Понятие отмывания криминальных фондов

Отмывание денег (Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём) — легализация денежных средств, полученных незаконным путём, то есть их перевод из теневой, неформальной экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. При этом форма денежных средств может меняться как с наличной на безналичную (например, через терминалы моментальной оплаты), так и наоборот (например, путём выигрыша в лотерею).

При отмывании происходит сокрытие истинного источника доходов,[1] подмена реальных сделок формальными, извращается экономический смысл, при этом на начальном этапе отмывания средств могут подделываться документы, использоваться документы третьих лиц, для окончательной легализации средств используются нормы законов о добросовестном приобретателе и многие другие.

В условиях глобализации для отмывания денег часто используются офшоры — страны «налогового рая», в банковских системах которых обеспечивается анонимность и конфиденциальность бенефициаров.

Часто утверждается, что этот термин появился в США в 1920-е годы поскольку американская мафия стала скупать и открывать автоматические прачечные для легализации наличных денег, заработанных преступным путём. Однако американский автор Джефри Робинсон указывает, что это не так. Он говорит, что термин «отмывание денег» (англ. money laundering) впервые был употреблён британской газетой The Guardian во время Уотергейтского скандала в связи с незаконным финансированием избирательной кампании Ричарда Никсона.

Для координирования международных усилий по борьбе с отмыванием денег в 1989 году на саммите «большой семёрки» в Париже была создана Международная группа по противодействию отмыванию денежных средств (FATF). В 2006 году власти объясняли необходимость декларирования наличной валюты гражданами пересекающими границы Евросоюза и США борьбой с терроризмом и отмыванием денег[

Понятие отмывания денег, полученных преступным путем

Термин "отмывание" денег (money laundering) впервые был использован в 80-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги(1). Предложено много определений этого понятия. Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 году использовала следующую формулировку: "Отмывание денег - процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение"(2).

В международном праве определение легализации ("отмывания") доходов от преступной деятельности было дано в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года, оказавшей большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран.

Согласно ст.3 Конвенции, под легализацией ("отмыванием") доходов от преступной деятельности понимаются:

"конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия;

сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений или правонарушения, в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;

приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;

участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, приведенных выше, покушение на совершение такого правонарушения или правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении".

Венская Конвенция ООН 1988 года признала в качестве преступления "отмывание" денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться "отмыванию" и инвестироваться в легальную экономику.

Конвенция Совета Европы № 141 "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" от 8 ноября 1990 года признала преступлением действия, связанные с "отмыванием" денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности. Статья 6 Конвенции определяет перечень правонарушений, связанных с "отмыванием" средств.

Различия в законодательстве отдельных стран связаны с определением перечня деяний, являющихся источником происхождения легализуемых средств. Таковыми источниками могут признаваться:

преступления (любые, предусмотренные уголовным законодательством);

преступления, являющиеся типичными для организованной преступности;

правонарушения;

преступления и правонарушения, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Как следует из положений Страсбургской конвенции и рекомендаций Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег, подготовленных в 1990 году, отмывание денежных средств и иного имущества - это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, то есть различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином "воспроизведенном" виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств.

В проекте Федерального Закона РФ "О противодействии легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем" речь идет о доходах, полученных незаконным путем. Это понятие шире, чем преступные доходы. В пункте 1 статьи 3 Закона доходы, полученные незаконным путем, определяются как "вещи, деньги. ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, приобретенные в результате совершения преступления или иного правонарушения".

Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем.

Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем

К важнейшим целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

Сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.

Создание видимости законности получения доходов.

Сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующие сам процесс отмывания.

Уклонение от уплаты налогов.

Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежные средствам, полученным из нелегальных источников. Создание условий для безопасного и комфортного потребления.

Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Важной задачей преступника является также согласование этих целей. Вместе с тем, одновременно обеспечить их эффективное достижение удается не всегда. Например, преступник может поместить отмытые деньги на таком удалении, что доступ к ним и пользование ими превращается для него в крупную проблему. Возможна иная ситуация, при которой преступник обеспечивает собе возможность легкого доступа к незаконным доходам, но не может надежно скрыть владение нелегально заработанной наличностью и свое участие в совершении преступлений, приведших к образованию этих наличных средств. В этом случае он является прямым кандидатом на арест.

Движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление; другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес.

Отмывание денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла.

Операции, подобные отмыванию денег

Существуют специфические виды действий, которые также направлены на обеспечение прямого доступа к денежным средствам, полученных незаконным путем. Их особенность состоит в том, что они не включают операции, специально направленные на сокрытие и маскировку источников происхождения, владельцев, местонахождения, существования денежных средств, а также планов их дальнейшего использования. Данные виды действий не подпадают под определение отмывания денег в узком смысле. К ним относятся расходование наличных средств и сокрытие доходов путем оставления на месте.

Расходование наличных средств. Преступник может установить дистанцию между собой и правом собственности на нелегальные доходы, тратя их на товары и услуги, вместо того, чтобы инвестировать их или превратить в другие фонды, удерживаемые на длительный срок. Преступники тратить наличные средства в больших размерах и либо оставляя при этом либо крайне скудную документацию, либо не оставляя никакой документации, что затрудняет усилия правоохранительных органов по восстановлению подобных операций.

Быстрая трата преступником своих доходов на приобретение потребительских товаров может затруднить его обнаружение путем прослеживания последовательности владения средствами.

Сокрытие доходов путем сохранения их без движения. История организованной преступности полна рассказами о деньгах, спрятанных в подвалах и склепах или даже набитых в матрасы. Подобное поведение может быть не характерным для "предпринимателей", действующих в области торговли наркотиками или организованной преступности. Преступники могут вести себя таким образом, если они зарабатывают больше того, что способны потратить или просто хотят сосредоточить свои средства для личных расходов или инвестиций, то тогда они не испытывают большой потребности в наличных деньгах или заменяющих их ценных бумагах.

Подобное экономическое поведение соответствует запросам тех преступников, которых отличает более консервативная манера тратить деньги, например, таких, которые могут позже потратить свои деньги в меньших количествах, вызывая при этом меньше подозрений.

Модели отмывания криминальных фондов денежных средств

Трехфазовая модель. Она является наиболее распространенной и предполагает выделение в едином процессе легализации следующих стадий: размещение (рlасеment), расслоение (layering) и интеграция (integration). Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма легализации и от требований, предъявляемых преступной организацией.

Размещение (рlасеment) - это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется в традиционных финансовых учреждениях; нетрадиционных финансовых учреждениях; розничной торговле, либо полностью за пределами страны.

Этап размещения крупных сумм наличности является самым слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги наиболее легко могут быть выявлены на этом этапе.

Расслоение (layering) - отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно, т.е. не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия отмывателей денег становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

Интеграция (integration) - стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию.

После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмыватель денег должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства. Во время интеграции отмытые деньги помещаются обратно в экономику. Таким образом, они входят в банковскую систему под видом честно заработанных доходов. Если след отмываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных исключительно сложно. Обнаружение отмытых денег на стадии интеграции становится возможным лишь с помощью агентурной работы.

Четырехфазовая модель. Этот подход к структурированию процесса отмывания используют эксперты ООН. Основными стадиями легализации являются:

Первая стадия - освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц. Такими лицами могут быть, например, родственники преступника. При этом соблюдается только одно условие: посредники должны иметь собственные счета в банках. В настоящее время наблюдается тенденция к поиску посредников, имеющих выходы на международные банки.

Вторая стадия - распределение наличных денежных средств. Они реализуются посредством скупки банковских платежных документов и других ценных бумаг. На этой стадии создается сеть осведомителей, которые могут сообщать правоохранительным органам о незаконном обороте денежной массы. Как показывает зарубежный опыт, распределение наличных денежных средств осуществляется часто в пунктах по обмену валюты, казино и ночных клубах.

Третья стадия - маскировка следов совершенного преступления. Перед преступником, отмывающим доходы, стоит на этой стадии следующая задача: принять все меры к тому, чтобы постороннее лицо не узнало, откуда получены деньги и с помощью кого они распределены в те или иные учреждения или организации. В целях выполнения этой задачи они проводят, как правило, следующие мероприятия:

использование банков для открытия счетов, расположенных, как правило, далеко от места работы и проживания преступников;

перевод денег в страну проживания из-за границы, но уже легально с новых счетов фирм или иных учреждений;

использование подпольной системы банковских счетов (подробнее).

Четвертая стадия - интеграция денежной массы. На этой стадии преступные сообщества инвестируют легализованные капиталы в высокоприбыльные сферы и отрасли бизнеса.

Четырехсекторная модель легализации денег предложена швейцарским специалистом К. Мюллером. В рамках этой модели выделяются сектора и связанные с ними стадии отмывания. Критериями для выделения являются: легальность/нелегальность операций и страна совершения основного преступления/страна "отмывания" денег.

Первый сектор - страна основного преступления/легальность. В этом секторе осуществляется внутреннее, предварительное "отмывание".

Второй сектор - страна основного преступления/нелегальность. В этом секторе происходит сбор прошедших предварительное "отмывание" денег в пул и подготовка их к контрабанде.

Третий сектор - страна "отмывания" денег/нелегальность. В этом секторе происходит подготовка к вводу денег в легальную финансовую систему.

Четвертый сектор - страна "отмывания" денег/легальность. Здесь производятсямаскировочные действия в виде переводов, инвестиции.

Двухфазная модель. Согласно этой модели основными стадиями легализации являются Money Laundering ("отмывание" денег) и Recycling (возвращение в оборот).

П. Бернаскони относит эти стадии, соответственно, к отмыванию первой и второй степени.

Первая степень представляет собой "отмывание" денег, полученных непосредственно от совершенного преступления. "Отмывание" первой степени осуществляется путем обмена денег на купюры иного достоинства или другие виды валют. На этой стадии осуществляются краткосрочные операции.

Вторая степень представлена среднесрочными и долгосрочными операциями, посредством которых предварительно отмытым деньгам придается видимость полученных из законных источников и вводятся в легальный экономический оборот.

В соответствии с этим подходом П. Бернаскони различает страны совершения основного преступления, ставшего источником дохода, и страны "отмывания" денег.

Основная проблема отмывания денег сводится, таким образом, к переводу больших незаконно полученных наличных сумм или иного имущества в легко управляемые финансовые инструменты или другие виды имущества.

Далее рассматриваются основные формы "отмывания" денег в рамках наиболее распространенной трехфазовой модели, на каждой из стадий которой применяются специфические методы.

Размещение - первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников

Размещение (рlасеment) - это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения.

Размещение является первым шагом легализации денег и наиболее слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги относительно легче могут быть выявлены именно на этом этапе.

Известны различные методы размещения, которые в зависимости от используемых при этом финансовых институтов можно объединить в следующие категории (рисунок):

а) размещение в традиционных финансовых учреждениях; б) размещение в нетрадиционных финансовых учреждениях; в) размещение через учреждения нефинансового сектора; г) размещение за пределами страны.

Рассмотрим данные группы методов более подробно.

А. Размещение через традиционные финансовые учреждения.

Традиционные финансовые учреждения занимаются обычным финансовым бизнесом на основе лицензии или разрешения. К ним относятся банковские и специализированные небанковские финансово-кредитные институты (коммерческие банки, сберегательные банки и ассоциации, кредитные союзы, банки взаимных фондов, пенсионные фонды, страховые компании, финансовые компании, инвестиционные фонды), которые подчиняются и управляются государственными регулирующими инстанциями.

Методы, с помощью которых преступники используют традиционные финансовые организации, включают:

смерфинг -превращение наличных денег в финансовые инструменты;

обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства;

обменные сделки - организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту;

структурирование операций с наличными деньгами;

установление контроля над финансовыми учреждениями;

незаконное использование исключений из закона;

использование корреспондентских отношений между банками;

создание ложного бумажного следа;

слияние законных и незаконных фондов;

перевод преступно полученных денег за рубеж;

использование "коллективных" счетов;

использование транзитных счетов;

механизм гарантии ссуды;

Рассмотрим некоторые из методов размещения более подробно (рисунок)

Структурирование операций с наличными деньгами (техника дробления вкладов) - ограничение масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов и обмен купюр мелкого достоинства на более крупные купюры) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности ( в США - CTR или CMIR) посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших (размером менее 10 тыс. долл. для США и большинства стран, принявших специальное законодательство о контроле над отмыванием денег). Затем деньги переводятся на другой счет, часто в другой стране. Это один из наиболее часто используемых методов на данной стадии отмывания.

Установление контроля над финансовыми учреждениями - метод, основанный на установлении контроля над деятельностью персонала финансового учреждения или над финансовым учреждением со стороны преступной организации. Такое подчинение упрощает размещение незаконных денег, их распределение и интеграцию.

В последнее время отмечаются попытки криминальных организаций проникнуть в мелкие банки и небанковские финансовые структуры, а также усилить контроль над деятельностью предприятий, расположенных в зоне их действия. В этом случае для отмывания капиталов используются руководители и служащие банков, которые оказывают преступникам содействие в дроблении счетов, использовании банковского счета для массовых операций по вкладам и снятию средств. За несколько месяцев до проверки банковской бухгалтерии операции прекращаются и на счету оставляются незначительные суммы. В ходе проверки выясняется, что в течение последних трех месяцев по счету не осуществлялось значительного движения средств, что не вызывает особых подозрений.

Широко используется данный метод в России, где свыше трех тысяч организованных преступных групп (сообществ, организаций) специализируется на легализации доходов, полученных от незаконной деятельности, почти 1,5 тыс. из них образовали в этих целях собственные хозяйственные легальные структуры. Помимо этого ими установлен контроль над более чем сорока тысячами хозяйствующих субъектов, среди которых около полутора тысяч предприятий и организаций государственного сектора экономики, целый ряд банковских и финансовых структур.

Однако наиболее ярким примером подчинения легального финансово-кредитного учреждения и использования его в целях отмывания денег и совершения других преступлений является деятельность британского Bank of Credit and Commerce International (BCCI).

Незаконное использование исключений из закона. Данный метод используется в странах, принявших специальное законодательство об отмывании денег. Банкам предоставляется право освобождать от заполнения специальных форм отчетности об операциях с наличными определенных клиентов, которые действуют в сферах бизнеса, где проведение операций с наличными, превышающих установленный предел (как правило, 10 тыс. долл.) является нормальной практикой. Среди других исключений, используемых для размещения наличных денег, можно отметить использование больших сумм наличных представителями этнических и иных групп, члены которых не привыкли использовать механизмы платежа, основанные на использовании документов; местные отклонения в некоторых географических районах от общепринятой практики использования наличности. Незаконное использование таких исключений облегчается при создании фиктивных компаний либо подчинении банковских сотрудников.

Типичный пример, иллюстрирующий использование данного метода, приводит К.Коттке, цитируя выходящую в Людвигсхафене газету "Finanzbrief" № 13/1993: "Предположим, что в одном крупном городе открывается ночной бар, на счет которого с самого начала ежедневно перечисляются десятки тысяч марок. Хозяин этого заведения всегда может убедительно доказать, что это его ежедневный доход от "красного фонаря". Когда наш владелец бара приучит банк к ежедневным перечислениям крупных сумм наличных денег, тем самым будет основана еще одна абсолютно легальная "прачечная" для отмывания денег. Затем наличные деньги можно, не возбуждая подозрений, перевести на другой счет, который мог бы получить название, например, "Оптовая торговля шампанским" во Франции. Французская фирма в этом случае будет только ширмой, которая, в свою очередь, переведет деньги в Лондон, на один из счетов Еврорынка в Сити. И здесь все следы затеряются."

Использование корреспондентских отношений между банками связано с пересылкой незаконных сумм в банки-корреспонденты и созданием видимости межбанковского перевода. Такой метод позволяет преступникам перемещать особо крупные суммы путем образования документов, вуалирующих истиною суть операций.

Создание ложного бумажного следа - преднамеренное использование документов, маскирующих истинные источники, собственников и места расположения незаконно полученных доходов. Например, это может быть сделано путем заполнения ложной формы отчетности о движении наличных с целью "узаконить" наличные, полученные внутри страны, которые позднее будут положены на счета в банках или вывезены за пределы страны.

В связи с улучшением системы идентификации клиентов использование счетов, открытых на фальшивые имена, несколько сократилось. При этом отмечаются многочисленные случаи открытия счетов на имя родителей, компаньонов или любых других лиц, действующих по указанию преступников. Для сокрытия реальных владельцев средств часто используется создание подставных контролируемых компаний, как правило, зарегистрированных в других странах, а также услуги адвокатов. Бухгалтерии этих компаний часто труднодоступны для властей, так как эти фирмы находятся в экстерриториальных зонах и их руководство осуществляется на расстоянии в соответствии с анонимными инструкциями. Эти компании используются для накопления денег на покупку недвижимости и для осуществления злостных банкротств.

Перевод преступно полученных денег за рубеж - осуществляется посредством различных финансовых сделок с использованием таких инструментов как телеграфные переводы, чеки, аккредитивы, векселя и другие. Для этого используются, в частности, отмеченные ниже методы.

Использование "коллективных" счетов. По данным стран - членов GAFI данным методом часто пользуются группы преступников - выходцев из стран Африки и Азии. Иммигранты вносят многочисленные мелкие суммы на один счет, а затем эти вклады переводятся за границу. Часто на иностранный счет поступают средства с нескольких счетов, на первый взгляд никак не связанных между собой в стране происхождения.

Использование транзитных счетов, т.е. в первую очередь вкладов до востребования, открытых в американских финансовых учреждениях иностранными банками или компаниями. Иностранный банк переводит все вклады и чеки своей клиентуры (как правило, индивидуальных вкладчиков или предприятий, расположенных за пределами страны) на единый счет, который он открывает в местном банке. Иностранные клиенты имеют право подписи на этом американском счете и могут осуществлять нормальные международные банковские операции. Многочисленные банки, предлагающие этот тип счетов, не проверяли личность некоторых своих клиентов и не предоставляли информацию о них, что могло бы помешать отмыванию капиталов.

Механизм гарантии ссуды также является методом, используемым в некоторых странах для контрабанды наличных денег. В соответствии с этим методом средства, полученные от незаконной деятельности, переводятся в другую страну, а затем используются в качестве обеспечения или гарантии для банковской ссуды, которая переводится в страну происхождения "грязных" денег. Этот метод не только придает отмытым деньгам вид подлинной ссуды, но часто сопровождается предоставлением налоговых льгот.

Структурирование и другие способы отмывания денег могут быть перенесены в нетрадиционные финансовые учреждения.

Метод слияния законных и незаконных фондов, который будет рассмотрен при анализе роли в отмывании денег нетрадиционных финансовых учреждений.

Б. Размещение через нетрадиционные финансовые учреждения

Нетрадиционными называют небанковские финансовые учреждения, фактически осуществляющие оказание банковских услуг. К ним относятся валютные биржи, брокеры ценных бумаг или драгоценных металлов, товарно-сырьевые брокеры, казино, организации, оказывающие телеграфные и почтовые услуги и услуги по обмену чеков на наличные деньги. Небанковские финансовые учреждения могут быть использованы для отмывания денег теми же способами что и традиционные финансовые учреждения, в особенности структурированием, подчинением и слиянием фондов.

В последнее время эти финансовые организации стали все чаще использоваться для отмывания нелегально полученных доходов и введения их в обычный финансовый оборот. Во многом это связано с тем, что в банковском секторе законодательство, направленное на борьбу с отмыванием капиталов, более развито и более эффективно.

Среди множества методов, используемых при размещении преступных доходов через нетрадиционные финансовые учреждения, рассмотрим слияние законных и незаконных фондов, приобретение имущества за наличные деньги и незаконный вывоз валюты.

Слияние законных и незаконных фондов основано на использовании в целях отмывания денег таких предприятий, где значительные суммы наличных денег представляют собой обычное и законное явление (например, рестораны, бары, гостиницы, компании - владельцы торговых автоматов и др.). При этом используются две основные схемы.

В первом случае результат достигается путем сокрытия незаконных доходов в массе законных операций (слияние) реально функционирующих фирм.

Во втором случае создается фиктивная компания, не осуществляющая реальной экономической деятельности. Предприятие создает лишь видимость осуществления операций, показывая в финансовой отчетности в качестве дохода легализуемые деньги.

Приобретение имущества за наличные деньги. Приобретение имущества (машины, яхты, самолеты, акции, предметы роскоши или недвижимость) за наличные является важным способом отмывания денег. Цель приобретений тройная: поддерживать роскошный стиль жизни: переводить подозрительные крупные суммы наличных в одинаково ценные, но менее подозрительные формы; покупать имущество, которое в дальнейшем будет использовано и преступных целях.

Перевод преступно полученных денег за рубеж - осуществляется в двух основных формах: посредством физического вывоза и вывоза через финансовые сделки.

Большинство стран - членов GAFI отмечают увеличение объема средств криминального происхождения, поступающих контрабандным путем, для размещения в финансовой системе других государств. Отсутствие во многих европейских странах пограничного контроля за движением наличных средств позволяет преступникам перевозить значительные объемы денег. Однако еще более значительные суммы можно спрятать в грузовиках с товарами. Отмечается, что объем каждой перевозки наличности обычно составляет не более 300 тыс. долл., что позволяет преступникам ограничить свои потери в случае воровства или успешной работы оперативных служб.

Вывоз денежных средств посредством финансовых сделок осуществляется с использованием методов, описанных при характеристике размещения через традиционные финансовые учреждения.

Конкретные технологии использования нетрадиционных финансовых учреждений для целей отмывания денег зависят от многих факторов, среди которых важную роль играют особенности правового регулирование их деятельности в различных странах.

В качестве примера рассмотрим особенности использования для размещения "грязных" денег некоторых нетрадиционных финансовых учреждений.

Учреждения, связанные с валютными операциями используются для отмывания капиталов, так как предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные, обмен на деньги таких финансовых продуктов, как еврочеки, дорожные чеки, распоряжения о производстве платежа и чеки частных лиц.

Имеет значение также то, что деятельность обменных пунктов не подлежит такой строгой регламентации, как деятельность традиционных финансовых институтов. Обменные пункты часто не имеют системы внутреннего контроля для защиты от операций по отмыванию денег. Кроме того, большинство посетителей пунктов - случайные люди, что затрудняет идентификацию клиента. Эти организации могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны. Незаконно вывезенная валюта может быть обменена за рубежом (иногда по более выгодному курсу), затем обмененная по такому курсу валюта вновь возвращается в страну. Отчетная форма (при необходимости ее заполнения - CMIR в США), заполненная на возвращенную валюту, как правило, будет указывать валютно-торговую компанию как хозяина валюты. Это активные бизнесы с активным использованием наличных денег, предоставляющие возможность слияния законных доходов с незаконными. Как правило, в подобных заведениях клиенты могут сохранять полную анонимность.

Валютные биржи. Организации, специализирующиеся на проведении валютных операций, подразделяются на три категории: отделы валютных операций в основных индустриальных банках, крупные валютно-торговые компании, работающие с множеством валют, и мелкие валютно-торговые компании, расположенные вблизи международных границ. Хотя их основная законная функция - обмен одной валюты на другую, они обычно предоставляют ряд прочих услуг, например, продажа денежных ордеров и чеков, перевод денег по телеграфу, обмен валюты на чеки и платежи для клиентов со счетов валютных компаний. Даже следуя существующим регулированиям, все три категории организаций могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны.

Бизнесы по денежным переводам осуществляют таковые внутри страны и за рубежом с помощью телеграфа, чеков, курьеров, факсов, компьютерных сетей и другими способами. Они также продают или выпускают такие платежные инструменты как дорожные чеки, денежные ордера и другие. Их законная функция - отправка денег за рубеж для тех, кто не в состоянии установить отношения с традиционными финансовыми учреждениями. Незаконная функция - перемещать деньги за рубеж, поддерживая анонимность.

Широкое использование для операций по отмыванию капиталов этих учреждений обусловлено тем, что их деятельность регламентируется законодательством в гораздо меньшей степени, чем деятельность банков. Часто эти службы, находящиеся под контролем многочисленных этнических групп, оказывают посреднические услуги в предоставлении капиталов в распоряжение преступных организаций в местной валюте. Посредник уступает затем капиталы незаконного происхождения иностранным предпринимателям, желающим законным путем приобрести товары для экспорта. Отмечается, что для отмывания денег часто прибегают к услугам "подпольных" банков, которые почти всегда связаны с этническими преступными группировками из стран Азии и Африки. Посредник, которым может быть финансовая организация или обычный коммерсант, заключает договор с соответствующей компанией в другой стране. Обе стороны имеют клиентов, желающих получить средства в другой стране, и после взимания комиссионных оба посредника согласовывают суммы, которые могут быть предоставлены их клиентам и уравновешивают их счета в определенные сроки, например один раз в месяц. В некоторых регионах мира подобные операции порождают обширные "черные" валютные рынки.