



ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

*Руководство для учреждений,
оказывающих финансовые услуги*

Russian
2007

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями
Министерство финансов США
Вашингтон, округ Колумбия





Ваш бизнес может являться бизнес учреждением,
оказывающем финансовые услуги (MSB), если ...

Бизнес предлагает одну или более из следующих услуг:

- Денежные переводы
- Дорожные чеки
- Обналичивание чеков
- Сделки с валютой или обмен валюты
- Хранение ценности

-И-

Бизнес:

- Осуществляет финансовые услуги, превышающие 1000 долларов США с одним лицом (в одном типе деятельности) в один день.

-ИЛИ-

Бизнес:

- Осуществляет услуги по переводу денег в любом объеме.



СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	1
Предыстория отмывания денег.....	2
Положения Закона о банковской тайне (BSA).....	4-9
Сводка некоторых положений Закона о банковской тайне.....	4
Требования о регистрации.....	6
Инструкции по оформлению.....	7
Списки агентов.....	7
Обосновывающая документация.....	8
Гражданская и уголовная ответственность.....	9
Учреждения, оказывающие финансовые услуги (MSB) могут помочь в борьбе с отмыванием денег.....	10-24
Учредите программы борьбы с отмыванием денег.....	10
Установите отношения с клиентами.....	11
Представляйте доклады о подозрительной деятельности.....	12
Что такое «Подозрительная деятельность?».....	14
Красные флажки.....	16
За чем должны наблюдать MSB.....	17
MSB могут помочь другими способами.....	25-28
Заполните отчетов о валютных транзакциях.....	25
Ведите записей.....	26



СОДЕРЖАНИЕ (продолж.)

Отчеты, которые могут помочь MSB

идентифицировать подозрительные транзакции.....	29-31
Отчеты о больших транзакциях по внесению и выдаче наличных денег.....	29
Отчеты о выдаче денег по фиктивным чекам.....	29
Отчеты о денежных переводах.....	29
Инструмент «Журнал 3 000 долларов США».....	30
Записи/квитанции сбалансирования счетов.....	30
Отчеты о переводах денежных сумм в 3 000 долларов США.....	30
Отчеты о деятельности клиента.....	31
Некоторые схемы отмывания денег.....	32
Законодательство.....	36
Международные усилия по борьбе с отмыванием денег.....	41
Консультации по странам и списки экономических и торговых санкций.....	43
Глоссарий.....	44



ВВЕДЕНИЕ

Деньги «отмываются» для сокрытия незаконной деятельности, включая преступления, порождающие эти деньги, такие как наркотрафик. Отмывание денег скрывает источник незаконных доходов, для того, чтобы деньги могли быть использованы без определения их незаконного происхождения.

Финансовые учреждения – включая развивающуюся сеть учреждений, оказывающих финансовые услуги (MSB) – являются как сознательными, так и бессознательными участниками отмывочной деятельности. Банки являются главными целями операций по отмывке, потому что они предоставляют разнообразные услуги и инструменты, включая банковские чеки, дорожные чеки и банковские переводы, которые могут быть использованы для сокрытия источника нелегальных доходов. Аналогично преступники используют MSB – учреждения, обеспечивающие платежные поручения, дорожные чеки, денежные переводы, обналичивание

чеков, обмен валюты и услуги по хранимой стоимости – для сокрытия или утаивания происхождения средств, полученных от незаконной деятельности.

Для собственной защиты и для поддержки национальных и международных усилий по борьбе с финансовыми преступлениями важно, чтобы MSB, знали, как могут действовать схемы отмывания денег.

Это руководство дает базисную информацию о происхождении законов о борьбе с отмыванием денег, обсуждает решения, принятые на международной арене, описывает некоторые схемы, которые включают финансовые заведения, и дает примеры некоторых предупредительных сигналов, которые могут помочь MSB, защитить себя от преступников, отмывающих деньги, и других криминальных элементов.



Предыстория отмывания денег

Отмывание денег может быть сложным процессом. Оно включает три различных и иногда перекрывающихся стадии:

Размещение включает физическое размещение незаконно полученных денег в финансовую систему или в розничную экономику. Деньги наиболее уязвимы для определения и конфискации во время размещения.

Расслоение включает отделение незаконно полученных денег от их криминального источника посредством расслоения их через ряд финансовых транзакций, что делает затруднительным прослеживание происхождения денег из их первичного источника.

Интеграция включает продвижение доходов в кажущуюся законной форму. Интеграция может включать покупку автомобилей, предприятий, недвижимости и т.д.

Важным фактором, связывающим три стадии этого процесса, является «бумажный след», порождаемый финансовыми транзакциями. Преступники стараются избегать оставлять указанный «бумажный след», обходя требования отчетности и ведения бухгалтерских записей.

Одним из способов, которым лица, отмывающие деньги, обходят требования отчетности и ведения бухгалтерских записей является «структурирование» транзакций, принуждение или подкуп работников с целью не составлять надлежащие доклады или не оформлять необходимые записи, или учреждение внешне законных «фронтальных» предприятий для открытия счетов или учреждение привилегированных клиентских отношений.



Предыстория отмывания денег

В последние годы все больше стран вводят законы для борьбы с отмыванием денег. Органы контроля финансовых услуг и правоохранительные агентства во всем мире работают над тем, чтобы улучшить связи и обмена информацией в области усилий по борьбе с отмыванием денег.

В данном руководстве вы найдете сводку этих международных инициатив, а также усилий, которые правительство предприняло для борьбы с отмыванием денег в Соединенных Штатах Америки. Вы также найдете способы, которыми вы можете помочь в борьбе с отмыванием денег и сделать ваше сообщество – и вашу страну – более безопасным местом для жизни и работы.



Сводка некоторых положений Закона о банковской тайне

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), бюро Министерства финансов США, управляет и публикует положения в соответствии с Законом о банковской тайне (Bank Secrecy Act, or BSA). Посредством определенных требований об отчетности и ведении бухгалтерских записей создаются бумажные следы транзакций, которые могут быть использованы правоохранительными и другими органами в расследованиях уголовных, налоговых и административных преступлений.

Положения об отчетности и ведении записей в соответствии с BSA применяются к банкам, сберегательным и заёмным, кредитным учреждениям и другим депозитарным учреждениям (в совокупности называемым «банки») и другим предприятиям, определенным в качестве финансовых учреждений, включая казино, брокеров и дилеров по ценным бумагам, и учреждений, оказывающие финансовые услуги (в совокупности, именуемые «небанковские учреждения»).

Положения BSA требуют от определенных учреждений, оказывающих финансовые услуги (MSB)

зарегистрироваться в FinCEN, и подготовить и вести список агентов, если таковые имеются. Дополнительно положения BSA требуют от определенных MSB, докладывать о подозрительной деятельности в FinCEN¹.

Положения Закона о банковской тайне (BSA).

1. **Регистрация** – каждое предприятие, которое удовлетворяет определению MSB, должно быть зарегистрированным, за исключением следующих случаев:

- Предприятие, которое является учреждением, оказывающим финансовые услуги только потому, что оно работает в качестве агента другого MSB.
- Предприятие, которое является MSB только в качестве выпускающего, продающего или выкупающего хранящиеся деньги.
- Почтовая служба США и агентства США, любого штата или любого политического подразделения любого штата.

¹ См. 31 CFR103.20



Положения Закона о банковской тайне (BSA).

- Филиал MSB не обязан заполнять собственную регистрационную форму. FinCEN рассматривает поправки к правилам о регистрации, которые потребовали бы чтобы все MSB зарегистрировались.

2. Список агентов -

- MSB, которым необходимо регистрироваться, должны подготовить и вести список своих агентов, если таковые имеются, к каждому 1 января за предыдущий 12-месячный период.
- По требованию MSB, должны делать доступными списки своих агентов для FinCEN и любых других соответствующих правоохранительных или контролирующих агентств (включая IRS в его полномочиях органа, осуществляющего контроль выполнения BSA).

3. Доклад о подозрительной деятельности (Suspicious Activity Report or SAR)-

Следующие MSB, должны предоставлять доклад SAR:

- MSB по переводу денег;
- Валютные дилеры или осуществляющие обмен валюты;
- Выдающие, продающие или выкупающие денежные поручения;

- Выдающие, продающие или выкупающие дорожные чеки; и

- Почтовая служба США.

FinCEN рассматривает поправки к правилам предоставления SAR, требующие учреждения, обменивающие чеки, предоставлять SAR. MSB, обязаны предоставлять SAR, а также первичные или эквивалентные деловые записи любой обосновывающей документации в течение периода в пять лет с даты подачи доклада. Обосновывающая документация должна быть идентифицирована в качестве таковой, и хотя она не должна предоставляться с докладом, подразумевается, что она была предоставлена вместе с докладом. По требованию MSB должны предоставить всю обосновывающую документацию в FinCEN и любые другие соответствующие правоохранительные или контролирующие агентства (включая IRS в его полномочиях органа, осуществляющего контроль выполнения BSA).



Положения Закона о банковской тайне (BSA).

Сводка некоторых положений Закона о банковской тайне (продолж.)

4. Программа мероприятий по борьбе с отмыванием денег (AML) – все MSB, включая выдающие, продающие или выкупающие хранящиеся деньги, должны разработать и внедрить программу мероприятий по борьбе с отмыванием денег, как этого требует раздел 352 Патриотического Акта США и приведено в исполнение положением 31 CFR 103.125.

5. Отчет о валютной транзакции (Currency Transaction Report or CTR) – MSB должны оформлять отчеты о валютных транзакциях, превышающих 10000 долларов США как по вложению, так и по снятию наличных, осуществляемых учреждением, через его посредство или в него в какой-либо один день одним лицом или по его поручению.

6. «Журнал» денежных инструментов - MSB, должны хранить определенную информацию по продаже денежных инструментов – такую как платежные поручения или дорожные чеки – составляющие от 3000 до 10000 долларов США включительно.

7. Правила перечисления средств – MSB должны хранить определенную информацию о перечислении средств, таких как посылка или получение платежных поручений на перечисление денег, в сумме 3000 долларов США или более, вне зависимости от метода платежа.

8. Запись об обмене валюты - MSB должны хранить определенные записи на каждую сделку по обмену валюты, превышающую 1000 долларов США.

9. Сохранение записей – все записи, ведущиеся в соответствии с BSA, должны сохраняться в течение пяти лет и должны быть архивированы или храниться таким образом, чтобы быть доступными в течение разумного времени.

Требования по регистрации

Положения BSA требуют от определенных MSB зарегистрироваться в FinCEN к 31 декабря 2001 года. MSB созданные после этой даты, должны зарегистрироваться в течение 180-дневного периода, начинающегося со дня, следующего после даты его создания.



Положения Закона о банковской тайне (BSA).

Для Почтовой службы США и Федеральных правительственных агентств или правительственных агентств штатов регистрация не требуется. Также MSB сводящиеся только к услугам хранения хранимой стоимости, в настоящее время не обязаны регистрироваться.

MSB должны перерегистрироваться каждые два года к 31 декабря в конце двухгодичного календарного периода, следующего за их первоначальной регистрацией. Кроме того, MSB, которым требуется регистрация, также должны подготовить и вести список агентов, если таковые имеются, к каждому 1 января за предыдущий 12-месячный период.

Инструкции по регистрации

MSB должны зарегистрироваться посредством заполнения формы 107 FinCEN, «Регистрация учреждений, оказывающих финансовые услуги», которая доступна на сайте www.msb.gov или позвонив в Центр распространения форм IRS по телефону 1-800-829-3676. За регистрацию отвечает владелец или лицо, контролирующее MSB, которое должно подписать и зарегистрировать заполненную регистрационную форму.

Списки агентов

MSB которому необходимо зарегистрироваться и которое имеет агентов, должно подготовить и вести список указанных агентов. Этот список должен обновляться к 1 января каждого года. MSB должно предоставить списки в FinCEN, а также в другие соответствующие правоохранительные агентства, включая IRS, по их требованию. Как правило, список агентов должен включать:

- **Наименование:** наименование агента, включая любые торговые наименования или наименования, под которыми ведется бизнес.



Положения Закона о банковской тайне (BSA).

Списки агентов (продолж.)

- *Адрес:* адреса агента, включая улицу, город, штат и почтовый код.
- *Тип оказываемых услуг:* тип финансовых услуг, которые оказывает агент от имени MSB ведущего список агентов.
- *Общая сумма транзакций:* список по отдельным месяцам за 12 месяцев, предшествующих дате агентского списка, на которую общая сумма транзакций по финансовым продуктам или услугам, осуществленным MSB превосходит 100000 долларов США.
- *Депозитарное учреждение:* наименование и адрес любого депозитарного института, в котором агент содержит счет транзакций для любых средств, полученных за или для оказания финансовых услуг, предоставленных агентом от имени MSB ведущего список агентов.

- *Год начала работы в качестве агента:* год, в котором агент впервые начал работать в качестве агента MSB.
- *Филиалы:* число филиалов и субагентов, которые имеет агент, если таковые имеются.

Обосновывающая документация

Обосновывающая документация, включая копию зарегистрированной регистрационной формы, оценку размера бизнеса, информацию, касающуюся владельцев или контроля, и список агентов должны храниться MSB в течение пяти лет.



Положения Закона о банковской тайне (BSA).

Гражданская и уголовная ответственность

За нарушения законов и постановлений, относящихся к борьбе с отмыванием денег, может быть наложена гражданская и уголовная ответственность. Наказание может быть выражено в значительных штрафах и сроках тюремного заключения. Любое MSB, которое не предоставляет отчетность в соответствии с требованиями BSA и ведении записей может быть оштрафовано на сумму до 500 долларов США за незначительные нарушения и на наибольшую из нижеуказанных сумм за умышленные нарушения: сумму транзакции (до 100000 долларов США) или 25000 долларов США. При некоторых обстоятельствах предприятие может также нести уголовную ответственность за действия своих работников. Максимальное уголовное наказание за нарушение требований BSA составляет штраф до 500000 долларов США или срок тюремного заключения до 10 лет или и то и другое.

Поэтому важно, чтобы сотрудники прошли полное обучение, гарантирующее соответствие положениям BSA, и чтобы действовала система, обеспечивающая выполнение всеми сотрудниками законов и постановлений о борьбе с отмыванием денег.

MSB могут существенно помочь федеральному правительству в его усилиях по борьбе с отмыванием денег. Как минимум, MSB должны тщательно и своевременно заполнять все отчеты, требуемые Законом о банковской тайне, создавать и вести точные записи за отчетный период времени, установить и поддерживать соответствующие программы соответствия требованиям Закона и следовать всем руководящим инструкциям Министерства финансов, относящимся к BSA.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Учредите программы борьбы с отмыванием денег

Закон требует от каждого MSB иметь эффективную программу борьбы с отмыванием денег (AML). Положение, требующее от указанных учреждений разработать и вести программу AML, содержится в 31 CFR 103.125. Каждая программа должна быть соизмерима с рисками, наложенными положением, размером, природой и объемом финансовых услуг, оказываемых учреждением. Например, учреждение, переводящее большие объемы денег и имеющее большой объем бизнеса, расположенное в Лос Анжелесе, имеет большую степень риска, чем небольшой пункт, работающий с банковскими чеками, расположенный в Бойзи, штат Айдахо. Поэтому ожидается, что расположенное в Калифорнии учреждение, переводящее большие объемы денег, будет иметь более сложную программу AML, сопоставимую с его рисками, чем расположенный в Айдахо небольшой пункт, работающий с банковскими чеками, который имеет меньший риск быть использованным для отмывания денег. Под эффективной программой понимается программа, разработанная для предотвращения использования MSB для

содействия отмыванию денег.

Каждая программа AML должна быть разработана в письменной форме и должна:

- Включать стратегии, процедуры и средства внутреннего контроля, разумно разработанные для обеспечения соответствия требованиям BSA;
- Назначить чиновника, отвечающего за повседневный надзор за соответствием с BSA и выполнение программы AML;
- Обеспечить обучение и/или тренинг соответствующего персонала; и
- Обеспечить независимый надзор за отслеживанием и проведением адекватной программы.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Неукоснительное следование руководства программе AML совершенствует повседневное соответствие требованиям и помогает предотвратить использование MSB преступниками, отмывающими деньги.

FinCEN, более того, побуждает MSB принять стратегии и процедуры, которые включают Заявление Базельского Комитета о Принципах Борьбы с Отмыванием Денег, настаивающее на:

- Надлежащей идентификации всех лиц, осуществляющих финансовые транзакции в финансовом учреждении.
- Соблюдении высоких этических стандартов финансовых транзакций и следовании законам и постановлениям, управляющим финансовыми транзакциями.
- Сотрудничестве с правоохранительными органами.
- Информировании и обучении кадров с целью обеспечения проведения этих принципов.

Установите отношения с клиентами

Стратегии и процедуры точной идентификации и верификации могут быть наиболее эффективным инструментом MSB в борьбе с отмыванием денег. Требование надлежащей идентификации и проверка информации в определенных случаях, и бдительность к необычным и подозрительным транзакциям могут помочь MSB противодействовать и определять схемы отмывания денег.

Стратегия идентификации клиентов и верификации специально приспособленная для операций с отдельными видами бизнеса:

- Помогает своевременно определить подозрительную деятельность.
- Содействует следованию всем законам штата и федеральным законам, применимым к MSB.
- Содействует безопасной и респектабельной практике ведения бизнеса.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Установите отношения с клиентами (продолж.)

- Минимизирует риск использования MSB преступниками, отмывающими деньги.
- Сокращает риск наложения ареста и конфискации правительством средств, ассоциированных с денежными переводами клиентов (таких как выставленные платежные поручения/дорожные чеки и денежные переводы, подлежащие к оплате), когда клиент вовлечен в преступную деятельность.
- Защищает репутацию MSB.

Представляйте доклады о подозрительной деятель- ности

Доклады о подозрительной деятельности (SAR) являются одним из главных инструментов правительства в борьбе с отмыванием денег и другими финансовыми преступлениями. Такие доклады являются также ключевым компонентом эффективной программы AML.

От многих MSB требуется направление SAR, когда они имеют основания подозревать, что осуществляется потенциально незаконная деятельность, и когда

деятельность превышает установленные пороговые значения отчетности.

Следующие типы MSB в настоящее время охватываются требованиями предоставления SAR:

- MSB по переводу денег;
- Валютные дилеры или осуществляющие обмен валюты;
- Выдающие, продающие или выкупающие денежные поручения;
- Выдающие, продающие или выкупающие дорожные чеки; и
- Почтовая служба США.

FinCEN рассматривает поправки к правилам предоставления SAR, требующие учреждения, обналичивающие чеки, предоставлять SAR.

От MSB, которые занимаются только услугами по хранимой стоимости, в настоящее время предоставление SAR не требуется.

Обновленная информация MSB, от которых требуется предоставление SAR, содержится на сайте www.msb.gov.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

SAR должен быть предоставлен MSB, если транзакция удовлетворяет обоим условиям:

- Транзакция является подозрительной, и
- Составляет 2000 долларов США или более (5000 долларов США или более в случае проверки документов по сбалансированию счетов).

SAR должен быть предоставлен в течение 30 дней со времени установления MSB подозрительной транзакции.

Учреждения, которые в настоящее время не охватываются требованиями составления SAR – такие как выдающие, продающие или выкупающие продукты с хранимой стоимостью – могут добровольно предоставлять SAR. Любое MSB, может также добровольно предоставлять SAR для транзакций, не превышающих порог.

Незаконным является сообщение любому лицу, вовлеченному в транзакцию, о составлении SAR. Соблюдение конфиденциальности о SAR предотвратит попытки лиц, подозреваемых в преступной деятельности, структурировать свою деятельность, чтобы уйти от обнаружения правоохранительными органами. Это также поможет защитить MSB. SAR и/или информация, содержащаяся в SAR, должна отправляться только в FinCEN или соответствующий правоохранительный орган или надзорное агентство, по их требованию.

Некоторые подозрительные транзакции требуют немедленного вмешательства. **Если MSB имеет причи-**

ны подозревать, что транзакции клиента могут быть связаны с террористической деятельностью против Соединенных Штатов Америки, то MSB должно немедленно позвонить по бесплатной Горячей Линии Финансовых Учреждений: 1-866-556-3974.

Аналогично, если другие подозреваемые нарушения – такие как текущие схемы отмывания денег – требуют немедленного привлечения внимания, MSB должно уведомить соответствующее правоохранительное агентство. В любом случае MSB должно также предоставить SAR, если оно обязано предоставлять указанную отчетность. Положение BSA (называемое «безопасная гавань») обеспечивает полную защиту от гражданской ответственности MSB и их сотрудникам, которые предоставили SAR или иным образом сообщили о подозрительной деятельности.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Что такое «Подозрительная деятельность?»

SAR должен быть представлен соответствующими MSB, когда они знают, подозревают или имеют основания подозревать, что транзакция или способ осуществления транзакций является подозрительным и включает 2000 долларов США или более. Подозрительной считается транзакция, удовлетворяющая одному или более условий:

- **Включает средства, происходящие из незаконной деятельности**, или имеет целью или осуществляется с целью скрытия или укрытия средства или активов, происходящих из незаконной деятельности.
- **Построена с целью обойти требования BSA посредством** структурирования или другими способами.
- **Представляется не обслуживающей никакую деловую или явную законную цель**, и MSB не может найти никакого разумного объяснения транзакции после анализа доступных фактов.

- **Включает использование MSB в содействии преступной деятельности.**

Все MSB должны иметь систему или процедуру, гарантирующую, чтобы в соответствующих случаях заполнялись SAR. Когда сотрудник MSB подозревает, что некоторое лицо отмывает деньги, осуществляет транзакции в обход требований BSA, или осуществляет транзакцию, которая не имеет разумного объяснения, или вовлекает использование MSB в содействие преступной деятельности, сотрудник должен доложить об этой деятельности своему менеджеру или чиновнику, ответственному за соблюдение BSA. Затем, если MSB, определяет, что должен быть предоставлен SAR, оно должно предоставить указанный доклад и хранить его копию в течение пяти лет. Любая обосновывающая документация, такая как записи о транзакциях, должны храниться вместе с копией составленной формы и также храниться в течение пяти лет со дня оформления доклада.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Что такое «Средства, происходящие из незаконной деятельности»?

Фраза «средства, происходящие из незаконной деятельности» означает денежные доходы от преступной деятельности.

Пример. Наркоторговец продал наркотики пользователю за 500 долларов США. Деньги, полученные от покупателя наркотиков, т.е. 500 долларов США, являются доходом от продажи наркотиков и поэтому, «средствами, происходящими из незаконной деятельности».

Что такое «Транзакция, построенная с целью обойти требования Закона о банковской тайне»?

Пример. Клиент, осуществляющий перевод наличными 11000 долларов США, пытается дать взятку сотруднику MSB, чтобы тот не предоставлял отчета о валютной транзакции (CTR).

Что такое транзакция, которая «Представляется не обслуживающей никакую деловую или явную законную цель»?

Некоторые транзакции могут осуществляться таким образом, что они представляются необычными или подозрительными. Однако дополнительные факты, если они становятся известными, могут открыть разумное основание для того, что на первый взгляд представляется необычным или подозрительным.

Пример. Клиент, учитель-пенсионер, часто посылает и принимает денежные переводы, превышающие 2000 долларов США от разных лиц. MSB может вначале сделать заключение, что эти транзакции являются подозрительными, поскольку они представляются «не обслуживающими никакую деловую или явную законную цель» и потому что кажутся отсутствующими законные источники указанных средств. Однако, обладая дополнительной информацией, MSB может найти существование деловой цели. Например, учитель-пенсионер может регулярно использовать сайт аукциона в Интернет для продажи и покупки антикварных драгоценностей.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Что такое транзакция, ко- торая «Включает исполь- зование MSB в содействии преступной деятельно- сти»?

Пример. MSB подозревает, что клиент делает денеж-
ный перевод, чтобы финансировать террористическую
организацию.

Важно отметить, что только размер транзакции сам
по себе, такой как перевод крупной денежной суммы
наличными или банковский перевод, не должны быть
определяющим фактором в принятии решения о пре-
доставлении SAR. Факторы, которые должны делать
вклад в такое решение, включают следующее: размер,
частоту и природу транзакций; опыт работы MSB с
клиентом и другими физическими или юридическими
лицами, ассоциированными с транзакцией (если тако-
вые имеются); норма указанных транзакций по линии
бизнеса и географической территории MSB.

Красные флажки

Когда единичный фактор сигнализирует, что транзак-
ция необычна и, возможно, «подозрительная»,
он должен служить «красным флажком».

Примеры некоторых типичных красных
флажков:

Удостоверение личности (ID) или информация клиента

- Клиент использует фальшивый ID.
- Два или более клиента используют похожие ID.
- Клиент изменяет транзакцию после того, как
он узнает о том, что необходимо предъявить ID.
- Клиент изменяет написание или порядок
своего полного имени.

Транзакции, меньшие пороговых для отчетно- сти или ведения записей

Клиент осуществляет транзакции, немного
меньшие соответствующих пороговых значе-
ний:

- Обмен валюты на сумму немного меньшую 1000
долларов США
- Продажа за наличные платежных поручений или
дорожных чеков на сумму, немного меньшую 3000
долларов США.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Различные лица или места

- Два или более клиента, работающие вместе для разбиения одной транзакции на две или более транзакций, чтобы обойти требования BSA об отчетности или ведения записей.
- Клиент использует два или более отделения или кассира в один и тот же день, чтобы разбить одну транзакцию на меньшие транзакции, чтобы обойти требования BSA об отчетности или ведения записей.

Явное незаконное поведение клиента

- Клиент предлагает взятки или чаевые.
- Клиент признается в незаконных поступках.

MSB, которое правильно проверяет и документирует удостоверение личности клиента, более вероятно, распознает подозрительную деятельность, о которой следует доложить.

За чем должны наблюдать MSB?

Схемы отмывания денег могут быть очень разнообразными. Федеральные мероприятия по пресечению деятельности по отмыванию денег ранее сосредоточивались, главным образом, на идентификации и документировании крупных денежных транзакций. В последнее время усилия по борьбе с отмыванием денег фокусируются на использовании денежных переводов, как через банковские, так и небанковские системы денежных переводов, и других средств движения средств. Ныне, по мере того, как преступники, отмывающие деньги, становятся все более искусными, все типы финансовых транзакций требуют более тщательной проверки.

Следующие ситуации могут указывать на отмывание денег или другую незаконную деятельность. Эти списки не являются исчерпывающими, но они могут помочь MSB распознать способы, путями которых лица, отмывающие деньги, и другие преступники пытаются использовать их для отмывания денег.

Попытки обойти требования отчетности и ведения записей в соответствии с За- коном о банковской деятельности

Клиенты могут пытаться проводить транзакции, немного меньшие пороговых,



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

За чем должны наблюдать MSB? (продолж.)

требующих предоставления отчетности и ведения записей, такие как:

- Клиент или группа клиентов, которые пытаются скрыть размер крупной транзакции в наличных деньгах посредством разбиения их на множество меньших транзакций, например осуществление меньших транзакций
 - в разное время в течение одного дня.
 - с различными кассирами MSB в один день или в разные дни.
 - в различных филиалах одного и того же MSB в один и тот же или в разные дни.
 - Клиент или группа клиентов, которые осуществляют несколько аналогичных транзакций в течение нескольких дней, каждый раз оставаясь ниже порога отчетности или ведения записей. Например, клиент может:
 - покупать платежные поручения за наличные, стоимостью несколько ниже 3000 долларов США в течение нескольких дней.
 - Покупать дорожные чеки за наличные стоимостью несколько иже 3000 долларов США в течение нескольких дней.
- Инициировать многократные денежные переводы одному и тому же получателю, причем каждый перевод осуществляется на сумму меньше 3000 долларов США в течение нескольких дней.
 - Клиент, который отказывается предоставить информацию, необходимую в соответствии с требованиями отчетности или ведения записей, либо требуемых законом, либо в соответствии с политикой компании.
 - Клиент, отказывающийся осуществлять транзакцию после сообщения о том, что должен быть сделан отчет или соответствующие записи.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

- Клиент, который разбивает одну крупную транзакцию на меньшие транзакции после того, как ему сообщают, что должен быть сделан доклад или выполнены записи.
 - Клиент, который предоставляет различные идентификации каждый раз при выполнении транзакции.
 - Клиент, который пишет свое имя разным образом или пользуется разными посылает или именами каждый раз, когда он/она получает денежный перевод или покупает дорожные чеки.
 - Любое физическое лицо или группа, которые дают или делают попытку дать взятку сотруднику MSB с целью не заполнять никаких необходимых отчетных форм или не делать никаких записей, требуемых законом или политикой компании.
 - Любое физическое лицо или группа, которые вынуждают или пытаются принудить сотрудника MSB не заполнять необходимых отчетных форм или записей, требуемых законом или политикой компании.
- Клиент, который получает платеж по многократным денежным переводам, которые кажутся купленными «структурированным» образом – организованные способом, позволяющим избежать требований отчетности и ведения записей.
 - От одного и того же клиента осуществляется перевод суммы, несколько меньшей 3000 долларов США (или другого соответствующего порогового значения).
 - Многими отправляющими клиентами инициируется из одного офиса MSB в течение нескольких минут один за другим перевод сумм, несколько меньших 3000 долларов США (или другого соответствующего порогового значения).
 - Клиент, вносящий наличными различные денежные инструменты (платежные поручения, дорожные чеки, банковские чеки, иностранные векселя), которые представляются приобретаемыми структурированным образом (например, каждый в сумме, несколько меньше 3000 долларов США).



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

За чем должны наблюдать MSB? (продолж.)

Клиенты, которые предоставляют недостаточную и/или подозрительную информацию

Физические лица и деловые клиенты могут стараться избежать предоставления необходимой идентификационной информации, следующим образом:

- Клиент, являющийся физическим лицом, который не желает или не может предоставить удостоверение личности или соответствующую информацию.
- Клиент, являющийся физическим лицом, который предоставляет различные идентификационные данные или информацию каждый раз, когда он или она производит транзакцию.
 - Различное имя или различное написание имени.
 - Различные адреса или различное наименование или нумерацию адреса.
 - Различные типы идентификационных документов.
- Клиент, являющийся физическим лицом, без местного адреса, который кажется проживающим вблизи, потому что он или она является постоянным заказчиком.

- Законное удостоверение личности, которое кажется измененным.
- Идентификационный документ, в котором описание физического лица не соответствует внешнему виду клиента (например, другой возраст, рост, цвет глаз, пол).
- Идентификационный документ с истекшим сроком давности.
- Клиент, являющийся физическим лицом, который предоставляет какой-либо необычный или подозрительный идентификационный документ или информацию.
- Деловой клиент, который отказывается предоставить полную информацию, касательно: типа бизнеса, цели транзакции или какую-либо другую информацию, требуемую MSB.
- Потенциальный деловой клиент, который отказывается предоставить информацию для квалификации скидки в отношении бизнеса (или другой программы для привилегированных клиентов, предлагаемой MSB).



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

Деятельность, не согласующаяся с бизнесом или родом занятий клиента

Подыскивайте примеры непоследовательной деятельности клиента, такие как:

- Клиент, являющийся физическим лицом, осуществляет транзакции в MSB на крупные суммы, являющиеся несовместимыми с доходом, заявленным по роду занятий клиента.
 - Деловой клиент участвует в транзакциях, которые часто используют крупные купюры, когда природа деловой деятельности клиента не оправдывает этого.
 - Физическое или юридическое лицо сдает на обналичивание большое количество чеков с третьих лиц.
- Клиент покупает за наличные платежные поручения, дорожные чеки или другие инструменты, не согласующиеся с бизнесом клиента или родом занятий.
 - Деловой клиент использует средство платежа, несовместимое с общепринятой деловой практикой (например, оплачивает услуги MSB дорожными чеками, платежными поручениями, или чеками третьей стороны).
 - Деловой клиент посылает или принимает денежные переводы лицам в других странах без очевидной деловой причины или дает объяснения, несовместимые с бизнесом клиента.
 - Деловой клиент посылает или принимает денежные переводы от лиц в других странах, характер бизнеса когда обычно не связан с международными переводами.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

За чем должны наблюдать MSB? (продолж.)

Необычные характеристики или деятельность

Обращайте внимание на любые необычные характеристики, такие как:

- Клиент, являющийся физическим лицом, покупает товары/услуги на регулярной основе, но кажется ни резидентом, ни имеющим работу в зоне обслуживания MSB.
- Клиент оплачивает товары/услуги MSB старыми купюрами, которые имеют необычный или химический запах.
- Клиент оплачивает товары/услуги MSB платежными поручениями или дорожными чеками без необходимых данных на лицевой стороне документа (например, для платежных поручений – отсутствие получателя платежа, и для дорожных чеков – отсутствие подписи или контрасигнатуры).

- Клиент оплачивает товары/услуги MSB при помощи платежных поручений или дорожных чеков с необычными символами, штампами или письменными примечаниями (такими как инициалы), которые появляются либо на лицевой стороне, либо на обратной стороне документов.
- Клиент покупает денежные переводы, платежные поручения, дорожные чеки, и т.п. на крупные суммы наличными, когда MSB не требует оплаты наличными.
- Физическое или юридическое лицо требует приобрести дорожные чеки или платежные поручения в больших оптовых объемах.
- Клиент приобретает большое число денежных переводов, платежных поручений или дорожных чеков на значительные суммы или несколько ниже порогового значения без очевидных причин.
- Клиент начинает часто обменивать небольшие упроры на крупные купюры или наоборот, когда клиент обычно не использует наличные в качестве средства платежа.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

- Клиент отсылает и принимает денежные переводы в равных количествах в одно и то же или примерно одно и то же время.
- Клиент получает большое число небольших денежных переводов и, в один и тот же день, или в течение нескольких дней, инициирует один или более денежных переводов лицу в другом городе и примерно одинаковой суммы.
- Клиент посылает или получает часто или в больших объемах денежные переводы лицам, размещенным в иностранных государствах, в особенности в государствах, которые помечены, как имеющие недружественные юрисдикции.
- Клиент получает денежные переводы и немедленно приобретает денежные инструменты, подготовленные для оплаты третьей стороне.

Изменения в транзакциях или способе транзакции

Будьте бдительными в отношении к деятельности, такой как:

- Значительные изменения в поведении клиента, например:
 - Клиент, работающий с платежными поручениями, и являющийся физическим лицом начинает еженедельно делать покупки платежных поручений на одинаковые суммы (когда ранее он или она только покупали платежные поручения в день оплаты аренды, коммунальных услуг и т.д.).
 - Клиент, являющийся физическим лицом, начинает приносить большие суммы наличными (когда ранее он или она обналичивал свою зарплату для покупки инструментов или переводов).
- Внезапные и несогласованные изменения в транзакциях по денежным переводам посылаемым или принимаемым.



MSB могут помочь в борьбе с отмыванием денег

За чем должны наблюдать MSB? (продолж.)

- Быстрое увеличение размера и частоты использования наличных денег определенным клиентом.

Сотрудники

Наблюдайте за поведением сотрудников, таким как:

- Сотрудник MSB стиль жизни которого не может быть поддержан его/ее зарплатой, что может указывать на получение чаевых или взяток.
- Сотрудник, который отказывается взять отпуск, что может указывать на то, что он/она согласился или был принужден обеспечить услуги одному или более клиентам в нарушение закона или политики компании.
- Сотрудник, который связан с неожиданно большим числом транзакций или транзакций на неожиданно большие суммы, что может указывать на то, что он/она согла-

сился или был вынужден предоставлять услуги одному или более заказчикам в нарушение закона или политики компании.

Ситуации, подобные описанным в данном разделе, часто оказываются при ближайшем рассмотрении совершенно законными. По тем же признакам другие ситуации, не упомянутые здесь, могут оказаться подозрительными, если они не согласуются с нормальной деятельностью определенного заказчика или сотрудника. В качестве MSB или сотрудника такого учреждения, вы должны разумно рассуждать ситуации.



MSB могут помочь другими способами

MSB должны соблюдать прочие положения BSA, касающиеся отчетности и ведения записей. Ниже описываются некоторые из этих требований.

Оформляйте отчеты о валютных транзакциях (Currency Transaction Report or CTR)

MSB должно оформлять отчет о каждой валютной транзакции, включающей сдачу или выдачу валюты наличными на сумму, превышающую 10000 долларов США, осуществляемые через MSB, в один день одним лицом или по его поручению².

Таким образом, отчет о валютных транзакциях необходим, когда транзакция удовлетворяет всем следующим условиям:

- Осуществляется в валюте,
- Превышает сумму 10000 долларов США по сдаче или выдаче наличных,
- Осуществляется одним лицом или по его поручению, и
- Происходит в один деловой день.

² See 31CFR103.22

Агрегация

Множественные транзакции, осуществляемые одним лицом или по его поручению в один день, рассматриваются как одна транзакция для целей отчета о валютных транзакциях. Другими словами, учреждение, оказывающее финансовые услуги, должно оформлять отчет о валютных транзакциях, если оно знает, что агрегированные транзакции по сдаче или выдаче наличной валюты составляет в сумме более 10000 долларов США в один день.

Сдача и выдача наличными

Транзакции по сдаче наличными должны складываться с другими транзакциями по сдаче наличными и транзакции по выдаче наличных должны складываться с другими транзакциями по выдаче наличных для определения порога отчета о валютных транзакциях (превышающих 10000 долларов США), которые были произведены за один деловой день.

Предоставление отчета о валютных транзакциях

Отчет о валютных транзакциях является отчетом по форме IRS Form 4789, Currency Transaction Report, и доступен на сайте www.msb.gov или по телефону



MSB могут помочь другими способами

Оформляйте отчеты о валютных транзакциях (CTR) (продолж.)

Центра распространения IRS форм 1-800-829-3676. Форма должна быть предоставлена в течение 15 дней с даты осуществления транзакции(й).

Требования отчетности о валютных транзакциях обязывают MSB:

- Проверять и записывать ID клиента,
- Получать реквизиты транзакции,
- Заполнять и предоставлять отчеты о валютных транзакциях,
- Сохранять копию отчета о валютной транзакции в течение пяти лет с даты предоставления отчета.

Храните записи

«Журнал» денежных инструментов для покупки за наличные платежных поручений, дорожных чеков, прочих инструментов

MSB, которое продает платежные поручения, дорожные чеки, или другие инструменты за

наличные, должно проверять идентификацию клиента и создавать и вести записи о каждой покупке, когда покупка включает суммы между 3000 и 10000 долларов США включительно³.

Таким образом, запись требуется, когда:

- Сдается сумма наличными от 3000 до 10000 долларов США включительно, и
- Сдаются наличные для выполнения платежных поручений, дорожных чеков или других денежных инструментов.

Требование ведения «журнала» денежных инструментов обязывает MSB:

- Проверять и записывать ID клиента,
- Записывать реквизиты транзакции (для каждого платежного поручения, дорожного чека или другого приобретенного денежного инструмента: сумма, серийный номер и дата продажи),
- Хранить запись в течение пяти лет с даты осуществления транзакции.



MSB могут помочь другими способами

Правила перевода средств для отправителей денежных переводов

MSB, которое принимает поручение об отправке денежного перевода на сумму 3000 долларов США или более, должно проверить идентификацию клиента, посылающего перевод и создать и хранить запись о денежном переводе вне зависимости от метода платежа⁴.

Более того, должна передаваться определенная информация, то есть MSB должно отправлять определенную информацию в следующее MSB, или финансовое учреждение, которое обрабатывает трансферт.

Для получателей денежных переводов MSB

MSB, которое принимает поручение на выплату денежного перевода в размере 3000 долларов США или более, должно проверить идентификацию получающего деньги клиента и создать и хранить запись о денежном переводе, вне зависимости от метода платежа.

Требования о записи перевода средств требуют от отправителя денег:

- Проверить ID клиента,
- Записать реквизиты клиента,
- Записать реквизиты транзакции,
- Послать информацию в принимающее MSB
- Хранить запись в течение пяти лет с даты транзакции.

Запись об обмене валюты

Каждое учреждение, обменивающее валюту, должно создать и вести записи о каждой сделке по обмену валютой, превышающей сумму 1000 долларов США. Обмен валюты может осуществляться либо в отечественной, либо в иностранной валюте, или в обеих. Поэтому запись акта обмена валюты требуется:

- В случае приема валюты на сумму, большую 1000 долларов США, или
- Выдачи валюты на сумму, большую 1000 долларов США.

⁴ См. 31CFR103.33(f)

⁵ См. CFR103.37



MSB могут помочь другими способами

Храните записи (продолж.)

Пример. Клиент желает обменять 3000 канадских долларов на эквивалент в долларах США, или клиент хочет обменять 1500 долларов США в банкнотах по 20 долларов США на 1500 долларов США в банкнотах по 100 долларов США.

В обоих случаях транзакция должна быть записана.

Требование записывать обмены валюты включает следующее – учреждение, обменивающее валюту должно:

- Записать ID и реквизиты клиента,
- Записать реквизиты транзакции,
- Хранить запись в течение пяти лет с даты транзакции.



Отчеты, которые могут помочь MSB, идентифицировать подозрительные транзакции

Следующий список отчетов может быть использован для отслеживания возможной деятельности по отмыванию денег в MSB.

Отчеты по крупным транзакциям по сдаче и выдаче наличной валюты

Многие MSB готовят или имеют системы, которые генерируют отчеты по сдаче и выдаче наличной валюты. Часто такие отчеты включают транзакции, которые превышают определенное пороговое значение. Многие учреждения, переводящие деньги, например, учредили идентификационные требования для уровней, ниже порога в 3000 долларов США. Такие отчеты могут помочь идентифицировать клиентов, которые могут заниматься структурированием транзакций для обхода требований BSA об отчетности и ведении записей, или которые вовлечены в прочую необычную деятельность.

Отчеты по выписке чека против не инкассированной суммы

Компании, занимающиеся выдачей дорожных чеков и денежных переводов и переводом денег часто готовят или имеют системы, которые генерируют отчеты, идентифицирующие транзакции, которые могут включать выписку чека против не инкассированной суммы. Выписка чека против не инкассированной суммы состоит в депонировании и выписке чеков между счетами в двух или более банках, таким образом пользуясь преимуществом плавающего курса, то есть, времени, которое требуется от банка депозитария для инкассации из банка плательщика. Отчеты, которые указывают на выписку чека против не инкассированной суммы, могут также раскрыть другие необычные схемы деятельности, возможно связанные с отмыванием денег.

Отчеты о денежных переводах

Компании, занимающиеся денежными переводами, готовят или имеют системы, которые генерируют ежедневные отчеты о транзакциях и другие отчеты, которые идентифицируют различные группы деятельности по переводу денег, проходящих через их системы (например, коридорные отчеты,



Отчеты, которые могут помочь MSB, идентифицировать подозрительные транзакции

Отчеты о денежных переводах (продолж.)

показывающие все трансферты из страны А в страну Б за определенный период времени). Эти отчеты могут помочь идентифицировать необычные способы, которые могут быть применены возможными схемами отмывания денег.

В зависимости от типа отчета и периодичности, эти отчеты могут помочь в идентификации необычного поведения клиента. Указанные отчеты также могут помочь идентифицировать необычное поведение предприятий, служащих в качестве агентов компаний, занимающихся переводом денег.

«Журнал» инструментов в 3000 долларов США

Отчеты о продаже за наличные инструментов стоимостью между 3000 и 10000 долларов США включительно, требуемые положениями BSA, могут помочь MSB идентифицировать возможные схемы структурирования валюты. Записанная информация может, например, помочь идентифицировать клиентов, которые могут структурировать транзакции для обхода требований BSA по отчетности и ведению записей.

Записи о сбалансировании счетов/Квитанции

Компании, выдающие денежные переводы и дорожные чеки, готовят или имеют системы, которые генерируют ежедневные записи статей, которые были представлены для оплаты против банковского счета чекодателя. Многие чекодатели разработали программы для идентификации необычных типов сбалансированных инструментов. Такие отчеты могут быть очень полезны для идентификации статей, которые могли быть использованы для нелегальных целей.

Записи о переводе средств в 3000 долларов США

Такие записи, требуемые BSA, могут помочь компаниям, переводящим деньги, идентифицировать возможные схемы структурирования. Записи о денежных переводах суммой 3000 долларов США или более, вне зависимости от метода платежа, могут помочь в идентификации клиентов, которые могут заниматься структурированием транзакций для обхода требований BSA по отчетности и ведении записей.



Отчеты, которые могут помочь MSB, идентифицировать подозрительные транзакции

Отчеты о деятельности клиента

Некоторые MSB используют программы поощрения клиента, стимулирующие его повторное обращение за услугами. Отчеты, генерируемые для отслеживания индивидуальных откликов клиентов или общей деятельности клиента, могут оказаться полезными в идентификации необычных транзакций или схем транзакций.



Некоторые схемы отмывания денег

Следующие описания имеют целью помочь MSB идентифицировать деятельность, которую используют преступники, отмывающие деньги. Они также предназначены для подчеркивания необходимости использования программ строгой идентификации клиентов. Наконец, хотя эти примеры относятся скорее к случаям, типичным для банков, они могут также преподать хорошие уроки и для MSB.

Операция «полярная шапка»

Два банка доложили о подозрительной деятельности, связанной с изменениями клиентами операций. Эти два отчета и анализ отчетов о валютных транзакциях (CTR) Таможенной службой США помогли возбудить национальное расследование.

В одном банке сотрудник заметил, что клиент, ювелирный брокер, делал большие депозиты наличными (25 миллионов долларов США в течение трех месяцев), что представлялось несоизмеримым с его нормальным бизнесом.

Дополнительно к представлению отчетов о валютных транзакциях (CTR), необходимых для транзакций наличными этим клиентом в сумме более 10000 долларов США в деловой день, один банк также уведомил Отдел уголовных расследований IRS (ISR-CID).

В другом банке наблюдающий сотрудник заподозрил неладное, когда клиент, который имел продуктовый магазин и службу обналичивания чеков, прекратил возврат наличных за чеки, которые он депонировал в банк. Это изменение заставило банкира уведомить правоохранительные органы.

Совместно эти два подозреваемых банка помогли раскрыть и пресечь операцию, которая отмывала около 1,2 млрд. долларов США за два года. Более 127 человек были арестованы, иностранный банк был обвинен, и была захвачена одна тонна кокаина. Последовали многочисленные осуждения.



Некоторые схемы отмывания денег

Операция С-Чейз

Банк, базирующийся в Люксембурге, два его филиала, девять банковских служащих и 75 других лиц были обвинены в возможном участии международной схеме отмывания денег. В значительном числе случаев последовали судебные приговоры. Операция опиралась на сообщников лиц, отмывающих деньги, собиравших наличные у наркодельцов в городах по всем Соединенным Штатам, и либо через денежные переводы, либо посредством физической транспортировки наличных депонировали их на секретные счета в банке США.

Сообщники подписали пустые чеки, выписанные на секретные счета, и после получения наличных глава операции по отмыванию денег выписал сумму на один из пустых чеков и направил его владельцу денег или продал его на черном рынке валюты.

По мере расширения операции глава операции разработал несколько вариантов этого процесса. Некоторые средства с секретных счетов были переведены банковским переводом на аналогичные счета в банке Центральной Америки, чтобы далее запутать их происхождение. Другие средства были переведены через другой банк США в иностранный банк.

В обоих случаях средства, переведенные в иностранный банк были размещены на 90-дневные сертификаты депозитов и использованы в качестве дополнительного обеспечения по займам, сделанным банком Центральной Америки у своих партнеров. Доходы по займу были затем депонированы на секретные счета в банке и переправлены по цепочке, как указано выше.

После этого средства, переведенные банковским переводом через два иностранных банка, были использованы для приобретения депозитных сертификатов во втором иностранном банке.

Затем сертификаты были использованы в качестве дополнительного обеспечения по займам, сделанным в третьем иностранном банке, доходы от которых были переведены.



Некоторые схемы отмывания денег

Операция С-Чейз (продолж.)

банковским переводом обратно на секретные счета в банки США, и перечислены оттуда на счет владельца в Южной Америке. Организаторы этого кольца были осторожны и предупредили партнеров, что транзакции должны быть выполнены в различных комбинациях, чтобы избежать образования типовой схемы. Они использовали многие законные виды бизнеса, такие как отели и рестораны, для осуществления переводов средств на секретные счета. Совместно сеть могла абсорбировать приблизительно 10 млн. долларов США в месяц от наркоприбылей.

Международный кредитно-коммерческий банк (БСЦИ)

Учрежденный в 1970-е годы Международный кредитно-коммерческий банк превратился в 1980-е годы в один из крупнейших частных финансовых учреждений, ведущий операции в более чем 70 странах. В годы своей работы сотрудники БСЦИ были уличены в участии во ряде незаконных действий, включая отмывание денег. БСЦИ переживал финансовый кризис в 1970-е года по причине затруднений с морскими займами, но посредством сложных мошеннических действий он перераспредел активы и

пассивы между своими дочерними компаниями, создав видимость финансового учреждения с солидным капиталом.

Результатом расследований было наложение контролирующими органами ареста в 1991 году на операции БСЦИ в семи странах. Случай с БСЦИ указал на ряд важных вопросов для финансовых учреждений: финансовые учреждения должны проявлять осторожность и иметь информацию о других учреждениях, с которыми они ведут бизнес.

Они должны тщательно просеивать потенциальных главных владельцев или акционеров, обращать внимание на качество и уровень надзора, которые иностранные учреждения получают в их родных странах, и знать, что законы о конфискации активов ставят



Некоторые схемы отмывания денег

их под риск замораживания или конфискации активов, включая банковские счета и выставленные инструменты, а также денежные переводы.

Операция Зеленый лед

Правоохранительные органы восьми стран скооперировались в операции возмездия, которая привела к аресту 167 человек и конфискации 54 млн. долларов США наличными и другими активами. Операция Зеленый лед привела к аресту нескольких высокопоставленных финансовых дельцов кокаиновых картелей, и, в конечном счете, к их осуждению. Были заморожены банковские счета в банках по всему миру после получения денежных переводов и наличных депозитов отмываемых средств. В Соединенных Штатах Америки банковские счета были заморожены и конфискованы в Сан-Диего, Лос Анжелесе, Чикаго, Хьюстоне, Майами и Нью-Йорке.

Банки Соединенных Штатов, которые получили наличные депозиты в данном деле, сотрудничали с Агентством по борьбе с наркотиками и продолжали предоставлять подробные отчеты о валютных транзакциях (CTR), которые предоставляли дополнительные свидетельства. Банки-посредники имели меньший доступ к информации, и были под большим риском неумышленно стать частью цепочки отмывания денег.

Это дело показывает необходимость для учреждений быть в курсе указанных рисков и защищать себя, уведомляя о частых переводах значительных сумм, посланных лицам или на счета в странах, являющихся источниками наркотиков.



Законодательство

За последнее время своего существования Конгресс США принял много законов для борьбы с отмыванием денег. Возможно, наиболее важными из них являются BSA от 1970 года, Закон о контроле отмывания денег от 1986 года, Закон по борьбе с наркотиками от 1988 года, Закон Аннунцио-Уайли от 1992 года, Закон о противодействии отмыванию денег от 1994 года, Закон о стратегии борьбы с отмыванием денег и финансовыми преступлениями от 1998 года и Патриотический Акт США от 2001 года.

Закон о банковской тайне от 1970 года (P.L. 91-508) был разработан для:

- Предотвращения увиливания от уплаты налогов и способствовать борьбе с организованной преступностью.
- Создания следственных «бумажных документов о следах деятельности» для крупных валютных транзакций посредством учреждения стандартов и требований отчетности (например, требование оформления Отчета о валютной транзакции).

- Проверки идентификации личности клиентов и ведения определенных базовых записей о клиентских транзакциях, включая погашенные чеки и дебиты, образцы подписи и декларации о счетах.
- Наложения гражданской и уголовной ответственности за несоблюдение требований отчетности.
- Совершенствования определения и расследования уголовных, налоговых и административных нарушений.

Закон о контроле отмывания денег от 1986 года (P.L. 99-570), являющийся частью Закона по борьбе с наркотиками от 1986 года, сделал отмывание денег федеральным преступлением. Он создал три новых уголовных обвинения об отмывании денег посредством, через или в финансовое учреждение. Это следующие обвинения:

- Умышленное содействие отмыванию денег криминального происхождения.



Законодательство

- Умышленное (включая случай умышленного сокрытия) участие в транзакции более чем на 10000 долларов США, включающей собственность или средства, имеющие криминальное происхождение.
- Структурирование транзакций с целью избежать требований отчетности BSA.

Закон по борьбе с наркотиками от 1988 года (P.L. 100-690), укрепил в нескольких направлениях борьбу с отмыванием денег. Закон:

- Существенно увеличил гражданские и уголовные наказания за отмывание денег и другие нарушения BSA, включая конфискацию любого имущества, недвижимого или движимого, вовлеченного в транзакцию или попытку осуществления транзакции в нарушение законов, связанных с предоставлением Отчетов о валютных сделках, отмыванием денег или структурированием транзакций.
- Требуется строгая идентификация и записи покупки за наличные определенных денежных инструментов, включая платежные поручения и дорожные чеки на сумму между 3000 и 10000 долларов США, включительно.

- Позволяет Министерству финансов США требовать от некоторых финансовых учреждений в специфических географических или «целевых» регионах предоставлять дополнительные отчеты в соответствии с BSA о валютных транзакциях на суммы, меньшие 10000 долларов США посредством использования «Географического определения контрольных цифр».

- Требуется от Министерства финансов США вести переговоры о заключении двусторонних между народных соглашений, охватывающих отчетность по крупным транзакциям в валюте США и обмен указанной информацией.
- Увеличил уголовные наказания за уклонение от налогов, в случае вовлечения денег криминального происхождения.



Законодательство

Закон Аннунцио-Уайли об отмывании денег от 1992 года (P.L. 102-550) усилил наказания для финансовых учреждений, уличенных в отмывании денег. Закон Аннунцио-Уайли требует от Министра финансов США:

- Принять постановление, требующее от всех финансовых учреждений, как банковских, так и небанковских (включая MSB), вести записи отечественных и зарубежных денежных переводов, которые могут быть использованы в следственных действиях правоохранительных органов.
- Учредить консультативную группу по Закону о банковской тайне (BSAAG), состоящую из представителей от Министерства финансов и Департамента юстиции, Офиса национальной политики по контролю наркотиков и других заинтересованных лиц и финансовых учреждений, включая MSB. Консультативная группа, учрежденная в 1994 году, собирает ся дважды в год и информирует представителей сектора

финансовых услуг о новых событиях в области регулирования и о том, как используется доложенная информация.

Закон Аннунцио-Уайли также разрешил Министру финансов:

- Требовать от любого финансового учреждения, или любого сотрудника финансового учреждения, докладывать о подозрительных транзакциях, связанных с любым возможным нарушением закона или регламентации.
- Требовать от любого финансового учреждения принять программу по борьбе с отмыванием денег.

Дополнительно Закон Аннунцио-Уайли:

- Делает незаконным для финансового учреждения или для сотрудника финансового учреждения раскрывать кому-либо, вовлеченному в подозрительную транзакцию, что был направлен Доклад о подозрительной деятельности (SAR).



Законодательство

- Защищает любое финансовое учреждение и любого директора, должностное лицо, сотрудника или агента финансового учреждения от гражданской ответственности за сообщение о подозрительной деятельности.
- Делает федеральным преступлением участие в незаконном бизнесе по переводу денег (то есть, участие в бизнесе по переводу денег без лицензии штата в штате, где такая лицензия требуется по закону).

Закон о противодействии отмыванию денег (MLSA) от 1994 года (P.L. 103-325), специально относится к MSB. Закон:

- Требует от каждого MSB регистрироваться в лице владельца или контролирующего лица.
- Требует от каждого MSB вести список предприятий, уполномоченных действовать в качестве агентов в связи с финансовыми услугами, предлагаемым указанным учреждением.

- Делает деятельность незарегистрированного MSB федеральным преступлением.
- Рекомендует штатам принять однородные законы, применимые к MSB.

Закон о стратегии борьбы с отмыванием денег и финансовыми преступлениями от 1998 года (P.L. 105-310) требует, чтобы:

- Президент, действуя через Министра финансов и в координации с Генеральным прокурором, разработал национальную стратегию борьбы с отмыванием денег и связанными финансовыми преступлениями и представлял указанную стратегию к каждому 1 февраля Конгрессу США.
- Министр финансов после консультации с Генеральным прокурором обозначил определенные области – по географической территории, промышленности, сектору рынка или учреждению – в качестве уязвимых для отмывания денег и связанных финансовых преступлений. (Некоторые области были впоследствии обозначены как Области с высокой интенсивностью финансовых преступлений (High Intensity Financial Crimes Areas or HIFCA).



Законодательство

Патриотический Акт США от 2001 года (P.L. 107-56), который является Актом объединенным и укрепляющим Америку обеспечивая соответствующие инструменты, требуемые для пересечения и предотвращения терроризма от 2001 года, требует:

- Установление программ по борьбе с отмыванием денег во всех финансовых учреждениях. Как минимум, каждая программа должна включать: стратегии, процедуры и средства контроля; назначение должностного лица, ответственного за выполнение; обучение; и независимую функцию аудита.
 - Установление конфиденциальной системы связи между правительством и индустрией финансовых услуг;
 - Внедрение процедур идентификации клиента для новых счетов;
 - Усовершенствование надлежащей бдительности для корреспондентских и частных счетов, ведущихся для иностранных юридических и физических лиц.
- Установление в FinCEN высоко надежной сети для электронного архивирования документов, требуемых BSA.





Международные усилия по борьбе с отмыванием денег

Соединенные Штаты Америки не одиноки в борьбе против финансовых преступлений. Многие страны приняли эффективное законодательство по борьбе с отмыванием денег. Ряд международных организаций и региональных групп приняли постановления и регулятивные документы по борьбе с отмыванием денег.

Базельский комитет

Базельский комитет состоит из представителей центральных банков и надзорных органов Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Испании, Швеции, Швейцарии, Соединенного Королевства и Соединенных Штатов Америки. В 1988 году Базельский комитет опубликовал «Заявление о принципах», касающееся борьбы с отмыванием денег, которое, в общем, рекомендовало получать надлежащую идентификацию у клиентов и следовать законам и регулирующим постановлениям, управляющим финансовыми транзакциями.

Организация Объединенных Наций (ООН)

Конвенция ООН против незаконного трафика наркотических и психотропных веществ (Венская конвенция) призывает подписчиков объявить отмывание денег преступной деятельностью, обеспечить, чтобы банковская тайна не была препятствием для уголовных расследований и содействовать устранению законодательных барьеров для расследования, судебного преследования и международного сотрудничества.

Рабочая группа по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Action Task Force or FATF)

Рабочая группа по борьбе с финансовыми преступлениями была создана на Экономическом саммите главных развитых стран в 1989 году. Она опубликовала отчет, в котором было сделано 40 рекомендаций, согласующихся с Венской конвенцией, для внедрения и координации законов о борьбе с отмыванием денег в странах-участницах. Они также стали основой правил борьбы с отмыванием денег и регулятивные положения, учрежденные Карибской рабочей группой по борьбе с финансовыми преступлениями и Организацией американских государств.



Международные усилия по борьбе с отмыванием денег

Рабочая группа по борьбе с финансовыми преступлениями (FATF) (продолж.)

Ещё один доклад FATF был выпущен по странам и территориям, не являющимся участниками и определяет страны с нежелательными правилами и практикой, которые нарушают международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег.

Европейский Союз (ЕС)

В 1991 году Европейский Союз выпустил директиву по борьбе с отмыванием денег, совместимую с исходными 40 рекомендациями FATF. Она требует обязательной отчетности о подозрительных транзакциях и идентификации бенефициарных владельцев и клиентов финансовых транзакций и счетов.

Группа Эгмонт

Группа Эгмонт является глобальной ассоциацией, включающей более 100 подразделений финансовой разведки, национальные центры, которые были учреждены для сбора информации о подозрительной или необычной финансовой деятельности из финансовой индустрии, для анализа данных, и для предоставления их национальным органам власти и другим подразделениям финансовой разведки для использования

в борьбе с финансированием террористической деятельности и другими финансовыми преступлениями. Группа взяла имя от дворца в Брюсселе, где 15 подразделений финансовой разведки встретились впервые в 1995 году для учреждения неформальной группы для обмена информацией об отмывании денег.

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) играла значительную роль в помощи другим странам развить собственные подразделения финансовой разведки и в помощи этим подразделениям укрепить стратегии и программы борьбы с финансированием терроризма и отмыванием денег. FinCEN также спонсирует новые подразделения финансовой разведки к участию в Группе Эгмонт и обеспечивает секретную интернетовскую систему, через которую члены Группы Эгмонт могут обмениваться информацией. Дополнительно FinCEN обеспечивает активное представительство в Комитете Эгмонт, который координирует деятельность Группы Эгмонт, и в каждой из пяти рабочих групп: юридической, внешних связей, обучения, оперативной и информационных технологий.



Консультации по странам и списки экономических и торговых санкций

Консультативные Справочники FinCEN

FinCEN выпустила консультативные справочники по странам, настаивая на увеличении тщательности работы с финансовыми транзакциями со странами, которые имеют несовершенные средства контроля за отмыванием денег. Эти справочники можно посмотреть на сайте www.fincen.gov в разделе [Publications/Advisories](#).

Контрольный список офиса контроля иностранных активов (Office of Foreign Assets Control, or OFAC)

Офис контроля иностранных активов Министерства финансов США (OFAC) выпускает список специально выделенных граждан и блокированных юридических лиц (SDN List). Правила OFAC требуют от предприятий идентифицировать и замораживать активы целевых стран, террористов, наркокартелей, и других специально выделенных лиц. Для этих списков и специальных инструкций, касающихся того, что предприятия могут, и что не могут делать по постановлениям OFAC обращайтесь на сайт OFAC: www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/.



Глоссарий

Агент

Предприятие, которое уполномочено эмитентом посредством письменного соглашения или иным образом, продавать его инструменты, или в случае перевода денежных средств, продавать его услуги по передаче и получению средств.

Агрегация

Сложение многих транзакций, о которых MSB знает, что они выполнены одним лицом или по поручению одного лица в один день, для целей отчетности и ведения записей в соответствии с BSA. Например, MSB должен заполнить отчет о валютных транзакциях если оно знает, что общая сумма транзакций по сдаче и выдаче наличных превышает 10000 долларов в один день.

Филиал

Место ведения бизнеса, которым владеет эмитент или агент, в котором продаются финансовые услуги.

Эмитент

Предприятие, в конечном счете ответственное за выплату денежных переводов или дорожных чеков в качестве составителя указанных инструментов, или переводчик денег, который имеет обязательство гарантировать выплату денежного перевода.

Отмывание денег

Процесс, посредством которого преступники стараются скрыть подлинный источник их незаконно полученных средств или доходов от преступлений. Он включает три различных, и иногда перекрывающихся стадии:

Размещение - физическое размещение преступных доходов в финансовой системе.

Расслоение – отделение доходов от преступной деятельности от их происхождения посредством слоев финансовых транзакций.

Интеграция – продвижение доходов от преступной деятельности в «конечную» форму, которая предоставляет кажущееся законным объяснение происхождения незаконно полученных средств.



Глоссарий

Учреждения, оказывающие финансовые услуги (MSB)

Любое лицо, осуществляющее бизнес, на регулярной или не на регулярной основе или в качестве организованного делового концерна, оказывающее одну или более из следующих услуг:

- Денежные переводы
- Дорожные чеки
- Обналичивание чеков
- Сделки с валютой или обмен валюты
- Хранение ценности

–И–

- Осуществляет услуги более, чем на 1000 долларов США
 - с одним лицом
 - в одной или более транзакций (в одном типе деятельности)
 - в один день

или

- Предоставляет услуги по денежным переводам в любом объеме.

Денежный переводчик

Лицо, которое вовлечено в бизнес перевода денег через финансовое учреждение, является денежным переводчиком и MSB, независимо от величины переводимых средств. Вообще говоря, принятие и передача средств в качестве интегральной части транзакции, отличной от собственно передачи денежных средств (например, в связи с продажей ценных бумаг или другой собственности) не составляет основания считать лицо денежным переводчиком.

Гаситель

Предприятие, которое принимает инструменты в обмен на валюту или другие инструменты, эмитентом которых оно не является, называется гасителем. Например, отель, который предоставляет клиенту 1500 долларов США наличными в обмен на платежное поручение клиента на 1500 долларов США (выданное другим учреждением, предоставляющим финансовые услуги) является гасителем. Определение MSB в 31 CFR 103.11(ц)(4) расширяет до «гасителей» платежных поручений и дорожных чеков



Глоссарий

Гаситель (продолж.)

лишь в той мере, насколько вовлеченные инструменты гасятся в денежной форме – то есть, на валюту или в денежной форме или на другие оборотные кредитно-денежные документы или другие инструменты. Взятие инструментов в обмен на товары или общие услуги не является гашением в соответствии с положениями BSA.

Структурирование

Термин используемый в отношении любого поведения, вовлеченного в сокрытие порога отчетности или ведения записей и соответствующего требования отчетности и ведения записей по BSA (например, 1000 долларов США для обмена валюты и 3000 долларов США для ведения записей о переводе денежных средств или более 10000 долларов США для предоставления отчета о валютных транзакциях). Структурирование является федеральным преступлением.

Примеры структурирования

1. Одно лицо разбивает большую транзакцию на две или более меньших транзакций-

Клиент хочет осуществить транзакцию на 10 500 долларов США наличными в один день. Однако зная, что порог наличности для составления отчета CTR представляет 10 000 долларов США и более, он осуществляет две транзакции по 5 250 долларов США каждая, таким образом пытаясь обойти пороговые требования составления CTR.

2. Большая транзакция разбивается на две или более меньших транзакции, выполняемые двумя или более лицами.

Клиент хочет послать перевод 10 000 долларов США другу в Лондоне. Клиент и три других лица каждое покупают денежные переводы на 2500 долларов США в Лондон, таким образом, обходя правило о пороге ведения записей о переводе средств, который составляет 3000 долларов США.



Запрос дополнительной информации

Формы BSA

Для загрузки:

С сайта FinCEN: www.fincen.gov

С сайта MSB: www.msb.gov

С сайта IRS: www.irs.gov

Для заказа:

Центр распространения форм IRS:
1-800-829-3676

Бесплатная информация и руководящие материалы для MSB:

Для заказа:

С сайта MSB: www.msb.gov

Центр помощи MSB:
1-800-386-6329

Ответы на вопросы о предоставлении форм BSA:

IRS Детройтский вычислительный центр

Горячая линия
1-800-800-2877

Толкование положений BSA

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN)

Линия юридической помощи
1-800-949-2732

Сообщите о финансовой деятельности, связанной с терроризмом

Горячая линия финансовых учреждений

1-866-556-3974



**The Campaign AGAINST
Financial Crimes**

Служба по борьбе с финансовыми
преступлениями
Министерство финансов США
Вашингтон, округ Колумбия

*Публикация службы по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN)
Министерство финансов США*