот вопрос, указали, что они, вообще, не осуществляют никакого контроля за выполнением этих требований.

Вставка 7: Реестр бенефициарных владельцев в Бельгии

Для решения этих и других вопросов в Бельгии создается реестр бенефициарных владельцев, который, как ожидается, начнет функционировать к началу 2018 года. Когда этот реестр будет создан, будет осуществляться два вида автоматического контроля. Во-первых, будет проводиться перекрестная проверка «субъектов, на которые распространяется это требование» и субъектов, которые предоставили информацию о бенефициарной собственности. И, во-вторых, будет проводиться перекрестная проверка базы данных о бенефициарной

собственности и других государственных баз данных (главным образом, Министерства финансов) для проверки качества данных. Контроль за функционированием этих систем перекрестной проверки будет осуществляться с помощью специального программного обеспечения, а правоприменительные меры для обеспечения выполнения установленных обязательств будет применяться специальным подразделением Казначейства.

23. Согласно информации, собранной в рамках данного исследования, в десяти юрисдикциях, приславших ответы на этот вопрос (15,6%) системы реестров бенефициарных владельцев либо уже существуют, либо будут созданы до конца 2018 года.

24. Хотя собранная информация является неполной, полученные ответы указывают на серьезные недостатки в мерах, разработанных для поддержания точности и актуальности базовой информации и информации о бенефициарной собственности.

Вопрос 4: Опишите как органы, отвечающие за надзор в целях ПОД/ФТ за деятельностью посредников (будь то государственные органы или саморегулируемые организации), оценивают выполнение требований, касающихся бенефициарного владения.

25. Имеющаяся информация (содержащаяся либо в ответах на вопросник, либо в отчетах о взаимных оценках) является недостаточной для получения общего представления о том, как государственные органы или саморегулируемые организации оценивают выполнение этих конкретных обязательств. Тем не менее, можно описать некоторые общие элементы, которые, однако, присутствуют не в каждом случае. В большинстве случаев надзор осуществляется в виде комбинации камерального анализа и выездных проверок. В ходе камерального анализа проводится анализ ежегодных отчетов, подготовленных независимыми аудиторами, и других годовых отчетов для выявления посредников, подверженных повышенным рискам (т.е. исходя из размера фирм, их участия в трансграничной деятельности или принадлежности к конкретным секторам). Также осуществляется автоматическая проверка реестров для выявления отсутствующей информации о бенефициарной собственности и определения посредников, отвечающих за предоставление такой информации. В ходе выездных проверок проверяется и анализируется внутренняя политика, меры и процедуры внутреннего контроля и оценка собственных рисков, проведенная посредником. Также проводится проверка документов о проведении НПК и подтверждающих сведений и выборочная проверка выполнения обязательств о направлении сообщений. Некоторые государственные надзорные органы, а также саморегулируемые организации назначают независимых аудиторов для проведения выездных проверок от их имени.

26. Делегации могут подумать над тем, требуется ли получение дополнительной информации по этому вопросу (например, в ходе любых последующих проектов в развитие данного Горизонтального исследования или при разработке руководств по применению риск-ориентированного подхода (РОП) для профессиональных посредников).

Вопрос 5: Каким образом осуществляется регулирование и надзор за деятельностью предприятий или профессий, участвующих в создании и/или ведении и предоставлении документации юридических лиц или юридических образований?

27. В соответствии с Рекомендацией 28 в отношении тех категория УНФПП, которые выступают в качестве посредников, должен осуществляться жесткий контроль и мониторинг для обеспечения выполнения ими требований ПОД/ФТ. Иными словами, они должны подлежать эффективному надзору. Целью этого вопроса является получение информации об имеющихся режимах надзора за деятельностью посредников и о роли и функциях, выполняемых такими надзорными органами. Наиболее ошеломляющим фактом стало то, что в семнадцати процентах (17%) юрисдикций, приславших ответы, отсутствуют какие-либо обязательства в сфере ПОД, или не осуществляется никакого надзора за деятельностью профессиональных посредников в целях противодействия отмыванию денег, несмотря на то, что эти требования установлены в Рекомендациях 22, 23 и 28 ФАТФ. В ряде случаев, например, в США и Канаде, это обусловлено тем, что представители соответствующих секторов или профессий противятся введению такого регулирования (например, принимают меры для воспрепятствования принятию законов или нормативных актов, устанавливающих такие обязательства, или для создания конституционных препятствий для выполнения таких законов после их принятия). В других случаях это может быть связано с несовершенством системы ПОД/ФТ, которая еще не полностью создана и внедрена.

В семнадцати процентах (17%) юрисдикций, приславших ответы, отсутствуют какие-либо обязательства в сфере противодействия легализации преступных доходов, или не осуществляется никакого надзора за деятельностью профессиональных посредников в целях противодействия отмыванию денег, несмотря на то, что эти требования установлены в Рекомендациях 22, 23 и 28 ФАТФ.

28. В ответах, присланных юрисдикциями, в которых реализуются надзорные меры, описаны различные механизмы осуществления надзора за деятельностью посредников. Хотя в каждой категории имеются различия, и в системе каждой отдельно взятой юрисдикции присутствуют свои

отличительные особенности, режимы надзора можно разделить на четыре общие категории:

- Имеется один государственный орган надзора в целях ПОД;
- Имеется несколько государственных органов надзора в целях ПОД;
- Имеется один государственный орган надзора в одном или нескольких секторах посредников и одна или несколько саморегулируемых организаций (СРО), осуществляющих надзор за другими секторами посредников;
- Имеются только саморегулируемые организации, осуществляющие надзор за всеми посредниками

Рисунок 1. Модели надзора за деятельностью посредников

На основании ответов юрисдикций, принявших участие в исследовании



Один государственный орган надзора в целях ПОД

29. В сорока двух процентах (42%) юрисдикций, приславших ответы (т.е. в 22 из 64 юрисдикций), имеется один государственный орган, осуществляющий надзор за выполнением обязательств в сферах противодействия отмыванию денег. В качестве такого органа часто выступает центральный банк или валютно-финансовое управление, подразделение финансовой разведки или комиссия по финансовым услугам. Большинство юрисдикций, которые сообщили о наличии такого режима (12

из 22 юрисдикций), отнесены Международным валютным фондом к группе «офшорных финансовых центров».

30. Интересно, что семьдесят семь процентов (77%) юрисдикций, использующих такую надзорную модель (17 из 22 юрисдикций), сообщили о случаях применения надзорных или правоприменительных мер – это самый высокий уровень среди всех надзорных моделей. С учетом большого количества офшорных финансовых центров, представленных в этой категории, данный факт согласуется с выводами, сделанными по итогам Проекта, посвященного провайдерам услуг траста и компаний, который был реализован при подготовке публикации под названием «Кукловоды». В рамках этого проекта было проведено два аудиторских исследования, в ходе которых широкому кругу провайдеров услуг траста и компаний (УТК) было предложено представить свои предложения о создании/ продаже компаний-пустышек. Эти данные были дополнены подробными собеседованиями с провайдерами УТК. По результатам этого проекта выяснилось, что 95% предложений и ответов посредников, расположенных в международных финансовых центрах или «налоговых гаванях», соответствовали требованиям законодательства о ПОД/ФТ, включая сбор информации в ходе НПК и отказ от обслуживания подозрительных предприятий. В противоположность этому, только 25,5% посредников из стран-членов ОЭСР представили предложения/ ответы, соответствующие требованиям законодательства.

Несколько государственных органов надзора

31. В юрисдикциях, использующих эту модель, функции надзора за секторами посредников разделены между несколькими государственными органами, такими как центральный банк, подразделение финансовой разведки и управление по финансовым услугам. Вследствие относительно небольшого количества юрисдикций, входящих в эту группу (6% респондентов), трудно сказать, является ли существенной проблемой тот факт, что только две из четырех юрисдикций сообщили об использовании правоприменительных мер. Тем не менее, вопросы, касающиеся национального сотрудничества в юрисдикциях, в которых несколько государственных органов отвечают за надзор в целях противодействия отмыванию денег, и того, является ли это проблемой, могли бы стать предметом дополнительного углубленного исследования и анализа.

Один государственный надзорный орган и одна или несколько саморегулируемых организаций

32. В двадцати девяти процентах (29%) юрисдикций, принявших участие в исследовании (т.е. в 18 из 64 юрисдикций), функции надзора в целях противодействия отмыванию денег за профессиональными посредниками разделены между государственным органом и одной или несколькими

саморегулируемыми организациями (СРО). Шестьдесят один процент (61%) юрисдикций, использующих эту модель (т.е. 11 из 18 юрисдикций), не сообщили о применении надзорных или правоприменительных мер.

Только саморегулируемые организации для всех посредников

33. В рамках этой надзорной модели отсутствует государственный орган, отвечающий за контроль посредников в целях противодействия легализации преступных доходов – надзор во всех секторах посредников осуществляется саморегулируемыми организациями. Юрисдикции, сообщившие об использовании этой надзорной модели, составляют тринадцать процентов (13%) от всех юрисдикций, принявших участие в исследовании. Пять из восьми юрисдикций в этой категории (т.е. 63%) не сообщили о применении надзорных или правоприменительных мер.

Надзор, осуществляемый саморегулируемыми организациями

34. Из двадцати шести (26) юрисдикций, в которых функции надзора за выполнением обязательств в целях ПОД/ФТ возложены на саморегулируемые организации (СРО), надзор за деятельностью юристов осуществляется СРО во всех юрисдикциях кроме одной (т.е. в 25 юрисдикциях). Шестнадцать (16) из этих 26 юрисдикций (64%) не сообщили об использовании правоприменительных мер. Семь юрисдикций сообщили, что саморегулируемые организации осуществляют активный надзор за деятельностью юристов.

35. В случае юрисдикций, в которых надзор за деятельностью посредников осуществляется саморегулируемыми организациями, невозможно определить конкретные схемы осуществления такой надзорной деятельности вследствие широкого разнообразия используемых подходов. Еще более трудно сделать какие-либо выводы о том, какой из этих подходов является более эффективным, без проведения соответствующей оценки. Однако можно привести некоторые общие заключения:

- Отсутствует последовательный подход к надзорной деятельности в ситуации, когда несколько различных организаций осуществляют надзор за различными видами профессиональных посредников, даже, если такие посредники выполняют, по существу, схожие функции (например, создание компаний). Иными словами, подход к осуществлению надзорной деятельности часто определяется тем, к какому типу относятся профессиональные посредники, а не тем, какую деятельность они осуществляют на практике. Хотя во многих юрисдикциях созданы различные форумы для повышения осведомленности о рисках и содействия сотрудничеству между

саморегулируемыми организациями и компетентными органами (особенно ПФР), похоже, что это не приводит к формированию согласованного и последовательного подхода к осуществлению надзорной деятельности.

- Большинство саморегулируемых организаций, особенно в секторах юристов и нотариусов, являются независимыми и, похоже, что не подлежат надзору/ мониторингу со стороны компетентных органов (как указано в определении «надзорных органов» в Глоссарии ФАТФ). Однако в некоторых случаях компетентные органы играют определенную роль, например, при назначении сотрудников. Имеются две юрисдикции, в которых саморегулируемые организации находятся под прямым контролем и надзором компетентных органов, а еще в одной юрисдикции саморегулируемая организация является, в соответствии с законом, государственным органом. В еще одной юрисдикции идет процесс создания «зонтичной» организации, которая будет контролировать и содействовать деятельности саморегулируемых организаций.

Вставка 8: Контроль саморегулируемых организация на национальном уровне
--

Пример надзора за саморегулируемыми организациями со стороны единого национального надзорного органа в сфере ПОД/ФТ был приведен Швейцарией. В соответствии с законодательством саморегулируемым организациям поручено осуществление надзора в целях ПОД/ФТ, а управление по надзору за финансовым рынком (FINMA), являясь государственным надзорным органом, отвечает за надзор за реализацией этих функций саморегулируемыми организациями. Саморегулируемые организации подлежат аккредитации Управлением по надзору за финансовым рынком. Это означает, что они должны выпускать нормативные акты (утверждаемые FINMA), в которых определены обязанности по проведению надлежащей проверки, подлежащие выполнению их членами. Они также должны осуществлять контроль за соблюдением этих правил и обеспечивать, чтобы лица, которым они поручают реализацию мер контроля, являлись независимыми и обладали профессиональной квалификацией. Если саморегулируемая организация не выполняет эти условия, Управление по надзору за финансовым рынком может вынести ей предупреждение, а затем аннулировать аккредитацию.

36. Ресурсы, имеющихся саморегулируемых организаций (СРО) для проведения проверок, являются ограниченными. Имеются различные способы и модели для решения этого вопроса. Некоторые саморегулируемые организации указали, что они нанимают независимых экспертов, обладающих соответствующим профессиональным опытом и

квалификацией, для работы исключительно на СРО. Две саморегулируемые организации используют сотрудников своих членов для осуществления надзора друг за другом. Три саморегулируемые организации используют сторонние услуги солидных аудиторских компаний для проведения проверок. Также может иметь место комбинация этих моделей:

- Семь саморегулируемых организаций используют упреждающий подход для выявления нарушений установленных обязательств (т.е. в ходе проведения выездных проверок, а не после поступления жалоб или начала расследований правоохранительными органами). Однако, похоже, что это касается общих обязательств, а не конкретных обязательств, касающихся ПОД/ФТ или бенефициарного владения.
- Применение риск-ориентированного подхода к профессиональным посредникам не является широко распространенной практикой, и даже в тех случаях, когда такой подход используется, он не всегда основан на факторах риска ОД/ФТ. Одна юрисдикция сообщила, что проверки всех юристов и нотариусов осуществляются каждый год, а проверки аудиторов проводятся не реже одного раза в шесть лет.
- Надзорные меры применяются крайне редко (как указано ниже), несмотря на то, что почти все саморегулируемые организации имеют в своем арсенале соответствующие меры воздействия (предупреждения, денежные штрафы, дисквалификация).

Вопрос 6: Случаи применения надзорных и правоприменительных мер

Рисунок 2. Модели использования правоприменительных мер

На основании ответов юрисдикций, принявших участие в исследовании



37. Целью этого вопроса являлось получение информации о подходах к осуществлению надзорной деятельности, используемых в каждой юрисдикции – т.е. обеспечивается ли выполнение обязательств, касающихся бенефициарного владения, за счет применения административных мер надзорными органами или за счет реализации правоприменительных мер правоохранительными органами. Мы надеялись, что по результатам анализа этой информации можно будет сделать некоторые выводы относительно передовой практики. Однако предоставленная информация является недостаточной для этой цели. Тем не менее, можно рассмотреть некоторые выявленные вопросы и проблемы для последующего целенаправленного сбора информации.

38. Пятьдесят шесть процентов (56%) юрисдикций, приславших ответы, не сообщили о применении надзорных или правоприменительных мер. В трех юрисдикциях это связано с тем, что недавно принятые новые законы еще не реализованы на практике. Некоторые юрисдикции указали, что у них использовались правоприменительные меры для обеспечения выполнения требований в сфере противодействия отмыванию денег, но ни в одном из этих случаев эти меры не относились к обязательствам, касающимся бенефициарного владения. Как отмечено выше, в семнадцати процентах (17%) юрисдикций, приславших ответы, отсутствуют какие-либо обязательства в сфере противодействия легализации преступных доходов, или не осуществляется никакого надзора за деятельностью профессиональных посредников в целях противодействия отмыванию денег. Для других юрисдикций, возможно, оказалось затруднительным предоставить значимую и полноценную информацию в рамках данного вопросника.

39. В тех ответах, в которых содержалась информация об используемых правоприменительных механизмах, наиболее часто упоминались административные меры, применяемые органами надзора в сфере противодействия отмыванию денег. В восьми из 28 юрисдикций, которые сообщили об использовании правоприменительных мер (64%), выполнение требований, касающихся бенефициарного владения, обеспечивается за счет правоприменительных мер, реализуемых надзорными органами. Во многих предоставленных примерах содержится обезличенная информация по делам.

Вставка 9: Список наложенных санкций (наказаний) на Британских Виргинских Островах

Британские Виргинские Острова (БВО) предоставили таблицу, в которой были перечислены примеры нарушений обязательств в сфере ПОД/ФТ в части, касающейся бенефициарного владения, и наложенные санкции (наказания) – административные штрафы в размере от 5 000 до 440 000 долларов США. Британские Виргинские Острова также дали ссылку на веб-сайт надзорного органа, на котором приведен полный список реализованных правоприменительных мер и наложенных наказаний. Этот список является общедоступным.

Вставка 10: Комиссия по финансовым услугам и держатель реестра компаний Джерси

Еще один интересный пример правоприменительных мер был предоставлен Джерси, где орган надзора в целях противодействия отмыванию денег и держатель реестра компаний выполняют взаимодополняющие функции. Комиссия по финансовым услугам Джерси сообщила об использовании правоприменительных инструментов. Такие правоприменительные меры включали составление и выполнение провайдером УТК плана корректирующих мероприятий с регулярным контролем и отчетностью; дача распоряжений о дополнительной защите активов, о недопущении принятия на обслуживание нового предприятия или передачи существующего клиента, о назначении дополнительных лиц, имеющих право подписи, для анализа и одобрения определенных видов деятельности и операций. Комиссия по финансовым услугам Джерси также сообщила, что она использовала свои надзорные полномочия для опубликования публичных заявлений и для запрета определенным физическим лицам работать в сфере финансовых услуг. Со своей стороны, держатель реестра компаний отказывает в создании или регистрации юридических лиц, если ему не предоставят достаточную информацию. Рассмотрение заявлений откладывается до тех пор, пока не будет предоставлена соответствующая информация. Факты не предоставления требуемой информации фиксируются, и держатель реестра компаний доводит эти факты до сведения соответствующих подразделений Комиссии по финансовым услугам, исполняющих надзорные и правоприменительные функции.

40. В десяти из 28 юрисдикций, которые сообщили об использовании правоприменительных мер, для обеспечения выполнения требований, касающихся бенефициарного владения, могут использоваться меры «правоохранительного» производства. В четырех из этих 10 юрисдикций «правоохранительное» производство является единственной мерой для обеспечения устранения нарушений. В других шести юрисдикциях государственные органы могут использовать меры как административного, так и «правоохранительного» производства.

Вставка 11: Лихтенштейн и Хорватия

В Лихтенштейне и Хорватии органы надзора в целях противодействия отмыванию денег инициируют судопроизводство в случае выявления нарушений и недостатков в ходе проверок выполнения установленных требований и обязательств. В Лихтенштейне орган надзора в целях противодействия легализации преступных доходов выявил недостатки и нарушения в установлении и подтверждении источника состояния бенефициарного собственника и источника денежных средств, находящихся

в распоряжении юридического лица или образования, и передал это дело в суд. В некоторых случаях суд налагал денежные штрафы на ответственного члена высшего руководства. В Хорватии орган надзора в целях противодействия отмыванию денег передал в суд материалы за допущенные правонарушения, связанные с невыполнением обязательств, касающихся бенефициарного владения и проведения НПК и оценки рисков.

Вставка 12: Латвия

Латвия сообщила, что в период с 2013 по 2015 годы было заведено пять уголовных дел за не предоставление информации и предоставление ложных сведений о владельцах ресурсов и истинных бенефициарной собственности. Из этих пяти дел два дела были переданы для осуществления уголовного преследования, а одно дело находится на рассмотрении суда. Однако не была представлена информация о том, чем закончились эти дела.

Вставка 13: Испания и США

В материалах, предоставленных Испанией и США, описываются случаи расследования полицией незаконных финансовых потоков, которые привели к выявлению посредников, соучаствовавших в создании сетей компаний-пустышек в целях отмывания доходов от незаконного оборота наркотиков, подкупа политиков, мошенничества и уклонения от уплаты налогов.

41. Хотя было предоставлено небольшое количество материалов и примеров по этому вопросу, похоже, прослеживается схема применения мер, связанных с «правоохранительным» производством. В некоторых юрисдикциях органы надзора в целях противодействия отмыванию денег инициируют судебные производства для наложения наказаний за нарушения и недостатки, выявленные в процессе проверок выполнения установленных требований и обязательств. В других юрисдикциях, как, например, в Испании и США, уголовное судопроизводство не используется в целях обеспечения реализации предупредительных мер, например, для выполнения требований, касающихся бенефициарного владения. Судебные производства возбуждаются только в случаях, когда субъекты, являющиеся соучастниками преступной деятельности, принимают активное участие в отмывании денег.

42. Некоторые из указанных выше подходов к принудительному обеспечению выполнения обязательств, касающихся бенефициарного владения, являются интересными и потенциально могут помочь преодолеть общие затруднения в реализации эффективных мер для недопущения использования юридических лиц в незаконных целях. Такие подходы могут быть более тщательно рассмотрены на основании более подробного описания и анализа в итоговом варианте Горизонтального исследования. Это, в частности, включает использование административных полномочий надзорных органов и их воздействие на соблюдение установленных требований и обязательств; и подход, используемый в Джерси, в рамках которого орган надзора в целях противодействия отмыванию денег и держатель реестра компаний совместно обеспечивают выполнение обязательств, касающихся бенефициарного владения. Это также включает роль правоохранительных органов в обеспечении реализации предупредительных мер. Недостаточный объем предоставленной информации вызывает ряд вопросов, которые также следует рассмотреть в целях дальнейшего сбора информации.

ПРИЛОЖЕНИЕ С – ОБЗОР ПРИМЕРОВ ДЕЛ

Пример 1 – Аргентина	
Была создана сложная корпоративная структура, в которой 95% акций Компании «G» принадлежали г-ну «А», и 5% акций принадлежали г-ну «В». Компания «G» приобрела электрическую генераторную установку у Компании «К», принадлежавшей Компании «R», расположенной на Каймановых Островах. Компания «R» была связана с панамским Фондом «P», бенефициарами которого являлись г-н «А» и его супруга. Компания «G» сдала электро-генераторную установку в аренду Компании «E» и получила в качестве платежа суммы, переведенные через Компанию «L». Затем эти средства были сняты с банковского счета Компании «К», и Компания «G», осуществила платежи в пользу Компании «К» для погашения этой суммы. После этого средства были зачислены на счета Компаний «S», «T» и «R». Таким образом, фиктивные коммерческие операции позволили ввести средства сомнительного происхождения в финансовую систему, скрыв истинного бенефициара.	
Признаки	• Заявленные лицами доходы не соответствуют их активам, операциям или образу жизни • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры • Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или

	образований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 2 – Австралия
Австралийский наркосиндикат использовал различные способы отмывания денег в целях легализации доходов от преступной деятельности на сумму более 1 миллиона австралийских долларов. Для отмывания доходов от реализации конопли (каннабиса) были использованы трастовые (доверительные) счета, «подставная» компания, дорогостоящие товары и объекты недвижимости. Этот синдикат также воспользовался услугами двух профессиональных посредников (бухгалтера и юриста (солиситора)) для содействия осуществлению преступной деятельности. Синдикат получал большие доходы, закупаая крупные партии конопли в одном штате, и продавая изготовленные из нее наркотики в другом штате. Для прикрытия своей

незаконной деятельности синдикат создал структуру, выглядевшую как транспортная компания. Синдикат приобрел грузовую машину и арендовал склад на имя компании и использовал их для перевозки конопли между штатами.

Признаки

- Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности
- Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход
- Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании
- В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
- Операция включает неоднократные выплаты крупных сумм наличных денег для погашения ссуды или ипотечного кредита

Пример 3 – Австралия

Руководители университета и директора строительных компаний оказались замешанными в мошеннической схеме, связанной с использованием фиктивных счетов-фактур. Руководители университета санкционировали выплаты по завышенным счетам-фактурам за техническое обслуживание, которое должно было быть осуществлено строительными компаниями, а также выплаты по счетам-фактурам за работы, которые в действительности никогда не проводились.

Доходы от этой мошеннической схемы были использованы для покупки скаковых лошадей и недвижимости. Руководители университета получили оплату в виде комиссионных от выплаченных средств или в виде прямой доли в купленных скаковых лошадях. Бухгалтерские фирмы, осуществлявшие международные денежные переводы от лица подозреваемых, направили деньги во множество стран, в том числе в Новую Зеландию, Канаду, Гонконг и США. Значительный процент этих денег был переведен компаниям, связанным со скаковой индустрией.

Указанные бухгалтерские фирмы также получили международные денежные переводы от различных зарубежных компаний, суммы которых были аналогичны суммам, ранее переведенным ими за рубеж. Большинство этих переводов поступило из Гонконга. Компетентные органы подозревают, что бухгалтерские фирмы занимались легализацией денежных средств от лица

подозреваемых, являясь частью профессионального синдиката по отмыванию денег.

Признаки	• Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» клиента • Заявленные лицами доходы не соответствуют их активам, операциям или образу жизни • Операции носят циклический характер • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
-----------------	---

Пример 4 – Австралия

В декларации, поданной в налоговое управление, подозреваемый указал минимальный доход, несмотря на то, что он вел роскошный образ жизни. В результате было установлено, что он скрывал доходы от торговли ценными бумагами. В ходе уголовного расследования выяснилось, что подозреваемый создал несколько компаний за рубежом, которые на бумаге принадлежали находящемуся в Нидерландах фонду, личность бенефициарного собственника которого не подлежит раскрытию. Подозреваемый продавал ценные бумаги указанным зарубежным компаниям по цене ниже рыночной для снижения своих налоговых обязательств в Австралии. После этого подозреваемый организовывал реализацию этих ценных бумаг по рыночной цене через свои зарубежные компании. Доходы, полученные от этих продаж, поступали подозреваемому в Австралию под видом кредитов от зарубежных компаний. В течение двух лет подозреваемый организовал 15 международных переводов, в рамках которых контролируемые им зарубежные компании, находящиеся в Швейцарии, направляли денежные средства в адрес его австралийской компании.

Признаки	• Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» клиента • Заявленные лицами доходы не соответствуют их активам, операциям или образу жизни • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие
-----------------	--

	осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов • Суммы денежных средств являются необычными с учетом «профиля» клиента • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 5 – Австралия	
«Карусельная» схема заключалась в том, чтобы движение денежных средств выглядело как осуществление платежей другим лицам, хотя, в реальности, деньги, в конечном счете, были переведены обратно исходному выгодополучателю. Подозреваемые перевели средства со счетов своих компаний на банковские счета компаний, находящихся в Новой Зеландии. Эти новозеландские компании и их банковские счета контролировались бухгалтером, находящимся в Вануату, который имел право подписи по этим банковским счетам. Эти платежи были недостоверно (ложно) проведены в бухгалтерской документации компаний как «оплата за управленческие и консультационные услуги», а суммы, указанные в фиктивных счетах-фактурах, совпадали с суммами, переведенными на банковские счета в Новой Зеландии. При этом отсутствовали какие-либо свидетельства о реально оказанных консультационных услугах. Эти фиктивные платежи были заявлены в качестве необлагаемых налогом расходов в налоговых декларациях компаний «X», «Y» и «Z». Таким образом, были искусственно занижены налогооблагаемые доходы компаний и, следовательно, сумма подлежащих уплате налогов. После этого бухгалтер перевел эти денежные средства под видом международных «кредитов» в рамках серии «круговых» международных операций через счета, открытые на имя компаний, владельцем и руководителем которых он являлся. Затем бухгалтер перевел эти деньги на личные банковские счета подозреваемых в Австралии. Деньги были переведены через контролируемые бухгалтером зарубежные компании, отличные от новозеландских компаний, в адрес которых изначально поступили эти денежные средства. Для того, чтобы денежные средства, переведенные обратно в Австралию, выглядели как «кредиты», были составлены фиктивные международные кредитные соглашения с зарубежным ссудодателем. Таким образом, эти деньги не попадали под категорию доходов, и, соответственно, на них не распространялись налоговые обязательства.	

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • Юридическое лицо не платит никаких налогов, пенсионных отчислений или отчислений в фонд социального обеспечения • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов • Операции носят циклический характер • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
-----------------	--

Пример 6 – Австралия	
Следственные органы установили, что подозреваемый «А» являлся руководителем австралийской импортной компании и участвовал в схеме по	

уклонению от уплаты налогов, разработанной и реализованной бухгалтером. Подозреваемый «А» и его жена являлись директорами и акционерами австралийской компании (компания 1). Подозреваемый «А» также являлся директором и акционером еще одной австралийской компании (компания 2). Знакомый подозреваемого «А» являлся содиректором компании 2. Следственные органы выяснили, что бухгалтер контролировал компанию 3, которая была зарегистрирована в Гонконге и имела банковский счет в Австралии.

Эта компания использовалась для выставления фиктивных счетов-фактур компаниям 1 и 2. В течение пяти с половиной лет компания 3 регулярно выставляла компаниям 1 и 2 фиктивные счета-фактуры за, якобы, оказанные «посреднические (брокерские) услуги». Подозреваемый «А» оплачивал эти счета-фактуры (общая сумма которых составила более 2 миллионов австралийских долларов), давая указания компаниям 1 и 2 о переводе денежных средств в адрес компании 3. Затем денежные средства, оплаченные компании 3, переводились обратно подозреваемому «А» и связанным с ним лицам, за вычетом десятипроцентной (10%) комиссии, которую взимал бухгалтер.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Простые деловые отношения с банком устанавливаются с использованием услуг профессиональных посредников • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • Клиент одновременно является отправителем и получателем большого количества международных
-----------------	---

	переводов денежных средств • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов • Операции носят циклический характер • Операция включает «двусторонний» перевод денежных средств от клиента профессиональному посреднику и обратно, на одинаковую или почти одинаковую сумму • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	--

Пример 7 – Австралия	
Лица «А» и «В» являлись родственниками и владели и контролировали расположенную в Австралии группу компаний, которые занимались ремонтом автомобилей и продажей автомобильных запасных частей и аксессуаров. Бухгалтер сообщил лицам «А» и «В» о дополнительной выгоде от создания зарубежных пенсионных фондов. После этого лица «А» и «В» создали пенсионный фонд на Самоа и назначили расположенную на Самоа компанию в качестве доверительного управляющего этим фондом. Компания 1, находящаяся под контролем лиц «А» и «В», перевела в этот фонд пенсионные отчисления на сумму 200 000 австралийских долларов, которые затем были возвращены компании 1 под видом кредита. Пенсионные отчисления, перечисленные в этот фонд, были указаны в налоговой	

декларации, как сумма, подлежащая вычету из облагаемых налогом доходов. Затем лица «А» и «В» заключили второе кредитное соглашение от имени компании 1 с частным банком, расположенным на Самоа. Это второе кредитное соглашение действовало в течение более 10 лет, а затем было переоформлено на другие компании, входящие в группу. Компании, контролируемые лицами «А» и «В», выплачивали «проценты по кредиту» путем осуществления международных переводов денежных средств, которые затем поступали обратно этим компаниям под видом кредитов.

Для усложнения этой кредитной схемы, к осуществлению операций была подключена еще одна австралийская организация. Она не была связана с основной группой компаний и была заявлена как благотворительная организация. Эта организация содействовала переводам денежных средств между дочерним банком, расположенным в Новой Зеландии, и австралийской группой компаний.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры • Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Клиент одновременно является отправителем и получателем большого количества международных переводов денежных средств • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-
-----------------	---

	либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Операции носят циклический характер • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	--

Пример 8 – Австралия

Незаконные международные договоры являются распространенным способом уклонения от уплаты налогов, отмывания денег и сокрытия бенефициарного владения. В ходе межведомственного расследования, получившего название «Проект Wickenby», была выявлена схема использования фиктивных счетов-фактур и фиктивных кредитов в рамках незаконных международных договоров. В схеме была задействована австралийская компания (компания «А»), которая заключила договор с пособником, способствовавшим реализации этой схемы по уходу от налогов, находившимся в юрисдикции, в которой действовал режим налоговой тайны (страна 1). Этот пособник воспользовался правом на неразглашение конфиденциальной информации и персональных данных в рамках режима налоговой тайны. Указанный пособник, содействовавший реализации схемы по уклонению от налогообложения, владел и/или контролировал две зарубежные компании (компанию «В» и компанию «С»). Контроль осуществлялся с помощью траста или третьих лиц, например, родственник или человек из близкого окружения мог выступать в роли директора зарубежной компании. Компания «В» занималась оказанием консультационных и/или управленческих услуг и была создана в стране 2. Компания «С» занималась предоставлением финансовых услуг (например, в качестве ссудодателя) и была создана в стране 3. Компании «В» и «С» имели банковские счета, открытые в стране 4. Пособник, способствовавший реализации схемы, контролировал и управлял

этими счетами.

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры
- Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований
- Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны
- Сфальсифицированные подтверждающие документы
- Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности
- Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход
- Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования
- Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов
- Операции носят циклический характер
- В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
- Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке

	• Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 9 – Бельгия

Был осуществлен международный перевод денежных средств со счета зарубежного фонда на счет в Бельгии, принадлежавший одному из конечных бенефициарных владельцев указанного фонда. После этого была предпринята попытка репатриировать значительную сумму денег. Поданная декларация, содержащая незначительную корректировку подлежащей налогообложению суммы, а также неопределенность относительно происхождения средств (активов) дали повод для подозрения в налоговом мошенничестве, уклонении от уплаты налога на наследство и попытке отмыwania денег.

Признаки

- Клиент не желает или не может объяснить источник своего состояния/ денежных средств
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств)
- В налоговые органы не поданы правильные документы
- Сфальсифицированные подтверждающие документы
- Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра

Пример 10 – Бельгия

Физические лица репатриировали в Бельгию денежные средства со счетов, открытых в зарубежной юрисдикции на имя двух благотворительных фондов и акционерного общества, имеющих адрес в этой юрисдикции, и общества с ограниченной ответственностью, имеющего адрес в другой юрисдикции, а также на имя доверительных управляющих трастом, находящимся в указанной юрисдикции. Репатриированные средства были использованы

для осуществления различных платежей и покупок. Недостаточное обоснование источника этих средств привело к возникновению подозрения в крупном налоговом мошенничестве.

Признаки	• Клиент не желает или не может объяснить источник своего состояния/ денежных средств • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • В налоговые органы не поданы правильные документы • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
-----------------	--

Пример 11 – Боливия

Было выявлено большое количество денежных переводов, отправленных физическими и юридическими лицами из одного и того же географического района Испании подставным (номинальным) лицам (часто связанным между собой), находившимся в одном и том же географическом районе Боливии. В качестве назначения этих переводов было указано строительство и приобретение объектов недвижимости через местную компанию. Средства также направлялись на долларовые счета, открытые в двух финансовых учреждениях, принадлежавших учреждению по обмену валюты. Кроме того, международные денежные переводы также поступали на банковские счета провайдера денежных услуг от двух компаний, расположенных по одному и тому же адресу в Великобритании. Подставные (номинальные) лица и провайдер денежных услуг перевели полученные денежные средства другой группе физических лиц, в состав которой входил партнер провайдера денежных услуг. Эти лица поместили полученные средства на банковские счета в местной валюте, а затем оправили их электронными переводами лицам, проживающим в районе на границе Бразилии и Боливии.

Признаки	• Компания зарегистрирована по адресу, по которому также зарегистрировано большое количество других компаний или юридических образований • Юридическое лицо или образование осуществляет большое число операций, получателями которых является небольшое количество лиц
-----------------	--

	• На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Юридическое лицо не платит никаких налогов, пенсионных отчислений или отчислений в фонд социального обеспечения • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании • Суммы денежных средств являются необычными с учетом «профиля» клиента • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	---

Пример 12 – Канада	
Простые (обыкновенные) акции зарегистрированной на бирже компании были использованы в мошеннической схеме, связанной с искусственным завышением/ занижением цены на активы (обеспечение), под которые эти акции были выпущены. В этой схеме участвовало несколько промоутеров в Канаде и других странах, которые манипулировали ценами на эти акции, делая вводящие в заблуждение заявления и/или не раскрывая существенную	

информацию. По непроверенным данным, доходы, полученные в результате реализации этой схемы (в сумме порядка 20 миллионов долларов США), были затем отмыты через офшорные банки. Комиссия по ценным бумагам и биржам США предоставила информацию, которая позволила установить передачу этих акций от сербских номинальных владельцев через зарубежные посреднические компании. Акции были выпущены на предъявителя, и их передача была оформлена исходными акционерами в момент их эмиссии. Находящийся в США юрист, ведущий дела, связанные с эмиссией и торговлей ценными бумагами, оформил заключение, позволившее осуществить торговлю этими акциями. Затем было осуществлено обратное слияние после того, как свободно торгуемые акции стали анонимными, и непосредственно перед тем, как был осуществлен ряд оплаченных рекламных акций, направленных на продвижение этих ценных бумаг. Канадские следователи не смогли доказать и подтвердить личность реальных владельцев указанных зарубежных компаний, которые контролировали свободно торгуемые акции. Еще одно затруднение, с которым столкнулось следствие, было связано с невозможностью получить информацию из зарубежных юрисдикций, касающуюся документов, использовавшихся для сокрытия бенефициарных владельцев этих зарубежных посреднических компаний. Канадские следователи также столкнулись с отказом сербских номинальных владельцев от сотрудничества, которые отказались дать свидетельские показания по ряду эпизодов этого дела.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Номинальные владельцы и директора • Сделка включает передачу акций на предъявителя путем их продажи на внебиржевом рынке
-----------------	---

Пример 13 – Каймановы Острова

Г-н «А» создал на Каймановых Островах отзывной траст (условия которого могут быть изменены), учредителем которого являлся он, а в качестве доверительного управляющего выступал местный провайдер услуг траста и компаний (УТК). Г-н «А» также организовал учреждение на Каймановых островах компании «В», зарегистрированным адресом которой являлся адрес того же самого провайдера УТК.

Провайдер УТК узнал об обвинениях, выдвинутых против г-на «А», и об участии г-на «А» в афере, связанной с договором на разработку нефтяных и газовых месторождений, в который были замешаны члены правительства иностранного государства. Провайдер УТК сообщил, что в течение двух лет траст и связанная с ним компания получали большое количество переводов денежных средств и имущества из источников, которые теперь признаны

сомнительными. Это вызвало его подозрение, и он направил СПО (сообщение о подозрительных операциях). Анализ операций по счетам траста выявил денежные переводы, отправленные физическим лицам, которые фигурировали во многих сообщениях средств массовой информации как участники скандала, связанного с взятками и «откатами». В ответ на направленный запрос, власти зарубежной юрисдикции подтвердили, что в отношении г-на «А» проводится расследование в связи с отмыванием денег и подкупом правительственных чиновников.

Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Суммы денежных средств являются необычными с учетом «профиля» клиента
-----------------	--

Пример 14 – Каймановы Острова

Директор-распорядитель зарубежной компании опубликовал проспект о предстоящей эмиссии ценных бумаг, содержащий вводящую в заблуждение или ложную информацию, указанную в годовом отчете компании. Он завысил доходы компании на 275 процентов. Эта информация была представлена комиссии по ценным бумагам страны, в которой находилась указанная компания, в рамках заявки на допуск ценных бумаг компании к официальной торговле на фондовой бирже. Указанный директор-распорядитель создал траст и связанную с ним компанию на Каймановых Островах. Затем он открыл зарубежный банковский счет на имя компании, созданной им на Каймановых Островах, от которой он имел доверенность, что позволило ему проводить торговые операции по этому счету. Такая структура была создана для сокрытия торговли директором-распорядителем ценными бумагами зарубежной компании, а также для сокрытия доходов и активов, полученных от его незаконной деятельности. Компания, созданная на Каймановых Островах, держала на этом банковском счете более одного миллиона долларов США. Подразделение финансовой разведки Каймановых Островов направило соответствующие материалы подразделению

финансовой разведки страны, гражданином которой являлся этот директор-распорядитель. На родине ему было предъявлено обвинение по трем пунктам за предоставление вводящей в заблуждение и ложной информации.

Признаки	• Сфальсифицированные подтверждающие документы • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Повторяющиеся операции, и клиент, осуществляющий эти операции, имеет право подписи по счету, но не указан в качестве лица, имеющего контрольный пакет акций компании или контрольную долю в активах компании
-----------------	---

Пример 15 – Китай

Подозреваемый использовал персональные (паспортные) данные своих близких родственников и сотрудников компании для создания восьми компаний-пустышек, которые находились под его контролем. Затем он подделал документы и договоры о купле-продаже для получения обманным путем финансирования у шести банков. Кроме того, подозреваемый присвоил мошенническим образом средства трех государственных предприятий путем осуществления финансовых и фиктивных торговых операций, используя для этого незаконные финансовые учреждения, такие как подпольные банки. После этого он перевел деньги, полученные от этой мошеннической деятельности, на свой персональный счет для использования в личных целях и погашения личных долгов.

Признаки	• Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве
-----------------	---

	предприятиями • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Операция осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев
--	---

Пример 16 – Китай	
Подозреваемый «А» использовал свое служебное положение в качестве руководителя предприятия для того, чтобы помочь компании «Х» выиграть тендер и получить дивиденды пропорционально ее уставному капиталу. Компания «Х» принадлежала подозреваемым «А», «В» и «С». После того, как компания «Х» выиграла тендер, контроль над ней перешел к подозреваемому «В». Подозреваемый «А» попросил подозреваемого «В» открыть для него офшорный счет в Гонконге и перевести на него деньги под видом приобретения жилого дома. Офшорные компания были созданы, и счета были открыты на имена жены и сестер подозреваемого «В». После того, как часть средств была депонирования на эти счета, они перешли под контроль подозреваемого «А». Затем подозреваемый «А» скрылся, а подозреваемый «В» попросил вице-президента компании «Х» перевести средства на гонконгские счета, открытые на имена членов его семьи. После этого деньги были переведены обратно в Китай через подпольные банки и зачислены на пять новых счетов, открытых в Китае на имя сотрудника компании «Х».	
Признаки	• Местонахождение директора или акционера (акционеров), владеющего контрольным пакетом акций невозможно установить, или с ними нельзя связаться • Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры

	• Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Операция, является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования • Операции носят циклический характер • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	--

Пример 17 – Китай	
Мелкий чиновник «А», работавший в отделе местной администрации, использовал свое служебное положение для обеспечения выгодных условий и присуждения подрядных договоров компании «СС», за что получил взятки от руководителя компании «СС». Чиновник «А» также устроил своего двоюродного брата на работу в компанию «СС» и обеспечил своей сестре и жене должности бухгалтеров этой компании. Этот чиновник выступал в роли пассивного акционера, требуя у компании деньги в качестве своей доли в доходах. Чиновник «А» также сделал свою дочь акционером компании «СС» без доли в уставном капитале.	

Признаки	• Директор или акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, похоже, не играют активной роли в управлении и деятельности компании • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Операция, является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования • Сделка включает передачу акций путем их продажи на внебиржевом рынке
-----------------	---

Пример 18 – Хорватия	
Хорватская компания «А» получила денежные средства от компании «В» (созданной в финансовом центре), которые были использованы для приобретения объектов недвижимости на хорватском побережье. Компания «А» была создана другой хорватской компанией, учредителями которой являлись граждане страны «D». Возникло подозрение, что денежные средства иностранного гражданина «К» (гражданина страны «D») были получены в качестве взятки и переведены на счет компании «В», которая за тем передала их компании «А» в качестве кредита. Компания «А» принадлежала еще одной хорватской компании и четырем другим гражданам страны «D». Однако оперативные данные дали основания подозревать, что бенефициарным владельцем компании «А» являлся гражданин «К».	
Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо

Пример 19 – Эквадор

Государственные чиновники, а также их родственники и другие лица, связанных с юридическими фирмами, создали ряд компаний в нескольких странах для получения платежей в качестве взяток. Эти платежи (взятки) осуществлялись через лиц, связанных с компаниями, которые поставляли товары и оказывали услуги государственному учреждению в нефтяном секторе. Для отправки таких платежей и сокрытия их реальных получателей указанные компании-поставщики товаров и услуг создали компании в Панаме, Гонконге, на Британских Виргинских Островах, Багамских островах, а также в Уругвае и США.

Признаки

- Клиент не желает или не может объяснить источник своего состояния/ денежных средств
- Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом
- Длительный период бездействия компании после ее создания, за которым следует внезапная и необъяснимая активная финансовая деятельность
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры
- Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований
- Поддержание деловых отношений с зарубежными профессиональными посредниками при отсутствии реальных коммерческих операций в стране нахождения таких посредников
- Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования)

	• Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директоры • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	--

Пример 20 – Египет	
Схема включала вложение денежных средств в различные отрасли через юридических лиц без какой-либо четкой экономической цели для отмывания доходов, полученных в результате незаконного присвоения государственных средств. Эта схема действовала на протяжении 18 лет, и через нее было легализовано 300 миллионов египетских фунтов. В указанной схеме было задействовано египетское акционерное общество и еще одна компания с неясной организационно-правовой структурой, расположенная за рубежом. Руководство юридическим лицом осуществляли сыновья главного подозреваемого, а директоры, акционеры и члены совета директоров являлись номинальными лицами.	
Признаки	• Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования) • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директоры

Пример 21 – Египет

Схема включала вложение денежных средств в недвижимость, управление ценными бумагами и портфельными инвестициями, а также продажу объектов недвижимости. В течение пяти лет подозреваемые получили 50 миллионов египетских фунтов, предназначавшихся для вложения в недвижимость, но вместо того, чтобы использовать эти средства по назначению, похитили их. Полученные деньги переводились и вкладывались наличными через восемь юридических лиц, имевших номинальных акционеров и членов советов директоров, а также через одного индивидуального предпринимателя.

Признаки

- Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования)
- Номинальные владельцы и директора
- Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании

Пример 22 – Египет

За три года четырнадцать компаний и восемь египетских граждан, работавших в туристической отрасли, легализовали незаконно полученные доходы на сумму 42 миллиона египетских фунтов. Главный подозреваемый использовал свое служебное положение для незаконного присвоения денежных средств. Он вкладывал полученные доходы для увеличения капитала своих компаний, прежде чем перевести деньги за рубеж. Члены семьи подозреваемого выступали в качестве подставных лиц.

Признаки

- Клиент не желает или не может объяснить источник своего состояния/ денежных средств
- Публичные должностные лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с ПДЛ
- Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований
- Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого

	окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями
--	---

Пример 23 – Египет

Схема включала мелиорацию сельскохозяйственных земель, торговлю, маркетинг, деятельность агентов по продвижению других брендов, а также продажу медицинского оборудования. Эта схема действовала на протяжении 18 лет, и в ней было задействовано четыре юридических лица и 18 физических лиц. Через эту схему были отмыты доходы от предикатных преступлений, совершенных за рубежом, на сумму 17 миллионов египетских фунтов путем их смешивания с законными средствами египетских акционерных обществ, формальными учредителями которых являлись родственники подозреваемого. В схеме были задействованы номинальные акционеры и члены советов директоров, а также один юрист.

Признаки

- Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований
- Номинальные владельцы и директора
- Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом

Пример 24 – Египет

Финансовая консалтинговая фирма незаконно присвоила инвестированные средства. Эти средства были переведены с помощью трех компаний на банковские счета и счета ценных бумаг в зарубежные юрисдикции. В течение четырех лет подозреваемые отмыли 21 миллион египетских фунтов, 4 миллиона долларов США и 68 тысяч евро. Эти средства привлекались указанной фирмой в заявленных целях для их инвестирования, но на самом деле были незаконно присвоены фирмой.

Признаки

- Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/образования)
- Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом

Пример 25 – Египет

Схема включала незаконное присвоение средств компании одним из ее сотрудников. Предикатное преступление было совершено в зарубежной

юрисдикции. Указанная компания занималась строительством жилья и других объектов, а также импортно-экспортными операциями в Египте. Средства были легализованы путем смешивания доходов от преступления с капиталом восьми юридических лиц (партнерств и египетских акционерных обществ). Акционеры и некоторые участники (партнеры) этих юридических лиц являлись номинальными лицами.

Признаки	• Номинальные владельцы и директора • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
-----------------	--

Пример 26 – Египет

Обвиняемый создал шесть компаний-пустышек на Британских Виргинских Островах и использовал банковские счета этих компаний-пустышек для отмыывания доходов от преступной деятельности на общую сумму более 1 миллиарда египетских фунтов. Предикатным преступлением являлось «получение незаконных доходов». Во всех шести компаниях-пустышках был один и тот же номинальный акционер.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра • Номинальные владельцы и директора
-----------------	---

Пример 27 – Египет

Схема использовалась для отмыывания доходов, полученных от незаконного обмена валюты через два валютно-обменных учреждения на протяжении десяти лет. Председатель и члены советов директоров обоих юридических лиц являлись профессиональными номинальными лицами. Через созданные компании были легализованы доходы от этой преступной деятельности на сумму 70 миллионов египетских фунтов.

Признаки	• Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц
-----------------	--

Пример 28 – Европол

Посредники, являвшиеся соучастниками преступной деятельности, создали компании-пустышки и открыли банковские счета. Банки, расположенные

в двух странах, входящих в ЕС, содействовали созданию компаний-пустышек (в ЕС, Белизе, на Британских Виргинских островах и в Панаме) и регистрировали своих служащих в качестве подставных директоров этих компаний. Указанные банковские счета контролировались преступниками, которые использовали в этих целях услуги Интернет-банкинга. Независимые агенты, выступающие в качестве провайдеров услуг компаний, регистрировали указанные компании и осуществляли управление ими. Различные организованные преступные группировки (ОПГ) периодически использовали эту сеть в течение определенных периодов времени.

Признаки	• В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Компания зарегистрирована по адресу, по которому также зарегистрировано большое количество других компаний или юридических образований • Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют
-----------------	--

Пример 29 – Европол

Организованная преступная группировка, связанная с «каморрой», занималась незаконным ввозом крупных партий наркотиков в Италию. Члены этой преступной группировки совершали операции от имени других лиц, переводя деньги по банковским счетам компаний и фондов. Эти посредники осуществляли операции по большому количеству банковских счетов, используя кредиты, а также торговые операции на фондовом рынке. Также осуществлялось отмывание денег через торговлю для сокрытия преступных доходов путем покупки и продажи компаний, транспортных средств и драгоценных украшений.

Признаки	• В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла
-----------------	---

Пример 30 – Европол

Организованная преступная группировка из страны, не входящей в ЕС, использовала офшорные компании-пустышки, контролируемые различными профессиональными подставными лицами, для предоставления значительных кредитов под высокий процент, а также ссуд и ипотечных кредитов с отсроченным погашением для приобретения объектов недвижимости. Компании, вложившие средства в Испании, принадлежали этой преступной группировке.

Признаки	• Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований
-----------------	--

	• Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов
--	---

Пример 31 – Фиджи	
Г-н «Х» использовал две компании-пустышки для отмывания денег, которые он мошенническим способом получил от своего партнера по бизнесу г-на «Z». Г-н «Х» создал подложную риэлтерскую компанию для содействия покупке объекта недвижимости, и перевел денежные средства, полученные мошенническим образом, в адрес другой компании-пустышки, а также своей жене. После этого указанные средства были использованы для покупки недвижимости на их имя.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование получает крупные суммы в фонд основного капитала сразу после его создания, и затем эти средства тратятся или переводятся в другое место в течение короткого времени без каких-либо коммерческих оснований • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Операция, является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования

Пример 32 – Фиджи

Этот пример касается мошеннической деятельности г-на «Х», который являлся бухгалтером на одном из курортов на Фиджи. Г-н «Х» вносил изменения в чеки, выписанные руководством курорта на имя кредиторов. Для сокрытия подделанных мошенническим образом чеков была создана компания-пустышка. В некоторые подделанные чеки вносились изменения, и они помещались на банковский счет этой компании-пустышки. Остальные подделанные чеки были оформлены на имя членов семьи и близких знакомых г-на «Х». Легализованные доходы были использованы приобретения шести автомобилей и частного дома, а также были обналичены. Купленные автомобили были оформлены на имя г-на «Х» и на других лиц, а частный дом был зарегистрирован на имя матери г-на «Х», и в последующем перерегистрирован на одного из лиц из близкого окружения г-на «Х».

Признаки

- Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании
- Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований
- Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями
- Операция, является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования
- Операция осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании
- Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании

Пример 33 – Гана

Благотворительная организация «А», занимающаяся гуманитарной поддержкой сирот и лиц, пострадавших от войн и стихийных бедствий, начала работу в Гане в 2016 году, но осуществляла свою деятельность

с другими партнерами уже в течение 15 лет. Она получила три денежных перевода на общую сумму свыше 1 миллиона долларов США от благотворительной организации «В». Однако экономическая цель этих денежных средств указана не была. В результате усиленной надлежащей проверки, проведенной финансовым учреждением, было установлено, что благотворительная организация «В» являлась крылом террористической группировки, внесенной в санкционные списки ООН.

Признаки	• Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования) • Лица или группы, внесенные в санкционные списки
-----------------	--

Пример 34 – Гибралтар

Компания «Х», являвшаяся дочерней фирмой компании «У», получила денежные средства в рамках договора с энергокомпанией. Владелец компании «Х» являлась компания «Z» (управление которой осуществлял лицензированный провайдер услуг траста и компаний (УТК)). В схеме были задействованы два регулируемых провайдера УТК, выступавших в качестве номинальных акционеров. Лица на должность директоров также были предоставлены провайдером УТК, но они уволились меньше чем через четыре года после создания компании. Клиент, замешанный в этой схеме, также являлся директором. Секретарь компании (также являвшийся лицензированным провайдером УТК) создал компанию и осуществлял управление ею, а также предоставил зарегистрированный офис. Надзорный орган, используя свои полномочия, получил информацию, необходимую правоохранительным органам, и передал им эту информацию в соответствии с законодательными требованиями, поскольку она была необходима для предотвращения и выявления преступной деятельности.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Увольнение или смена директоров или ключевых акционеров вскоре после создания юридического лица/ образования • Номинальные владельцы и директоры, включая официальных номинальных лиц
-----------------	--

Пример 35 – Гибралтар

Две компании использовались для предоставления вводящей в заблуждение информации, которая, как предполагалось, не отражала истинное финансовое положение головной фирмы. В этой схеме были задействованы номинальные

акционеры (в их качестве выступали лицензированные провайдеры услуг траста и компаний). Кроме того, эти провайдеры УТК предоставили лицо на должность директора одной компании и секретаря для обеих компаний, и а также зарегистрированные офисы.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сфальсифицированные данные или поддельная документация • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц
-----------------	--

Пример 36 – Гернси

В ходе расследования, продолжавшегося в течение двух лет (с 2014 по 2016 годы), Комиссия по торговле товарными фьючерсами США начала следствие в отношении гражданина Великобритании г-на Х Дэу по подозрению в манипулировании рынком. Комиссия по финансовым услугам Гернси выяснила, что провайдер услуг траста и компаний (провайдер УТК «В») осуществлял управление корпоративной структурой для г-на Х Дэу. За пять лет г-н Х Дэу заработал примерно 32 миллиона британских фунтов стерлингов. Заявленной законной деятельностью указанной корпоративной структуры г-на Х Дэу была торговля фьючерсами. До привлечения провайдера УТК «В» из Гернси, управление этой компанией осуществляла компания, расположенная на Каймановых Островах. Провайдер УТК, находящийся на Гернси, лицензия которого предусматривала реализацию мер ПОД/ФТ, узнал, что г-н Х Дэу находится под следствием и начал сотрудничать с органами Гернси, отвечающими за ПОД/ФТ.

Признаки	• В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
-----------------	---

Пример 37 – Гернси

Лица «А» и «В», являвшиеся супругами и постоянно проживавшие в Гернси, занимались, по их словам, предоставлением услуг траста и компаний (УТК), но не были зарегистрированы в качестве провайдеров УТК. Налоговое управление США проводило расследование в отношении лица «А», а клиент «С», которого обслуживали эти (незарегистрированные) провайдеры УТК, являлся фигурантом расследования, ведущегося ФБР. Было установлено, что клиент «С» занимался мошенничеством, осуществляя «котельные операции»

с ценными бумагами, в том числе сомнительными. Следствие предполагало, что лицо «А» предоставляет номинальных директоров для компаний-пустышек, используемых клиентом «С» в целях реализации своей мошеннической схемы. ФБР выяснило, что значительные по объему денежные средства клиента «С» были переведены через счет компании «D», принадлежавшей лицу «А» и находившейся в Гонконге. Компания «D» была создана и зарегистрирована на острове Ниуэ. Ее единоличным директором являлось лицо «А», а секретарем – лицо «В». Лица «А» и «В» были связаны с организованными преступными группировками через «коммерческие структуры», которые они предоставляли, выступая в качестве номинальных директоров.

Признаки	• В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Запрет на занятие должностей директоров компаний или на руководство деятельностью провайдеров УТК • Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Номинальные владельцы и директоры, включая официальных номинальных лиц • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
-----------------	--

Пример 38 – Израиль

Схема, фигурирующая в этом примере, использовалась для сокрытия средств, полученных в результате мошенничества с применением методов психологической атаки и совершения других преступлений. Прикрытием для этих преступлений служила международная торговля – денежные средства поступали, якобы, от торговых компаний, расположенных в Европе и США, в качестве оплаты поставщикам товаров, находящимся в Восточной Азии. Подозреваемый, являвшийся владельцем зарегистрированной компании,

занимавшейся оказанием денежных услуг, также руководил деятельностью второй компании по оказанию денежных услуг, которая не была зарегистрирована. Подозреваемый использовал несколько человек в качестве своих контактных лиц в Восточной Азии, которые, в свою очередь, связались с местными провайдерами услуг траста и компаний для создания зарубежных компаний и открытия банковских счетов. Местные подставные лица регистрировались в качестве акционеров новых зарубежных компаний, создаваемых в рамках этой схемы. При регистрации акционеров использовались паспорта, которые предоставлялись вышеупомянутыми контактными лицами подозреваемого. Зарегистрированные адреса этих компаний находились в Восточной Азии. Банковские счета открывались в тех же южно-азиатских странах, в которых находились офисы компаний. Некоторые средства переводились в Израиль на счет, открытый подозреваемым. В качестве получателей этих средств были заявлены более 60 лиц, и банку было трудно установить, какой перевод осуществляется в пользу какого получателя. Денежные средства отправлялись компаниями, созданными подозреваемым лицом, но банк-получатель не знал, что эти компании, в реальности, находились под контролем подозреваемого лица.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование осуществляет небольшое число операций на крупные суммы, получателями которых является небольшое количество лиц • Юридическое лицо или образование получает крупные суммы в фонд основного капитала сразу после его создания, и затем эти средства тратятся или переводятся в другое место в течение короткого времени без каких-либо коммерческих оснований • Простые деловые отношения с банком устанавливаются с использованием услуг профессиональных посредников • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Указан только почтовый адрес юридического лица/образования
-----------------	--

	• Юридическое лицо «физически» отсутствует (по указанному адресу)
--	---

Пример 39 – Израиль

Эта схема была использована для сокрытия доходов от мошенничества, совершенного через торговлю валютой и бинарными опционами. Местные компании привлекли зарубежных инвесторов и представились законными площадками, на которых осуществляется торговля валютой и бинарными опционами. Частные компании, израильские представители зарубежных банков и юридические фирмы создали иностранные компании за рубежом, связавшись с провайдерами услуг траста и компаний (УТК), также расположенными в иностранных юрисдикциях. Эти провайдеры УТК создали компании-пустышки в зарубежных юрисдикциях. Услуги, оказанные иностранными провайдерами УТК, также включали открытие банковских счетов для компаний-пустышек, находящихся в других странах. После создания компаний провайдеры УТК не принимали участие в управлении этими компаниями, и ни в какой другой связанной с этим деятельности. В некоторых случаях подозреваемые использовали эти компании в качестве структур для отмывания денег, а в других случаях они продавали эти компании третьим лицам для получения прибыли.

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований
- Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований
- Простые деловые отношения с банком устанавливаются с использованием услуг профессиональных посредников
- Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями

Пример 40 – Израиль

В этом деле фигурирует мошенническая схема, разработанная в целях уклонения от уплаты налогов на доходы от международной торговли, а также структура, созданная для легализации доходов, которая использовалась для сокрытия незаконно полученных средств. Подозреваемые воспользовались услугами провайдера УТК для регистрации и управления двумя зарубежными

компаниями-пустышками (компания «А» и компания «В»). Это было сделано в целях уклонения от уплаты налогов путем создания видимости того, что доходы от международной торговой деятельности подозреваемых не принадлежат местной израильской компании, которую они контролировали. Две созданные компании-пустышки осуществляли торговые операции исключительно друг с другом и не имели никаких других источников дохода. Компания «А» (зарубежная компания-пустышка) перевела значительную сумму денежных средств компании «С» (местной израильской компании) под предлогом «оплаты за предоставленные консультации»/ «комиссионного вознаграждения за оказанные услуги». В налоговой декларации, поданной в израильский налоговый орган, было указано только это комиссионное вознаграждение, размер которого составил менее половины реально полученного дохода (от торговой деятельности). Таким образом, подозреваемые лица, в конечном итоге, заплатили налог только с небольшой части полученных ими доходов.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • В налоговые органы не поданы правильные документы • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • У компании отсутствуют сотрудники • Повторные операции, совершаемые между сторонами в период действия договора • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев
-----------------	---

Пример 41 – Израиль

Схема, фигурирующая в этом примере, касалась подпольной банковской деятельности – подозреваемые оказывали денежные услуги, такие как клиринг чеков, обмен валюты, осуществление международных денежных переводов и предоставление кредитов. Деятельность этого «банка» и его клиентов нигде не регистрировалась и осуществлялась тайно.

Следствием было установлено, что «клиенты» «подпольного банка» предоставляли полученные незаконным образом наличные деньги, а затем, в зависимости от вида услуги, переводы этих денег регистрировались и указывались как поступления от экспорта/ импорта алмазов или как расходы и доходы от купли-продажи алмазов на месте (в Израиле). На самом деле эти денежные средства отмывались «управляющими» подпольного банка под прикрытием торговли алмазами с использованием подложных деклараций и фиктивных документов об экспорте/ импорте алмазов. «Клиенты» этого подпольного банка использовали счета торговцев алмазами для перевода денег без информирования об этом соответствующих органов. Общая сумма отмытых таким образом средств составила сотни миллионов долларов США.

Признаки	• Несоответствие между суммами, указанными в счетах-фактурах на покупку и продажу • Сфальсифицированные подтверждающие документы
-----------------	--

Пример 42 – Италия

Налоговая полиция Милана наложила арест на средства на общую сумму 1,3 миллиардов евро в качестве предупредительной и обеспечительной меры. Эти средства находились на Нормандских островах, и была установлена их связь с одной семьей. Данные активы были скрыты посредством сложной сети трастов. Большое количество трастовых (доверительных) счетов было использовано для сокрытия бенефициаров указанных активов, состоявших из государственных облигаций и наличных денег.

Следствием было установлено, что в период с 1996 по 2006 годы субъекты разместили свои активы в голландских и люксембургских компаниях путем осуществления сложных корпоративных операций, а затем перевели их в различные трасты, созданные на Нормандских островах. После этого данные средства были законно репатриированы в рамках налоговой амнистии в декабре 2009 года. Следователи установили сертифицированных бухгалтеров, которые на протяжении длительного времени, способствовали сокрытию указанных средств через трасты с целью их отмывания и последующего вложения в официальную финансовую систему.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие
-----------------	---

Пример 43 – Италия

Этот пример касается расследования в отношении транснациональной преступной группировки, активно занимавшейся отмыванием денег и совершавшей преступления на территории Италии. Расследование было начато после получения сообщений о подозрительных операциях. Эти сообщения касались переводов денежных средств, которые компания, расположенная на Британских Виргинских Островах, отправляла через швейцарский банк в адрес итальянского юридического лица. Переводимые средства предназначались для ремонта объекта недвижимости стоимостью 9 миллионов евро. В результате проведенного расследования сертифицированному бухгалтеру были предъявлены обвинения в отмывании денег. В ходе обыска, проведенного в офисе этого бухгалтера, были изъяты документы, касающиеся большого количества офшорных структур созданных от лица состоятельных итальянских клиентов. В ходе дальнейшего расследования было установлено переводы средств на сумму порядка 800 миллионов евро, которые осуществлялись как из Италии на зарубежные счета, так и обратно с зарубежных счетов в Италию.

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре

Пример 44 – Италия

Налоговая полиция Милана провела проверку в офисе профессиональной посреднической фирмы, оказывающей «услуги сертифицированного бухгалтера», на предмет выполнения ей нормативно-правовых актов в сфере противодействия отмыванию денег. Расследования проводилось, главным образом, путем проверки различных баз данных и реестров. В результате удалось установить, каким образом акционерное общество, осуществлявшее деятельность в секторе недвижимости и принадлежавшее двум компаниям, расположенным на Кипре и в Австрии, осуществило крупные инвестиции в недвижимость в Милане (на сумму примерно 8 миллионов евро). По прошествии двух лет после этого, покупатель не завершил работы на приобретенном объекте, которые были изначально запланированы. В отношении указанной профессиональной посреднической фирмы было проведено расследование по подозрению в отмывании денег, по результатам которого было установлено, что она являлась хранителем бухгалтерской документации, а ее офис являлся адресом акционерного общества, ранее попавшего в поле зрения правоохранительных органов. Также выяснилось, что старший партнер этой фирмы брал значительные ссуды через кредитные учреждения у компании, расположенной в юрисдикции, представляющей высокий риск.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции, которая, как считается, представляет высокий риск отмыwania денег или финансирования терроризма • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований
-----------------	--

Пример 45 – Италия

В результате проверки провайдера услуг траста и компаний (УТК) на предмет соблюдения им законодательства в сфере противодействия отмыванию денег было начато расследование. Возбужденное дело касалось приобретения известной итальянской транспортной компании. В деле фигурировал доверительный управляющий, получивший полномочия от зарубежной компании, владелец которой не был указан. Согласно полученным документам, ряд регистрационных актов, касавшихся назначения доверительных управляющих, указывал на преступления, совершенные юридическим представителем. Указанный провайдер УТК служил в качестве ширмы для перевода в Италию денежных средств, которые были получены незаконным образом и сокрыты за рубежом. Расследование в отношении бенефициарных владельцев зарубежной компании помогло установить связь между подследственными и значительными финансовыми активами, которые были мошенническим образом переведены за рубеж и использованы для приобретения транспортной компании.

Признаки	• Клиент не желает или не может объяснить (указать) личность бенефициарного собственника • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла
-----------------	---

Пример 46 – Италия

Трастовая структура была создана для сына г-на «Х», который являлся клиентом юридической фирмы из Великобритании. Эта трастовая структура предназначалась для размещения денежных средств, незаконно изымаемых у компании, которой руководил г-н «Х». В схеме была задействована компания, расположенная на Британских Виргинских Островах, принадлежавшая ирландской компании. В свою очередь, компания, расположенная на Британских Виргинских Островах, владела 100% акций люксембургской компании. Эта люксембургская компания получала деньги от итальянской компании за фиктивные продажи товаров. Директор ирландской компании являлся партнером указанной выше юридической фирмы из Великобритании. Человек из близкого окружения г-на «Х» имел доверенность, выданную компанией, расположенной на Британских Виргинских Островах. Акции ирландской компании были помещены в траст на имя сына г-на «Х» (являвшегося бенефициарным владельцем траста) провайдером УТК, находящимся в Джерси, который также был связан с указанной юридической фирмой из Великобритании.

Благодаря этой схеме, отсутствовала какая-либо видимая связь между денежными средствами, незаконно изымаемыми у итальянской компании, и бенефициарным владельцем этих средств. Единственным связующим звеном в этой схеме был траст.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директора
-----------------	--

Пример 47 – Италия

Г-н «D» и г-н «S» входили в состав высшего руководства двух итальянских медицинских (госпитальных) корпораций: Фонда «SR» и Фонда «SM». Помимо своей основной деятельности, эти фонды также осуществляли коммерческие операции для содействия незаконному переводу денег от фондов в адрес г-на «D» и г-на «S», которые использовали их для дачи взяток г-ну «F», являвшемуся политически значимым лицом. Эти незаконные коммерческие операции проводились через различные зарубежные корпоративные структуры,

находившиеся под управлением швейцарского фидуциара (доверительного управляющего). Подозреваемым были предъявлены обвинения в сговоре, отмывании денег, коррупции и незаконном присвоении средств.

Признаки

- Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом
- Поддержание деловых отношений с зарубежными профессиональными посредниками при отсутствии реальных коммерческих операций в стране нахождения таких посредников
- Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании
- Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны
- Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла
- Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности
- Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход
- Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить
- Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований
- Повторные операции, совершаемые между сторонами в период действия договора
- Операция осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании
- Сделка включает осуществление операций по излишне

	сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	--

Пример 48 – Италия

Было установлено, что у лица, включенного в санкционный список, имеются активы и экономические ресурсы, находящиеся в Италии. Согласно банковским записям, этот человек владел 100% акций кипрской компании, а по результатам проверки записей в налоговом реестре были установлены дата и место рождения этого человека, а также то, что в настоящее время он имеет статус налогового резидента в Италии. По данным итальянского Официального реестра компаний было также установлено, что этот включенный в список человек владеет 50% акций римской компании (официально заявленной деятельностью которой является приобретение и строительство зданий и строительных комплексов, которые находятся в ее владении) через указанную кипрскую компанию. В налоговом реестре была найдена налоговая декларация, поданная указанным лицом за 2012 год. В ней были указаны доходы этого человека от недвижимости, сумма которых точно совпадала с суммой доходов кипрской компании. Также была найдена налоговая декларация римской компании, в которой был указан оборот, составивший 502 731 евро, и налогооблагаемый доход в размере 3 405 евро. Этот включенный в санкционный список человек также владел акциями или долями в нескольких компаниях в России и на Кипре, в том числе в двух банках и указанной кипрской компании. Также было установлено, что этот человек, кипрская компания и римская компания владеют несколькими объектами недвижимости, находящимися в разных итальянских провинциях. Таким образом, включенный в санкционный список человек владел активами и экономическими ресурсами, зарегистрированными на его собственное имя или на имя корпоративных структур, в отношении которых имелись постановления об аресте, действовавшие с 2014 года.

Признаки

- Иностранные граждане, не осуществляющие существенных коммерческих сделок в стране, в которой они получают профессиональные или финансовые услуги
- Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом
- «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств)
- Лица или группы, внесенные в санкционные списки

	• Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить
--	--

Пример 49 – Джерси

Основная мошенническая деятельность была связана с предприятием, занимавшимся разработкой и реализацией программного обеспечения, которое находилось на родине подозреваемого лица. Это предприятие продало свои права на интеллектуальную собственность ирландской компании, которая, в свою очередь, передала их компании, расположенной на Британских Виргинских Островах. После этого указанное предприятие заключило с компанией, находящейся на Британских Виргинских Островах, лицензионные и дистрибьюторские соглашения, позволявшие ему продавать программное обеспечение. Таким образом, это предприятие продолжило заниматься своей коммерческой деятельностью как прежде. Комиссионное вознаграждение по лицензионным и дистрибьюторским соглашениям, выплачиваемое компании, расположенной на Британских Виргинских Островах, значительно снизили облагаемый налогом доход указанного предприятия. Однако все три коммерческие структуры принадлежали и контролировались одним и тем же человеком («Х»). По имеющимся сведениям, человек «Х» руководил этой схемой, в рамках которой предприятие делало мошеннические заявления и не указывало часть полученных доходов, требуя налоговых вычетов на основании «липовых» лицензионных и дистрибьюторских соглашений. Человек «Х» создал трастовую структуру, в которую входили соответствующие компании, используя услуги провайдера финансовых услуг, находящегося на Джерси. По утверждениям, эти структуры были задействованы для осуществления переводов денежных средств или для размещения активов, полученных в результате реализации этой схемы.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Сделка включает заключение лицензионных соглашений между двумя компаниями, принадлежащими одному и тому же физическому лицу
-----------------	--

Пример 50 – Латвия

Иностранная гражданка г-жа «V» открыла счет в латвийском банке «B» и вскоре после этого получила 3 827 000 долларов США и 208 000 евро, которые поступили на этот счет от зарубежной компании «M». Компания «M», в свою очередь, получила эти денежные средства от компаний «R» и «W». Из открытых источников стало известно, что акционером компаний «M» и «W» является одно и то же офшорное юридическое лицо, а банку было сообщено, что бенефициарами компаний «M» и «W» являются два других физических лица. Это вызвало подозрения в том, что реализуется схема, направленная на сокрытие бенефициарного владения. Г-жа «V» перевела 2 980 000 долларов США физическим лицам «E», «O» и «A» на счета в зарубежном банке «F», указав, что назначением этого перевода является подарок внукам.

Одновременно с этим г-жа «V» перевела 840 000 долларов США на свой собственный счет в зарубежном банке «F». Все получатели были зарегистрированы по одному и тому же адресу, что предполагало, что г-жа «V» постоянно проживает в другой стране, нежели так, которая была указана в документах банка по итогам проведения надлежащей проверки. Затем на счет г-жи «V» поступило еще 220 000 долларов США, после чего сумма в размере 300 000 долларов США была переведена с этого счета в адрес физических лиц «A» и «E». Банк «B» направил запрос в рамках усиленной надлежащей проверки. Согласно полученным документам, которые были направлены от лица г-жи «V» в электронном виде, г-жа «V» продала две картины человеку «B» за 220 000 долларов США. Посредником в этой сделке выступал человек «L». Однако подписи на договоре выглядели, как будто они были впечатаны в цифровом формате. Человек «A» появился в банке «B», представившись внуком г-жи «V», и заявил, что г-жа «V» умерла, но не смог представить свидетельство о смерти.

Подразделение финансовой разведки получило подтверждение от властей страны, в которой постоянно проживала г-жа «V», о том, что она действительно умерла, и что операции после ее смерти осуществлялись третьими лицами. Подразделение финансовой разведки отдало распоряжение о замораживании 350 000 долларов США на счетах г-жи «V».

Признаки

- Клиент не желает или не может объяснить, почему он осуществляет свою деятельность определенным образом
- Иностранцы, не осуществляющие существенных коммерческих сделок в стране, в которой они получают профессиональные или финансовые услуги
- Операции выглядят странно с учетом возраста человека
- Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник

	(владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить
--	---

Пример 51 – Мексика	
Была ликвидирована сеть, в которую входили 42 компании-пустышки, расположенные в Мексике и за рубежом, которые специализировались на различных видах деятельности. Эта сеть была создана в целях предоставления услуг по отмыванию денег преступным организациям через группу независимых агентов, которые связывались с клиентами и предлагали им эти услуги, взимая комиссионные в размере от 1 до 5 процентов от задействованных в схеме средств.	
Признаки	• Наличие предыдущей судимости за мошенничество, уклонение от уплаты налогов или серьезные (тяжкие) преступления • Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании • Поддельные документы о владении компаниями • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями

	• Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 52 – Мексика	
Четыре компании-пустышки обратились в мексиканскую Службу налоговой администрации (SAT) с требованием возврата уплаченного налога на добавленную стоимость (НДС) от фиктивных операций, осуществленных в 2008 и 2009 годах. В этих фиктивных операциях было задействовано в общей сложности 26 компаний, а в мошеннической схеме участвовало 48 человек в качестве партнеров, руководителей и юридических представителей. Часть незаконно полученных средств была направлена на банковские счета в США, а затем переведена на счета в Лас-Вегасе и Неваде. Эти счета принадлежали казино и организаторам азартных игр.	
Признаки	• Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных

	коммерческих или торговых оснований • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	--

Пример 53 – Намибия	
Гражданин Намибии «А» зарегистрировал (в качестве единоличного владельца) две закрытые акционерные компании, используя фальшивые документы, удостоверяющие личность. После этого гражданин «А» открыл банковские счета в двух местных банках на имя каждой из этих компаний. По банковским счетам, открытым в одном банке, осуществлялись операции, тогда как по счетам в другой банке, не проводилось никаких операций, и они были закрыты. Управлением указанными счетами занимались два уполномоченных человека «В» и «С». Они использовали каналы дистанционного банковского обслуживания для получения и перевода больших сумм денег с двух счетов компаний. Денежные средства поступали в Намибию из-за рубежа (из ЮАР) и немедленно переводились в другие зарубежные юрисдикции, в том числе в ЮАР, откуда они поступили. Вначале переводы осуществлялись на небольшие суммы, которые быстро увеличивались в размерах. Как правило, средства снимались и переводились в течение 48 часов с момента их поступления.	
Признаки	• Лицо имеет право подписи по счетам компании без достаточного на то объяснения • Заявленные лицами доходы не соответствуют их активам, операциям или образу жизни • Компания зарегистрирована по адресу, не соответствующему ее «профилю» • Юридическое лицо или образование осуществляет большое число операций, получателями которых является небольшое количество лиц • Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании

	• Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Сфальсифицированные данные или поддельная документация • Поддельные документы о владении компаниями • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • Повторные операции, совершаемые между сторонами в период действия договора • Операции носят циклический характер • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке
--	---

Пример 54 – Намибия

В этом примере фигурируют два гражданина Намибии и трое граждан Китая. Фигуранты этого дела зарегистрировали две частные компании с ограниченной ответственностью и одну намибийскую закрытую акционерную компанию. После этого они открыли пять банковских счетов в местных банках. Правом подписи по этим счетам обладали один китайский и два намибийских директора/ акционера. Эти компании и физические лица получали крупные депозиты и переводы с намибийских счетов и отправляли их в зарубежные юрисдикции.

Признаки

- Юридическое лицо или образование осуществляет небольшое число операций на крупные суммы, получателями которых является небольшое количество лиц
- Юридическое лицо или образование получает крупные суммы в фонд основного капитала сразу после его создания, и затем эти средства тратятся или переводятся в другое место в течение короткого времени без каких-либо коммерческих оснований

	• Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • В налоговые органы не поданы правильные документы • Юридическое лицо не платит никаких налогов, пенсионных отчислений или отчислений в фонд социального обеспечения • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	---

Пример 55 – Намибия

Г-н «Х» заявил, что он занимается коммерческой деятельностью, связанной с предоставлением услуг такси. По результатам проведенного анализа было установлено, что г-н «Х» регулярно депонирует крупные суммы наличных денег на два счета и сразу же переводит их чеками на большие суммы в адрес других компаний, а также на счета принадлежащих ему закрытых акционерных компаний и на счет его родственника. По данным, содержащимся в реестре закрытых акционерных компаний, деятельность компаний, принадлежавших г-ну «Х», включала розничную торговлю, добычу полезных ископаемых, строительство и рыбный промысел. Деньги с указанных счетов снимались исключительно путем осуществления электронных переводов. На счет также ежемесячно поступали деньги от различных физических лиц. Кроме того, на счет зарегистрированного в Намибии траста также поступали электронные переводы на крупные суммы из ЮАР. В результате анализа было установлено, что г-на «Х» владеет дорогостоящими объектами недвижимости в Намибии и ЮАР, которые он приобрел за наличные деньги. Г-н «Х» был признан виновным в торговле наркотиками.

Признаки	• Операции выглядят странно с учетом возраста человека • Наличие предыдущей судимости за мошенничество, уклонение от уплаты налогов или серьезные (тяжкие) преступления • Лицо имеет право подписи по счетам компании без
-----------------	---

	достаточного на то объяснения • Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании • Юридическое лицо или образование осуществляет большое число операций, получателями которых является небольшое количество лиц • Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Операция, является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования • Операция осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании • Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	--

Пример 56 – Намибия

В отношении гражданина «У» было направлено СПО по подозрению в том, что он занимается незаконной торговлей алмазами и использует банковский счет компании для «смешивания» доходов от преступной деятельности с законными доходами. По результатам проведенного анализа было установлено, что гражданин «У» являлся единоличным владельцем закрытой акционерной

компании, основными направлениями деятельности которой являлись «производство, переработка и очистка». На счет его компании зачислялись значительные суммы, большая часть из которых поступала в качестве электронных переводов от нескольких человек из Америки и Азии. Гражданин «У» снимал поступающие средства наличными деньгами. По результатам анализа было установлено, что гражданин «У» представлялся в Интернете зарубежным покупателям в качестве уполномоченного торговца алмазами в Намибии.

Признаки

- Длительный период бездействия компании после ее создания, за которым следует внезапная и необъяснимая активная финансовая деятельность
- На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы)
- Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании
- Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании
- Суммы денежных средств являются необычными с учетом «профиля» клиента

Пример 57 – Намибия

В этом примере фигурируют физические и юридические лица, использовавшие систему электронных банковских операций для перевода доходов от преступной деятельности в зарубежные юрисдикции. Денежные средства помещались на счета закрытых акционерных компаний и на личные счета физических лиц, а затем переводились небольшими суммами в зарубежные юрисдикции под предлогом того, что эти средства, связаны с коммерческой деятельностью.

Фигурант 1, являвшийся гражданином Китая, открыл личный банковский счет и зарегистрировал закрытую акционерную компанию (юридическое лицо 1), которая также открыла счета в трех разных финансовых учреждениях. Фигурант 1 также «помог» гражданке Намибии открыть личные счета в тех же самых финансовых учреждениях. Кроме того, он помог ей зарегистрировать четыре закрытые акционерные компании (юридические лица 2 – 5) на ее имя и открыть счета в одном из упомянутых финансовых учреждений. Фигурант 1 помог двум другим гражданам Намибии 2 и 3 открыть банковские счета в двух из указанных финансовых учреждений. Фигурант 1 контролировал банкоматные карты юридических лиц 1 – 5, а также счета, открытые на имя намибийских

гражданок 1 и 2, по которым он проводил операции. Намибийская гражданка 3 не забрала свои банкоматные карты, а когда банк попросил ее объяснить, зачем она открыла счета, эта гражданка скрылась без следов.

Денежные средства, вкладываемые или переводимые на счета намибийских гражданок 1 – 3 и юридических лиц 2 – 5, поступали от фигуранта 1, а денежные средства на счета фигуранта 1 поступали от юридических лиц, принадлежавшим другим китайским субъектам.

Признаки	• Клиент не желает предоставить свои персональные данные • Клиент не желает или не может объяснить свою коммерческую деятельности или историю своей компании • Клиент активно уклоняется от личного контакта без достаточных оснований для этого • Клиент отказывается сотрудничать или предоставить информацию, данные и документы, которые обычно требуются для содействия в проведении операции • Операции выглядят странно с учетом возраста человека • Компания зарегистрирована по адресу, не соответствующему ее «профилю» • Директор или акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, похоже, не играют активной роли в управлении и деятельности компании • Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Лицо не интересуется структурой компании, которую оно создает • Не осуществляется никакой реальной коммерческой
-----------------	---

	деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании
--	---

Пример 58 – Нидерланды

Г-н «В», который являлся голландским налогоплательщиком, поместил деньги в траст, созданный на Джерси, и не проинформировал об этом налоговые органы. Г-н «В» не указал в своих налоговых декларациях, что он является участником траста, и намеренно дал неверные или неполные ответы, касающиеся его участия трасте, отвечая на вопросы, содержащиеся в налоговой анкете. Суд установил, что г-н В» намеренно сообщил неверную информацию государственному служащему Налоговой и таможенной администрации Нидерландов, в результате чего сумма облагаемого налога оказалась слишком незначительной.

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств)
- В налоговые органы не поданы правильные документы
- Сфальсифицированные данные или поддельная документация

Пример 59 – Нидерланды

Подозреваемый, который являлся врачом, получал платежи от фармацевтических компаний, с которыми он имел дело. Суммы этих платежей варьировались, в зависимости от договоров. Эти платежи, которые могли считаться доходами, поступали не на один из банковских счетов подозреваемого в Нидерландах, а на номерные счета, открытые на имя фонда в Люксембурге. Подозреваемый ни разу не указал денежные средства, находящиеся на банковских счетах в Люксембурге, в своих налоговых декларациях.

Признаки	• Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • В налоговые органы не поданы правильные документы • В операции задействован номерной счет • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
-----------------	--

Пример 60 – Нидерланды	
Схема уклонения от уплаты налогов включала использование фиктивных счетов-фактур. Компания, созданная подозреваемым лицом на Британских Виргинских Островах, выставляла фиктивные счета-фактуры голландской компании для создания видимости того, что голландской компании были оказаны услуги. Голландская компания производила оплату по этим счетам-фактурам в адрес компании, расположенной на Британских Виргинских Островах, в результате чего снижался оборот и прибыль голландской компании за счет дополнительных расходов. Компания, расположенная на Британских Виргинских Островах, переводила полученные деньги на частные счета подозреваемого и его сообщника, находившегося на Кипре, который, тем не менее, имел доступ к указанным счетам в Нидерландах с помощью дебетовой/кредитной карты. Эти денежные средства были использованы подозреваемым лицом для покупки недвижимости.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Не осуществляется никакой реальной коммерческой

	деятельности • Клиент одновременно является отправителем и получателем большого количества международных переводов денежных средств • Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 61 – Нидерланды	
Подразделение финансовой разведки получило от финансового учреждения сообщение, касавшееся международного перевода денежных средств в адрес зарубежной компании, находившейся в Италии. Выяснилось, что бенефициарным владельцем этой компании являлась бывшая супруга клиента. Клиент регулярно переводил деньги со своего частного счета и со счета своей компании на личный счет своей бывшей жены и счет ее компании. Затем в рамках «кредитных соглашений» эти деньги переводились обратно и помещались на банковский счет клиента. На основании этих данных поступившее сообщение было признано подозрительным и передано следственным группам.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Операция, является коммерческой сделкой, в которой

	участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	--

Пример 62 – Нидерланды

Нотариус направили сообщение о подозрительной операции (СПО), в котором сообщалось о покупке дома на деньги, предоставленные андоррской компанией в качестве кредита. Нидерландское подразделение финансовой разведки немедленно запросило у властей Андорры дополнительную информацию об этой компании. Выяснилось, что конечный бенефициарный собственник этой компании является лицом, купившим дом. На основании этих данных поступившее сообщение было признано подозрительным и передано следственным группам.

Признаки	• Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования
-----------------	--

Пример 63 – Нидерланды

Голландская компания, в отношении которой проводилось расследование, получила ссуды от швейцарского провайдера услуг траста и компаний (УТК), имевшего счет в Черногории. В документах было указано, что «ссуда предоставляется для погашения долга». Выяснилось, что швейцарский провайдер УТК являлся единоличным акционером указанной голландской компании. Полученные деньги были повторно предоставлены в качестве кредита конечному бенефициарному владельцу в Нидерландах через дочернюю фирму швейцарского провайдера УТК, расположенную в Молдове. Указанная голландская компания также использовалась другими клиентами провайдера УТК. Эта голландская компания получала ссуды от швейцарского провайдера УТК и предоставляла их в качестве кредитов действующим компаниям в Италии и Англии, находившимся под управлением конечных бенефициарных владельцев. Счет швейцарского провайдера УТК в Черногории пополнялся со швейцарского банковского счета, открытого на имя конечного бенефициарного собственника вышеуказанной голландской компании. У подразделения финансовой разведки возникло подозрение, что эта схема повторного предоставления собственных средств в качестве кредитов через швейцарского провайдера УТК также использовалась другими лицами.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
-----------------	--

	• Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • Клиент одновременно является отправителем и получателем большого количества международных переводов денежных средств • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования
--	--

Пример 64 – Нидерланды

Этот пример касается уголовного расследования дела об отмывании денег и о покупке и приобретении прав на помещения и квартиры в Нидерландах двумя лихтенштейнскими трастами. Эти трасты, а также ряд посредников использовались в качестве ширмы для сокрытия конечных бенефициарных владельцев и источника средств для покупки и приобретения прав на недвижимость. В общей сложности на покупку и приобретение прав на объекты недвижимости было потрачено почти 2 миллиона евро, которые, как предполагается, являлись доходами от незаконного оборота наркотиков. Два указанных траста имели зарегистрированные офисы в Лихтенштейне, а лица, представлявшие эти трасты, являлись членами семей подозреваемых.

Признаки

- В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками
- Компания зарегистрирована по адресу, по которому также зарегистрировано большое количество других компаний или юридических образований
- Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании
- В налоговые органы не поданы правильные документы
- Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований
- Клиент одновременно является отправителем и получателем большого количества международных переводов денежных средств

	• Операция, является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
--	---

Пример 65 – Нидерланды

Голландский инвестиционный фонд вложил предоставленные инвесторами средства в зарубежные полисы страхования жизни. Инвесторы являлись членами траста, который стал владельцем этих полисов страхования жизни. После смерти застрахованных лиц (третьих лиц) страховка выплачивалась указанному трастовому фонду, который, в свою очередь, выплачивал ее инвесторам. Было осуществлено перестрахование «риска дожития», т.е. того, что исходные держатели полисов страхования жизни проживут дольше истечения срока действия страховых полисов. В этом случае перестраховщики забирали страховые полисы у трастового фонда, а инвесторы получали от перестраховщика сумму, эквивалентную той, которая подлежала бы выплате по страховому полису в случае смерти застрахованного лица. Все вклады, сумма которых составила 175 миллионов евро, проводились через зарубежные счета трастовых компаний. Однако, похоже, что только небольшая часть этих средств вкладывалась в приобретение полисов страхования жизни у пожилых людей. Основная часть средств сразу же переводилась на банковские счета подозреваемого лица и доверительного управляющего трастом.

Признаки	• Необычно большое число бенефициаров и других лиц, имеющих контролирующую долю участия • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Суммы денежных средств являются необычными с учетом «профиля» клиента
-----------------	---

Пример 66 – Нидерланды

В этом примере фигурируют денежные средства, полученные в результате вымогательства. Подозреваемый создал юридические структуры, состоящие из материнских компаний, зарегистрированных в юрисдикции с низкими налогами, в которой отсутствовали или имелись незначительные обязательства, касающиеся ведения и хранения административных и бухгалтерских документов. Подозреваемый использовал номерной банковский счет

в Швейцарии для дополнительного сокрытия своей деятельности, связанной с отмытием преступных доходов. Управление этими компаниями осуществлялось провайдерами услуг траста и компаний.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • В операции задействован номерной счет
-----------------	--

Пример 67 – Нидерланды

Средняя по размеру голландская компания выставляла «двойные» счета-фактуры. По первому счету-фактуре, выставлявшемуся этой компанией, платежи осуществлялись на счет, открытый в Голландии, и указывались в декларации, подаваемой в Налоговую и таможенную администрацию Нидерландов. По второму «фиктивному» счету-фактуре, отправляемому по электронной почте, платежи осуществлялись на номерной счет в Швейцарии, открытый на имя фиктивной компании. После улучшения отношений между Нидерландами и Швейцарией швейцарский банк посоветовал клиенту создать панамскую компанию и поместить денежные средства на номерные счета на Кипре, открытые на имя двух панамских закрытых акционерных обществ, контролируемых директорами голландской компании.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Сфальсифицированные данные или поддельная документация • Выставление «двойных» счетов-фактур в разных юрисдикциях • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • В операции задействован номерной счет
-----------------	--

Пример 68 – Нидерланды

Этот пример касается расследования в отношении голландских граждан, подозреваемых в подаче недостоверных налоговых деклараций, отмывании денег и подделке документов. В ходе расследования выяснилось, что денежные средства переводились через номерной счет в Швейцарии, открытый на имя провайдера финансовых услуг, находящегося в Панаме. Вскоре после осуществления этих переводов, аналогичные суммы были списаны с указанного счета с фиктивным указанием назначения платежа, и зачислены на счета подозреваемых голландских граждан.

Провайдер финансовых услуг содействовал реализации этой схемы, предоставив подозреваемым голландским гражданам возможность скрыть эти финансовые потоки от третьих лиц. Счета за оказанные услуги были оплачены указанному провайдеру финансовых услуг путем перевода денежных средств через счет в Швейцарии.

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Операция включает «двусторонний» перевод денежных средств от клиента профессиональному посреднику и обратно, на одинаковую или почти одинаковую сумму
- В операции задействован номерной счет
- Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
- * Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра

Пример 69 – Нидерланды

Частный панамский фонд был создан панамской компанией, связанной с панамской юридической фирмой «Mossack Fonseca». Структура «Foundation Council» является еще одной компанией, замешанной в этом деле, бенефициаром которой является г-н «Е» - директор и консультант по продажам голландской фирмы, оказывающей услуги траста и компаний (провайдера УТК). В качестве зарегистрированного агента выступала фирма «X Legal Services». Панамский частный фонд открыл банковский счет на Кипре. Это является крупномасштабным следствием, включающим расследование в отношении лиц, использовавших структуры, предложенные провайдером УТК.

Признаки	• Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц
-----------------	--

Пример 70 – Нидерланды	
Г-н и г-жа «X» занимали должности директоров голландской холдинговой компании и голландской операционной компании, а также являлись учредителями фонда «Unit Foundation» и бенефициарными владельцами офшорной инвестиционной холдинговой компании. Похоже, что были заключены соглашения о предоставлении услуг директоров и/или номинальных акционеров. В счетах-фактурах, выставленных офшорной инвестиционной холдинговой компанией, были указаны несколько услуги, оказанные компании, в том числе услуги по открытию банковского счета. Однако счет за управленческие услуги не был выставлен. Сотрудник голландского провайдера услуг траста и компаний имел право подписи по банковскому счету офшорной инвестиционной банковской компании. Г-н и г-жа «X» принимали решения о выплате денежных средств соответствующими компаниями в пользу офшорной инвестиционной холдинговой компании и фонда «Unit Foundation». В конечном итоге, можно предположить, что сотрудник на Кипре только выполнял пожелания и распоряжения г-на и г-жи «X», которые фактически являлись управляющими офшорной инвестиционной холдинговой компании.	
Признаки	• Просьба о создании сложной структуры компаний без достаточных коммерческих оснований • Договоры о назначении номинальных директоров и акционеров • Сотрудники профессиональных посреднических фирм

	выступают в качестве номинальных директоров или акционеров • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
--	--

Пример 71 – Нидерланды	
Уголовное расследование в отношении голландского провайдера услуг траста и компаний было начато на основании того, что он систематически не направлял сообщения о необычных операциях и отмывании денег. Предполагалось, что он содействует осуществлению фиктивных операций от лица иностранных клиентов в целях, например, минимизации налогообложения активов или имущества этих клиентов или перевода временно вложенных сумм в другие юрисдикции путем осуществления фиктивных операций. Эта деятельность осуществлялась через сложные и хорошо продуманные структуры, состоящие из компаний и трастов, расположенных в разных странах, по указаниям провайдера финансовых услуг. Подозреваемый также обсуждал эти вопросы в голландском нотариусом. В состав указанных структур входили голландские юридические лица. То же самое касалось голландских фондов, зарегистрированных по зарубежному адресу. Такие структуры иногда включали восемь различных компаний и образований, расположенных в разных странах. По имеющейся информации, в некоторых случаях подозреваемый не знал личность реальных бенефициарных владельцев компаний, которые он создавал.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Поддержание деловых отношений с зарубежными профессиональными посредниками при отсутствии реальных коммерческих операций в стране нахождения таких посредников • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств)

	• Просьба о создании сложной структуры компаний без достаточных коммерческих оснований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
--	--

Пример 72 – Нидерланды	
Владелец фирмы, занимавшейся оказанием услуг траста и компаний (провайдера УТК), представлялся «юрисконсульт», хотя не был зарегистрирован в качестве юриста. По имеющейся информации клиенты платили за трастовые услуги, и часть этих платежей поступала на счета подозреваемого лица, открытые в трех зарубежных юрисдикциях. Также, по имеющимся данным, в этих схемах использовался провайдер УТК, находящийся в зарубежной юрисдикции. Подозреваемый уклонялся от уплаты налогов с этих сумм в течение нескольких лет. Подозреваемое лицо также вводило в заблуждение иммиграционные службы, оформляя клиентов в штат своей компании для составления фиктивных договоров найма на работу и/или выписок из ведомости о начислении заработной платы. Владение акциями голландских компаний часто скрывалось за счет использования фондов и зарубежных компаний через юрисдикции с низкими налогами. Похоже, что голландские компании использовались, главным образом, для осуществления переводов денег. Кроме того, по имеющимся данным, подозреваемый легализовал незаконные доходы путем приобретения объектов недвижимости для себя, членов своей семьи и клиентов его фирмы УТК.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры • Осуществление частых платежей зарубежным профессиональным посредникам • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных

	юрисдикциях без достаточных на то оснований • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • Заинтересованность в создании зарубежных компаний, особенно в юрисдикциях, в которых предлагаются налоговые скидки, или в которых действует «режим тайны», без достаточных коммерческих оснований • В налоговые органы не поданы правильные документы • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы
--	---

Пример 73 – Нидерланды	
Голландская компания осуществляла коммерческие операции и сделки с двумя украинскими компаниями. Вследствие жестких правил, действующих на Украине, были созданы зарубежные юридические структуры для продолжения этой коммерческой деятельности. Голландская компания поставляла товары украинским компаниям. Однако денежные потоки проходили через панамское юридическое лицо, имевшее банковский счет в Латвии. Впоследствии было установлено расхождение в суммах, указанных в счетах-фактурах на продажу и покупку товаров, и образовавшийся «излишек» средств оставался на счете в латвийском банке.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Несоответствие между суммами, указанными в счетах-фактурах на покупку и продажу • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке

Пример 74 – Нидерланды
Компания, зарегистрированная на Британских Виргинских Островах и имеющая счет в Швейцарии, перевела, через банковский счет в Голландии, деньги в адрес

компании, зарегистрированной на Кипре и имеющей банковский счет в Латвии. Конечными бенефициарными владельцами обеих компаний являлись граждане России. Было направлено сообщение о подозрительной операции, поскольку использованные в этой операции (фиктивные) счета-фактуры не выглядели как разумная оплата за оказанные услуги. Это часто происходит в рамках, так называемых, «схем карусельного мошенничества с НДС».

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны
-----------------	--

Пример 75 – Нидерланды

Основными фигурантами расследования, проводившегося в Южной Америке, стали два человека, поскольку суммы уплачиваемых ими налогов не соответствовали объемам средств, поступающих на их счета в зарубежных странах, а также их образу жизни. По имеющимся сведениям, коррупционные средства, переводились на счета подозреваемых лиц через голландскую компанию, находившуюся под управлением агентства, оказывавшего правовые консультации, которое было зарегистрированным в юрисдикции с низкими налогами. По имеющейся информации указанная голландская компания была также зарегистрирована в зарубежной юрисдикции. Поступающие денежные средства, в конечном итоге, переводились на счета в Люксембурге, открытые на имена подозреваемых лиц, откуда они затем переводились на номерные счета.

Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» клиента • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • В операции задействован номерной счет
-----------------	--

Пример 76 – Нидерланды

Зарубежная компания «А», чей головной офис находился в Нидерландах, выплачивала взятки государственному служащему через компании, выполнявшие роль почтовых ящиков. Другая иностранная компания была также зарегистрирована в зарубежной юрисдикции, а указанный государственный служащий был зарегистрирован в качестве ее бенефициарного собственника, но действовал через номинальных акционеров и директоров. Платежи осуществлялись через голландский банковский счет дочерней фирмы

зарубежной компании на счет иностранной компании в Эстонии, либо через предприятие, зарегистрированной в Гонконге. После этого эти денежные средства переводились на банковские счета в зарубежных юрисдикциях, а оттуда на банковский счет иностранной компании, открытый в Люксембурге. Взятки также выплачивались благотворительным организациям, непосредственно связанным с указанным государственным служащим. В целях учета выплачиваемых взяток, по бухгалтерским документам проводились фиктивные счета-фактуры.

Признаки

- Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований
- Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны
- Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц
- Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке

Пример 77 – Новая Зеландия

Новозеландская компания-пустышка была создана новозеландским провайдером услуг траста и компаний (УТК), находящимся на территории Вануату. Эта компания-пустышка была зарегистрирована от имени неизвестного иностранного клиента, и номинальные акционеры и директора использовались для сокрытия личности бенефициарных владельцев. Род деятельности этой компании-пустышки не был четко сформулирован, и из ее названия было неясно, какой именно деятельностью она занимается. Адрес, указанный в реестре компаний, совпадал с адресом виртуального офиса провайдера УТК в Окленде. Номинальный директор постоянно проживал на Сейшельских островах, а в качестве номинального акционера выступала компания, принадлежащая указанному провайдеру УТК. Сама эта компания, выступавшая в качестве номинального акционера, являлась компанией-пустышкой и использовалась в этих целях (т.е. в целях номинального акционера) в сотнях других компаний-пустышек, зарегистрированных

указанным провайдером УТК.

Согласно сообщениям в средствах массовой информации, на основании доверенности должность директора была передана российскому гражданину, который продал свои паспортные данные вместе со счетом, открытым в Латвии. Однако, когда журналисты из «Проекта по расследованию коррупции и организованной преступности» (ОСОРП) связались с этим российским гражданином, он заявил, что ему ничего не известно ни о новозеландской компании, ни об ее банковском счете. Его персональные (паспортные) данные, которые он продал, были использованы без его ведома. Кроме того, бывший сотрудник российской налоговой полиции сообщил журналистам, что сотни юридических фирм специализируются на создании готовых компаний-пустышек для клиентов, желающих оставаться анонимными. Как правило, такие юридические фирмы используют обездоленных людей, которые продают им свои паспортные данные за, примерно, 100 – 300 долларов США.

Были осуществлены торговые операции с несколькими украинскими компаниями, в том числе с государственной компанией, занимающейся продажей оружия. После перевода денежных средств договоры были расторгнуты, а поступившие средства переведены в адрес разных сторонних иностранных компаний. Также были осуществлены операции с тремя другими новозеландскими компаниями-пустышками, которые были зарегистрированы тем же самым провайдером УТК и имели того же самого номинального директора и номинального акционера, а также тот же самый виртуальный офис, что и исходная компания-пустышка. По сообщениям прессы, все четыре компании-пустышки были замешаны в отмывании 40 миллионов долларов США для мексиканского наркокартеля Синалоа.

Признаки

- Иностранцы граждане, не осуществляющие существенных коммерческих сделок в стране, в которой они получают профессиональные или финансовые услуги
- Компания зарегистрирована под названием, не указывающим на ее деятельность
- Компания зарегистрирована по адресу, не соответствующему ее «профилю»
- Компания зарегистрирована по адресу, по которому также зарегистрировано большое количество других компаний или юридических образований
- Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований
- Несоответствие между предполагаемым состоянием

	(богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования) • Несоответствие между суммами, указанными в счетах-фактурах на покупку и продажу • Поддельные документы о владении компаниями • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Договоры о назначении номинальных директоров и акционеров • Сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директоры, включая официальных номинальных лиц • Адрес массовой регистрации • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • У компании отсутствуют сотрудники • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или
--	---

	бенефициарных владельцев • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 78 – Новая Зеландия	
Новозеландская юридическая фирма была связана с клиентами, которые были причастны, арестованы или осуждены за совершение множества преступлений, включая незаконное присвоение чужого имущества, взяточничество, коррупцию, уклонение от уплаты налогов и отмывание денег. Эта юридическая фирма имела свой головной офис в Новой Зеландии и работала на зарубежных клиентов, используя хорошее знание новозеландского налогового законодательства, а также законов о трастах и компаниях. Эта новозеландская юридическая фирма создавала компании и товарищества, в которых ее сотрудники часто исполняли обязанности номинальных директоров и акционеров, а имена истинных бенефициаров (некоторые из которых являлись преступниками и их сообщниками) открыто не указывались. Кроме того, нередко создавались цепочки компаний, в которых одна компания являлась акционером другой компании, которая, в свою очередь, являлась акционером третьей компании, и т.д. Это делало структуру владения более сложной для понимания и позволяло бенефициарному владельцу еще больше дистанцироваться от активов. Иногда новозеландская компания-пустышка использовалась в качестве доверительного управляющего трастом. Замешанные в таких схемах компании являлись, как правило, компаниями-пустышками, имевшими номинальных директоров и акционеров, а также номинальные адреса. Компании, товарищества и трасты входили в состав сложных структур, создаваемых этой новозеландской юридической фирмой, которые могли использоваться для сокрытия и защиты состояния (богатства). Помимо этого, некоторые юридические лица и образования создавались зарубежными деловыми партнерами этой новозеландской юридической фирмы и вводились в состав указанных структур. Это делало такие структуры еще более сложными и запутанными и снижало возможности и эффективность выявления преступной деятельности и сокрытого состояния (богатства). Если возникали подозрения, и в отношении лица, входящего в такую структуру, начиналось расследование, запутанная документация, касающаяся транзакций,	

затрудняла отслеживание операций и деятельности. Имеются явные признаки того, что преступники использовали структуры, созданные этой новозеландской юридической фирмой, и ряд фактов свидетельствует о том, что некоторые из этих структур использовались преступниками для сокрытия активов.

Кроме того, для выполнения требований новозеландского законодательства, согласно которым компания обязана иметь директора из числа лиц, постоянно проживающих в стране, а также адрес в Новой Зеландии, в качестве директоров компаний указывались новозеландские служащие. При этом истинных бенефициарных владельцев таких компаний удалось установить не в каждом случае.

Признаки	• Наличие предыдущей судимости за мошенничество, уклонение от уплаты налогов или серьезные (тяжкие) преступления • В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Компания зарегистрирована по адресу, по которому также зарегистрировано большое количество других компаний или юридических образований • Директор или акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, похоже, не играют активной роли в управлении и деятельности компании • Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц • Адрес массовой регистрации • Не осуществляется никакой реальной коммерческой
-----------------	---

	деятельности • Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход • У юридического лица отсутствуют сотрудники • Юридическое лицо «физически» отсутствует (по указанному адресу)
--	---

Пример 79 – Новая Зеландия	
Фигурирующие в этом примере активы были, предположительно, приобретены за счет доходов от преступной деятельности, в которой, якобы, был замешан учредитель трастов. Некоторые из этих трастовых структур были созданы через новозеландского провайдера услуг траста и компаний (УТК). Активы не находились напрямую в распоряжении доверительных управляющих трастами – управление ими осуществлялось через различные компании, расположенные как в США, так и за рубежом. Похоже, что вся деятельность осуществлялась на территории США путем отдачи распоряжений американским компаниям, владение которыми осуществлялось не напрямую, а через зарубежные компании. В эту схему входили два траста и четыре компании, имевшие доверительных управляющих и акционеров из числа сотрудников юридической фирмы. Такая сложная структура не позволила правоохранительным органам получить информацию о бенефициарной собственности вследствие создания сложной и запутанной сети компаний-пустышек и трастов.	
Признаки	• Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • Договоры о назначении номинальных директоров и акционеров • Сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц • Адрес массовой регистрации

Пример 80 – Новая Зеландия

Компании-пустышки, расположенные в Панаме, Белизе и Великобритании, имевшие номинальных акционеров и директоров, были использованы для открытия счетов в латвийских банках, через которые были проведены международные платежи на сотни миллионов долларов. Большинство этих операций являлись платежами, осуществленными от имени вьетнамских юридических лиц за импортированные товары, либо платежами членам вьетнамской диаспоры, проживающим за рубежом, осуществленными, якобы, от имени отправителей, находящихся во Вьетнаме. Такая очевидная связь с Вьетнамом указывала на то, что контроль и управление этими счетами могли осуществляться из Вьетнама. Банковские счета в Новой Зеландии использовались для получения денежных средств, переводимых с банковских счетов в Латвии, Камбодже и Китая. Счета в Новой Зеландии принадлежали либо студентам, либо оптовых торговцам и экспортерам фруктов. Более 15 объектов недвижимости в Новой Зеландии были приобретены на средства, поступившие с латвийских банковских счетов. Эти операции по приобретению недвижимости осуществлялись через новозеландские юридические фирмы. По имеющейся информации, деньги на латвийские счета зачислялись с других банковских счетов компаний-пустышек, открытых в зарубежных юрисдикциях. Это указывает на скоординированный процесс запутывая следов и сокрытия источников денежных средств.

Признаки

- Заявленные лицами доходы не соответствуют их активам, операциям или образу жизни
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании
- Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла
- Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке
- Суммы денежных средств являются необычными с учетом «профиля» клиента
- Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или

Пример 81 – Новая Зеландия

Новозеландские компании были зарегистрированы провайдером услуг траста и компаний (УТК), находящимся на Вануату. Руководство этими компаниями осуществлялось новозеландскими гражданами. Указанные компании подозревались в том, что они выступают в роли компаний-пустышек для содействия осуществлению преступной деятельности в зарубежных юрисдикциях. Вышеупомянутый провайдер УТК выступал в качестве акционера и предоставил номинальных директоров, проживающих в таких юрисдикциях как Вануату, Панама и Сейшельские Острова. В случае компании «А» сотрудник, нанятый в качестве директора, вероятно, не знал об осуществляемой деятельности, поскольку раньше не участвовал в деятельности провайдера УТК. Преступная деятельность включала контрабанду запрещенных товаров и оружия, налоговое и инвестиционное мошенничество и отмывание денег. Компания «А», будучи одной из компаний, созданных указанным провайдером УТК, взяла в аренду самолет, которой был задержан при транспортировке контрабандной партии оружия. Семьдесят три компании, зарегистрированные вышеупомянутым провайдером УТК в Новой Зеландии, подозревались в том, что они выступают в качестве компаний-пустышек в целях содействия преступной деятельности за рубежом. Эта преступная деятельность включала контрабанду запрещенных товаров и оружия, налоговое и инвестиционное мошенничество и отмывание денег.

Признаки

- Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований
- Сфальсифицированные подтверждающие документы
- Договоры о назначении номинальных директоров и акционеров
- Сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров
- Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла
- Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц

	• Адрес массовой регистрации
--	--

Пример 82 – Норвегия	
Семь норвежских граждан являлись, в разных комбинациях, владельцами четырех небольших норвежских ИТ-компаний. К ним обратилась крупная норвежская компания (акции которой торговались на фондовой бирже) с намерением приобрести акции всех четырех указанных компаний. Предложенная цена была гораздо выше акционерного капитала компаний (их стоимости в целях уплаты НДС). В этой связи указанные владельцы создали новые компании в офшорных юрисдикциях и продали им акции указанных компаний с минимальной прибылью. После этого новые созданные компании немедленно перепродали эти акции реальному покупателю в Норвегии. Доходы от этой продажи были реализованы за рубежом без уплаты налога.	
Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование осуществляет небольшое число операций на крупные суммы, получателями которых является небольшое количество лиц • Юридическое лицо или образование получает крупные суммы в фонд основного капитала сразу после его создания, и затем эти средства тратятся или переводятся в другое место в течение короткого времени без каких-либо коммерческих оснований • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • Операции носят циклический характер • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев • Сделка включает передачу акций путем их продажи на внебиржевом рынке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или

	международного торгового или финансового центра
--	---

Пример 83 – Норвегия	
Руководитель крупной норвежской компании перечислил значительные суммы денег нескольким компаниям и заявил, что это является оплатой за предоставленные услуги (оплата за консультационные услуги и т.д.). Однако следствие установило, что никакие услуги в реальности не оказывались, а этот руководитель являлся бенефициарным владельцем указанных компаний.	
Признаки	• Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев

Пример 84 – Норвегия	
Подозреваемый, являвшийся главой судоходной компании, нарушил свои обязательства, приобретя суда и оборудование для компании через сеть других компаний, находившихся под его контролем. После этого подозреваемый продал приобретенные активы судоходной компании по завышенной цене. Одновременно с этим он обманул банки, которые предоставили средства на покупку судов, заявив, что суда были приобретены по рыночной цене. Хотя был установлен факт бенефициарного владения, остаются юридические препятствия для конфискации активов, замороженных на зарубежных банковских счетах, которые не проходят по уголовному делу.	
Признаки	• Продажа активов по завышенной цене между юридическими лицами, контролируемые одним и тем же бенефициарным владельцем • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев

Пример 85 – Панама	
Заявленной законной целью деятельностью созданной структуры было строительство объектов недвижимости на средства мелких инвесторов, которые предоставили капитал. Средства, предоставленные учредителем или сторонними соучастниками, были получены от незаконной деятельности (подкуп государственных служащих и незаконное обогащение). В схеме была задействована компания из Британских Виргинских Островов с номинальными	

директорами. Эта компания контролировалась политически значимым лицом (ПЗЛ), который являлся клиентом банка, который, в свою очередь, имел деловые отношения с провайдером услуг траста и компаний. Этот провайдер УТК создал траст для получения денег и активов от коммерческой деятельности учредителя и «инвесторов». Полученные активы были вложены в проект по строительству недвижимости, и одновременно с этим, те же самые активы были использованы в качестве гарантии для банка, который финансировал 60% этого проекта по строительству недвижимости. Конечным бенефициарным владельцем проекта по строительству недвижимости являлся сын указанного политически значимого лица.

Доверительный управляющий не провел тщательную надлежащую проверку, а положился на результаты проверки, проведенной банком, который рекомендовал ему клиента, поскольку как клиент, так и доверительный управляющий поддерживали деловые отношения с этим банком.

Признаки	• Клиент не желает или не может объяснить источник своего состояния/ денежных средств • Клиент не желает или не может объяснить характер своих коммерческих сделок и операций с третьими сторонами • Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования) • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Номинальные владельцы и директора, включая официальных номинальных лиц • Активы приобретаются за наличные деньги и затем используются в качестве обеспечения для получения кредита в течение короткого периода времени
-----------------	--

Пример 86– Перу

Это дело, фигурантами которого являются перуанское политически значимое лицо (ПЗЛ), его жена, теща и другие лица из его близкого окружения, было

заведено после приобретения недвижимости. Два ипотечных кредита были погашены досрочно за счет средств, предоставленных костариканской компанией, которая была создана всего за шесть месяцев до того, как ее было отдано распоряжение о переводе средств. Кредиты были погашены офшорной компанией всего через четыре месяца после их получения, несмотря на понесенные финансовые убытки. Перуанские власти установили, что источником указанных средств, являлась коррупционная деятельность политически значимого лица в тот период, когда он находился у власти. Приобретение шикарного дома тещей этого ПЗЛ, у которой не имелось экономических возможностей для этой покупки, привело к тому, что подразделение финансовой разведки завело соответствующее дело, а подотчетные субъекты направили сообщения о подозрительной деятельности.

Признаки

- Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом
- Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» клиента
- Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владелец) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Юридическое лицо или образование получает крупные суммы в фонд основного капитала сразу после его создания, и затем эти средства тратятся или переводятся в другое место в течение короткого времени без каких-либо коммерческих оснований
- Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований
- Ссуда или ипотечный кредит погашается досрочно себе в убыток

Пример 87 – Россия

Государственный заказчик заключил договоры на проведение исследовательских работ и разработку специального программного обеспечения с Подрядчиком 1 и Подрядчиком 2. Анализ финансовых операций показал, что

эти подрядчики сами не проводили никаких исследовательских работ, а перевели бюджетные средства субподрядчикам, имевшим реальные научные лаборатории. Подрядчик 1 направил большую часть средств своему субподрядчику, который перевел эти средства в теневую финансовую схему, состоящую из нескольких уровней компаний-пустышек. В конечном итоге, эти средства были обналичены. Подрядчик 2 направил большую часть средств риелторской компании, которая вложила их в свою коммерческую деятельность, приобрела дорогостоящие автомобили и предоставила беспроцентные кредиты ряду физических лиц.

Анализ данных о владельцах, информации из адресного реестра, базы данных бронирования авиационных билетов, финансовых операций, а также данных правоохранительных органов показал, что бывшим владельцем Подрядчика 1 являлся г-н «Х», прежде чем владение перешло к подставным лицам, не участвовавшим в схеме. Риелторская компания также раньше принадлежала г-ну «Х», прежде чем владение перешло к его дочери. Подрядчик 1 принадлежал подставным лицам, которые ничего не знали о деятельности этой компании и получали указания от г-на «Х». Эти подставные лица получали «заработную плату» со счета компании. Директор департамента государственного заказчика, отвечавший за проведение исследовательских работ, являлся братом г-на «Х». Дочь директора государственного заказчика приобрела дорогостоящую недвижимость за наличные деньги, которые были заранее помещены на ее счет. Женщина, летавшая вместе с г-ном «Х» на одном самолете, также приобрела дорогостоящую недвижимость за наличные деньги, которые были заранее помещены на ее счет.

Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов
-----------------	--

	• Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании • Операция включает несколько платежей на крупные суммы наличных денег для погашения ссуды или ипотечного кредита
--	---

Пример 88 – Россия	
Незаконно присвоенные (похищенные) государственные средства на сумму 300 миллионов рублей (11 миллионов долларов США) были переведены со счета компании «К» на счет компании «R». Компания «R», созданная и зарегистрированная в штате Делавэр, принадлежала и находилась под управлением русской жены подозреваемого, являвшегося государственным чиновником. В тот же самый день компания «R» перевела 11 миллионов долларов США в качестве кредита на счет компании «А» (зарегистрированной на Британских Виргинских Островах), открытый в кипрском банке. Затем компания «А» перевела более 11 миллионов долларов США компании «D» (зарегистрированной в США) для приобретения недвижимости во Франции. Согласно информации, полученной от ПФР Люксембурга, один из банков США выступал в качестве гаранта жены подозреваемого в операции по приобретению акций французской компании, являвшейся владельцем недвижимости. Эта операция была проведена через компанию (в форме простого товарищества), являвшуюся дочерней фирмой люксембургского акционерного общества, учредителем и владельцем которого являлся один и тот же человек. Анализ показал, что эти две цепочки были связаны, и недвижимость была приобретена на доходы от хищения государственных средств в интересах жены государственного чиновника.	
Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла

	• Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Осуществление операций между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований • Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	--

Пример 89 – Сербия

Четыре перевода денежных средств на общую сумму примерно 200 000 евро были осуществлены со счета сельскохозяйственного кооператива «U.B.» на счет юридического лица «P.I.P.H». Сразу же после поступления этих денег на них была куплена иностранная валюта на сумму эквивалентную 178 630 евро и переведена на счет делавэрской компании «M». Счет компании «M» был открыт в банке на Кипре. В качестве назначения операций была указана оплата в рамках торговли товарами. Кроме этого, с того же самого счета юридического лица «P.I.P.H» был осуществлен еще один перевод на сумму 75 175 евро на счет делавэрской компании «S». Счет компании «S» был открыт в банке в зарубежной стране. В качестве цели этого перевода была также указана оплата в рамках торговли товарами. Следствие установило, что в этом случае имела место торговля на черном рынке. Деньги, полученные от продажи товаров, были переведены на счета шести юридических лиц из Сербии (имеется подозрение о том, что это были подставные компании). После этого эти деньги были переведены на счета юридических лиц за рубежом и далее на счета нескольких китайских граждан, которые, как предполагалось, являлись истинными бенефициарными владельцами товаров, проданных в Сербии.

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- На банковском счете имеется очень небольшой (почти

	нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы) • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Сделка включает передачу акций путем их продажи на внебиржевом рынке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	--

Пример 90 – Сербия	
Члены организованной преступной группировки разработали схему, в которой были использованы сербские банки, с целью легализации доходов от незаконного оборота наркотиков путем приобретения акций компании. Одной из особенностей разработанной схемы являлось «структурирование» операций (т.е. проведение множества мелких операций на небольшие суммы) во избежание направления сообщений об этих операциях в ПФР. Указанная организованная преступная группировка нашла 42 человека, которые согласились вносить депозиты на свои счета на суммы, не превышающие установленное пороговое значение в 15 000 евро, указывая, что эти деньги являются их сбережениями. Впоследствии эти люди заявили, что согласились на то, чтобы их деньги были использованы на приобретение компании, которая оказывала услуги в гостиничном секторе. В то же самое время, организованная преступная группировка приобрела прибыльные компании в Сербии с большим оборотом капитала по счетам, которые имели хорошие экономические показатели и приносили прибыль, и владельцы которых были готовы продать их.	
Признаки	• В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Сфальсифицированные данные или поддельная документация • Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования • Операция включает приобретение дорогостоящих товаров за наличные деньги

Пример 91 – Словения

Денежные средства в размере 4 миллиона евро были переведены словенской компанией на счет лихтенштейнского провайдера услуг траста и компаний (УТК), открытого в лихтенштейнском банке под видом оплаты за «консультационные услуги в сфере строительства». Для выяснения личности владельца этого провайдера УТК был использован механизм взаимной правовой помощи. Подразделение финансовой разведки также установило, что другой провайдер УТК из Лихтенштейна, имеющий того же самого доверительного управляющего, открыл банковский счет в словенском банке, хотя указанный доверительный управляющий заявлял, что он является бенефициарным владельцем. Однако банковская справка позволила компетентным органам установить бенефициарного собственника, который был указан доверительным управляющим при открытии счета. Эта сделка была осуществлена с тремя подозреваемыми лицами, и компетентные органы вернули похищенные активы и наложили штраф в размере более 1 миллиона евро.

Признаки

- Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить

Пример 92 – Швейцария

Юрист, уже имевший судимость за подделку документов и незаконное присвоение чужих средств, спрятал похищенные акции на предъявителя на счетах, открытых на имя офшорных компаний. Эти акции на предъявителя были проданы, и на полученные от их продажи средства были приобретены именные акции той же самой компании. Приобретенные именные акции были переведены на другие счета, открытые в разных юрисдикциях. Благодаря эффективному сотрудничеству на национальном и международном уровне, удалось арестовать и экстрадировать подозреваемого в Швейцарию, и в настоящее время он находится в тюрьме. Также имеется возможность заблокировать активы на сумму более 50 миллионов швейцарских франков во всех пяти странах.

Признаки

- В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками
- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции

	с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Операции носят циклический характер • Сделка включает передачу акций на предъявителя путем их продажи на внебиржевом рынке • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	--

Пример 93 – Швейцария	
За четыре года угледобывающая компания выплатила 800 миллионов евро своему владельцу – голландской открытой компании с ограниченной ответственностью. Финансовый посредник узнал, что в отношении этой голландской компании и ее владельца осуществляется судебное преследование в третьей стране, и направил СПО в связи с подозрением о незаконном присвоении (хищении) средств. Документация, имевшаяся в распоряжении швейцарского финансового посредника, позволила установить, что владельцем указанной голландской открытой компании с ограниченной ответственностью является г-на «А» - гражданин другой европейской страны. За десять лет средства на сумму 3,5 миллиардов швейцарских франков были переведены через сложную и разветвленную сеть, состоявшую из 32 компаний, находящихся в разных странах, в том числе на Британских Виргинских Островах и в Нидерландах. Согласно документам, имевшимся у швейцарского финансового посредника, бенефициарным владельцем почти всех этих компаний являлся г-на «А».	
Признаки	• Иностранцы граждане, не осуществляющие существенных коммерческих сделок в стране, в которой они получают профессиональные или финансовые услуги • В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции

	с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры • Юридическое лицо или образование осуществляет операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке • Денежные средства, задействованные в сделке, направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра
--	--

Пример 94 – Швейцария	
Швейцарский финансовый посредник направил СПД (сообщение о подозрительной деятельности) после того, как на счет компании «А» поступили средства в размере 2 миллиона долларов США от компании «В», являвшейся дочерней фирмой, находящейся в полной собственности холдинговой компании «С». Бенефициарный собственник компании «А», г-н «Х», заявил, что поступившие средства являются оплатой за услуги, оказанные компанией «А» по договору между компаниями «А» и «В». Эти услуги, якобы, касались обеспечения коммерческих контрактов, поиска потенциальных клиентов и согласования условий договоров. Вскоре после поступления на счет указанных средств были осуществлены два перевода на сумму 1 миллион долларов США каждый в адрес двух других компаний, бенефициарными владельцами которых являлись г-н «Х» и г-н «У» - оба этих человека были высокопоставленными руководителями голландской	

холдинговой компании «С». Однако в годовом отчете этой голландской холдинговой компании не содержалось информации о выплате вознаграждения г-ну «Х» и г-ну «У». В этой связи финансовый посредник заподозрил, что имеет место отмывание денег и нечестное управление деятельностью предприятия в ущерб акционерам холдинговой компании «С».

Признаки	• Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • В операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев • Сделка включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке
-----------------	---

Пример 95 – Тринидад и Тобаго

В этом примере фигурируют двое граждан США, которые разработали сложную схему в целях уклонения от уплаты налогов на доходы от деятельности на территории Тринидада и Тобаго. В этой схеме были задействованы посредники, большое количество физических лиц и юридических структур, а также провайдеры услуг денежных переводов. Подозреваемый по кличке «Блэкджек» заработал миллионы долларов США в период с 2009 по 2011 годы от деятельности частного клуба (заведения, схожего с казино) на территории Тринидада и Тобаго. «Блэкджек» принял меры для сокрытия своих доходов и активов от Налогового управления США. В этих целях он использовал незаявленные банковские счета в Тринидаде и Тобаго для размещения своих личных доходов. Он также использовал банковские счета в США, открытые на имя его коммерческих предприятий в Нью-Джерси, для перевода доходов от деятельности казино. Кроме того, он использовал указанные коммерческие предприятия для оплаты личных расходов. Помимо этого, он переводил доходы от деятельности казино напрямую продавцам в США в качестве оплаты личных расходов. Он также давал указания сотрудникам казино посылать наличные деньги электронными переводами людям в Нью-Джерси, которые снимали наличные деньги от его лица.

Признаки	• Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» компании • «Агрессивная» стратегия налоговой оптимизации (направленная на минимизацию налоговых обязательств) • В налоговые органы не поданы правильные документы • Связь между участниками операции вызывает вопросы или
-----------------	--

	сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Операция осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании • Денежные средства направляются в юрисдикцию или поступают из юрисдикции, которая, как считается, представляет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма
--	--

Пример 96 – Турция

Топливо, полученное контрабандным путем, реализовывалось через автозаправочные станции, находившиеся под контролем организованной преступной группировки. Человек «А», являвшийся бенефициарным владельцем и главарем преступной организации, замаскировал свое владение путем передачи контроля над автозаправочными станциями лицам из своего близкого окружения, а также путем осуществления операций с использованием наличных денег и подставных лиц.

Признаки

- Клиент не желает или не может объяснить (указать) личность бенефициарного собственника
- Местонахождение директора или акционера (акционеров), владеющего контрольным пакетом акций, невозможно установить, или с ними невозможно связаться
- На банковском счете имеется очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы)
- Сфальсифицированные подтверждающие документы
- * Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями

Пример 97 – Турция

Группа лиц создала и руководила деятельностью веб-сайтов, на которых предлагалось делать незаконные ставки через Интернет. В целях сокрытия своей личности эти люди использовали физических лиц и компании-пустышки для открытия банковских счетов и снятия или перевода депонированных средств.

Использованные ими физические лица были людьми в возрасте около 30 лет, которые не были зарегистрированы в качестве налогоплательщиков или не имели социального обеспечения, проживали в различных городах и, как правило, являлись безработными, домохозяйками или низкооплачиваемыми рабочими. Эти подставным лицам выплачивалась определенная сумма денег за использование их счетов. Такие транзитные счета постоянно менялись. Суммы, поступавшие на банковские счета этих лиц, снимались наличными деньгами в банках или через банкоматы и переводились на банковские счета лиц/ компаний, созданных в этих целях, либо переводились в офшорную компанию.

Признаки	• Финансовая деятельность и операции не соответствуют «профилю» клиента • В налоговые органы не поданы правильные документы • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Операция осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании
-----------------	---

Пример 98 – Украина

Схема отмыwania денег, разработанная бывшими высокопоставленными чиновниками Украины, была реализована через украинские банковские учреждения и зарубежные банки. Ряд компаний-нерезидентов (большинство из которых было зарегистрировано в Панаме, Великобритании, Белизе, а также на Британских Виргинских островах и на Кипре), связанных между собой учредителями (чиновниками) и деловыми отношениями, вложила значительную сумму средств на Украине. Они приобрели внутренние государственные облигации, перевели крупные суммы денег на депозитные счета на Украине и вложили средства уставные капиталы украинских предприятий. По результатам анализа IP-адресов, использовавшихся для получения доступа к счетам этих компаний, было установлено, что управление всеми инвестициями осуществлялось из одного центра.

Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник
-----------------	---

	(владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Наличие банковских счетов в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить • Денежные средства направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом
--	---

Пример 99 – Соединенные Штаты Америки

Власти США выявили подставные компании, использовавшиеся для сокрытия владения некоторыми американскими активами банком «Мелли», который был включен властями США в санкционный список за предоставление финансовых услуг субъектам, участвующим в иранской программе разработки ядерного оружия и баллистических ракет. В Резолюции СБ ООН 1803 также содержался призыв проявлять бдительность в отношении банка «Мелли». Министерство юстиции США добилось конфискации значительных активов, контролируемых правительством Ирана. Эти активы включали 36-этажное офисное здание в Манхеттене по адресу 5-я Авеню, строение 650, оценочная стоимость которого составляла 500 миллионов долларов США, другие объекты недвижимости, а также наличные деньги в размере несколько миллионов долларов. Это офисное здание принадлежало на паях банку «Мелии» (40%) и фонду «Alavi Foundation» (60%). Этот фонд оказывал финансовые услуги иранскому правительству, такие как перевод средств из офисного здания банку «Мелли».

Признаки

- Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции, которая, как считается, представляет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма

	• В налоговые органы не поданы правильные документы • Лица или группы, внесенные в санкционные списки • Денежные средства направляются в юрисдикцию или поступают из юрисдикции, которая, как считается, представляет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма
--	--

Пример 100 – Соединенные Штаты Америки

Фигурант этого дела организовал мошенническую схему получения кредитов (финансовую пирамиду) для искусственного завышения объемов продаж и доходов своей компании. Эго компания исполняла роль «фасада» для получения кредитов. В этой мошеннической схеме также участвовали его жена и сын. Обвиняемые создали множество юридических лиц, включая трасты, корпорации и общества с ограниченной ответственностью, в целях открытия банковских счетов для управления незаконно полученными денежными средствами, а также сокрытия своего владения этими средствами и участия в мошеннической схеме. Обвиняемые воспользовались помощью профессионального юриста (атторнея) для создания ряда юридических лиц и потратили кредиты, предоставленные компании, в личных целях, в том числе для приобретения драгоценных камней и ювелирных украшений. Замешанный в этой схеме атторней помогал сбывать ювелирные украшения (которые являлись активами, помещенными в траст). Адрес атторнея (который к тому времени умер) использовался для перевода денег с двух разных счетов.

Следствие получило подлинные финансовые документы от третьих сторон, которые были вызваны по повестке, так как, выяснилось, что корпоративные документы, находившиеся у компании, оказались сфальсифицированными (поддельными). Активы, находящиеся во владении обвиняемого, были установлены по результатам опроса третьих сторон, проведенного для выяснения истинного владельца. Дополнительная информация была получена в ходе опроса лица, которые участвовали в подготовке налоговых деклараций. В отношении нескольких установленных трастов/ доверительных управляющих и юридических лиц использовались стандартные методы финансового расследования.

Признаки	• Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • В налоговые органы не поданы правильные документы • Несоответствие между суммами, указанными в счетах-фактурах на покупку и продажу • Поддельные документы о владении компаниями
-----------------	--

	• Члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Операция осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины
--	--

Пример 101 – Соединенные Штаты Америки

Обвиняемый руководил компанией, оказывающей услуги ипотечного брокера, а также несколькими другими компаниями, которые владели и управляли объектами недвижимости. Он использовал счета, открытые на имена номинальных владельцев, корпорации-пустышки и другие схемы для сокрытия факта владения указанными компаниями. Схема заключалась в покупке недвижимости, которая принадлежала юридическим лицам, контролируемым обвиняемым через сотрудника. Для приобретения этих объектов недвижимости были взяты кредиты. В заявлениях на получение кредитов обвиняемый и другие лица указали недостоверные данные о финансовом (материальном) положении заемщиков или покупателей, предоставили недостоверные оценки, которые завышали стоимость залога, а также представили другие документы, содержащие существенные недостоверные сведения. Субъект «продавал» коммерческую недвижимость, принадлежащую одному юридическому лицу, которое он контролировал, другому юридическому лицу, также находящемуся под его контролем, по значительно завышенной цене. Эти покупки финансировались за счет кредитов, полученных путем подачи заявлений, в которых содержались недостоверные сведения, и недостоверных документов. Кроме того, обвиняемый внес изменения в счета-фактуры, выставленные одному из указанных юридических лиц, завысив стоимость работ, перечисленных в исходных счетах-фактурах, чтобы создалось впечатление, что были произведены улучшения в объектах недвижимости, служащих залогом для получения кредитов.

Признаки	• Сфальсифицированные данные или поддельная документация • Продажа активов по завышенной цене между юридическими лицами, контролируемые одним и тем же бенефициарным владельцем • Использование номинальных владельцев и директоров, в том числе неофициальных, таких как несовершеннолетних детей, супругов, родственников или лиц из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности
-----------------	---

Пример 102 – Соединенные Штаты Америки

Человек 1, являющийся гражданином США и постоянно проживающий в Белизе, создал более 5000 компаний-пустышек в Белизе и Вест-Индии для реализации нескольких мошеннических схем, связанных с ценными бумагами и налоговым мошенничеством. Человек 2, имеющий двойное гражданство США и Канады, являлся тайным владельцем международной компании, оказывающей брокерские и дилерские услуги и занимавшейся управлением инвестициями (капиталовложениями). Офисы этой компании находились в городе Панама в Панаме и в городе Белиз в Белизе. Было выявлено три взаимосвязанные мошеннические схемы: (1) мошенническое размещение акций и манипулирование ценами; (2) уклонение от уплаты налогов на доходы от прироста капитала в нарушении Закона США о налоговой отчетности по зарубежным счетам; и (3) отмыwanie незаконных доходов на сумму более 250 миллионов долларов США путем использования не поддающихся идентификации дебетовых карт и условных целевых депозитных счетов юридических фирм.

Человек 2 использовал услуги находящегося в США юриста для отмыwania более 250 миллионов долларов США, полученных в результате манипулирования акциями ряда американских компаний. Он отдал указание о переводе доходов, полученных от мошенничества, на счета пяти юридических фирм, а затем распорядился перевести их участникам этой мошеннической схемы и их сообщникам. Эти схемы по сокрытию противоправной деятельности также позволили ему уклониться от требования о предоставлении отчетности налоговым органам.

Признаки	• Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
-----------------	--

	• В налоговые органы не поданы правильные документы • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директора • В операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины • Сделка включает передачу акций путем их продажи на внебиржевом рынке
--	--

Пример 103 – Соединенные Штаты Америки	
По имеющимся данным, гондурасское политически значимое лицо (ПЗЛ) путем вымогательства получило от гондурасской технологической компании 2,08 миллионов долларов США в качестве взятки в обмен на содействие в укоренной выплате в приоритетном порядке сумм по договору с государственным ведомством на 19 миллионов долларов США, касающемуся организации цифровизации государственных баз данных. Согласно имеющимся сведениям, указанная технологическая компания осуществила электронные денежные переводы на общую сумму порядка 2,08 долларов США через другую компанию в адрес этого политически значимого лица (ПЗЛ), использовав аффилированную компанию, находящуюся в Панаме, владельцами которой являлись номинальные лица. После этого коррупционные доходы были, якобы, легализованы в США и использованы для приобретения недвижимости в районе Нового Орлеана. Некоторые из этих объектов недвижимости были оформлены на компании, контролируемые братом ПЗЛ, в целях сокрытия незаконного происхождения средств, а также бенефициарного собственника. Одной из таких компаний являлась компания по продаже подержанных автомобилей, а еще одна была компанией-пустышкой, среди участников которой в прошлом числилось это политически значимое лицо. Большая часть объектов недвижимости, якобы, приобретенных на коррупционные доходы, была оформлена на имя компаний.	
Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Юридическое лицо или образование регулярно переводит денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или

	в международные торговые или финансовые центры • Номинальные владельцы и директора • Передача недвижимости физическим лицом юридическому лицу путем ее продажи на внебиржевом рынке
--	---

Пример 104 – Соединенные Штаты Америки	
Обвиняемые разработали преступный план мошеннической реализации субсидий на производство возобновляемых источников энергии путем использования компаний-пустышек и «полочных» компаний в США для получения, обманным способом, налоговых субсидий от правительства США на возобновляемое топливо, которое, на самом деле, никогда не было произведено, и отмывания этих незаконных доходов в целях личного обогащения. Среди незаконных приобретений на эти доходы фигурировали различные активы, включая объекты недвижимости, катера, автомобили, часы и золото. В ходе расследования правоохранительные органы установили, что один из обвиняемых дал указание сети своих знакомых среди профессиональных посредников приобрести «полочные» компании в разных районах США, которые должны были выступать в роли, якобы, покупателей возобновляемого топлива, а также в роли, якобы, продавцов исходного сырья. Факт использования «полочных» компаний был установлен в ходе опроса номинальных директоров, которые открыли банковские счета от лица этих компаний, а также в ходе обысков, проведенных в помещении ряда компаний.	
Признаки	• Длительный период бездействия компании после ее создания, за которым следует внезапная и необъяснимая активная финансовая деятельность • Наличие нескольких банковских счетов без достаточных на то оснований • Сфальсифицированные подтверждающие документы • Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла • Номинальные владельцы и директора

Пример 105 – Соединенные Штаты Америки
В рамках Закона об иностранных наркоторговцах Управление контроля зарубежных активов (OFAC) Министерства финансов США включило в санкционный список иностранное политически значимое лицо, которое играло

существенную роль в международном незаконном обороте наркотиков. В санкционный список также было включено подставное лицо, которое оказывало материальную помощь и финансовую поддержку или предоставляло товары или услуги указанному политически значимому лицу или действовало от его имени. Кроме того Управление контроля зарубежных активов также включило в санкционный список компании-пустышки, связанные с указанным подставным лицом, на имя которых оформлялись объекты недвижимости.

Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • Лица или группы, внесенные в санкционные списки • Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности
-----------------	--

Пример 106 – Ватикан

В данном примере фигурирует компания «А», созданная и зарегистрированная в карибском регионе, которая получила право на выпуск акций на предъявителя. Руководство деятельностью компании «А» осуществлялось отделением зарубежного банка, зарегистрированным в той же самой стране (в которой была создана компания «А»), а головной офис этого банка был зарегистрирован в Европе. Южноамериканское политически значимое лицо было назначено в качестве уполномоченного лица, имеющего право подписи по счету компании «А», открытого в головном офисе банка. В отношении указанного политически значимого лица велось следствие за рэкёт, коррупцию и отмывание денег. Было похоже, что этот человек являлся бенефициарным владельцем компании «А». Компания попыталась осуществить электронный перевод на сумму 1 000 000 евро из головного офиса банка в адрес благотворительной организации, чей счет был открыт в отделении другого европейского банка. Однако эта благотворительная организация отклонила указанный перевод и сообщила об этом в местные компетентные органы. Вскоре после попытки осуществления указанного денежного перевода компания «А» была распущена (ликвидирована).

Признаки	• Политически значимые лица или лица, имеющие родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом • В отношении лица проводится расследование, или известно о его связи с преступниками • Юридическое лицо или образование, созданное в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре • Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить
-----------------	---

ПРИЛОЖЕНИЕ D – ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ

ОБЗОР

1. В процессе подготовки данного отчета был определен набор методов, которые могут быть использованы для выявления бенефициарного владения. Однако, вследствие характера проанализированных примеров, в которых, как правило, фигурировали активные следственные действия, осуществляемые правоохранительными органами, определенные нами методы касаются, главным образом, традиционных возможностей и инструментов, имеющихся в распоряжении правоохранительных органов. В этой связи, определение и описание инструментов и методов, доступных для финансовых учреждений, профессиональных посредников и разведывательных ведомств в целях надежной идентификации и проверки личности бенефициарных владельцев до возникновения подозрений и начала официальных расследований, является более трудной задачей.

2. И это неудивительно. Как показано в данном отчете, сокрытие информации о бенефициарной собственности является краеугольным камнем многих схем отмыwania денег и финансирования терроризма, а доказывание факта бенефициарного владения представляет одну из самых сложных проблем для финансовых учреждений и компетентных органов. Однако в распоряжении финансовых учреждений и компетентных органов имеются некоторые простые инструменты для содействия в выявлении подозрительных или представляющих высокий риск клиентов и видов деятельности. Эти инструменты и методы представлены в данном Приложении.

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ СОДЕЙСТВИЯ УСТАНОВЛЕНИЮ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

3. В руководстве ФАТФ по вопросам «Прозрачности и бенефициарного владения», опубликованном в 2014 году,⁷⁷ изложены некоторые механизмы и источники для получения информации о бенефициарной собственности юридических лиц. Эти источники включают: реестры компаний, финансовые учреждения, УНФПП, самих юридических лиц, а также национальные государственные органы, такие как налоговые органы или комиссии по фондовым рынкам. Эти механизмы более подробно описаны в указанном руководстве. Однако это руководство посвящено, главным образом, реализации политических инициатив, направленных на повышение прозрачности бенефициарного владения, а не анализу

⁷⁷ ФАТФ, 2014г.: стр.18

следственных методов. В этой связи полезность вышеуказанного руководства для финансовых учреждений и компетентных органов может быть ограниченной.

4. По результатам анализа примеров, предоставленных для подготовки данного отчета, были установлены следующие общие источники информации, которые широко используются в целях выявления бенефициарных владельцев:

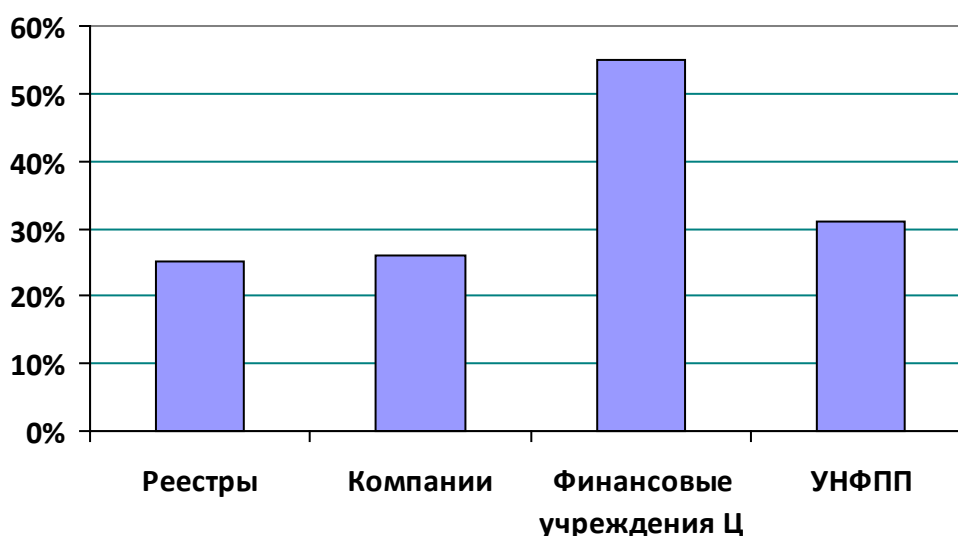
Банки и финансовые учреждения

5. Банки являются самым распространенным источником информации, используемой компетентными органами для установления бенефициарных владельцев. Кроме того, банки фигурировали в более чем половине проанализированных исследований. Финансовые учреждения являются ключевым источником информации для подразделений финансовой разведки и компетентных органов. Однако возможности финансовых учреждений использовать информацию, находящуюся в распоряжении других финансовых учреждений, являются ограниченными. Информация, имеющаяся у банков, зависит от качества сведений, предоставляемых клиентами. Это является особенно актуальным в контексте обмена информацией о подозрениях и профилях (характеристиках) рисков между банками или между участниками международных банковских объединений. Во всем мире принимаются дополнительные меры в целях совершенствования механизмов обмена информацией между представителями частного сектора, а также между частным и государственным сектором для решения этой проблемы.

Профессиональные посредники

6. В около одной трети примеров информация была предоставлена установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП). Информация, имеющаяся в распоряжении профессиональных посредников, может быть достаточно обширной. Однако в тех странах, в которых УНФПП не обязаны проводить надлежащую проверку клиентов, информация, имеющаяся у профессиональных провайдеров услуг, может быть недостоверной. Кроме того, наличие обязательств о сохранении адвокатской тайны и об обеспечении конфиденциальности сведений о клиентах может затруднить получение информации у профессиональных посредников.

Рисунок 3 – Источники информации о бенефициарной собственности



7. Информация о бенефициарной собственности, которая имела в распоряжении компаний и содержалась в реестрах компаний, была использована только в одной трети проанализированных примеров. Во многих случаях такие реестры являлись общими имущественными реестрами или реестрами компаний, а не реестрами бенефициарных владельцев. Однако многие примеры, включенные в выборку, относятся ко времени, когда работа в этом направлении еще не началась в международном масштабе.

Традиционные методы, используемые правоохранительными органами

8. В одной четверти предоставленных примеров личности бенефициарных владельцев были неизвестны, отсутствовали указания на источники информации о бенефициарных владельцах, либо не удалось установить личности бенефициарных владельцев, используя информацию, предусмотренную в Рекомендациях 24 и 25. В этих случаях личности бенефициарных владельцев часто устанавливались посредством проведения наблюдения (слежки).

9. Анализ примеров показывает, что компетентным и правоохранительным органам гораздо проще получить точную информацию о бенефициарной собственности у финансовых учреждений, чем у УНФПП. Банки фигурировали в 90% примеров и являлись источником информации о бенефициарной собственности в более чем половине случаев. Хотя в 76% примеров фигурировали некоторые виды УНФПП, только в одной трети случаев УНФПП выступали в роли источников информации о бенефициарной собственности для компетентных органов. Возможно, это обусловлено такими факторами, как соучастие в незаконной деятельности,

обязательство о сохранении адвокатской тайны, или просто отсутствием требований о хранении записей и документов о бенефициарной собственности в этих секторах.

10. Другие источники информации о бенефициарной собственности включают следующее:

Реестры бенефициарных владельцев

11. В последние годы, особенно после Антикоррупционного саммита, состоявшегося в Лондоне в 2016 году, во многих странах были созданы или начата работа по созданию реестров бенефициарных владельцев. В странах, где они были созданы, реестры бенефициарных владельцев содержат полезную информацию для определения истинного бенефициарного владения и контроля. Однако следует проявлять осторожность и проверять достоверность информации, содержащейся в реестрах бенефициарных владельцев, поскольку такая информация часто предоставляется самими клиентами и редко проверяется центральным органом, являющимся держателем реестра.

Реестры акционеров

12. В некоторых случаях, особенно в юрисдикциях, в которых компании обязаны заранее собирать такую информацию, в реестрах акционеров содержатся достаточные сведения для определения контролирующих долей в компаниях. Однако многие преступники пытаются скрыть свое участие путем утаивания владения акциями. В этих случаях в реестрах акционеров могут быть указаны другие (физические или юридические) лица в качестве акционеров, владеющих контрольным пакетом акций, которые действуют от имени бенефициарных владельцев или находятся под контролем бенефициарных владельцев.

Коммерческие базы данных

13. Большое количество коммерческих баз данных доступно для правоохранительных органов при проведении расследований, а также для финансовых учреждений при определении рисков. Использование этих баз данных позволяет быстро получить широкий спектр полезной информации и «зацепок». Отсутствие информации в коммерческих базах данных может являться признаком использования компаний-пустышек или «полочных» компаний. Эта информация, наряду с другими следственными методами, может являться эффективным инструментом для установления юридической структуры субъекта (компании).

Профессиональные номинальные владельцы и руководители

14. Как отмечено в данном отчете, в некоторых странах установлено требование, согласно которому все юридических лица, созданные по законодательству этих стран, обязаны «физически» присутствовать в стране. В некоторых случаях в этих странах также требуется, чтобы граждане этих стран, постоянного проживающие на их территории, выступали в качестве директора или акционера, владеющего контрольным пакетом акций компании. Многие профессиональные посредники, особенно провайдеры услуг траста и компаний (УТК), предлагают иностранным клиентам услуги номинального директора и услуги по управлению компаниями для содействия в выполнении этих законодательных требований. Такие профессиональные посредники также часто ведут документацию своих клиентов. Хотя такая документация может не указывать на истинных бенефициарных владельцев и лиц, осуществляющих контроль, профессиональные посредники могут оказать содействие в отслеживании и установлении более широкой структуры контроля над компанией.

МЕХАНИЗМЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ

15. Несмотря на наличие широкого круга доступных источников информации для содействия в установлении личности бенефициарных владельцев, надежность некоторых из этих источников часто вызывает сомнение. Для полного выяснения сложных структур владения и доказывая факта владения и контроля (и факта преступной деятельности в соответствующих случаях) правоохранительным и компетентным органам требуются более широкие возможности для сбора оперативных данных и доказательств. Ключевые возможности, касающиеся установления и проверки личности бенефициарных владельцев, описаны в общих чертах ниже.

Взаимная правовая помощь

16. Взаимная правовая помощь является краеугольным камнем большинства крупномасштабных расследований, в которых фигурируют транснациональные корпоративные структуры или международные денежные потоки. Однако многие представители правоохранительных и разведывательных органов сообщили, что задержки в исполнении запросов об оказании взаимной правовой помощи являются одним из основных препятствий, затрудняющих расследования. Таким образом, хотя информация, доступная в рамках взаимной правовой помощи, является бесценной, это необязательно является быстрым и легким способом выявления непрозрачных транснациональных структур владения.

Предоставление и обмен оперативными данными

17. Помимо взаимной правовой помощи, которая часто используется для обмена информацией в целях получения доказательств, подразделения финансовой разведки и компетентные органы регулярно обмениваются информацией со своими зарубежными партнерами исключительно в оперативных целях. Такой обмен оперативными данными может осуществляться в инициативном порядке или по запросам и может в значительной степени помочь ПФР понять структуру владения и контроля над сложными международными образованиями или финансовую деятельность таких образований.

Базы данных налоговых органов

18. Базы данных налоговых органов являются полезным средством для выявления признаков, указывающих на преступную деятельность и на схемы, разработанные в целях сокрытия бенефициарного владения. Путем сравнения исчисленных ранее налогов с банковскими выписками, финансовыми операциями, активами и образом жизни человека можно выявить необычную (аномальную) финансовую деятельность. В ходе дальнейшего расследования часто выявляются сомнительные структуры контроля или корпоративные сделки, направленные на сокрытие бенефициарного владения.

Базы данных задекларированных активов

19. Во многих странах государственные чиновники обязаны декларировать свои активы и указывать их в общедоступной базе данных. Такие базы данных могут являться полезным инструментом для оценки состояния и активов, которыми владеют государственные чиновники, и могут помочь в выявлении необычной (аномальной) финансовой деятельности. Кроме того, отсутствие активов, непосредственно контролируемых чиновником и членами его семьи, или отсутствие в реестре информации о владении долями в компаниях может являться признаком попытки сокрытия владения такими активами.

Повестки для предоставления информации

20. Повестки часто носят принудительный характер и, как правило, используются для того, чтобы заставить лицо, которому выписана такая повестка, предоставить требуемую информацию. Однако такие повестки также могут обеспечить их получателям определенную защиту и освобождение от преследования. По этой причине повестки часто используются в ситуациях, когда компетентный орган и финансовое

учреждение совместно проводят расследование, несмотря на то, что финансовое учреждение добровольно участвует в таком расследовании.

Тайное наблюдение (слежка)

21. Большинство правоохранительных и разведывательных органов имеют возможности для осуществления тайного наблюдения, в том числе для перехвата средств связи и проведения скрытой слежки. Эти методы могут использоваться для установления связей между соучастниками, а также для выявления контроля над активами или компаниями.

Информаторы и свидетели

22. Некоторые разведывательные и правоохранительные органы имеют возможность заставить свидетелей предоставить информацию или документы, связанные с расследованием. Часто такие возможности могут быть использованы только в определенном ограниченном количестве случаев и обстоятельств, и информация, полученная от таких свидетелей, может быть использована только в оперативных целях (и не может служить доказательством). Однако эти возможности являются очень полезными для анализа и понимания сложных корпоративных структур, предназначенных для сокрытия бенефициарного владения и срыва расследований.

Ордера на проведение обыска

23. Ордера на проведение обыска являются стандартным инструментом, имеющимся в распоряжении правоохранительных органов. Однако они представляют собой открытый и явный способ, в результате которого сразу же становится известно о том, что правоохранительные органы проявляют интерес к человеку или компании и проводят расследование. По этой причине ордера на обыск используются, как правило, ближе к концу расследования, а не вначале. Хотя ордера на проведение обыска являются ценным инструментом для сбора доказательств и могут помочь в доказывании факта бенефициарного владения в суде, их полезность для установления бенефициарных владельцев на ранних этапах расследования может быть ограниченной.

Специальные межведомственные группы

24. Крайне редко одно ведомство имеет всю информацию и обладает всеми возможностями, требуемыми для раскрытия, понимания и осуществления судебного преследования за реализацию сложных схем отмывания денег, разработанных в целях сокрытия бенефициарного владения. Часто для успешного выявления, понимания и ликвидации сложных транснациональных схем требуются совместные усилия

правоохранительных органов, разведывательных ведомств, налоговых органов, органов, отвечающих за регулирование рынка ценных бумаг, и других компетентных органов. Специальные межведомственные группы являются полезным механизмом для координации следственных действий, обмена информацией, и помогают избежать ненужного дублирования усилий. Наличие в стране постоянной специальной межведомственной группы позволяет оперативно выделять и распределять силы и средства для реагирования на появляющиеся угрозы и новые возможности.

Инструменты для выявления попыток сокрытия бенефициарного владения

25. Помимо описанных выше источников информации, правоохранительные органы и представители частного сектора указали на ряд новых подходов к сбору информации для выявления признаков риска. В большинстве случаев эти инструменты не подходят для установления истинных бенефициарных владельцев. Однако они могут позволить определить необычную деятельность и признаки, которые могут помочь в выявлении физических лиц и компаний, представляющих высокий риск. Краткое описание этих инструментов приведено ниже.

IP-адреса

26. Многие финансовые учреждения и правоохранительные органы начали собирать и анализировать IP-адреса (уникальный сетевой адрес узла в компьютерной сети, построенной на основе стека протоколов TCP/IP) клиентов, участвующих в операциях. Поскольку в настоящее время большинство финансовых операций проводится в режиме онлайн через Интернет, сбор информации о IP-адресах может обеспечить ценные сведения о том, кто и откуда отдает распоряжение о проведении операции. Вероятно, что тщательный анализ информации о IP-адресах может выявить ситуации, когда контроль осуществляется неустановленной третьей стороной, или когда контроль переходит от одного лица к другому, или когда на контроль над счетом внутри страны оказывается влияние из-за рубежа, или когда лицо пытается скрыть свой IP-адрес путем использования виртуальной частной сети (VPN).

27. Кроме того, анализ IP-адресов, собранных финансовым учреждением, может позволить выявить схожие характеристики и узлы управления, когда с одного IP-адреса отдаются распоряжения о проведении операций с нескольких счетов или от имени нескольких клиентов и бенефициарных владельцев. Случаи, когда одни и те же IP-адреса неоднократно используются для проведения операций по нескольким счетам, может указывать на профессионального номинального руководителя,

профессионального посредника или профессионального «отмывателя денег», и в отношении таких счетов может потребоваться более тщательный контроль.

Интерактивные карты и изображения улиц

28. Интерактивные карты и изображения улиц (например, разработанные Google и другими поисковыми системами) доступны в Интернете в режиме онлайн в большом количестве стран во всем мире. Эти возможности могут быть использованы в различных полезных целях, в том числе для проверки и анализа адресов, указанных клиентами. В прошлом провайдеры услуг и финансовые учреждения часто имели ограниченные возможности для критического анализа адресов физических лиц и компаний, особенно при ведении дел с клиентами и компаниями, находящимися в зарубежных странах. В настоящее время простой поиск адреса компании обладает существенным аналитическим потенциалом.

29. Анализируя местонахождения адреса, указанного клиентом или компанией, а также внешний вид здания, расположенного по указанному адресу (если имеются изображения улиц), нередко можно выявить аномалии и отклонения, которые могут указывать на компанию-пустышку или на попытку сокрытия истинной личности клиента. Такие отклонения могут включать следующее:

- Местонахождение не соответствует «финансовому профилю» (финансовому состоянию) клиента;
- Местонахождение не соответствует «бизнес-профилю» (сфере деятельности) компании;
- Внешний вид здания, расположенного по указанному адресу, не соответствует размеру и характеру компании;
- Адрес является почтовым ящиком

30. Адрес, который выглядит необычно, может потребовать проведение усиленной проверки или более тщательного контроля.

Сообщения в средствах массовой информации

31. В ряде примеров, проанализированных при подготовке данного отчета, фигурируют финансовые учреждения и профессиональные посредники, которые выявили подозрительные операции, благодаря

сообщениям в средствах массовой информации. Сообщения в СМИ являются полезным средством для выявления возможных случаев коррупции, крупных государственных заказов и дел, связанных с деятельностью крупных компаний. Хотя сообщения в средствах массовой информации не являются показателем подозрительной деятельности, они могут помочь в выявлении необычной деятельности или деятельности, представляющей высокий риск.

32. Некоторые сообщения в средствах массовой информации являются более конкретными и изобличающими преступную деятельность. В последние годы международные объединения журналистов, такие как «Международный консорциум журналистов-расследователей», провели широкомасштабные расследования случаев коррупции, уклонения от уплаты налогов и отмывания денег. В двух резонансных случаях⁷⁸ в ходе расследований были обнаружены утечки документов, касающихся сознания юридическими фирмами сложных корпоративных структур и компаний в юрисдикциях с низкими налогами для богатых и состоятельных клиентов. Хотя эти документы не являются доказательством преступной или незаконной деятельности, они могут указывать на риски, которые могут потребовать более тщательного рассмотрения с точки зрения анализа рисков.

33. При оценке достоверности и надежности информации важно учитывать источник сообщений, появившихся в средствах массовой информации. Не все источники СМИ являются надежными, и поэтому следует тщательно проверять подлинность или достоверность любых оперативных данных, полученных из открытых источников.

Методы для выявления попыток сокрытия бенефициарного владения

34. Имеется широкий спектр аналитических методов, которые могут быть использованы для выявления деятельности и тенденций, указывающих на возможное сокрытие бенефициарного владения и отмывание денег в более широком плане. Авторы настоящего отчета не пытались перечислить все такие методы. Однако ниже приведены некоторые ключевые способы и методы, указанные ПФР, компетентными органами и представителями частного сектора.

Установление бенефициарных владельцев юридических образований

35. Установление бенефициарных владельцев юридических образований может представлять значительные трудности вследствие большого количества субъектов, которые могут осуществлять контроль над такими образованиями или извлекать из них выгоду. При рассмотрении

⁷⁸ Утечка конфиденциальных документов из панамской юридической фирмы «Mossack Fonseca» в 2015 году и из бермудской юридической фирмы «Appleby» в 2017 году

структуры бенефициарного владения трастом следующие ключевые вопросы могут помочь финансовым учреждениям и профессиональным посредникам лучше понять основные характеристики такого образования:

- Кто является истинным учредителем (траста), и каков реальный источник денежных средств?
- Кто является истинным бенефициаром, т.е. в чьих интересах осуществляется управление активами, размещенными в трасте?
- Какова система управления трастом, и кем являются истинные «физические лица, осуществляющие реальный контроль»?

36. Получение копий или выписок из налоговых или юридических заключений, касающихся создания трастов, или разъяснения действующих консультантов относительно цели создания трастов может помочь найти ответы на некоторые из перечисленных выше вопросов. В случае невозможности получения таких заключений и консультаций, можно попробовать сделать выводы из справочной информации общего характера, хотя такие выводы могут оказаться менее надежными.

В случае невозможности установить личность бенефициарного собственника, установление личности старших руководителей

37. Как указано выше, бенефициарное владение подразумевает наличие определенного контроля, как прямого, так и опосредованного. Если бенефициарный собственник компании неизвестен, можно попытаться установить структуру управления компанией, что, как правило, является более простой задачей. Анализ директоров и старших руководителей компании может позволить установить, является ли кто-либо из них конечным бенефициарным владельцем. И, наоборот, анализ деятельности финансовых и сделок руководящего состава может позволить установить третье лицо, которое осуществляет контроль со стороны.

В случае невозможности установить личность бенефициарного собственника, установление лиц, имеющих контроль над операционными счетами/ доверенность

38. Так же как и установление личности директоров и старших руководителей компании, установление лиц, которые осуществляют контроль над операционными счетами или имеют доверенность, выданную компанией, может помочь выявить бенефициарного собственника. Хотя это является более трудной задачей, физические лица, имеющие контроль над операционными счетами или доверенность, часто обладают полномочиями на осуществление контроля над компанией и ее финансовыми средствами.

Множество таких лиц может быть нанято на законных основаниях крупными компаниями для ведения юридических и финансовых дел. Однако те лица, которые не имеют очевидного отношения к компании или наняты для ведения дел, не связанных с деятельностью компании, могут потенциально являться бенефициарными владельцами компании.

Поиск имеющихся записей и документов с одними и теми же адресами или телефонными номерами

39. Как отмечено в настоящем отчете, большое количество профессиональных посредников, особенно провайдеров услуг траста и компаний (УТК), предоставляют своим клиентам услуги директоров и услуги по управлению компаниями. Основным признаком такой деятельности является использование одного и того же почтового ящика для обслуживания множества клиентов. В этой связи большое количество компаний-пустышек, особенно тех, бенефициарами владельцами которых являются иностранные граждане, будут зарегистрированы по одному и тому же адресу и будут иметь одни и те же номера телефонов. Установив часто используемые адреса и номера телефонов, можно определить компании, пользующиеся услугами сторонних директоров и управляющих. Это также может указывать на использование профессиональных номинальных руководителей/управляющих, и на то, что компания является «пустышкой».

40. Компании, создаваемые и управляемые провайдерами УТК, часто используют один и тот же адрес «массовой регистрации». Кроме того, провайдеры УТК нередко устанавливают банковские отношения для своих клиентов с одними и теми же финансовыми учреждениями. Анализ клиентских баз данных такими финансовыми учреждениями, вероятно, позволит установить часто используемые адреса и телефонные номера, указывающие на «массовое» создание и управление компаниями. В отношении таких клиентов может потребоваться проведение усиленной проверки для обеспечения регистрации правильной и достоверной информации об их структуре бенефициарного владения и контроля.

Личные встречи «лицом к лицу» с клиентами, представляющими высокий риск

41. Одним из фактов, установленных в данном отчете, является то, что более частое использование каналов связи по Интернету и сокращение случаев обслуживания и взаимодействия с клиентами «лицом к лицу» повысило трудности, связанные с установлением и доказыванием фактов бенефициарного владения и контроля. Это в значительной степени обусловлено простотой сокрытия людьми своей личности без личных встреч и взаимодействия «лицом к лицу». Правительства и компании, занимающиеся разработкой новых финансовых технологий (финтех),

вкладывают значительные силы и средства в совершенствование процесса идентификации в цифровой век, что включает внедрение систем для проверки документов и цифровых идентификационных данных. Тем не менее, отсутствие личных встреч и взаимодействия «лицом к лицу» продолжает оставаться уязвимостью для процесса НПК (надлежащая проверка клиента) и ЗСК (знай своего клиента).

42. Одним из решений является увеличение количества встреч «лицом к лицу» с представляющими высокий риск клиентами, в том числе с использованием общедоступных средств видео-конференц связи. Встречаясь с клиентом напрямую, сотрудники финансового учреждения могут проверить его личность по удостоверяющему личность документу с фотографией и лучше понять, в какой степени клиент осуществляет контроль над компанией или соответствующими активами. Также, вероятно, что даже короткое собеседование с клиентом относительно его деятельности и коммерческих сделок позволит финансовому учреждению выявить признаки, указывающие на использование номинального директора или на контроль, осуществляемый третьей стороной.

Анализ трансграничных электронных переводов денежных средств

43. Регулярный и упреждающий анализ трансграничных переводов денежных средств нередко позволяет установить истинную структуру бенефициарного владения и контроля. Те ПФР, которые получают сообщения о трансграничных электронных переводах, отметили важность таких сообщений и их полезность для отслеживания денежных потоков и выявления вероятных бенефициарных владельцев. Финансовые учреждения имеют прямой и беспрепятственный доступ к информации о трансграничных электронных переводах денежных средств и, таким образом, обладают идеальной возможностью для выявления необычных денежных потоков в мировом масштабе. Признаки подозрительной деятельности, указывающие на попытки сокрытия бенефициарного владения, приведены в Приложении «Е» к данному отчету.

Дополнительные источники

44. Дополнительные примеры и идеи, касающиеся использования технологий для проверки бенефициарных владельцев, приведены в документе Сети за справедливое налогообложение под названием «Технологии и онлайн реестры бенефициарных владельцев: более простой способ создания компаний и более эффективное предотвращение финансовых преступлений»⁷⁹ и в Руководстве ФАТФ «Прозрачность и бенефициарное владение»,⁸⁰ опубликованном в 2014 году.

⁷⁹ Knobel, A., 2017г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е – ПРИЗНАКИ СОКРЫТИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕНИЯ

При подготовке данного отчета, касающегося уязвимостей, связанных с сокрытием бенефициарного владения, члены ФАТФ и Группы Эгмонт предоставили 106 примеров дел. По результатам анализа этих примеров, а также собеседований с представителями подразделений финансовой разведки (ПФР), компетентных органов и частного сектора был установлен ряд признаков, указывающих на сокрытие бенефициарного владения. Краткий обзор этих признаков риска приведен ниже. При этом важно отметить, что этот список не является исчерпывающим, и могут быть установлены другие признаки.

Признаки, касающиеся клиентов

1. Клиент не желает предоставить свои персональные данные

2. Клиент не желает объяснить:

- свою коммерческую деятельности или историю своей компании
- личность бенефициарного собственника
- источник своего состояния (богатства)/ денежных средств
- почему он осуществляет свою деятельность определенным образом
- с кем он осуществляет операцию (сделку)
- характер своих коммерческих операций (сделок) с третьими сторонами (особенно с третьими сторонами, находящимися в зарубежных юрисдикциях)

3. Люди или связанные лица:

- настаивают на использовании посредника (либо профессионального, либо неофициального) при всех встречах и взаимодействиях без достаточных на то оснований
- активно уклоняются от личного контакта без достаточных на то оснований

⁸⁰ ФАТФ, 2014г.

- являются иностранными гражданами, не осуществляющими существенных коммерческих сделок в стране, в которой они получают профессиональные или финансовые услуги
- отказываются сотрудничать или предоставить информацию, данные и документы, которые обычно требуются для содействия в проведении операции
- являются политически значимыми лицами (ПЗЛ) или лицами, имеющими родственные или профессиональные связи с политически значимым лицом
- осуществляют операции, которые выглядят странно с учетом их возраста (это особенно касается несовершеннолетних клиентов)
- имеют предыдущую судимость за мошенничество, уклонение от уплаты налогов или серьезные (тяжкие) преступления
- находятся под следствием, или известно об их связи с преступниками
- которым запрещено занимать должности директоров компаний или руководить деятельностью провайдеров услуг траста и компаний (УТК)
- имеют право подписи по счетам компании без достаточных на то объяснений
- осуществляют финансовую деятельность и операции, не соответствующие их (клиентскому) «профилю»
- заявили о доходах, которые не соответствуют их активам, операциям или образу жизни

4. Юридические лица или юридические образования:

- оставались бездействующими в течение долгого времени после их создания, после чего последовала внезапная и необъяснимая активная финансовая деятельность
- представляют себя в качестве коммерческих предприятий, но информация о них отсутствует в Интернете или в социальных сетях коммерческих предприятий (таких как LinkedIn, XING и т.д.)

- зарегистрированы под названиями, не указывающими на деятельность компании
- зарегистрированы под названиями, указывающими на деятельности или услуги, которые компания, на самом деле, не осуществляет и не оказывает
- зарегистрированы под названиями, схожими с (имитирующими) названиями других компаний, особенно крупных транснациональных корпораций
- используют адреса электронной почты с необычными доменами (такими как Hotmail, Gmail, Yahoo и т.д.)
- зарегистрированы по адресу, не соответствующему «профилю» компании
- зарегистрированы по адресу, который невозможно найти на интерактивных картах в Интернете (таких как Кары Google)
- зарегистрированы по адресу, по которому также зарегистрировано большое количество других компаний или юридических образований, что указывает на использование услуги почтового ящика
- местонахождение директора или акционера (акционеров), владеющего контрольным пакетом акций, невозможно установить, или с ними невозможно связаться
- директор или акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, похоже, не играют активной роли в управлении и деятельности компании
- директор, акционер (акционеры), владеющий контрольным пакетом акций, и/или бенефициарный собственник (владельцы) указаны в учетной документации других юридических лиц или образований, что указывает на использование профессиональных номинальных лиц
- указали необычно большое число бенефициаров и других лиц, имеющих контролирующую долю участия
- назначили нескольких лиц, обладающих правом подписи, без достаточных на то объяснений или коммерческих обоснований

- созданы в юрисдикции, которая, как считается, представляет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма
- созданы в юрисдикции с низкими налогами или в международном торговом или финансовом центре
- регулярно переводят денежные средства в юрисдикции с низкими налогами или в международные торговые или финансовые центры
- осуществляют большое число операций, получателями которых является небольшое количество лиц
- осуществляют небольшое число операций на крупные суммы, получателями которых является небольшое количество лиц
- регулярно осуществляют операции с зарубежными компаниями без достаточных корпоративных или торговых оснований
- поддерживают деловые отношения с зарубежными профессиональными посредниками при отсутствии реальных коммерческих операций в стране нахождения таких посредников
- получают крупные суммы в фонд основного капитала сразу после создания, после чего эти средства тратятся или переводятся в другое место в течение короткого времени без каких-либо коммерческих оснований
- имеют на банковском счете очень небольшой (почти нулевой) остаток средств, несмотря на частные входящие и исходящие операции (переводы)
- осуществляют финансовую деятельность и операции, которые не соответствуют «профилю» компании
- созданы в юрисдикции, в которой от компаний не требуется предоставлять сведения о бенефициарной собственности в центральный реестр
- осуществляют деятельность с использованием счетов открытых в других странах, отличных от страны, в которой зарегистрирована компания

- имеют значительное количество акционеров, доля каждого из которых немного ниже установленного порогового значения для применения мер усиленной надлежащей проверки

5. Несоответствие между предполагаемым состоянием (богатством) учредителя и целями создания (юридического лица/ образования).

6. Физические лица, юридические лица и/или юридические образования:

- осуществляют частые платежи в адрес зарубежных профессиональных посредников
- используют несколько банковских счетов без достаточных на то оснований
- используют банковские счета в нескольких зарубежных юрисдикциях без достаточных на то оснований
- используют «агрессивную» стратегию налоговой оптимизации (направленную на минимизацию налоговых обязательств)
- проявляют заинтересованность в создании зарубежных компаний, особенно в юрисдикциях, в которых предлагаются налоговые скидки, или в которых действует «режим тайны», без достаточных коммерческих оснований
- проявляют ограниченные деловые качества, несмотря на обладание значительной долей участия в юридических лицах
- просят осуществить короткие или очень быстрые операции, даже если это представляет излишний коммерческий риск, или влечет излишние расходы
- не интересуются структурой компании, которую они создают
- требуют, чтобы их рекомендовали финансовым учреждениям для оказания содействия в получении банковских услуг
- просят создать компании со сложной структурой без достаточных на то коммерческих оснований
- не подают правильные документы в налоговые органы

- предоставляют сфальсифицированные данные или поддельные документы
- являются лицами или группами, внесенными в санкционные списки
- привлекают нескольких профессиональных посредников в одной и той же стране для оказания содействия в реализации одних и тех же (или схожих) аспектов операции (сделки) без каких-либо очевидных причин для этого

7. Проверка деловой документации показывает следующее:

- несоответствие между суммами, указанными в счетах-фактурах на покупку и продажу
- выставление «двойных» счетов-фактур в разных юрисдикциях
- поддельные документы о владении компанией (компаниями)
- выставление фиктивных счетов-фактур за услуги, которые не были оказаны
- продажа активов по завышенной цене между юридическими лицами, контролируемые одним и тем же бенефициарным владельцем
- договоры о назначении номинальных директоров и акционеров
- члены семьи, не участвующие в руководстве деятельностью предприятий, указаны в качестве бенефициарных владельцев юридических лиц или образований
- сотрудники профессиональных посреднических фирм выступают в качестве номинальных директоров или акционеров
- регистрация и замена директоров или ключевых акционеров вскоре после образования юридического лица/ образования
- частая смена местонахождения компании (предприятия) без какого-либо очевидного коммерческого обоснования
- неоправданно частая смена руководителей или членов совета директоров без какой-либо очевидной необходимости

8. Сложные корпоративные структуры, имеющие неоправданно высокую степень сложности или не имеющие коммерческого смысла.

9. Простые деловые отношения с банком устанавливаются с использованием услуг профессиональных посредников.

Признаки компаний-пустышек

10. Номинальные владельцы и директора

- официальные номинальные руководители (официальные номинальные лица могут быть «массовыми» номинальными руководителями, выступающими в качестве назначенных агентов для большого количества компаний-пустышек)
- неофициальные номинальные руководители, такие как дети, супруги, родственники или лица из близкого окружения, которые реально не участвуют в руководстве предприятиями

11. Адрес массовой регистрации (как правило, адрес провайдера услуг траста и компаний, которой осуществляет руководство несколькими компаниями-пустышками от лица своих клиентов).

12. В качестве адреса указан только почтовый ящик (часто используется при отсутствии услуг профессионального провайдера УТК или в связи с назначением неофициальных номинальных руководителей).

13. Не осуществляется никакой реальной коммерческой деятельности.

14. Деятельность направлена исключительно на содействие осуществлению транзитных операций и, похоже, не приносит прибыль или доход (похоже, что операции проводятся через компанию в течение короткого периода времени почти без других очевидных целей).

15. Отсутствие сотрудников (или имеется только один сотрудник).

16. Юридическое лицо не платит никаких налогов, пенсионных отчислений или отчислений в фонд социального обеспечения.

17. Юридическое лицо «физически» отсутствует (по указанному адресу).

Признаки, касающиеся операций

18. Клиент одновременно является отправителем и получателем большого количества международных переводов денежных средств.

19. Связь между участниками операции вызывает вопросы или сомнения, которые клиент не может вразумительно объяснить.

20. Денежные средства предоставляются ссудодателем, в том числе физическим или юридическим лицом, отличным от известных кредитных учреждений, без какого-либо логического объяснения или коммерческого обоснования.

21. Получение кредитов от частных третьих лиц без каких-либо кредитных соглашений, залога или регулярной выплаты процентов.

22. Операция:

- осуществляется между двумя или более сторонами, которые связаны друг с другом без каких-либо очевидных коммерческих или торговых оснований;
- является коммерческой сделкой, в которой участвуют члены семьи одной или нескольких сторон без какого-либо законного коммерческого обоснования;
- является повторной операцией, совершаемой между сторонами в период действия договора;
- является крупной или повторной операцией, и клиент, осуществляющий эту операцию, имеет право подписи по счету, но не указан в качестве лица, имеющего контрольный пакет акций компании или контрольную долю в активах компании;
- осуществляется со счета компании, но направлена на покрытие личных расходов, в том числе на приобретение активов или на отдых и развлечения, что не соответствует «профилю» компании;
- осуществляется со счета компании и включает депонирование или снятие крупной суммы наличных денег, что является крайне необычным (аномальным) или не соответствует «профилю» компании;

- носит циклический характер (исходящие и входящие переводы на похожие суммы, которые отправляются с и приходят на те же самые счета, что указывает на то, что отправленные средства возвращаются с минимальным убытком) (они также называются «карусельными» операциями);
- включает «двусторонний» перевод денежных средств от клиента профессиональному посреднику и обратно, на одинаковую или почти одинаковую сумму;
- в операции участвуют два юридических лица, имеющие схожих или одних и тех же директоров, акционеров или бенефициарных владельцев;
- в операции участвует профессиональный посредник без какой-либо надобности или очевидной причины;
- включает осуществление операций по излишне сложному «маршруту» без достаточных объяснений или без наличия документации о сделке;
- включает передачу физическим лицом недвижимости юридическому лицу путем ее продажи на внебиржевом рынке;
- включает неоднократные выплаты крупных сумм наличных денег для погашения ссуды или ипотечного кредита;
- в операции задействован номерной счет;
- включает заключение лицензионных соглашений между двумя компаниями, принадлежащими одному и тому же физическому лицу;
- включает приобретение дорогостоящих товаров за наличные деньги;
- включает передачу акций (на предъявителя) путем их продажи на внебиржевом рынке;
- ссуда или ипотечный кредит погашается досрочно себе в убыток;
- включает договорные соглашения, условия которых не имеют коммерческого (экономического) смысла для сторон, участвующих в операции (сделке);

- включает договорные соглашения с необычными условиями, которые позволяют сторонам оградить себя от ответственности и получить основную прибыль в начале сделки;
- осуществляется с использованием цифрового кошелька.

23. Денежные средства, задействованные в операции:

- выглядят необычно с учетом «профиля» клиента;
- выглядят «аномально», по сравнению с предыдущими операциями;
- направляются в зарубежную страну, или поступают из зарубежной страны без какой-либо очевидной связи между этой страной и клиентом;
- направляются в или поступают из юрисдикции с низкими налогами или международного торгового или финансового центра;
- направляются в или поступают из юрисдикции, которая, как считается, представляет высокий риск отмыwania денег или финансирования терроризма.

24. Активы приобретаются за наличные деньги и затем используются в качестве обеспечения для получения кредита в течение короткого периода времени

25. Необъяснимое использование доверенностей или передача других полномочий (например, использование представительств)

26. Необъяснимое использование траста, учрежденного по согласованию сторон, и/или несообразные или необъяснимые отношения между бенефициарами (или лицами, наделенным полномочиями) и учредителем

27. Необъяснимые или несообразные классы бенефициаров траста.



FATF



www.fatf-gafi.org
egmontgroup.org

Июль 2018

Соккрытие бенефициарной собственности

Юридические лица, юридические образования и профессиональные посредники играют важную роль в содействии коммерческому росту и развитию. Однако они также могут использоваться в незаконных целях, предоставляя преступникам структуры, помогающие им скрыть свои доходы от преступной деятельности.

В совместном исследовании, проведенном ФАТФ и Группой Эгмонт, рассмотрены механизмы и методы, которые могут использоваться для сокрытия владения и контроля над незаконно полученными активами. При проведении данного исследования были использованы более 106 примеров дел, опыт правоохранных экспертов, результаты взаимных оценок, проведенных ФАТФ, а также аналитические выкладки из научных публикаций и других исследований.

Целью данного отчета является повышение информированности национальных органов, финансовых учреждений и других профессиональных провайдеров услуг о существующих рисках.