

FATF



ОТЧЁТ ФАТФ

**Финансовые потоки,
связанные с незаконным
оборотом
афганских опиатов**

Июнь 2014





ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

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

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

www.fatf-gafi.org

© FATF/OECD. All rights reserved, 2014

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2014

© АНО «МУМЦФМ». Все права защищены, 2014

Перевод подготовлен Международным учебно-методическим
центром финансового мониторинга

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

Photocredits coverphoto: ©Thinkstock

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	3
ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ	4
Результаты	4
Замечания	6
ГЛАВА 1: ВЕДЕНИЕ	7
1.1. Общие сведения	7
1.2. Истоки проекта	8
1.3. Цели и задачи	10
1.4. Концепция и методология	10
1.5. Дополнительная информация в приложениях	13
ГЛАВА 2. ГЛОБАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ	14
2.1. Категории лиц, участвующих в незаконном обороте наркотиков, и их «финансовый профиль»	17
2.2. Финансовые потоки в Афганистан	20
2.3. Использование финансовых центров	28
ГЛАВА 3. ОПЛАТА ЗА НАРКОТИКИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НАРКОДОХОДОВ: ТРАДИЦИОННЫЕ МЕТОДЫ И НОВЫЕ ТРЕНДЫ	38
3.1. Продажа наркотиков: традиционные методы и новые тренды	38
3.2. Наркодоходы – используемые услуги и инструменты, схемы отмывания	42
ГЛАВА 4. СВЯЗЬ МЕЖДУ НЕЗАКОННЫМ ОБОРОТОМ НАРКОТИКОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА	56
4.1. Наркотрафик как источник финансирования террористической деятельности в Афганистане	56
4.2. Другие террористические или преступные группы, получающие прибыль от торговли опиатами афганского происхождения	64
ГЛАВА 5. ЗАМЕЧАНИЯ И ВОЗМОЖНЫЕ МЕРЫ	66
ПРИЛОЖЕНИЕ А. КАРТЫ И СХЕМЫ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ В. БИБЛИОГРАФИЯ	76
ПРИЛОЖЕНИЕ С. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕРЫ	78
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. ДЕТАЛЬНЫЙ ВОПРОСНИК	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. ИНДИКАТОРЫ	93

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

Примечание: В целях обеспечения последовательности и единообразия все валюты в настоящем отчёте переведены в доллары США.

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма
ОИП	Оборотный инструмент на предъявителя
ОДКБ	Организация Договора о коллективной безопасности
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке
ОД/ФТ	Отмывание денег/финансирование терроризма
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
РПК	Рабочая партия Курдистана
УНП ООН	Управление ООН по наркотикам и преступности
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Незаконный оборот наркотиков представляет собой классический бизнес. Однако наше понимание организации его составных элементов и эффективность принимаемых мер по противодействию остаются очень ограниченными – конфискации подвержено менее 0,5% от общего объема отмываемых наркодоходов¹.
2. В 2011 году общий объем мирового опийного рынка оценивался в 68 миллиардов долларов США (из которых 61 миллиард долларов США – от опиатов афганского происхождения)². При этом в странах (и, в частности, в национальных ПФР и правоохранительных органах) отсутствует общепринятый подход к построению модели функционирования наркобизнеса.
3. Террористы получают прибыль и непосредственно участвуют в незаконном обороте наркотиков – более половины высшего руководства движения Талибан, перечисленного в Резолюции 1988 (2011) Совета Безопасности ООН, напрямую связаны с торговлей опиатами³.
4. Согласно оценкам Группы Совета Безопасности ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан, в скором времени торговля опиатами станет основным источником финансирования афганских талибов, усиливая угрозу национальной безопасности в Афганистане и стабильности в регионе.
5. Для управления активами наркоторговцы международного уровня используют услуги, оказываемые финансовыми специалистами либо в силу неведения, либо в форме сознательного соучастия. В настоящее время отсутствует единый механизм информирования (ориентирования) компетентных органов и представителей частного сектора о таких лицах, а также замораживания их активов.
6. На большинстве участков бизнес-модели маршруты транспортировки опиатов и направление движения наркоденег не совпадают.

¹ УНП ООН (2011а).

² УНП ООН (2011в), стр. 45.

³ Комитет Совета Безопасности ООН, созданный в соответствии с Резолюцией 1988 (2011)
www.un.org/sc/committees/1988/narrative/shtml

7. Афганский наркобизнес соединяет в себе черты картельной и рыночной модели. Отсутствует картель или группа картелей, которые контролируют глобальную торговлю опиатами (как, например, в случае с кокаином); но при этом некоторые организованные преступные группы и сообщества контролируют значительные участки международного трафика. Для более точных выводов необходима подробная и достоверная информация.
8. От 50 до 90% всех финансовых операций в Афганистане осуществляются через провайдеров услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ). Использование УПДЦ в незаконных целях является для торговцев опиатами критически важной возможностью (необходимостью) как в Афганистане, так и на международном уровне.
9. Собранная информация свидетельствует о том, что большая часть денежных средств, полученных от незаконного оборота опиатов, поступает, перераспределяется и, возможно, хранится в так называемых финансовых центрах. Особо уязвима финансовая система Объединенных Арабских Эмиратов - лидирующего финансового центра в регионе, используемая наркоторговцами как на региональном, так и на международном уровнях.
10. Финансирование на стадиях выращивания и производства опиатов осуществляется посредством использования преимущественно наличных денежных средств, бартерного обмена и УПДЦ. Официальная банковская система, УПДЦ и дорогостоящие товары обеспечивают перевод денежной массы на стадии международного наркотрафика.
11. Наряду с наличными денежными средствами, на стадиях международного распространения и реализации наркотиков используются новые платежные средства и инструменты (включая виртуальные валюты). Несмотря на то, что частота использования таких средств платежа существенно ниже ранее указанных, для регуляторов, ПФР и правоохранительных органов они представляют существенный вызов.
12. Существует ряд аналогий в характере финансовых потоков, связанных с разными типами наркотических средств. В исследовании собраны и сопоставлены индикаторы, позволяющие выявлять финансовые операции, характерные как для расчетов и легализации доходов от оборота опиатов афганского происхождения, так и применимые для наркотиков в целом.
13. Данное типологическое исследование проводилось одновременно с работой по проекту «Выявление и блокирование финансовых потоков,

связанных с незаконным оборотом опиатов» в рамках Инициативы Парижского Пакта (УНП ООН). Полученные в результате типологического исследования сведения об исходящих от преступных групп угрозах ОД/ФТ, уязвимостях систем ПОД/ФТ и необходимых мерах противодействия, используются для непосредственного оказания технического содействия в рамках текущих программ УНП ООН.

ЗАМЕЧАНИЯ

1. Следует усиливать международное взаимодействие, направленное на обмен информацией между государственными органами и частным сектором в целях выявления и принятия мер реагирования в отношении отдельных наркоторговцев, их активов, а также финансовых специалистов, оказывающих содействие в операциях с денежными средствами преступного происхождения. Необходимо замораживание и изъятие таких активов.
2. Финансовые центры (в частности – ОАЭ), являются стратегически важными партнерами в защите мировой финансовой системы от проникновения финансовых потоков, связанных с опиатами афганского происхождения, и противодействию опиному наркобизнесу в целом. Активное участие и непрерывное содействие с их стороны необходимы.
3. Следует разработать и применять методологию построения моделей функционирования преступного бизнеса и выявления зон «критической уязвимости». Такой подход позволит определять возможности для немедленного и постоянного управления рисками.
4. Аналогичные типологические исследования, сопровождающиеся построением **«бизнес-модели»**, могут быть проведены по тематикам других наркотических средств (например, кокаину). Особое внимание следует уделить тем участкам бизнес-модели, на которых значительно возрастают риски, связанные с терроризмом, коррупцией и негативным влиянием на легальную экономику.
5. Этот проект значительно выиграл от участия в нём УНП ООН в качестве со руководителя. Возможность участия организаций, оказывающих техническое содействие, может быть рассмотрена ФАТФ и для будущих типологических исследований.

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Афганистан является мировым лидером по производству опиатов: согласно оценкам УНП ООН в 2011 году, 83% общемирового производства опиатов приходится на Афганистан, образуя мировой наркорынок объемом в 61 млрд долларов США. На настоящий момент эксперты УНП ООН приводят цифры в 70 млрд долларов США, из которых на долю России приходится 16-18 млрд долларов США, Западной и Центральной Европы – 13 млрд долларов США, Восточной и Юго-Восточной Азии – 9,4 млрд долларов США, Австралии – 3,5 млрд. долларов США, Африки (при возрастающем значении Южного маршрута транспортировки героина) – 3,2 млрд долларов США⁴.

Несмотря на усилия международного сообщества, объемы культивирования опийного мака в Афганистане, по крайней мере в южных провинциях, не снижаются. Напротив, к 2013 году они достигли рекордного значения. В соответствии с *Докладом о производстве опиатов в Афганистане 2013 года (Afghanistan Opium Survey)* площадь посевов возросла на 36% по сравнению с 2012 годом, достигнув значения в 209 000 гектаров, и превысив предыдущий пик в 193 000 гектаров в 2007 году⁵.

Маршруты транспортировки героина из Афганистана непрерывно меняются, преступные группы совершенствуют механизмы ведения преступной деятельности, используя весь спектр возможностей.

Международные органы и подразделения наркоконтроля имеют опыт противодействия незаконному обороту наркотиков, однако в большинстве случаев отсутствует точная информация о перемещении и хранении организованными преступными группами денежных средств, полученных от оборота опиатов афганского происхождения.

При изъятиях наркотиков в 10-15% уровень конфискации наркодоходов не превышает 0,5%. Это означает, что наркодоходы практически в полном объеме поступают в мировую финансовую систему. Согласно *Отчету УНП ООН по незаконным финансовым потокам, связанным с наркотрафиком и транснациональной организованной преступностью за 2011 год*, «грязные

⁴ УНП ООН (2011б).

⁵ УНП ООН и Министерство по борьбе с наркотиками ИРА (2013).

деньги» беспрепятственно проникают в легальную финансовую систему. Доходы от незаконного оборота наркотиков составляют половину доходов транснациональной организованной преступности и пятую часть всех преступных доходов.

Денежные средства, связанные с незаконным оборотом опиатов, могут циркулировать через официальный финансовый сектор и/или через операторов услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ)⁶, перемещаться в наличной форме, вкладываться в нефинансовый сектор (легальный и нелегальный бизнес) как в регионе, так и за его пределами.

В силу колоссальных объемов производства опия и героина в Афганистане, широкого распространения наркотиков, а также доходов от наркобизнеса по всем континентам, необходима интеграция усилий в изучении финансовой инфраструктуры, обеспечивающей функционирование афганского наркобизнеса, механизмов отмывания наркодоходов и финансирования терроризма.

В *Венской декларации*, принятой 16 февраля 2012 г. в ходе *Третьей Министерской конференции Партнеров Парижского Пакта по борьбе с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения*, ставится особый акцент на проблеме выявления и блокирования финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом опиатов, как существенной составляющей системы противодействия сетям организованной преступности. В соответствии с п. 5 части 2 Декларации «инициирование и проведение исследований профильными международными и региональными организациями во взаимодействии с УНП ООН является одним из наиболее эффективных путей выявления и блокирования финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом опиатов».

1.2. ИСТОКИ ПРОЕКТА

В ходе заседаний Рабочей группы ФАТФ по типологиям (теперь — Группа по рискам, трендам и методам) в Риме (июнь 2012 г.) и в Париже (октябрь 2012 г.) Российская Федерация выступила с инициативой нового типологического исследования по данной проблеме в рамках *Стратегической надзорной инициативы (Strategic Surveillance Initiative)*. Предложение поддержали ряд

⁶ В соответствии с терминологией ФАТФ, <http://www.fatf-gafi.org/pages/glossary/i-m/>

стран (включая Великобританию, Индию, Италию, Канаду, Китай, Норвегию, США, Швейцарию и Южно-Африканскую Республику), три региональные группы по типу ФАТФ (Азиатско-Тихоокеанская группа, Евразийская группа и МАНИВЭЛ) и две международные организации (Международный валютный фонд и Всемирный Банк).

Активная фаза исследования началась в июне 2013 года. В проектную группу под руководством Российской Федерации и Глобальной программы по противодействию отмыванию преступных доходов (GPMI) УНП ООН вошли представители Афганистана, Германии, Индии, Китая, Пакистана, США, а также Всемирного Банка, Европола, МВФ и Секретариата АТГ. На обсуждениях в ходе встреч проектной группы и Семинара ФАТФ/МЕНАФАТФ по типологиям, проходившего в столице Катара – Дохе, в декабре 2013 года, приняли участие представители Австралии, Канады, Катара, Омана, Турции, региональных групп по типу ФАТФ — ГИАБА, ЕАГ и Карибской Группы по типу ФАТФ (КФАТФ), а также Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива и Группы Совета Безопасности ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан.

Важно отметить, что со руководитель проекта от УНП ООН одновременно является Координатором проекта, проводимого под эгидой Парижского Пакта по тематике «Выявление и блокирование финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом опиатов». Различие между двумя проектами в следующем: если типологическое исследование ФАТФ направлено на понимание того, как функционирует модель афганского наркобизнеса и как силами ПФР и правоохранительных органов возможно выявление и блокирование незаконных финансовых потоков, то в «зоне ответственности» УНП ООН – работа систем противодействия и возможные пути к повышению их эффективности, перенесение полученных знаний в сферу технического содействия.

В совокупности с данным отчетом следует рассматривать два других типологических исследования ФАТФ: *«Хавала и провайдеры аналогичных услуг перевода денег и ценностей»*⁷ и *«Отмывание денег через физическое перемещение наличных денежных средств»*⁸. Чтобы избежать дублирования (особенно в части приводимых типологических схем и индикаторов), в рамках

⁷ ФАТФ (2013а).

⁸ На момент публикации данного отчета является текущим проектом. Завершение ожидается к февралю 2015 г.

данного исследования акцент ставится на механизмы, связанные с официальной финансовой системой.

1.3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

Основными задачами данного исследования являются:

- определить, как и где происходят отмыwanie доходов и финансирование терроризма, связанные с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения, на основе материалов финансовых расследований, существующей литературы и других данных;
- разработать возможные индикаторы - «красные флажки», которые могут быть использованы финансовыми и нефинансовыми учреждениями и ПФР при выявлении и последующем сообщении о финансовых транзакциях, финансовых потоках и схемах ОД/ФТ, связанных с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения;
- оказать содействие юрисдикциям и региональным группам по типу ФАТФ в понимании негативного влияния на целостность мировой финансовой системы, вызванного незаконным оборотом опиатов афганского происхождения;
- заложить основу для обсуждения возможных контрмер;
- провести обмен опытом в выявлении и противодействии финансовым потокам и ОД/ФТ, связанным с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения;
- усилить возможности ФАТФ в противодействии незаконным финансовым потокам и ОД/ФТ, связанным с производством и распространением опиатов афганского происхождения.

1.4. КОНЦЕПЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

Проектная группа разработала два вопросника:

- короткий первичный вопросник, составленный с целью определить те страны, у которых имеется значимая информация и желание предоставить ее для целей исследования;
- более подробный и детализированный вопросник (см. Приложение Д).

Ответы на вопросники, предоставленные 26 юрисдикциями, позволили сформировать информационную базу, позволяющую реализовать поставленные задачи.

Данному исследованию была посвящена отдельная секция Семинара ФАТФ/МЕНАФАТФ по типологиям, проходившего в Дохе (Катар) в декабре 2013 года. Повестка дня (презентации и дискуссии) включала в себя следующие вопросы:

- проблема незаконного оборота наркотиков как часть национальной оценки рисков ОД/ФТ;
- глобальные финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения;
- общая модель наркобизнеса, финансовые центры, связь между наркотрафиком и финансированием терроризма;
- методы выявления и анализа финансовых операций, связанных с незаконным оборотом наркотиков;
- использование «хавалы» и других альтернативных систем денежных переводов наркоторговцами и террористическими группировками;
- межведомственное взаимодействие: лучшие практики и возможные препятствия.

УНП ООН внесло важный вклад, предоставив выводы, сделанные в ходе анализа ответов на «Ташкентский вопросник» (использовался в рамках проекта Парижского Пакта), а также сведения, полученные в ходе миссий УНП ООН в Западно- и Центрально-Азиатском регионе, в части роли УПДЦ, взаимодействия между ПФР и правоохранительными органами и построения модели афганского наркобизнеса. Благодаря контактам, предоставленным УНП ООН, получены ценные сведения по феномену наркотерроризма.

Дополнительно в ходе подготовки отчета проектная команда использовала аналитические отчеты и литературу из следующих источников:

- типологические исследования, ранее проведенные ФАТФ, ЕАГ и МЕНАФАТФ;
- отчеты, подготовленные УНП ООН, Всемирным Банком, Европолом и т.д.;
- аналитические исследования, проведенные научно-исследовательскими институтами.

Важно отметить, что некоторые выводы, сформулированные в отчете, основаны в том числе на результатах интенсивной работы «на полях», в ходе официальных и неформальных дискуссий с различными представителями в Афганистане, Пакистане и ОАЭ. В число лиц, предоставивших сведения, входили провайдеры УПДЦ, сотрудники неправительственных структур, производители и торговцы опиатами, бизнесмены, бухгалтеры и политические деятели в Афганистане. При использовании соответствующей информации в отчете приводятся ссылки на источники.

РАЗРАБОТКА КОНЦЕПЦИИ

Глобальная торговля опиатами представляет собой классический криминальный бизнес. Целью на каждой стадии является извлечение прибыли, а в совокупности все стадии могут быть представлены как система, описываемая набором функций и ресурсов. Принятое в УНП ООН определение наркотрафика предполагает четыре стадии:



Для соответствующей деятельности необходим набор функций и ресурсов, и финансовая «функция» является неотъемлемым элементом на каждой стадии. Финансовую функцию можно разбить на четыре простые функциональные подгруппы: каким образом наркоторговцы организуют СБОР, ПЕРЕМЕЩЕНИЕ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ денежных средств и иного имущества. Отдельные секции и примеры, приведенные в отчете, были классифицированы в соответствии с их ролью в системе и выполняемыми финансовыми функциями. К числу основных «ресурсов» относятся физические лица, в особенности «финансовые специалисты» – о них будет написано ниже.

Такая категоризация была проведена с целью систематизировать собранные типологии и, кроме того, начать процесс бизнес-моделирования, концепция которого может быть применена в последующих типологических исследованиях. Во-первых, такой подход позволит аналитикам выявлять имеющиеся пробелы и

расставлять приоритеты на последующих этапах сбора и анализа данных. Во-вторых, такой подход создает основу для проведения анализа рисков с целью принятия решений на оперативном и стратегическом уровнях, способствующих минимизации выявленных рисков. Членам и наблюдателям ФАТФ и РГТФ еще предстоит проделать значительную работу по этому направлению.

1.5. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ В ПРИЛОЖЕНИЯХ

Данное типологическое исследование направлено на изучение финансовой составляющей наркобизнеса. При этом накоплен значительный опыт (в том числе изложенный в отчетах УНП ООН) в понимании маршрутов транспортировки наркотиков, действующих организованных преступных групп и их *modus operandi*. В *Приложении А* приведены некоторые полезные схемы и диаграммы, связанные с самим наркотрафиком, в том числе карта маршрутов транспортировки героина, структура бенефициаров афганского наркотрафика, схема извлечения организованными преступными группами прибыли от торговли опиатами, карта объемов культивирования опия в Афганистане в разрезе провинций в 2013 году.

ГЛАВА 2. ГЛОБАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ

Замечание

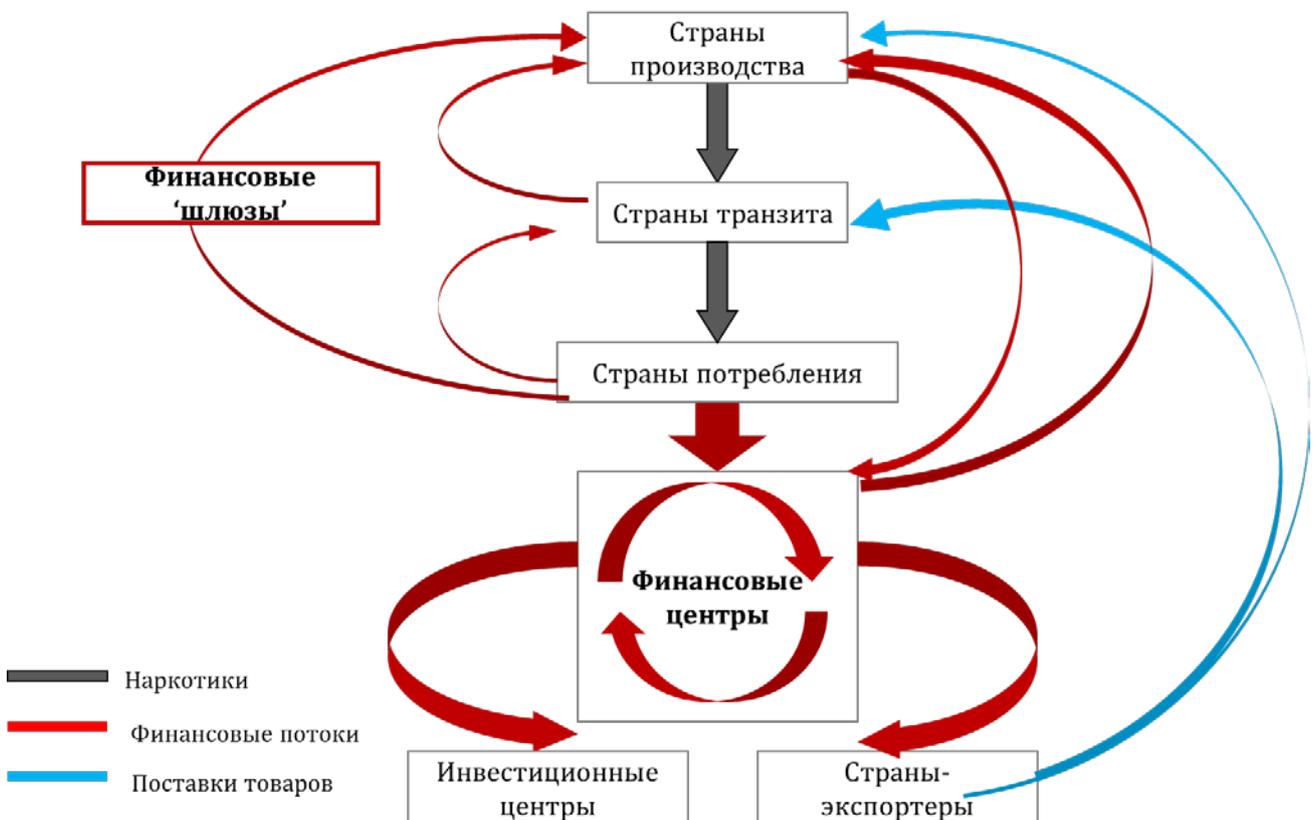
В данном отчете применяется категоризация стран: «страна производства», «страна транзита», «страна потребления», «финансовый центр», «инвестиционный центр» и т.д. Отнесение страны к одной из вышеуказанных категорий основано на предположении, что ее территория, рынок, транспортная система, инфраструктура или финансовая система используется организованными преступными группами для организации распространения наркотиков или для перемещения и хранения доходов от их реализации.

Используемая терминология ни в какой степени не предполагает вовлеченности в преступную деятельность на государственном уровне.

БИЗНЕС СХЕМА

По результатам анализа сведений, полученных в ходе исследования, движение наркоденог можно схематично представить следующим образом:

Схема 1. Движение финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом наркотиков



Источник: ответы на вопросник и проведенный анализ

РЫНКИ И/ИЛИ КАРТЕЛИ

В общем случае, наркотики проходят путь от производителя через страны транзита (в которых часть наркотиков может оседать для собственного потребления) в страны потребления. Существует два различных механизма:

- **Рыночная модель:** наркотики поступают к конечному потребителю через цепочку посредников-перекупщиков. В этом случае «добавленная стоимость» возникает на каждом участке и перемещается между ними. Исключены прямые платежи от потребителя к производителю.
- **Картельная модель:** члены одной преступной группы контролируют поставки наркотиков до конечного потребителя. В этом случае наркодоходы образуются в стране потребления и их финансовый след можно проследить через участников одной сети, в т.ч., возможно, до страны производства.

Картели отличаются от преступных групп степенью контроля на различных участках бизнес-модели и на территории многих стран.

Большинство экспертов склоняются к тому, что афганский наркобизнес представляет собой сочетание картельной и рыночной моделей. Собранные сведения свидетельствуют о том, что отсутствует единый картель или несколько крупных картелей, контролирующих торговлю опиатами афганского происхождения на глобальном уровне, но при этом некоторые группы контролируют значительные участки наркотрафика по разным маршрутам. Однако анализ показал недостаточность детальной и достоверной информации, на основании которой можно сделать однозначные выводы.

ПОТОКИ ОТ ПОТРЕБИТЕЛЯ К ПРОИЗВОДИТЕЛЮ

Большая часть доходов от незаконного оборота наркотиков образуется в странах потребления, преимущественно в наличной форме. В этот момент наркотики и денежные средства находятся ближе всего друг к другу, в то время как впоследствии, **на других участках бизнес модели, они, как правило, разделены и проходят через разные страны.**

Наркотогровцы несут расходы на восполнение и расширение культивирования и производства наркотиков. Однако результаты анализа показали, что денежные средства, направляемые для этих целей, как правило, не переводятся из страны

потребления в Афганистан напрямую. **Используются финансовые системы стран-«посредников», которые действуют как своеобразные шлюзы, обеспечивая движение денежных средств в Афганистан и из него.** Для перевода денежных средств из страны потребления в страну-«посредника» используется широкий спектр инструментов, включая банковскую систему, системы денежных переводов, УПДЦ и курьеров наличных. При последующем перемещении денежных средств между страной-«посредником» и Афганистаном отмечается преимущественное использование курьеров наличных и УПДЦ.

Финансирование также необходимо для организации местной, трансграничной и международной транспортировки наркотиков. В странах транзита, несущих соответствующие расходы, для перемещения денежных средств используются банки, системы денежных переводов, УПДЦ, а также физическое перемещение наличных денежных средств курьерами и транспортными средствами.

СТАДИИ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

В некоторых случаях все три стадии отмыывания наркодоходов – размещение, расслоение и интеграция – осуществляются в стране потребления наркотиков.

В данных, полученных в ответах на вопросник и озвученных членами проектной команды, содержатся указания на то, что **значительная часть образовавшихся в стране потребления наркодоходов поступает в «финансовые центры».** Счета компаний, финансовых учреждений, провайдеров финансовых услуг, а также отдельных физических лиц, зарегистрированных и находящихся в таких финансовых центрах, используются для аккумуляции и перераспределения поступающих денежных средств.

Компании и финансовые учреждения, зарегистрированные в финансовых центрах, а также находящиеся там физические лица/провайдеры услуг могут быть вовлечены:

- только на стадии расслоения;

В этом случае денежные средства поступают в финансовые системы других стран, где происходит их конечная интеграция.

- на стадиях расслоения и интеграции.

Во втором случае интеграция наркодоходов, сосредоточенных в финансовом центре, может проводиться в форме приобретения недвижимого имущества, ценных бумаг и долей в уставном капитале компаний.

Из финансовых центров денежные средства также поступают в страны происхождения и страны транзита наркотиков через УПДЦ и курьеров наличных.

Отмывание наркодоходов может осуществляться посредством оплаты по экспортным контрактам поставки товаров в страны производства и страны транзита.

2.1. КАТЕГОРИИ ЛИЦ, УЧАСТВУЮЩИХ В НЕЗАКОННОМ ОБОРОТЕ НАРКОТИКОВ, И ИХ «ФИНАНСОВЫЙ ПРОФИЛЬ»

Как сказано выше, физические лица являются одним из основных ресурсов в модели опийного наркобизнеса. Анализ материалов финансовых расследований и другой информации позволил определить следующие категории физических лиц, участвующих в незаконном обороте наркотиков на разных участках «бизнес-модели», исходя из их роли в незаконном обороте наркотиков и выполняемых финансовых функций.

Мелкие сбытчики, осуществляющие розничную реализацию наркотического средства (например, разовые партии до 5 грамм героина). Получаемый доход тратится на личное потребление, оплату проживания и иные услуги. Ими могут совершаться валютно-обменные операции и денежные переводы с использованием различных платежных систем (Western Union и др.). Некоторые из них, помимо наркодоходов, имеют доход от легального вида деятельности.

Курьеры и мелкие наркодилеры, осуществляющие доставки небольших партий наркотического средства (например, разовая партия до 20 грамм героина), либо приобретающие его у других сбытчиков. К данной группе, предположительно, могут относиться потребители наркотического средства, выступающие, в зависимости от ситуации, в качестве посредников, либо самостоятельно закупающие небольшие партии наркотического средства для последующей реализации и получающие доход от разницы в закупочной стоимости и стоимости реализации наркотического средства. Указанные лица чаще всего не имеют иного источника дохода и расходуют денежные средства на

приобретение новой партии наркотического средства, оплату транспорта и личное потребление.

Средние сбытчики, осуществляющие сбыт наркотического средства, получаемого под реализацию от организованных преступных групп (например, размеры разовых партий до 1 кг героина). Данные лица либо не имеют иного источника дохода, либо могут заниматься легальной предпринимательской деятельностью. Получаемые наркодоходы тратятся на личное потребление, частично могут направляться на осуществление собственной предпринимательской деятельности, покупку валюты, приобретение движимого и недвижимого имущества, драгоценностей.

Лица, участвующие в транспортировке наркотического средства. Привлекаются к перевозке партий наркотического средства (до нескольких десятков килограммов) с определенной периодичностью (например, 1 раз в месяц). Такие лица имеют иные источники дохода, в основном связанные с транспортом. Непосредственного участия в сбыте наркотического средства не принимают, осуществляя транзитные перевозки наркотиков. Получаемые денежные средства, помимо личного потребления, расходуются на развитие собственного бизнеса, а также неофициального участия в бизнесе знакомых, либо предоставления денежных средств в долг. Предположительно ими может приобретаться движимое и недвижимое имущество, драгоценности.

Лица, осуществляющие синтезирование героина из опия в Афганистане или приграничных зонах. Отсутствуют детальные данные в отношении таких производителей, однако имеются сведения о том, что финансирование поступает из финансовых центров, в которых находятся лица, отвечающие за/контролирующие крупные поставки на международном уровне.

Лица, входящие в состав организованных преступных групп (ОПГ) или сообществ (ОПС), выступающие в качестве организаторов систематических поставок крупных партий наркотического средства на территорию отдельного государства. Указанные лица могут выступать в качестве руководителей и (или) учредителей коммерческих предприятий, осуществляющих различные виды легальной деятельности. Одной из используемых схем является организация поставки различных грузов в адрес предприятий и организаций, расположенных

на территории тех или иных государств. При этом в транспортном средстве оборудуется тайник для перевозки наркотического средства. Часть денежных средств, полученных от реализации наркотиков, через доверенных и подставных лиц – финансистов направляется на счета оффшорных компаний и физических лиц, открывших счета в оффшорных банках, другая часть может возвращаться в качестве экспортной выручки на счета предприятий, осуществлявших первоначальные поставки товаров. Ими также могут использоваться компании, созданные для организации каналов вывода денежных средств за рубеж. Помимо этого, получаемые от реализации наркотиков денежные средства расходуются на приобретение химических веществ для производства прекурсоров, личное потребление, развитие бизнеса, создание новых предприятий, подкуп должностных лиц и иные цели.

Лица, входящие в состав ОПГ или ОПС, не связанные с непосредственным сбытом наркотического средства (обеспечивают хранение, осуществляют расфасовку наркотического средства и т.п.). Проживают (как временно, так и постоянно) на какой-либо административной территории государства. Денежные средства ими расходуются на личное потребление, оплату проживания, приобретение движимого и недвижимого имущества и иные цели. Указанные лица могут как иметь, так и не иметь иных источников дохода.

Финансисты – физические лица, которые привлекаются для совершения финансовых операций, связанных с наркодоходами. В ряде случаев такие лица могут быть членами ОПГ или ОПС, отвечающими за осуществление денежных переводов. В других случаях к осуществлению финансовых операций за определенную сумму «комиссионных» привлекаются «непосвященные» лица (в т.ч. ранее привлекавшиеся к уголовной ответственности, либо без определенного места жительства и (или) места работы). К числу таких лиц могут также относиться сотрудники финансовых учреждений или УНФПП, провайдеры УПДЦ без соответствующей лицензии и т. д. Такие лица могут осуществлять операции при отсутствии преступного умысла, по халатности или некомпетентности в части применения мер ПОД/ФТ.

Контролеры – физические лица, отвечающие за «товарную» и финансовую составляющие наркобизнеса и контролирующие объемы отправленного товара и поступившей выручки.

2.2. ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ В АФГАНИСТАН

Замечание

В материалах данного раздела используются ответы на вопросник и результаты анализа, проведенного в рамках Парижского Пакта, а также, в немалой степени, выводы, сформулированные в совместном Отчете УНП ООН и Всемирного Банка на тему «Производство наркотиков в Афганистане: структура, функционирование, динамика и применение контрмер» (ноябрь 2006 года), в частности в Главе 6 – «Связь наркобизнеса и хавалы в Афганистане» под авторством Эдвина А. Томпсон.

ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ В АФГАНИСТАН

Схема 2. Финансовые потоки в Афганистан



Источник: анализ ответов на вопросник

Наряду с непосредственной оплатой товара (героина/опия), денежные средства направляются в Афганистан для поддержания и расширения

наркопроизводства, например, для кредитования фермеров, приобретения или оплаты аренды сельскохозяйственных земель. Часть денежных средств предназначена для подкупа должностных лиц, материальной помощи семьям, развития местной инфраструктуры (например, дорог и систем орошения).

В целом, плательщики, направляющие денежные средства в Афганистан через официальную финансовую систему, представлены следующими группами:

- этнические афганцы, направляющие денежные средства семьям;
- неправительственные организации;
- строительные компании;
- участники внешнеэкономической деятельности⁹.

Как сказано ранее, глобальная торговля опиатами происходит поэтапно: партии наркотиков перепродаются от одной преступной группы/сообщества к другой до тех пор, пока не достигнут потребительских рынков (например, в Европе или России). Таким образом, более вероятно, что движение денежных средств будет происходить поэтапно – между последовательными участками цепи поставок, и таким образом не будет прямых переводов денежных средств за крупные партии наркотиков от европейского/российского потребительского рынка в Афганистан, но скорее в страну, лежащую на маршруте транспортировки (как, например, Турция или Кыргызстан). Отдельные финансовые операции, которые совершаются между представителями таких группировок, проходят в форме банковских переводов, через УПДЦ или курьеров наличных. Такая децентрализованная рыночная система не исключает возможности функционирования некоторых «картелей», оперирующих в Афганистане и имеющих прямой выход на международные потребительские рынки. Однако такое явление более свойственно соседним с Афганистаном странам, в особенности тем, в которых имеется доступ к международным транспортным коммуникациям – таким, как Пакистан (Карачи), Иран (Бендер-Аббас) и Таджикистан (авто - и железнодорожный транспорт).

⁹ Согласно полученным ответам на вопросник

РОЛЬ УПДЦ

При анализе движения денежных средств в Афганистан основной акцент нужно делать на УПДЦ и курьеров наличных. Согласно различным источникам (включая ПФР Афганистана «ФИНТРАКА» и Управление по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США), **50-90% всех транзакций в Афганистане и через его границы осуществляются с использованием услуг перевода денежных средств и ценностей по типу хавала.**

Афганцы используют такую систему с VIII века, ее работа хорошо налажена и используется во всех регионах страны. Низкая стоимость, высокая скорость, доступность услуг¹⁰ – все эти факторы указывают на то, что система УПДЦ продолжит оставаться востребованной даже в городах, где есть банки. Несмотря на значительные объемы денежных средств, проходящих через систему в Афганистане, процесс регистрации провайдеров УПДЦ силами ФИНТРАКА начался только в 2007 году. К марту 2012 года ФИНТРАКА зарегистрировал и выдал лицензии более 640 провайдерам УПДЦ, что составило порядка 40% всего рынка соответствующих услуг¹¹. По состоянию на апрель 2014 г. зарегистрировано около 1000 операторов (для сравнения: 800 операторов на начало 2013 года)¹².

Большинство стран, в которых находятся крупные потребительские рынки наркотиков, указывают на то, что денежные средства поступают в Афганистан не напрямую, а через финансовые системы стран-посредников, преимущественно – Пакистан, ОАЭ, Иран и Китай. **В финансовые системы таких стран, играющих роль «финансовых шлюзов», денежные средства поступают через банковскую систему. Для последующего перевода денежных средств в Афганистан используются УПДЦ и услуги курьеров наличных.** Имеются также сведения о том, что из Афганистана, Пакистана и Ирана значительная часть денежных средств поступает в Дубай, являющийся региональным финансовым центром, через который проходят потоки легальной торговли.

¹⁰ ФАТФ (2013а)

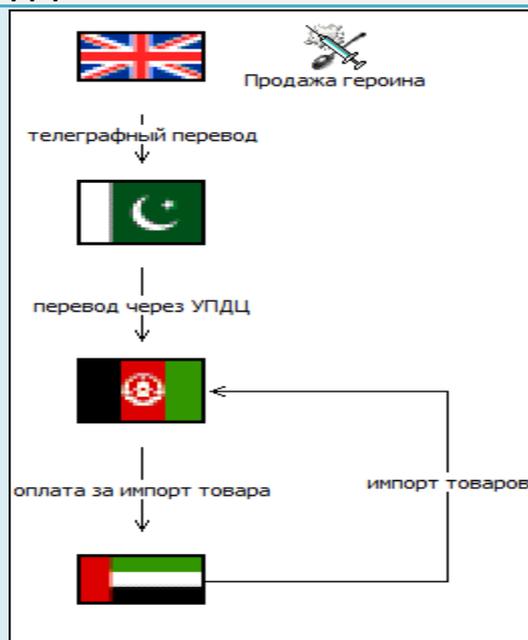
¹¹ По данным, приведенным Правительством ИРА в ходе заседания Рабочей группы экспертов Парижского Пакта. Вена, апрель 2014 г.

¹² Четвертый отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями в соответствии с резолюцией 2082 (2012) в отношении движения Талибан и связанных лиц и организаций, создающих угрозу миру, безопасности и стабильности в Афганистане.

Исследование афганской наркоиндустрии, проведенное в 2006 году УНП ООН и Всемирным Банком (в частности, Глава 6 - «Связь наркобизнеса и хавалы в Афганистане» под авторством Эдвины А. Томпсон), также акцентирует роль Пакистана и Объединенных Арабских Эмиратов как главных расчетных центров для афганских систем УПДЦ. Например, платежи из Лондона за партии наркотиков «направляются афганским партнерам в ОАЭ и Пакистане, где денежные средства реинвестируются и используются для проведения других финансовых операций»¹³ (см. представленный ниже пример). Следует также отметить, что валюта, в которой совершаются связанные с наркотиками операции, может указывать на источник поступления денежных средств: например, операторы УПДЦ в Афганистане (особенно в провинциях Гильменд и Кандагар) работают преимущественно с пакистанскими рупиями.

Пример 1. «Трехсторонний» механизм движения денежных потоков между провайдерами УПДЦ

- Оплата за наркотики телеграфным переводом поступает из Соединенного Королевства в Пешавар (Пакистан).
- Часть поступивших денежных средств переводится оператору УПДЦ в провинции Гильменд.
- Денежные средства используются для оплаты за импорт товаров из Дубаи через Герат.
- На проведение такой схемы уходит несколько недель.



Стадии бизнес-модели: **культивирование | производство | распространение | продажа**

Финансовые функции: **перемещение | использование**

Направление движения денежных средств:

Соединенное Королевство ⇒ Пакистан ⇒ Афганистан ⇒ ОАЭ

Источник: «Связь наркобизнеса и хавалы в Афганистане»

¹³ Томпсон, Эдвины А. (2006)

АНАЛОГИИ С СОМАЛИ

Вызывает интерес, что аналогичная схема была описана в недавно изданном типологическом исследовании «Роль систем «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ» применительно к Сомали. В отчете описывается цепочка движения денежных средств из США и стран Европы в Сомали следующим образом:

«На первом этапе финансовая транзакция проводится через регулируемые учреждения, например, банковскую систему, но конечный вывод денежных средств осуществляется через нерегулируемые институты. Такая схема используется при переводах денежных средств из европейских стран и США в Сомали. Денежные средства переводятся через банковскую систему в определенные компании в ОАЭ. После чего компании в ОАЭ, связанные с международными клиринговыми операциями провайдеров услуг перевода денежных средств, используют полученные денежные средства для приобретения товара на экспорт в Сомали. Цепочка заканчивается образованием дохода при реализации поставленных товаров в Сомали¹⁴».

РАСШИРЕНИЕ НЕЗАКОННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УПДЦ

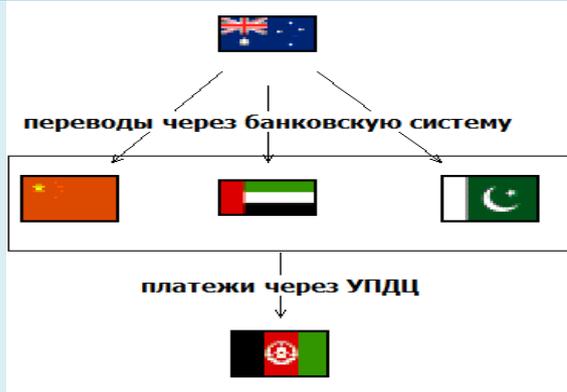
Ряд стран указал на подозрительные финансовые операции зарегистрированных в Китае импортно-экспортных компаний, которые осуществляют переводы денежных средств в Афганистан, вероятно, в рамках схем отмывания преступных доходов через торговые операции. Некоторые операторы УПДЦ в Афганистане имеют подконтрольные им импортно-экспортные компании и перечисляют денежные средства получателям в Китае. Финансовые транзакции как правило связаны с оплатой за товары. По отдельным транзакциям в направлении Афганистан – Китай можно установить факты занижения/завышения цен в целях уклонения от уплаты таможенных пошлин в обеих странах. Другие транзакции могут проходить по поддельным документам в целях снижения подозрений относительно переводов денежных средств в Афганистан – страну с высокими рисками ОД/ФТ. Такие транзакции могут быть направлены на непосредственную оплату за опиаты либо представлять собой клиринговые операции между провайдерами УПДЦ на международном уровне.

¹⁴ ФАТФ (2013а)

Вышеуказанное исследование УНП ООН и Всемирного Банка приводит результаты опросов провайдеров УПДЦ в Афганистане, указывавших на значимость Китая в их деятельности. В отчете отмечаются «свидетельства более тесного переплетения торговли и УПДЦ и расширение сетей УПДЦ за пределы непосредственного региона»¹⁵. Такой вывод был также подкреплен полученными ответами на вопросник (см. пример ниже).

Пример 2. Использование международной системы УПДЦ торговцами героином.

Нижеприведенная схема показывает механизм движения денежных средств, который может применяться в целях отмывания доходов от героина, поступающего в Австралию из Южной Азии. Бизнес в Австралии (одновременно супермаркет и магазин ковров) систематично перечислял денежные средства на крупные суммы (более 37 млн. австралийских долларов) через банковскую систему в более чем 30 стран, преимущественно Китай, затем – Пакистан и ОАЭ. Через банковскую систему денежные средства в Афганистан не поступали. Однако с 2005 г. были совершены переводы на сумму более 18 млн австралийских долларов, пунктами конечного назначения которых были Афганистан, Пакистан и Иран.



Данный бизнес обеспечивал осуществление переводов денежных средств в Афганистан с использованием УПДЦ. Осуществлялись переводы в страну-посредника через банковскую систему, затем для перевода денежных средств в Афганистан использовались сети УПДЦ.

Стадии бизнес-модели: **продажа**

Финансовые функции: **перемещение**

Источник: Австралия

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ/ОБОРОТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ/ ТОВАРОВ ВЫСОКОЙ СТОИМОСТИ

Для оплаты за опиаты афганского происхождения осуществляется физическое перемещение наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя из стран потребления и удаленных стран транзита в соседние с

¹⁵ Томпсон, Эдвина А. (2006)

Афганистаном страны (Пакистан, Иран, Таджикистан). Например, организованные преступные группы, оперирующие в Турции, могут осуществлять оплату наличными средствами за крупные партии наркотиков, поставляемые наркоторговцами из Ирана. ПФР Турции предоставило сведения о том, что наличные денежные средства и товары высокой стоимости (например, золото или нефть) являются основными инструментами оплаты за крупные партии героина.

Правоохранительные органы ОАЭ перехватывали курьеров наличных, прибывающих в Международный аэропорт Дубая с миллионами долларов в чемоданах¹⁶. Однако обмен информацией в отношении известных курьеров между Афганистаном, Пакистаном, Ираном и ОАЭ ограничен. Как следствие, у сотрудников правоохранительных органов отсутствует достаточная информация, на основании которой можно провести изъятие и последующую конфискацию наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя.

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕНТРЫ В АФГАНИСТАНЕ

В вышеупомянутом исследовании УНП ООН и Всемирного Банка приведены оценочные данные по процентному соотношению, которое составляют наркооперации в общем объеме денежных средств, проходящих через рынки хавалы в различных провинциях Афганистана: Бадахшан – 100%, Кандагар и Гильменд – 80-90%, Балх – 60%, Герат – 30%. Несмотря на то, что приведенные цифры требуют актуализации, они свидетельствуют о необходимости рассматривать **УПДЦ в качестве одного из ключевых инструментов финансирования опийного наркобизнеса** как минимум на этапе транспортировки наркотиков через границы Афганистана.

Эти провинции играют важную роль в отмывании наркодоходов, в частности, на стадиях расслоения и интеграции. Операторы УПДЦ и другие учреждения в этих провинциях дают займы фермерам, владельцам нарколабораторий и транспортных средств.

Необходимо отметить, что в Бадахшане, Гильменде, Герате и Кандагаре на рынках УПДЦ, где основная масса ликвидности образуется за счет торговли наркотиками, провайдеры услуг **стремятся уравнивать платежный баланс путем**

¹⁶ Анализ Парижского Пакта

приобретения товаров или вывода капитала»¹⁷. Например, через Герат, являющийся каналом торговли наркотиками из других провинций, проходит основной поток импорта легальных товаров (таких как автомобили, строительные материалы, стекло). В Бадахшане также развернут прибыльный рынок для торговли дорогими автомобилями (преимущественно крадеными), драгоценными камнями, оружием и продовольственными товарами.

Приведенные ниже примеры демонстрируют непрерывное смешение финансовых потоков от незаконного оборота наркотиков и легальной торговли в Афганистане.

Комментарий 1. Смещение финансовых потоков от торговли наркотиками и легальной торговли в Афганистане

Операторы УПДЦ выступают посредниками в сделке между наркоторговцем из Афганистана и бизнесменом из ОАЭ, желающим приобрести опиаты. Наркоторговец предпочитает получить оплату за наркотики товарами (например, транспортными средствами), увеличивая при этом потенциальную прибыль. В этом случае оператор УПДЦ организует бартерный обмен «наркотики - товар» с использованием имеющихся у него партнерских связей в ОАЭ, Иране и Афганистане. Когда наркотики доставлены представителю покупателя в Иране или на границу с Турцией, платеж либо поступает в наличной форме партнеру оператора УПДЦ в Иране или Дубае, либо переводится электронным платежом на банковский счет хаваладара. Теперь задачей оператора является организация покупки и импорта транспортных средств. В этом случае оператору УПДЦ известны оба клиента - законная торговля и преступная деятельность пересекаются. Тем не менее сведения о преступном происхождении денежных средств могут быть неизвестны оператору.

Когда наркоторговец в Афганистане хочет потратить часть своей прибыли (а его активы хранятся, например, в Дубае), он связывается с провайдером УПДЦ, чтобы организовать импорт товаров в Афганистан. В другом случае, если ему требуются денежные средства, чтобы инвестировать их в пределах Афганистана, провайдер УПДЦ проводит для него необходимую операцию. При таком сценарии провайдер УПДЦ также может не подозревать своей роли в отмытии наркодоходов. В тот момент, когда товар или денежные средства оказываются в Афганистане, часто не представляется возможным установить связь с преступным источником их происхождения.

Источник: «Связь наркобизнеса и хавалы в Афганистане»

¹⁷ Томпсон, Эдвина А.

2.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕНТРОВ.

Схема 3. Аккумуляция и перераспределение денежных средств от незаконного оборота наркотиков в финансовых центрах



Источник: анализ ответов на вопросник

Анализ полученных сведений показал, что наряду с использованием региональных финансовых центров в качестве финансовых шлюзов, пропускающих финансовые потоки в Афганистан и из него, финансовые системы некоторых стран (включая Международные финансовые центры) используются для **аккумуляции** и **перераспределения** наркодоходов.

Финансовые учреждения и компании, зарегистрированные в таких финансовых центрах, могут использоваться следующим образом:

- исключительно на стадии расслоения.
в этом случае денежные средства поступают в финансовые системы других стран, где происходит конечная интеграция отмытых наркодоходов.
- на стадиях расслоения и интеграции.

В некоторых случаях интеграция осуществляется посредством приобретения недвижимого имущества, ценных бумаг и вложений в прибыльные компании в финансовых центрах.

ОАЭ В ЗОНЕ ОСОБОГО РИСКА

ОАЭ находятся в зоне особого риска, являясь точкой сосредоточения большей части трансграничных переводов денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков. Анализ ответов на вопросник и существующих аналитических исследований указывают на особое значение Дубая в торговле опиатами афганского происхождения. В этом глобальном финансовом центре, через который проходят потоки наличных денежных средств и транзакций через системы УПДЦ и банковскую систему, происходит аккумуляция преступных доходов на банковских счетах и их инвестирование, заключаются сделки и достигаются договоренности о поставках, устанавливаются контакты между участниками преступной деятельности. На карте внизу приведены отдельные точки отправления финансовых потоков, связанных с наркотрафиком, взятые из полученных материалов финансовых расследований.

Схема 4. Незаконные финансовые потоки в Объединенные Арабские Эмираты



Источник: анализ ответов на вопросник

ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕНТРЫ В ЗОНЕ РИСКА

Имеются указания на то, что наркодоходы из стран-потребителей также направляются в/через финансовые системы таких юрисдикций, как Гонконг

(Китай), Демократическая Республика Конго, Иран, Кения, Китай, Ливан, Малайзия, Пакистан и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии.

- Результаты статистического анализа материалов, проведенного Европолом, подтверждают полученную в ответах на вопросник информацию. Статистический обзор Европола показал, что значительные объемы наличных денежных средств, полученных от реализации героина в Европе, перемещаются курьерами наличных в страны Персидского залива и Пакистан. Осуществляются контейнерные перевозки наличных денежных средств в Африку по морским и воздушным коммуникациям.
- По данным Австралии, денежные средства, полученные в результате преступной деятельности, направляются из Австралии в Южную и Северо-Восточную Азию первоначально в форме банковских переводов, затем доставляются курьерами наличных членам организованных преступных групп.
- Обзор материалов, проведенный Канадой, показал, что отдельные страны являются наиболее частыми получателями денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков (Дубай, Демократическая Республика Конго, Кения и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии). Большая часть таких транзакций осуществляется резидентами Канады через системы денежных переводов. Канада отметила, что разные преступные группы могут использовать разные системы для проведения финансовых транзакций. Наиболее распространены схемы с участием курьеров наличных и цепочками международных банковских переводов на счета в Иране, Малайзии и странах Ближнего Востока. Кроме того, используются системы денежных переводов и УПДЦ.
- По данным Нигерии, основными получателями денежных средств, образовавшихся от продажи наркотиков (как героина афганского происхождения, так и других наркотических средств), являются Малайзия, Пакистан и ОАЭ.
- По данным Индии, распространена следующая схема: на первом этапе наркодоходы поступают в международный финансовый центр и только затем переводятся в пункт конечного назначения. Обзор

материалов, проведенный Индией, показывает, что конечные пункты находятся преимущественно в Европе (см. Пример 3).

- По данным Германии, доходы от продажи наркотиков (либо в наличной форме, либо в виде товара) направляются в Ближневосточный регион (наиболее крупное изъятие наличных денежных средств от незаконного оборота наркотиков на сумму 8,5 млн евро проведено на рейсе в Ливан).

Пример 3. Различные способы отмыwania через различные юрисдикции на примере одной ОПГ

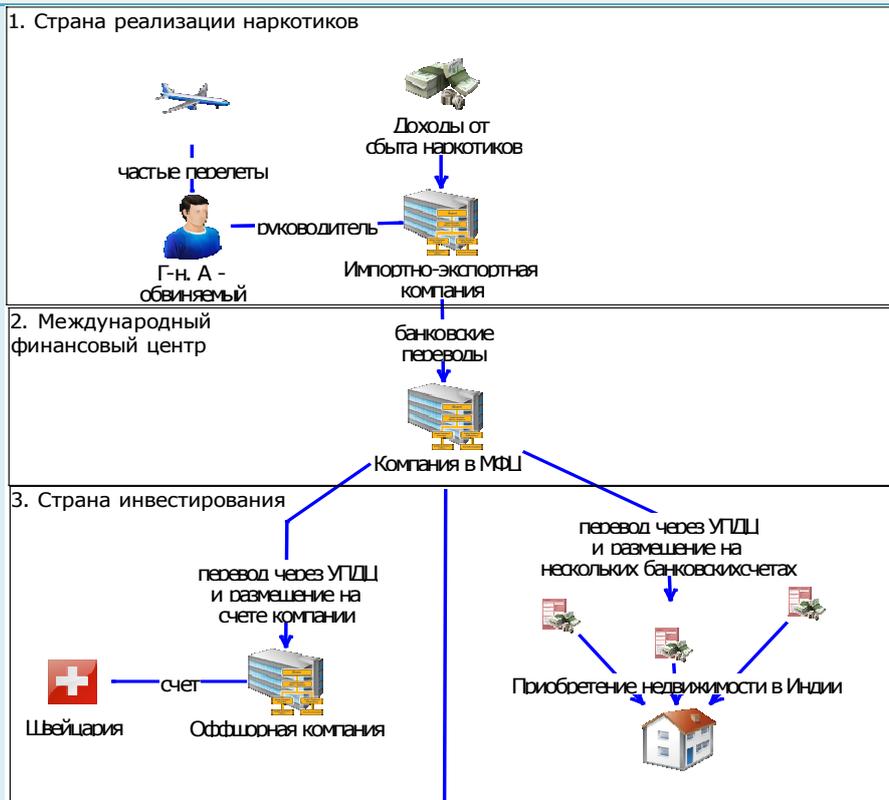
Правоохранительными органами обнаружены и изъяты наркотики афганского происхождения в доме г-на А.

Г-н А. являлся владельцем импортно-экспортной компании, используемой в целях придания законного вида доходам, получаемым от его основной деятельности - торговли опиатами.

Кроме того он использовал свой бизнес для обоснования частых полетов за границу.

Выявлено, что денежные средства, полученные от продажи наркотиков и внесенные на счета указанной импортно-экспортной компании, перечислялись на счета в Международном финансовом центре. Затем обвиняемый использовал каналы провайдеров УПДЦ, осуществляющих деятельность в Международном финансовом центре, для перевода преступных доходов в двух направлениях: на счета оффшорной компании, открытые в швейцарском банке, и собственные счета, открытые в банках Индии.

Денежные средства, поступившие на несколько счетов в Индии, использовались



для приобретения недвижимости и сельскохозяйственных земель.

Стадии бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | хранение**

Индикаторы:

- Внесение наличных денежных средств на счет импортно-экспортной компании с последующим перечислением в Международный финансовый центр.
- Приобретение недвижимости на денежные средства, поступившие из “финансовых центров”.

Направление движения денежных средств:

Страна потребления ⇨ Международный финансовый центр ⇨ Оффшорная юрисдикция ⇨ Индия

Категории участников:

члены организованной преступной группы, ответственные за регулярные поставки наркотиков

Источник: Индия

Нижеприведенный пример демонстрирует, как финансовые операции в рамках отдельной организованной преступной группы могут охватывать широкий спектр стран, включая Афганистан, Китай, Германию, Казахстан, Кыргызстан, Литву, Нидерланды, Российскую Федерацию, Таджикистан, Объединенные Арабские Эмираты, США и Узбекистан. Он также является примером эффективного международного взаимодействия, результатом которого стали изъятия в общей сложности 250 кг героина, установленные факты отмывания наркодоходов на общую сумму около 10 миллионов долларов США и экстрадиция наркобарона, находившегося в ОАЭ.

Пример 4. Выстраивание взаимодействия вдоль маршрута движения преступных финансовых потоков

Росфинмониторинг во взаимодействии с ФСКН России проводит финансовое расследование в отношении членов ОПС, организовавших поставки крупных партий афганских наркотиков в Россию.

В рамках финансового расследования осуществляется взаимодействие с ПФР США, ОАЭ, Таджикистана, Казахстана, Узбекистана, Афганистана, Кыргызстана, Германии, КНР, Нидерландов.

Только благодаря успешному взаимодействию на национальном уровне с правоохранительными органами и ПФР удалось установить часть схемы по оплате героина. Выявлен финансист, находящийся в ОАЭ и контролировавший соответствующие денежные потоки.

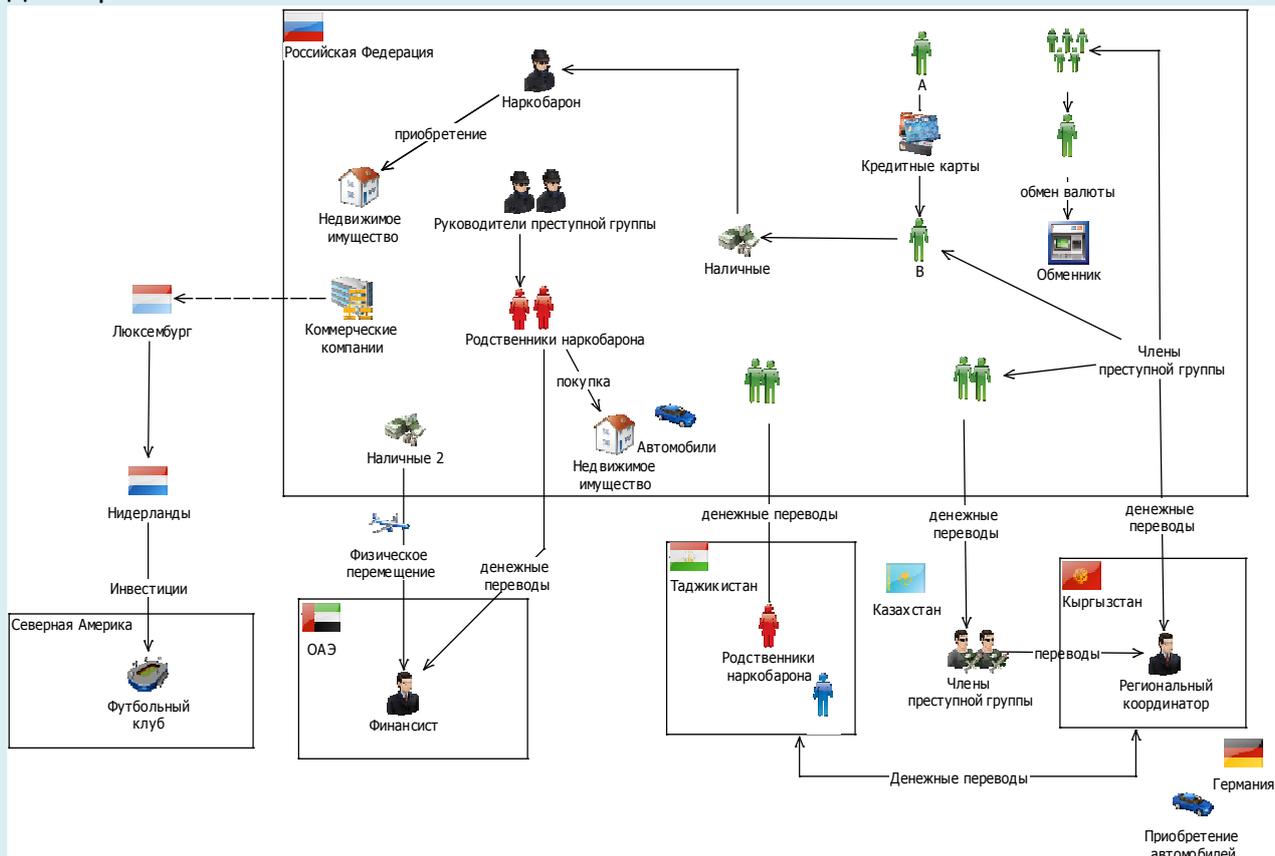
В результате проведения оперативно-розыскных мероприятий, в том числе по

материалам Росфинмониторинга, установлено нахождение организатора канала доставки наркотиков в ОАЭ и проведена его экстрадиция в Россию. Следственным департаментом ФСКН России возбуждены уголовные дела.

Во взаимодействии Росфинмониторинга и ПФР стран Средней Азии выявлены новые эпизоды и установлены лица, входившие в организованное преступное сообщество, сведения о деятельности и связях которых направлены в ФСКН России. В результате проведения оперативно-розыскных мероприятий задержаны несколько участников группы, у которых изъято более 170 кг героина.

По результатам работы Росфинмониторинга и ПФР стран Средней Азии установлены иные лица, причастные к выявленному каналу доставки героина. Собранные сведения легли в основу финансового расследования ПФР одной из стран Средней Азии и направлены в местные правоохранительные органы, что привело к задержанию одного из активных участников и изъятию около 10 кг героина.

В настоящее время расследование уголовного дела продолжается. На сегодняшний день по результатам экономической экспертизы, проводимой ФСКН России, установленная сумма легализованных денежных средств составляет около 3 млн долларов США.



Стадии бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | хранение**

Направление движения денежных средств:

Российская Федерация ⇌ Таджикистан/ Казахстан/ Кыргызстан;

Российская Федерация ⇌ Объединенные Арабские Эмираты;

Таджикистан ⇌ Кыргызстан;

Кыргызстан ⇨ Германия;

Российская Федерация ⇨ Люксембург ⇨ Нидерланды ⇨ Северная Америка

Категории участников:

члены организованной преступной группы (наркобарон, руководители, члены), финансист, координатор региональных поставок/транспортировки, лица ответственные за транспортировку, курьеры и мелкие наркодилеры.

Источник: Российская Федерация

СБОР И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ЦЕНТРАХ – ВОЗМОЖНОСТИ И ПРЕИМУЩЕСТВА

- **Концентрация внимания на зонах риска.** Для выявления и проведения анализа финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом наркотиков, важно учитывать акценты, расставленные в результате национальной оценки рисков ОД/ФТ. Финансовым учреждениям/УНФПП¹⁸ и ПФР при подготовке сообщений о подозрительных операциях/ настраивании индикаторов с учетом географического фактора следует обращать особое внимание не столько на Афганистан, сколько на его “финансовые шлюзы” и “финансовые центры”.
- **Расстановка приоритетов в международном взаимодействии.** Важно взаимодействовать с ключевыми финансовыми центрами, финансовыми «шлюзами» и соседями Афганистана, через банковскую систему и сети УПДЦ в которых происходит движение денежных средств. Финансовые центры являются критически важными партнерами в понимании, выявлении и противодействии финансовым потокам, связанным с афганским наркобизнесом.

Следующим важным шагом может стать формирование так называемой карты информационных потоков и сетей международного взаимодействия¹⁹, на которую будут нанесены сведения о заключенных Меморандумах о взаимопонимании, Соглашениях о взаимной правовой помощи, членстве в Группе Эгмонт и т.д. Сопоставление полученных сведений с картой «незаконных финансовых потоков» позволит определить участки, на которых значимая информация не может быть

¹⁸ Согласно терминологии ФАТФ, www.fatf-gafi.org/pages/glossary/d-i/

¹⁹ Анализ Парижского Пакта

получена либо предоставлена, и расставить приоритеты в решении проблем международного взаимодействия.

- **Разработка приоритетных мер.** Одним из важнейших элементов блокирования незаконных финансовых потоков является управление рисками, обусловленными уязвимостями финансовых центров. Был составлен перечень факторов риска (обозначенных в ответах на вопросник), чтобы понять причины, по которым преступные группы используют финансовые системы определенных стран.

УЯЗВИМОСТИ «ФИНАНСОВЫХ ЦЕНТРОВ»

Установлены факторы риска отмыывания доходов в финансовых центрах — эти факторы подпадают под понятие ФАТФ «факторы риска, связанные с уязвимостями»²⁰, т.е. факторы, обуславливающие привлекательность, подверженность и уязвимость их финансовых систем для проникновения, аккумуляирования и перераспределения доходов от незаконного оборота наркотиков и других видов преступной деятельности.

Общие факторы:

- Географическая близость к Афганистану, следствием которой являются как законные, так и преступные связи.
- Тесные связи операторов УПДЦ в Афганистане с операторами в регионе, в частности – Иране, Объединенных Арабских Эмиратах и Пакистане.

Макроэкономические факторы:

- Развитая и сложная экономическая система, в которой операции, связанные с отмыыванием доходов и финансированием терроризма, могут проходить незамеченными. Как следствие, сложный финансовый сектор обеспечивает быстрое и эффективное движение финансовых потоков, в т.ч. незаконных.
- Общая непрозрачность финансовой системы.
- Экономика, ориентированная на оборот наличных денежных средств, со значительным нерегулируемым сектором. Наличные денежные средства циркулируют вне официальной банковской системы.

²⁰ ФАТФ (20136)

- Крупный финансовый или торговый центр, в котором незаконные финансовые операции могут быть легко сокрыты среди общего объема сделок и денежных средств.
- Экономические связи со странами, на территории которых осуществляется производство наркотиков.
- Стабильная, устойчивая перед финансовыми кризисами экономика.
- Наличие развивающихся, привлекательных для инвестирования секторов (например, сектор недвижимости).

Правоохранительные факторы:

- Недостаточный/ограниченный контроль за курьерами наличных, пересекающими границу.
- Недостаточное/ограниченное взаимодействие с соседними странами, лежащими на маршрутах транспортировки наркотиков либо движения финансовых потоков (например, между Афганистаном, Ираном, Пакистаном и ОАЭ).
- Ограниченные возможности в проведении финансового анализа/расследований.

Регуляторные факторы:

- Слабое/ограниченное регулирование в части УПДЦ и, как следствие, недостаточный контроль и мониторинг над операторами УПДЦ со стороны регулятора.
- Отсутствие системы регистрации и лицензирования провайдеров УПДЦ²¹.
- Сложности в проведении оперативно-розыскных мероприятий в целях установления цепочки движения финансовых потоков через сети УПДЦ. Как следствие, даже провайдеры УПДЦ, прошедшие регистрации и лицензирование, могут иметь тесные связи с преступными провайдерами соответствующих услуг в странах производства и транзита наркотиков.
- Наличие корреспондентских отношений с банками, обслуживающими клиентов в регионах, характеризующихся высоким риском.

²¹ Афганистан ведет процесс регистрации операторов УПДЦ, но их значительное количество продолжает осуществлять деятельность, не попадая под государственный контроль, особенно в Южном Афганистане.

- Наличие возможностей налоговой оптимизации нерезидентами («налоговые гавани»).
- Трассовые компании обеспечивают дополнительное «прикрытие» операторам при аккумулировании наркодоходов и осуществлении последующих финансовых операций.
- Чрезмерно упрощенный процесс регистрации компании нерезидентами, отсутствие достаточных проверочных мероприятий.
- Компании, работающие как финансовые посредники, обеспечивают анонимность отправителей и получателей денежных переводов.

Факторы, обусловленные режимом ПОД/ФТ:

- ПОД/ФТ не является приоритетом, повышенные риски ОД/ФТ не рассматриваются как угроза репутации, экономике или безопасности.
- Финансовые учреждения и УНФПП не понимают в достаточной степени требования режима ПОД/ФТ и не выполняют их на практике.
- Финансовый сектор недостаточно осведомлен или обеспокоен рисками для своей деятельности и репутации, связанными с ОД/ФТ.

ГЛАВА 3. ОПЛАТА ЗА НАРКОТИКИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НАРКОДОХОДОВ: ТРАДИЦИОННЫЕ МЕТОДЫ И НОВЫЕ ТРЕНДЫ

3.1. ПРОДАЖА НАРКОТИКОВ: ТРАДИЦИОННЫЕ МЕТОДЫ И НОВЫЕ ТРЕНДЫ

Анализ ответов на вопросник и материалов финансовых расследований показал, что наряду с наличными денежными средствами, используемыми в большинстве стран для оплаты за наркотики (как на оптовом, так и на розничном уровнях), применяются другие средства и инструменты. Согласно полученным сведениям, спектр платежных инструментов и услуг, используемых для оплаты за наркотики, включает операторов УПДЦ, онлайн-платежные системы, предоплаченные карты, мобильные платежи, бартерный обмен, драгоценные камни и металлы.

Имеются сведения о том, что недвижимость, а также движимое имущество (например, автомобили, предметы роскоши) используются для оплаты за оптовые партии героина. Такие сведения были получены от Австралии, Республики Беларусь, Ливана, Таджикистана и Турции, а также подтверждены Группой СБ ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан.

Приведенный ниже пример показывает механизм оплаты за поставку героина посредством передачи прав на недвижимое имущество и перевода денежных средства через обменные офисы.

Пример 5. Оплата за героин путем передачи прав на недвижимое имущество

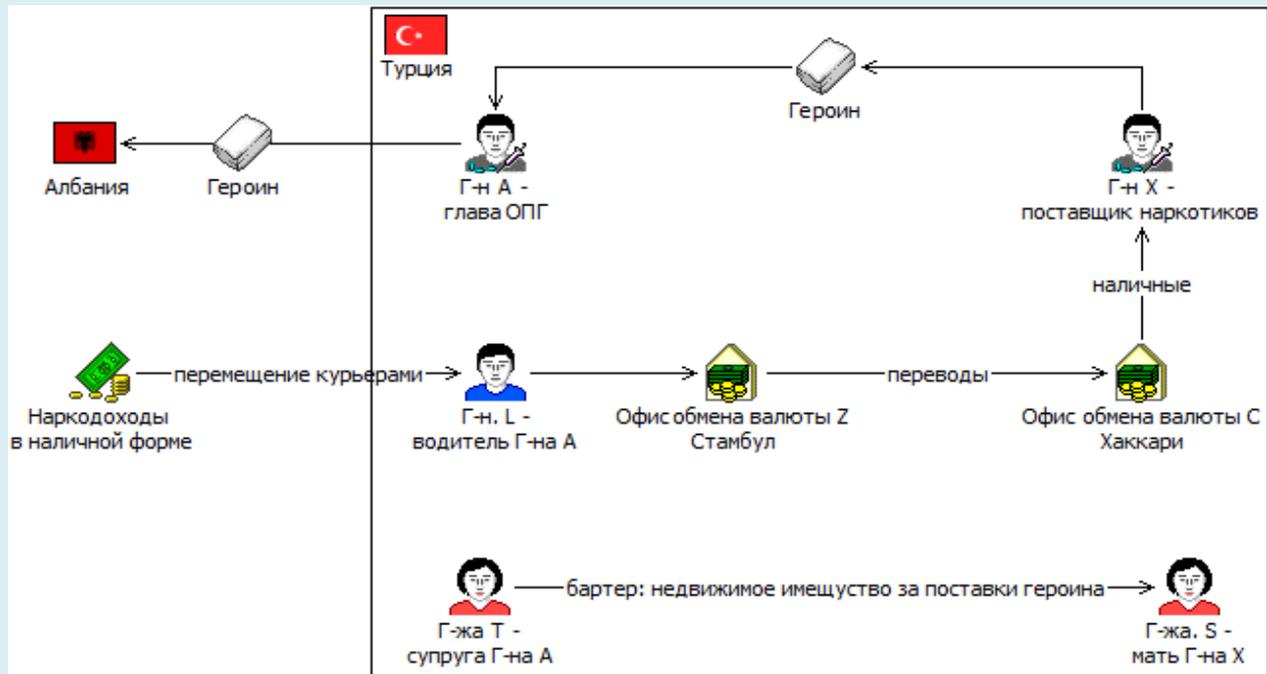
В марте 2011 года Национальная полиция Турции на основании сведений, полученных от информатора, провела операцию, в результате которой изъято 250 кг героина и задержаны руководитель и члены организованной преступной группы.

В ходе процедуры допроса некоторые члены указали на то, что руководитель ОПГ *г-н А*, приобретал героин у *г-на Х*, проживающего в г. Хаккари, на границе с Ираном. В 2009 - 2011 гг. данная ОПГ осуществила три поставки крупных партий героина в транспортных средствах из г. Хаккари в г. Стамбул и из г. Стамбул в Албанию.

После доставки героина в конечный пункт назначения полученные денежные средства на сумму 620 тысяч евро были направлены в наличной форме в обменный офис²² *З* в г. Стамбул, через который был осуществлен перевод в обменный офис *С* в г. Хаккари.

²² В данном случае функции обменного офиса включают проведение денежных переводов

В ходе последовавшего финансового расследования силами ПФР Турции MASAK установлено, что примерно 3 миллиона евро были доставлены в Обменный офис Z пятью порциями для последующего перевода в Обменный Офис С в Хаккари.



Кроме того, MASAK установлено, что глава организованной преступной группы г-н А и члены его семьи не вели предпринимательской деятельности и не были трудоустроены. Однако супруга г-на А – г-жа Т «продала» 7 объектов недвижимого имущества г-же Ц. – матери поставщика героина. В ходе проверки установлено, что осуществлялась передача прав на недвижимое имущество без перечисления денежных средств – за услуги по доставке героина. В собственности у родственников г-на А было 8 вилл и 15 дорогих автомобилей.

Этапы бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **перемещение | хранение**

Индикаторы:

- использование обменных офисов для перевода денежных средств
- многократные операции по зачислению и снятию денежных средств
- перевод прав на недвижимое имущество при отсутствии оснований и родственных связей между сторонами
- совершение вышеуказанных операций при отсутствии источника дохода (например, предпринимательской деятельности)

Направление движения денежных средств:

Страна потребления (Албания) ⇔ Страна транзита (Турция) ⇔ Отмывание в пределах Турции

Категории участников:

Члены преступных групп, отвечающие за регулярные поставки наркотиков; финансисты

Источник: Турция

НОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ КАК ОСНОВА БЕСКОНТАКТНОГО СПОСОБА ПРОДАЖИ ГЕРОИНА

Полученные ответы на вопросник показали, что новые платежные системы и инструменты широко используются для осуществления оплаты за героин на розничном и, в меньшей степени, оптовом уровне.

Важно начать с того, что развитие новых платежных систем и инструментов (таких как онлайн-платежные системы, мобильные платежи и предоплаченные карты) способствовало распространению особого способа продажи наркотических средств и психотропных веществ.

Развитие веб-технологий и новых платежных систем и инструментов способствовало возникновению нового глобального онлайн-рынка запрещенных веществ. Появление анонимных торговых площадок, таких как Silk Road (Silk Road 2.0) и Black Market Reloaded ознаменовало важный поворот в механизме распространения наркотических средств и психотропных веществ: на таких интернет-сайтах появляются открытые объявления о продаже наркотиков, однако правоохранительные органы сталкиваются с все большими сложностями при выявлении и пресечении фактов преступной деятельности.

Можно выделить три основных способа продажи наркотиков и психоактивных веществ через Интернет:

- продажа частными лицами на форумах (преимущественно через Darknet)
- онлайн-торговые площадки, подконтрольные одному или нескольким лицам
- онлайн-торговые сети, которые «сводят» поставщиков и клиентов, не являясь при этом распространителями наркотиков²³.

Доставка, как правило, небольших по объему заказов, оформленных в онлайн-магазинах, осуществляется через службы почтовых и курьерских доставок. Отправитель помещает наркотики в вакуумную упаковку, благодаря которой собаки не распознают наличие наркотических средств. Чтобы посылки были

²³ Информация предоставлена Группой по сотрудничеству в борьбе с наркопотреблением и незаконным оборотом наркотиков (Группа Помпиду и Совет Европы) на Конференции ОБСЕ по теме «Противодействие распространением наркотиков через Интернет» (Вена, июль 2013 г.)

менее подозрительными, могут использоваться конверты с эмблемами различных компаний.

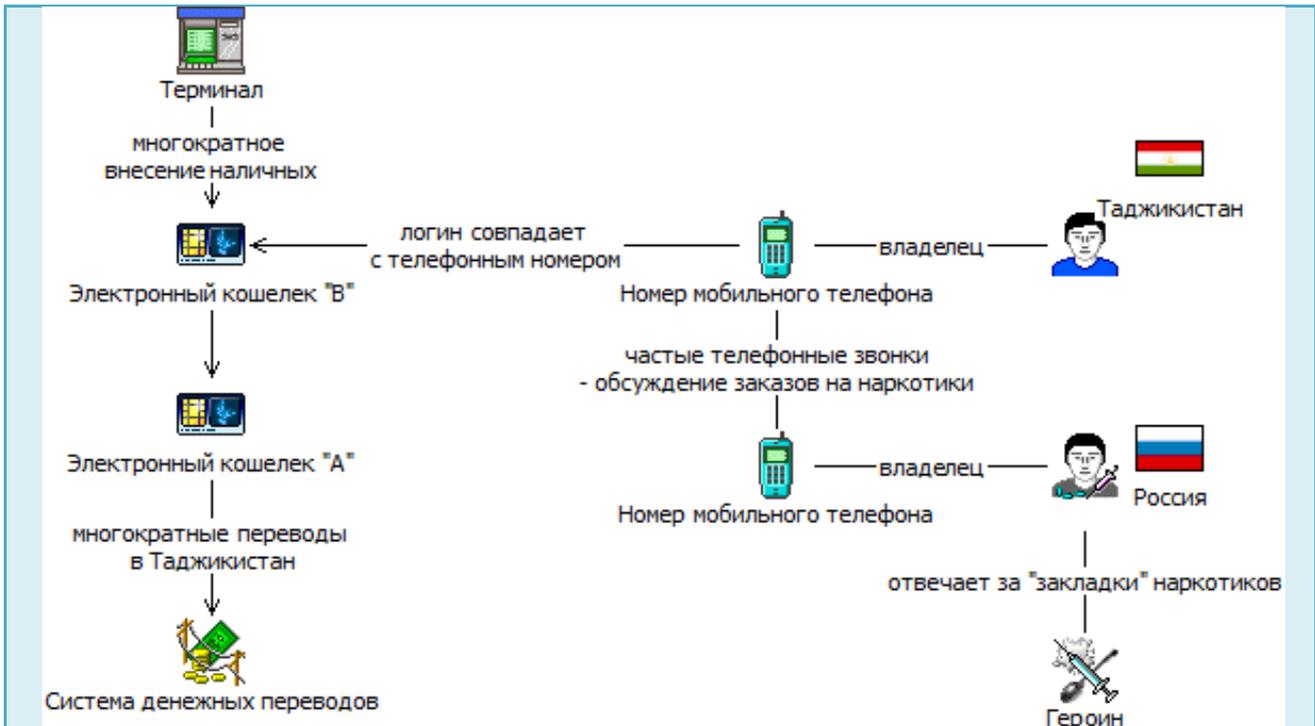
Широкое распространение получил бесконтактный способ продажи наркотиков: поставщик и клиент договариваются о месте тайника-закладки («у мусоропровода на третьем этаже», «под вторым деревом от мусорного бака» и т.д.) и о времени. Клиент должен провести платеж (на электронный кошелек, мобильный телефон и т.д.) и забрать заказ из оговоренного места.

Нижеприведенный пример показывает механизм движения денежных средств через электронные платежные системы. Следует обратить внимание на разделение лиц, отвечающих за проведение переводов денежных средств и за доставку наркотиков – такое распределение ролей существенно усложняет работу ПФР и правоохранительным органов.

Пример 6. Электронные кошельки и бесконтактный способ продажи героина

В ходе анализа движения денежных средств по одному из электронных кошельков (кошелек «А») было установлено, что с данного кошелька ежедневно проводится 5 – 7 операций (по 15 тыс. рублей) по переводу денежных средств через систему денежных переводов в Таджикистан. Был установлен кошелек «Б», с которого на кошелек «А» осуществлялись переводы денежных средств, при этом на кошелек «Б» через АТМ вносились наличные денежные средства, кратные ценам на наркотические средства.

Далее установлен номер сотового телефона, на который зарегистрирован кошелек «Б» (логин совпадал с номером сотового телефона), который был поставлен на контроль. Установлено, что абонент с данным номером (принадлежит российской сотовой компании) находится в Таджикистане. На этот номер ежедневно осуществлялись звонки по вопросам приобретения наркотических средств. Также в ходе отработки данного номера установлен сотовый телефон (принадлежит таджикской сотовой компании) абонента, находящегося на территории России, который осуществлял закладки наркотических средств. Владелец данного сотового телефона был задержан, у него изъято 857 г героина».



Этапы бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | использование | хранение**

Индикаторы:

- Многократное пополнение электронного кошелька
- Суммы денежных средств составляют стоимость одной/двух/трех доз героина
- Многократные переводы с электронного кошелька через систему денежных переводов в страну транзита наркотиков

Направление движения денежных средств:

Россия ⇌ Таджикистан; в пределах России

Категории участников: средние сбытчики; курьеры/мелкие сбытчики

Источник: Российская Федерация

3.2. НАРКОДОХОДЫ – ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СИСТЕМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ, СХЕМЫ ОТМЫВАНИЯ

Для перевода денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, используется широкий спектр услуг и инструментов:

- курьеры наличных
- системы денежных переводов
- услуги перевода денег и ценностей

- банковские переводы
- обменные пункты
- электронные платежные системы
- мобильные платежи
- предоплаченные карты
- бартерный обмен

К числу наиболее распространенных техник отмыwania наркодоходов относятся следующие:

- смешивание с финансами бизнеса со значительным оборотом наличных
- недостоверное декларирование товаров
- использование третьих сторон
- движение через цепочки счетов
- движение через цепочки счетов в различных юрисдикциях

Большинство вышеперечисленных техник используется в сочетании друг с другом. Например, подставная компания может открыть несколько счетов в банке или у провайдера УПДЦ. Денежные средства с этих счетов переводятся в иностранный банк, из которого в свою очередь денежные средства поступают на счет другой подставной компании в форме оплаты за товары и услуги.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТРЕТЬИХ СТОРОН И ОТМЫВАНИЕ ДОХОДОВ ЧЕРЕЗ ИМПОРТНО-ЭКСПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

К числу основных методов отмыwania преступных доходов относится использование импортно-экспортных операций. В недавно завершеном типологическом исследовании ФАТФ «Роль систем типа «хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ» приведены примеры, когда преступные доходы аккумулировались в одном центре и использовались для оплаты за импортируемые товары, при этом плательщик не являлся стороной по контракту. Такой механизм одновременно предоставляет возможность минимизировать платежи по таможенным пошлинам и отдалить денежные средства от преступного источника их происхождения.

Широко используется механизм расслоения и интеграции наркодоходов, заключающийся в перечислении денежных средств в форме оплаты по контрактам поставки товаров в Афганистан или страны транзита. В большинстве случаев платеж проводится через посредника, находящегося в региональном

финансовом центре. Денежные средства, собранные в таком центре, могут как использоваться для оплаты за поставку легальных товаров, так и направляться на поддержку преступной деятельности. В нижеследующем примере представлена схема отмывания доходов от продажи героина посредством проведения платежей через третью сторону и заключения экспортных контрактов.

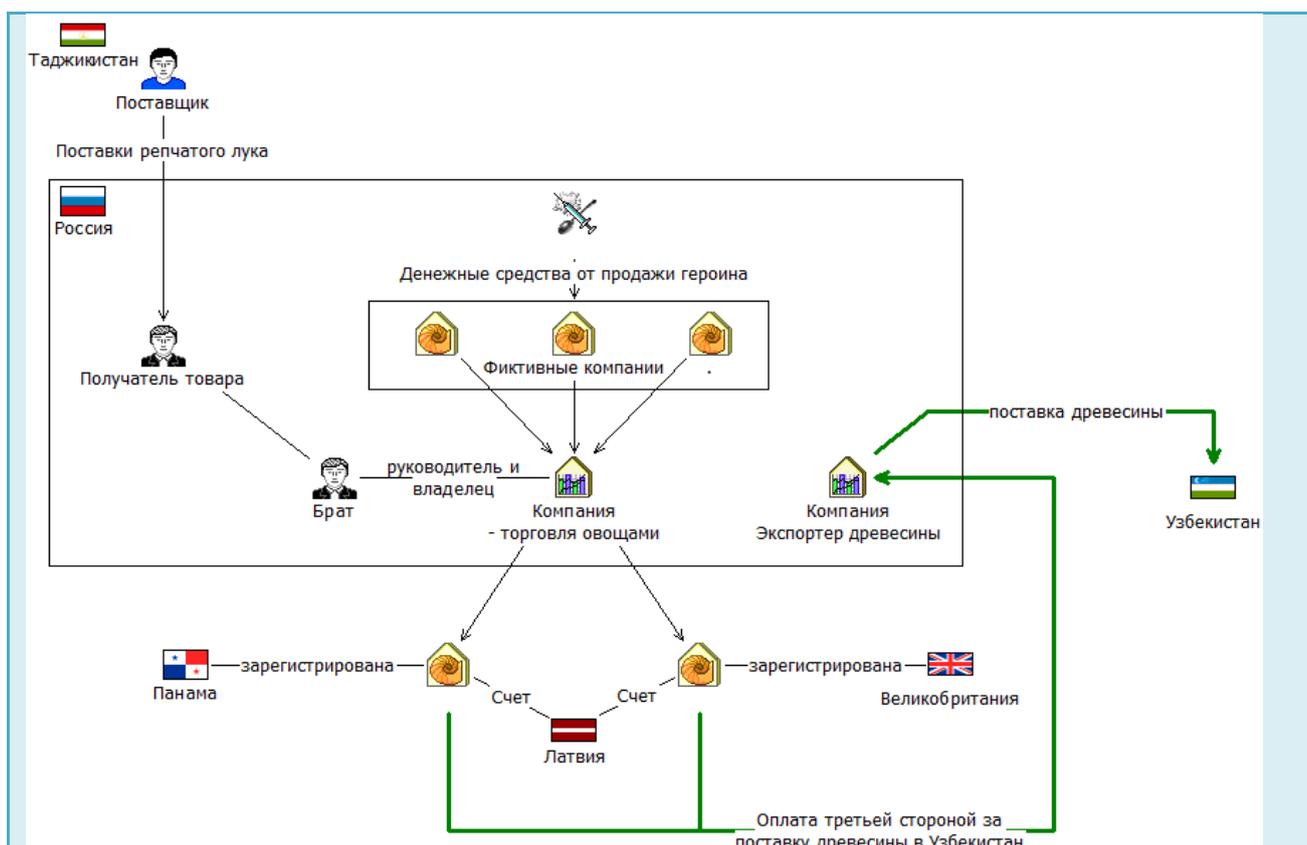
Пример 7. Использование третьей стороны и экспортных контрактов поставки товаров в Афганистан и страны транзита наркотиков

Выявлена схема подозрительных финансовых и внешнеэкономических операций ряда физических и юридических лиц, в том числе созданных через подставных лиц, указывающая на их возможное участие в схеме незаконного оборота наркотиков.

В адрес индивидуального предпринимателя **А** осуществлялись поставки крупных партий плодовоовощной продукции (лука репчатого) из Таджикистана. Проведенный сравнительный анализ объемов поставленных товаров и поступивших денежных средств показал существенную разницу в стоимости одного килограмма репчатого лука при ввозе и реализации. Таможенная стоимость килограмма ввезенного лука составила X рублей, импорт плодовоовощной продукции по такой стоимости является экономически нецелесообразным. Средняя стоимость килограмма лука при продаже составила около $X*5$ рублей, что существенно превышает среднюю оптовую цену на данный продукт на российском рынке. Исходя из этого, можно предположить, что оплата осуществлялась не только за лук.

Через несколько месяцев на счет организации, учрежденной братом **А.**, начинают поступать денежные средства через цепочки организаций с признаками фиктивности, не ведущих реальной хозяйственной деятельности, счета которых используются в целях отдаления денежных средств от источника их происхождения. Данные организации использовались в схеме взаиморасчетов за наркотики, транспортированных на территорию РФ в партиях поставляемой в адрес **А** плодовоовощной продукции.

Преступные денежные средства, смешавшись с иными поступлениями, были перечислены на счета оффшорных финансовых площадок и использованы в качестве оплаты по внешнеэкономическим контрактам поставки пиломатериалов в Узбекистан. Данная схема является типологической при легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков.



Этапы бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **перемещение**

Индикаторы:

- Стоимость товара существенно превышает среднерыночную
- Компания, зарегистрированная в финансовом центре, получает денежные средства из страны потребления и совершает оплату по контрактам поставки товаров из страны потребления в страну транзита. Данная компания не является стороной по контракту.

Направление движения денежных средств:

Россия ⇨ Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии/Панама (счета в Латвии) ⇨ Россия ⇨ товар в Узбекистан

Категории участников:

лица, участвующие в транспортировке наркотиков; финансисты

Источник: Российская Федерация

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПО ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

В группу высокого риска попадают компании – финансовые посредники, предоставляющие услуги по переводу денежных средств и обмену валюты (как правило, в их названии содержится слово Exchange), т. к. простота сокрытия личности отправителей и получателей денежных средств способствует их

использованию в целях отмыwania денег. Как правило, их счета открыты в банках широкого спектра государств, и финансовые транзакции, проходящие через эти счета, связывают контрагентов из разных стран. Характер операций указывает на преднамеренное удлинение цепочки платежей посредством использования финансового посредника, при этом физические лица и организации не предоставляют обоснования такой маршрутизации платежа.

В ряде случаев было установлено, что такие «exchange houses» предоставляют профессиональные услуги по отмыванию денежных средств преступного происхождения: через их счета переводились средства, связанные с наркотиками, коррупцией, финансированием терроризма, а также направленные на обход режима финансовых санкций.

Некоторые ответы на вопросник указывают на возрастающее значение провайдеров профессиональных услуг по отмыванию денег и универсальных отмывочных площадок, используемых исключительно в целях отмыwania преступных доходов и не ведущих легальной финансово-хозяйственной деятельности. На счетах таких организаций аккумулируются доходы, полученные от торговли наркотиками, различных видов мошенничества, действий коррупционной направленности и т. д.

Ключевую роль в обеспечении деятельности сетей профессиональный провайдеров услуг по отмыванию доходов играют так называемые «гейткиперы» («gatekeepers»).

В процессе международной торговли наркотиками образуются значительные объемы денежных средств. Наркотогровцам необходимы услуги так называемых гейткиперов - посредников, которые могут обеспечить доступ к легальной финансовой системе. К числу таких лиц относятся банковские работники, провайдеры УПДЦ, бухгалтеры, юристы, риэлторы и т. д. Кроме того, при взаимодействии между наркотогровцами и гейткиперами варьируется степень вины последних: по незнанию, халатности, принуждению либо при наличии преступного умысла.

Ниже приведен пример смешения преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков и хищения бюджетных средств, на счетах одной компании, играющей роль универсальной отмывочной площадки, с последующим отмыванием через лесоперерабатывающие предприятия.

Пример № 9 демонстрирует, как один провайдер профессиональных услуг по отмыванию преступных доходов управлял денежными средствами, полученными от оборота героина и кокаина.

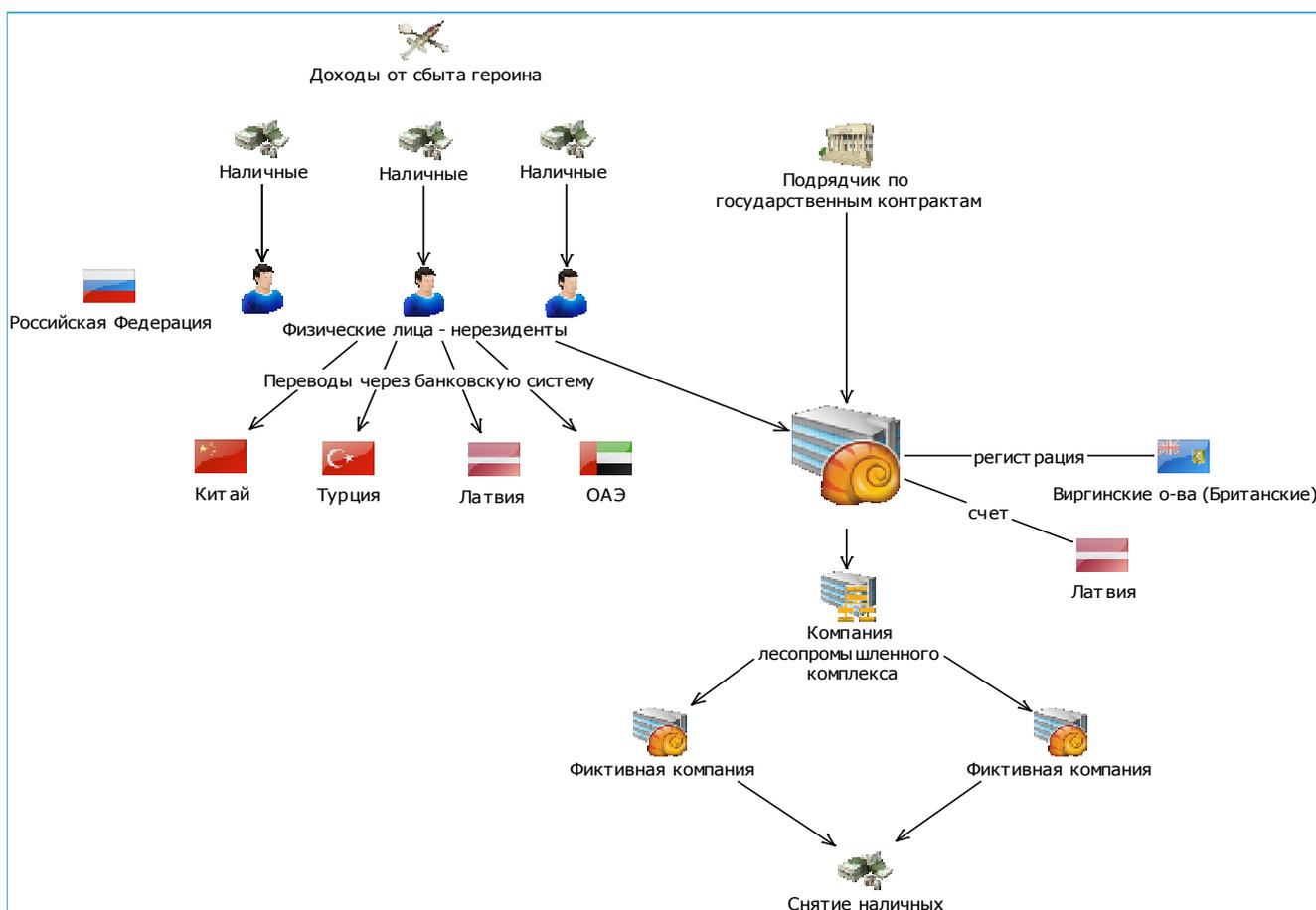
Пример 8. Профессиональные отмывочные площадки для обслуживания различных преступных групп, включая торговцев опиатами

ПФР России (Росфинмониторинг) выявлены финансовые операции по многократному внесению наличных денежных средств на текущие счета физических лиц-нерезидентов, этнически связанных со странами производства и транзита наркотиков. Внесенные денежные средства сразу же перечислялись на счет компании **А**, зарегистрированной на Британских Виргинских островах (счет открыт в латвийском банке). Кроме того, денежные средства перечислялись на счета компаний в ОАЭ, Китае, Турции, Гонконге (Китай) и Латвии.

Последующее финансовое расследование позволило выявить операции другого характера. На счета той же оффшорной компании поступили денежные средства от строительной компании – подрядчика по государственным контрактам. Данные операции предположительно направлены на хищение бюджетных средств и/или уклонение от уплаты налогов.

В свою очередь, со счетов оффшорной компании денежные средства поступали на счета российских организаций, осуществляющих деятельность в сфере лесопереработок. Денежные средства проходили по цепочке компаний с признаками фиктивности с последующим снятием в наличной форме.

Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков подтвердила, что физические лица-нерезиденты вносили на свои счета наличные денежные средства, полученные наркодилерами от продажи героина.



Этапы бизнес-модели: **распространение**

Финансовые функции: **перемещение | использование**

Индикаторы:

- Многократное внесение наличных денежных средств на текущие счета физических лиц, этнически связанных со странами производства и транзита наркотиков.
- Последующее перечисление денежных средств на счета компаний, зарегистрированных в «финансовых центрах» и оффшорных юрисдикциях.
- Источник происхождения денежных средств неизвестен.
- Денежные переводы не связаны с предпринимательской, инвестиционной деятельностью и приобретением недвижимого имущества.

Направление движения денежных средств:

Россия \Rightarrow ОАЭ/ Латвия/ Китай/ Турция/ Гонконг (Китай)/ Британские Виргинские острова (счета в Латвии)
 Британские Виргинские острова (счета в Латвии) \Rightarrow Россия

Категории участников: финансисты

Источник: Российская Федерация

Пример 9: Профессионалы, управляющие финансовыми потоками от героина и кокаина

Росфинмониторингом и FinCEN проведено совместное финансовое расследование в отношении группы физических лиц, участвующих в распространении и сбыте героина афганского происхождения, и другой группы лиц, участвующих в обороте южноамериканского кокаина в России. В ходе финансового расследования установлено что доходы от реализации как героина, так и кокаина поступали и смешивались на счетах компаний, зарегистрированных по одному адресу в Республике Панама. Очевидно, в данном «финансовом центре» доходы от незаконного оборота различных видов наркотических средств перераспределялись между различными организованными преступными группами, оперирующими на территории разных континентов.

Имеются основания полагать, что другие панамские компании, зарегистрированные по тому же адресу, являлись участниками других схем отмыwania наркодоходов.

Источник: Российская Федерация

ИНТЕГРАЦИЯ ДОХОДОВ ОТ НЕЗАКОННОГО ОБОРОТА ОПИАТОВ

В большинстве рассмотренных примеров на стадии интеграции осуществлялось вложение средств в недвижимое имущество и землю, автомобили, коммерческие компании и ценные бумаги.

- По данным Турции, члены организованных преступных групп предпочитают инвестиции в недвижимое имущество. В некоторых случаях на денежные средства, полученные от торговли опиатами, приобретались казино, отели и дорогие автомобили.
- По данным Великобритании, наркодоходы использовались для приобретения имущества как в Лондоне, так и в других финансовых центрах.
- Канада предоставила пример отмыwania доходов от сбыта героина через схему с использованием импортно-экспортных сделок путем приобретения подержанного строительного оборудования и станков в Канаде для перепродажи в латиноамериканской стране (см. Пример 10).

Пример 10. Коррупция и занижение стоимости импортируемого товара при отмывании доходов от продажи героина

Главный обвиняемый по этому делу являлся членом организованной преступной группы, ведущей деятельность в Канаде. По имеющимся данным, он получал регулярные поставки партий героина афганского происхождения для распространения и продажи в Канаде. Обвиняемый разделял поставляемый героин на небольшие партии между местными сбытчиками.

Установлено, что обвиняемый отмывал часть полученных наркодоходов посредством приобретения подержанных станков и строительного оборудования на аукционах в Канаде. Затем оборудование экспортировалось в страну Латинской Америки для перепродажи. В документах и таможенных декларациях указывалась заниженная стоимость оборудования, что позволяло минимизировать налоги и таможенные пошлины. После перепродажи оборудования (с существенной прибылью) осуществлялась интеграция легализованных денежных средств. Денежные средства, полученные от перепродажи оборудования, либо перечислялись в Канаду через банковскую систему, либо перевозились в наличной форме. Имеются подозрения, что осуществлению данной схемы отмывания через импортно-экспортные операции способствовали отдельные коррумпированные чиновники в Латинской Америке.

Этапы бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | использование**

Направление движения денежных средств:

Канада ⇌ Латинская Америка

Категории участников: члены организованной преступной группы; финансисты; коррумпированные должностные лица

Источник: Канада

- Имеются сведения о приобретении наркоторговцами сельскохозяйственных земель в Индии на денежные средства, полученные от оборота опиатов афганского происхождения. В такой схеме участвовали выходцы из Индии, проживающие в Канаде и получающие значительные прибыли благодаря высоким ценам на наркотики в Канаде. В одном из случаев полиция задержала такого наркоторговца с большим количеством героина афганского происхождения. По полученным данным, он являлся владельцем значительного числа объектов недвижимости в фешенебельных районах крупного города в Индии.

- По данным США, наиболее распространены инвестиции доходов от незаконного оборота опиатов афганского происхождения в объекты жилой недвижимости и коммерческие компании в Пакистане и ОАЭ.
- По данным Российской Федерации, наркодоходы используются для приобретения недвижимого имущества и дорогостоящих автомобилей, а также транспортных средств, в которых впоследствии оборудуются тайники для доставки героина. Имеются примеры вложения денежных средств в футбольные клубы (см. Пример № 4). Как было сказано ранее, наркодоходы могут использоваться для оплаты по внешнеэкономическим контрактам поставки товаров в Афганистан и страны-транзитеры. В одном случае, наряду с легальными товарами, была поставлена крупная партия уксусной кислоты, необходимой для синтеза *уксусного ангидрида* — химического прекурсора, используемого при производстве героина (см. пример ниже).

Пример 11. Анализ операций физических лиц-нерезидентов, платежей третьими сторонами и отмывания через импортно-экспортные операции – экспорт вещества для синтеза химического прекурсора – изъятие героина

Группа из нескольких сотен физических лиц-нерезидентов (этнически связанных со странами, лежащими на Северном маршруте транспортировки героина) осуществляла регулярные переводы денежных средств на счета компаний и физических лиц в ОАЭ, Латвии и Китае. Все финансовые операции проводились в круглых долларовых суммах.

На счета тех же получателей поступали денежные средства от ряда подставных компаний, не ведущих реальной финансово-хозяйственной деятельности. Их банковские счета использовались исключительно для вывода денежных средств за рубеж.

С банковских счетов иностранных компаний после перераспределения поступающих денежных средств осуществлялись платежи в Россию:

- в форме оплаты по внешнеэкономическим контрактам поставки пиломатериалов в Афганистан и Узбекистан;
- в форме оплаты по внешнеэкономическим контрактам поставки уксусной кислоты в деревню на границе Афганистана;
- на приобретение объектов недвижимого имущества.

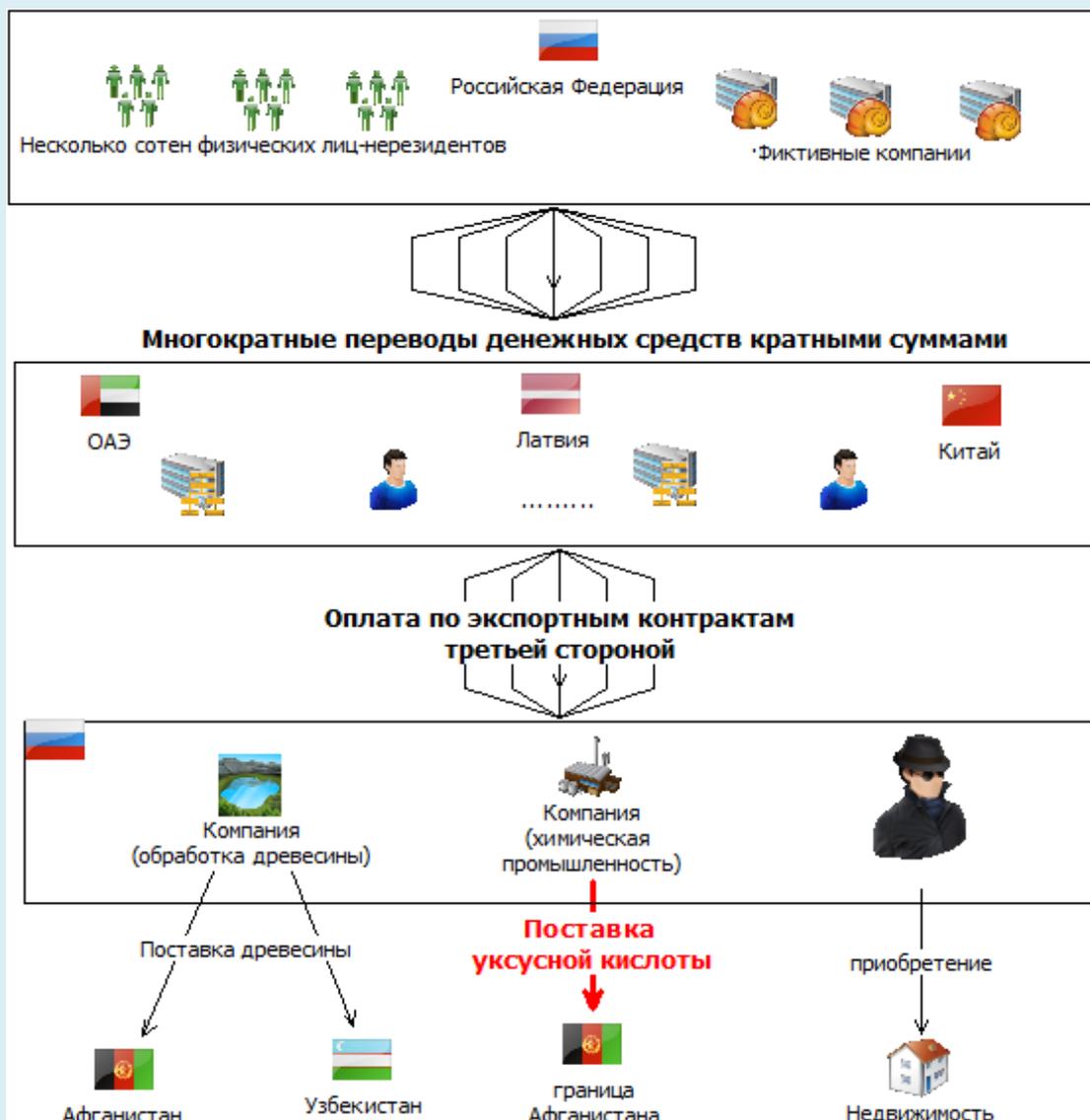
Материалы по результатам финансового анализа, проведенного Росфинмониторингом, были направлены в Федеральную службу по контролю за

оборотом наркотиков.

Установлено, что физические лица-нерезиденты, осуществлявшие трансграничные денежные переводы, привлекались членами ОПГ для проведения таких операций, но при этом не были причастны к незаконному обороту наркотиков. Финансовый координатор ОПГ давал им денежные средства, номера счетов и указания.

Уксусная кислота, поставленная в Афганистан, была предназначена для синтеза уксусного ангидрида — химического прекурсора, необходимого при производстве героина.

В результате проведенных мероприятий изъято 4,9 кг героина.



Этапы бизнес-модели: **производство | распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | использование | хранение**

Индикаторы:

- Перечисление денежных средств кратными суммами от большого числа отправителей.
- Источник происхождения денежных средств неизвестен.
- Физические лица приобретают недвижимость на денежные средства, полученные из известных «финансовых центров».
- Компания, зарегистрированная в финансовом центре или оффшорной юрисдикции, получает денежные средства из страны потребления и оплачивает поставку товаров из страны потребления в страны производства или транзита наркотиков. При этом, данная компания не является стороной по контракту.
- Третьи стороны (компании, зарегистрированные в финансовых центрах) перечисляют денежные средства по экспортным контрактам поставки веществ, необходимых для синтеза прекурсоров, в страны производства или транзита наркотиков.

Направление движения денежных средств:

Российская Федерация ⇌ ОАЭ/ Латвия/ Китай ⇌ Российская Федерация ⇌
 ⇌ Афганистан/ Узбекистан (товары)

Категории участников: финансисты, финансовый координатор ОПГ, лица, участвующие в производстве героина из опия в Афганистане и приграничных районах.

Источник: Российская Федерация

В материалах финансовых расследований, полученных в ходе типологического проекта, отражены наиболее распространенные способы и техники отмывания доходов от торговли опиатами. Однако важно отметить, что сравнительный анализ схем движения денежных средств, полученных от торговли героином и другими видами наркотических средств, показал, что могут использоваться схожие техники и механизмы (например, см. описание ниже).

Пример 12. Финансирование деятельности торговцев опиатами в странах потребления: курьеры наличных и бизнес с высоким оборотом наличных денежных средств — экспорт подержанных автомобилей и строительного оборудования

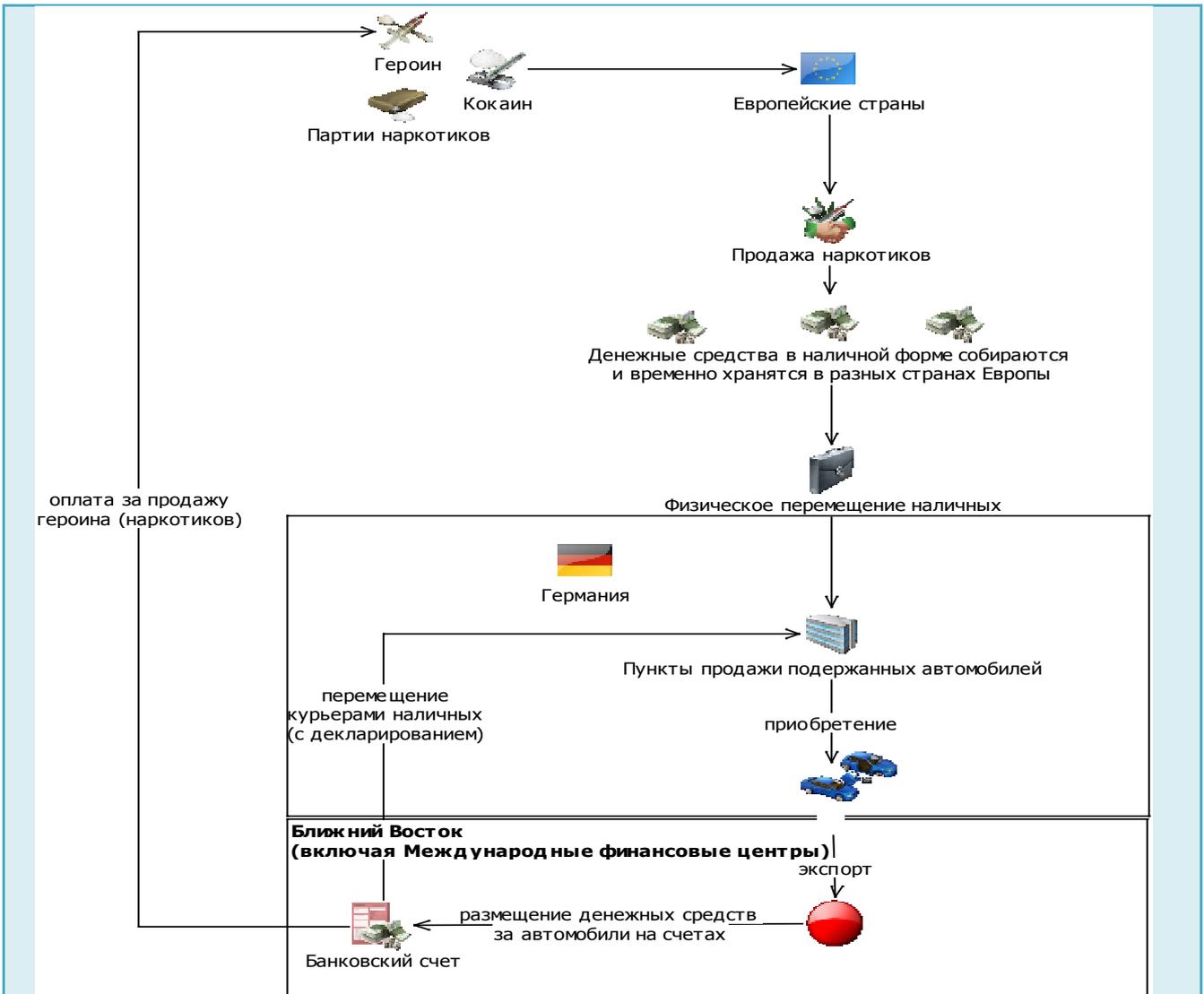
По оценкам Германии, незаконная торговля героином в Европе осуществляется преимущественно членами преступных групп из ближневосточного региона. Денежные средства от реализации героина аккумулируются и временно хранятся в тех европейских странах, где они были получены. Лица, ответственные за отмывание доходов, организуют транспортировку и сбор средств курьерами наличных: денежные средства в наличной форме перевозятся из одной европейской страны в другую

(например, из Испании или Нидерландов в Германию). Перевозки денег в автомобилях осуществляются еженедельно, при этом отсутствуют специально оборудованные тайники и какие-либо способы сокрытия факта перевозки денежных знаков (например, помещение их в пластиковые пакеты либо под сиденье). Общая сумма денежных средств варьируется между 40 тысячами и 500 тысячами евро, реже сумма отдельной партии достигает 1 млн. евро. Как правило, номинал денежных знаков — 10, 20, 50 евро, что может служить индикатором того, что денежные средства получены от продажи наркотиков на розничном уровне. В случае вопросов со стороны сотрудников таможенных органов, курьеры отвечают, что намереваются использовать денежные средства для приобретения подержанных автомобилей и строительного оборудования.

В Германии доставленные денежные средства распределяются курьерами по разным пунктам продажи подержанных автомобилей. Руководство такими малыми компаниями осуществляют либо непосредственно курьеры, либо лица того же этнического происхождения. Благодаря высокому обороту наличных денежных средств, компании имеют возможность обоснования поступающих денежных средств и завуалирования своей деятельности по отмыванию доходов. Осуществляется смешивание легального и преступного бизнеса (например, интеграция наркоденок или денежных средств, полученных в результате уклонения от уплаты налогов: в результате расследования установлено, что сумма денежных средств, доставленных курьерами, в десять раз превышает годовой оборот согласно представленным в Налоговую службу Германии декларациям).

Наличные денежные средства использовались для покупки строительного оборудования и автомобилей для легального экспорта в страны Среднего Востока. Для оплаты за поставленный товар денежные средства зачислялись на банковские счета в финансовых центрах Среднего Востока. При необходимости курьеры перевозили часть денежных средств автомобильным дилерам в Германию. При этом всегда заполнялись декларации на немецкой таможне. Эти декларации предъявлялись при последующей транспортировке в Германию денежных средств от продажи наркотиков.

Описанная схема является типологической для незаконного оборота как героина, так и кокаина.



Этапы бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **перемещение | использование | хранение**

Индикаторы:

- Наличные денежные средства перевозятся купюрами небольшого номинала (10,20,50 евро).
- Компании с высоким оборотом наличных оперируют денежными средствами неизвестного происхождения.
- Автомобильные дилеры получают денежные средства из финансовых центров.

Направление движения денежных средств: Германия ⇌ Ближний Восток (товары) ⇌ Германия (денежные средства)

Источник: Германия

ГЛАВА 4. СВЯЗЬ МЕЖДУ НЕЗАКОННЫМ ОБОРОТОМ НАРКОТИКОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

4.1. НАРКОТРАФИК КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АФГАНИСТАНЕ

Практически все площади культивирования опийного мака в Афганистане расположены в регионах, характеризующихся высоким уровнем нестабильности. Доступная информация о производстве и «экспорте» опиатов показывает наличие прямой зависимости между присутствием Талибана и объемами культивирования опийного мака: наибольшие объемы производятся и вывозятся из областей с наиболее высоким уровнем террористической угрозы (преимущественно в южных провинциях).

4.1.1. ОБЩИЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДВИЖЕНИЯ ТАЛИБАН

В соответствии с информацией, представленной Группой СБ ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан, финансирование Талибан осуществляется за счет различных видов преступной деятельности, включающих (но не ограниченных) торговлю наркотиками.

На настоящий момент сложилось следующее понимание: доходы от обложения «налогом» местных участников экономической деятельности используются преимущественно для финансирования местных операций, только в нескольких случаях средства направлялись в Верховный Совет Талибана. Средства, полученные в результате вымогательства от производителей и торговцев наркотиками, строительных и транспортных компаний, операторов мобильной связи, добывающих компаний, а также средства, выделенные по проектам содействия и развития и перехваченные талибами, проходят через Финансовый Комитет Талибана, подконтрольный непосредственно Верховному Совету. Пожертвования, которые составляют основной источник финансирования, также поступают в Верховный Совет Талибана.

Согласно оценкам Группы Совета Безопасности ООН по Аль-Каиде и движению Талибан, из общего бюджета Талибана на 2011-2012 г. в 400 млн. долларов США — **одна треть была получена от торговли опиатами.**

Для получения дохода талибы используют механизмы «крышевания» и рэкетирования фермеров и лиц, ответственных за транспортировку наркотика:

они собирают «налоги» с фермеров, выращивающих опийный мак, и накладывают «сборы» за транспортировку опиатов через подконтрольные талибам области.

Общий механизм сбора средств работает следующим образом:

1. Командиры талибов удерживают с фермеров налог с урожая (10% - «ушр»).
2. Боевики Талибана получают дополнительный доход за работу на полях в период сбора урожая.
3. Мелкие торговцы, получающие опиум-сырец (опийную пасту) у фермеров, платят Талибану налог. Водители транспортных средств платят транзитный сбор за каждый килограмм пасты, вывозимый за пределы страны.
4. Талибан получает средства за защиту нарколабораторий, в которых из опия-сырца синтезируется героин (провинции, в которых расположены нарколаборатории, характеризуются наиболее высоким уровнем военных инвестиций Талибана)²⁴.
5. Наконец, источник наиболее крупных вложений наркодолов — регулярные платежи со стороны преступных организаций в *Кветта Шура* — руководящий орган Талибана, лидеры которого предположительно находятся в г. Кветта, Пакистан²⁵.

Пример 13. Талибан местного уровня — связи с наркоторговцами

Преступный синдикат, базирующийся в провинции Гильменд и возглавляемый Хаджи Фата Ишакзай, является хорошим примером финансирования членов Талибана крупными наркоторговцами. Платежи осуществлялись как в наличной форме, так и товаром. Близкие родственники некоторых членов синдиката служили в движении Талибан. Кроме того, принадлежащий синдикату госпиталь предлагал бесплатное лечение боевикам Талибана. Большая часть финансирования, поступавшего от синдиката, проходила через Ахтара Мохаммада Мансур Шаха Мохаммеда (согласно Перечню по Резолюции СБ ООН 1988, руководитель провинции Кандагар от Движения Талибан, входил в состав Верховного Совета Талибан) и Агха Джан Ализай (согласно Перечню по Резолюции СБ ООН 1988, управлял сетью распространения наркотиков в провинции Гильменд).

²⁴ Информация представлена Группой Совета Безопасности ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан

²⁵ Сенат США (2010)

Источник: Группа СБ ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан

Имеются сведения о том, что ранее члены движения Талибан использовали официальную банковскую систему для перемещения/отмывания доходов от производства и торговли наркотиками, но после введения более строгой системы банковского регулирования в Афганистане вернулись к использованию УПДЦ²⁶. Этот факт еще раз указывает на необходимость целостного понимания рисков ОД/ФТ, связанных с банковской системой, провайдерами УПДЦ, курьеров наличных и других способов перемещения денежных средств и ценностей.

В сельских районах Афганистана, где использование наличных денег незначительно, для совершения расчетов зачастую используются опиаты. На юге Афганистана, в районах произрастания опийного мака, организованы хранилища, где можно внести вклад в форме наркотика и «обналичить» его — по принципу, аналогичному работе банковского отделения или банкомата. Платежи также могут осуществляться в бартерной форме с использованием мотоциклов, легковых или грузовых автомобилей, спутниковых или мобильных телефонов, пополняемых телефонных карт, оружия и боеприпасов, топлива, продуктов питания, укрытия и даже медицинской помощи для раненых боевиков²⁷.

4.1.2. ПЕРЕЧЕНЬ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ТАЛИБАНОМ (САНКЦИОННЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ 1988)

В соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН 1988 (2011), Комитет Совета Безопасности, учрежденный пунктом 30 данной резолюции, осуществляет надзор за соблюдением государствами трех санкционных мер (замораживания активов, запрет на поездки и эмбарго на поставки оружия), принятых Советом Безопасности в отношении лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с Талибаном в создании угрозы миру, стабильности и безопасности Афганистана.

Комитет отвечает за ведение перечня лиц, групп, предприятий и организаций, в отношении которых назначаются санкционные меры²⁸.

²⁶ По данным, предоставленным США в ответе на вопросник

²⁷ Первый отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями в соответствии с Резолюцией 1988 (2011) в отношении движения Талибан и связанных лиц и организаций, S/2012/683

²⁸ Совет Безопасности ООН (2011)

Меры, необходимые к принятию государствами в отношении лиц и организаций, обозначенных как принадлежащие к Талибану, а также лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с Талибаном, обозначены в Резолюции Совета Безопасности ООН 2082 (2012).

Комментарий 2. Резолюция СБ ООН 2082 (2012)

Согласно Резолюции 2082 (2012) государства должны:

- незамедлительно заморозить средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы этих лиц и организаций [замораживание активов];
- не допускать въезда на свою территорию или транзита через нее указанных лиц [запрет на поездки];
- не допускать прямой или косвенной поставки, продажи или передачи со своей территории или своими гражданами вне их территории, или с использованием судов или летательных аппаратов под их флагом вооружений и связанных с ними материальных средств всех видов оружия, запасных частей, а также техническое консультирование, оказание помощи или обучение, связанное с военными действиями указанных лиц и организаций [эмбарго на поставки оружия].

Источник: Совет Безопасности ООН

Санкционный перечень 1988 состоит из двух разделов:

A. Физические лица, связанные с Талибаном (135 лиц)

B. Юридические лица и другие группы и предприятия, связанные с Талибаном (4 юридических лица)²⁹.

Резюме с изложением оснований для включения в перечень некоторых лиц и организаций, таких как, например, Rahat Ltd., Roshan Money Exchange, Мохаммед Касим Мир Вали Худай Рахим, **содержат прямые указания на их связь с наркотрафиком.**

Комментарий 3. Основания для включения в перечень: лица и организации, связанные с Талибаном, и незаконный оборот опиатов

Основания для включения: RAHAT LTD.

«Члены высшего руководства Талибана поддерживали личные контакты с

²⁹ www.un.org/sc/committees/1988/list/shtml

руководителями отделений Rahat Ltd., посещали отделения Rahat Ltd. и использовали услуги этой компании, чтобы получать, хранить и отправлять средства, предназначенные для поддержки повстанческих операций на территории Афганистана. Недавно член движения «Талибан» Мохаммад Наим Бариш, который известен также как мулла Наим Бариш и выполняет функции теневого губернатора провинции Гильменд, через Rahat Ltd. переправил подчиненным ему командирам денежные средства на планирование и осуществление повстанческих операций в южной части Афганистана. Эти операции создают прямую угрозу миру, стабильности и безопасности Афганистана.

Компания Rahat Ltd. оказывает финансовые услуги связанным с Талибаном сетям наркоторговли, которые действуют в районах, примыкающих к границе между Афганистаном и Пакистаном, **руководители ее отделений напрямую причастны к незаконной торговле наркотиками** и поддерживают тесные связи с лицами, входящими в высшее руководство этих сетей наркоторговли».

Основания для включения: МОХАММЕД КАСИМ МИР ВАЛИ ХУДАЙ РАХИМ

«Мохаммед Касим Мир Вали Худай Рахим является владельцем Rahat Ltd., которая имеет отделения в Афганистане, Пакистане и Иране, участвует в финансировании повстанческой деятельности Талибана и способствует ей.

Члены высшего руководства Талибана лично встречались с Касимом и руководителями отделений Rahat Ltd. Они посещали также отделения Rahat Ltd. и пользовались услугами Касима, чтобы получать, хранить и отправлять денежные средства, предназначенные для поддержки повстанческих операций Талибана в Афганистане, и **средства, полученные Талибаном от продажи наркотиков.**

Своим участием во встрече с членами высшего руководства Талибана, состоявшейся в 2011 году, Касим продемонстрировал свое умышленное соучастие в операциях с денежными средствами Талибана, осуществляющимися через отделения Rahat Ltd. в Афганистане и Пакистане. Касим поддерживал личные связи с полевыми командирами Талибана, действовавшими на территории Афганистана, и сетями, причастными к поставкам оружия, включая самодельные взрывные устройства (СВУ).

Касим использовал Rahat Ltd. для оказания финансовых услуг созданным им самим и другими лицами сетям наркоторговли, которые действуют в районах, примыкающих к границе между Афганистаном и Пакистаном, и связаны с

Талибаном».

Основания для включения: ROSHAN MONEY EXCHANGE

«Roshan Money Exchange (RMX) хранит и передает финансовые средства для поддержки военных операций Талибана и роли Талибана в афганской наркоторговле. Roshan Money Exchange является одной из главных структур хавалы (неофициальные службы денежных переводов), использовавшихся должностными лицами Талибана в провинции Гильменд в 2011 году.

Талибан использует RMX для расширения своего участия в афганской наркоторговле. По состоянию на 2011 год должностные лица Талибана, включая теневого губернатора провинции Гильменд, перевели из отделения RMX в районе на границе между Афганистаном и Пакистаном в отделения хавалы в Афганистане сотни тысяч долларов для закупки наркотиков от имени должностных лиц Талибана. Также в 2011 году должностное лицо Талибана поручило командирам Талибана в провинции Гильменд совершить через RMX перевод денежных средств, полученных от сбыта опиума. Один из районных руководителей Талибана перевел тысячи долларов США из Марджаха (провинция Гильменд, Афганистан) в отделение RMX в районе на границе между Афганистаном и Пакистаном.

Стадии бизнес-модели: **культивирование | производство | распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | использование | хранение**

Источник: Комитет Совета Безопасности ООН

4.1.3 ЧЛЕНЫ ТАЛИБАНА И СВЯЗАННЫЕ С НИМ ЛИЦА В СПИСКЕ КРУПНЕЙШИХ ИНОСТРАННЫХ НАРКОБАРОНОВ

США предоставлены два материала, демонстрирующие не только связь между движением Талибан и наркотрафиком, но и механизм работы санкционных списков (речь идет о Списке крупнейших иностранных наркобаронов) в целях противодействия сетям наркобизнеса и подрыва его финансовой основы.

Первое дело в отношении муллы Наим Бариш является примером того, как силами Министерства финансов США при содействии Afghanistan Threat Finance Cell, объединяющей специалистов из Министерства обороны, Министерства юстиции и Министерства финансов США, была установлена связь высшего должностного лица Талибана с производством наркотиков.

Второе дело в отношении Хаджи Котвал Нурзай — руководителя сети наркоторговли и владельца нарколабораторий в Афганистане, а также других объектов нарко-инфраструктуры в Пакистане, Иране и Дубае, — демонстрирует, как наркоторговцы предоставляют логистическую и финансовую поддержку Талибану.

**Пример № 14. «Теневой губернатор» провинции Гильменд от Талибана:
«Производство и торговля опиатами необходимы, чтобы выжить»**

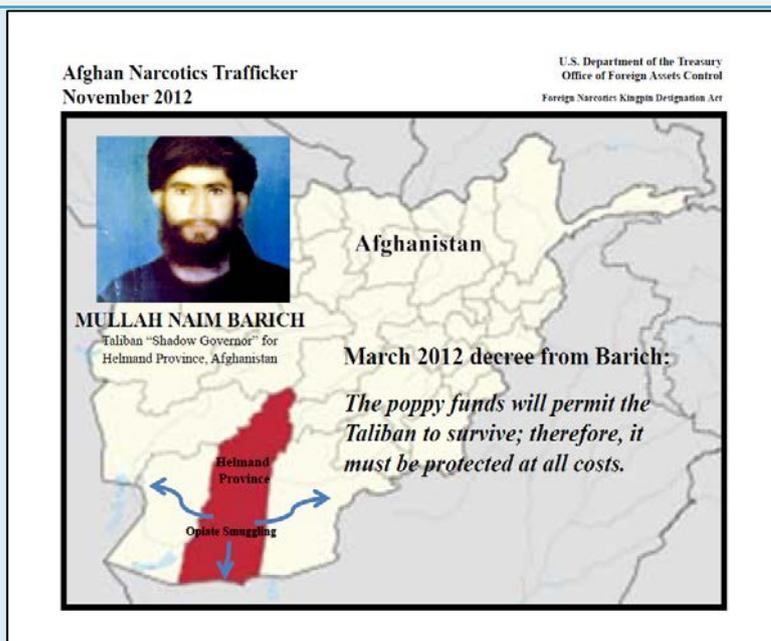
Министерство финансов США 15 ноября 2012 года объявило о включении старшего должностного лица Талибана муллы Наим Бариш в перечень крупнейших иностранных наркобаронов.

Бариш являлся «теневым губернатором» провинции Гильменд — крупнейшей наркопроизводящей провинции в Афганистане. Бариш включен в санкционный перечень 1988 на основании сведений о поддержке, оказываемой движению «Талибан».

В январе 2012 года заместитель губернатора провинции Гильменд от Правительства Исламской Республики Афганистан (ИРА) озвучил планы по уничтожению посевных площадей опийного мака.

В начале марта 2012 г. «теневой губернатор» провинции Гильменд издал декрет, координирующий действия командиров Талибана, направленные на препятствование правительственной кампании по уничтожению посевов. В декрете говорилось, что необходимо применить любые возможные меры, включая использования самодельных взрывчатых устройств, вступление в вооруженные столкновения с силами коалиции, подкуп должностных лиц правительства ИРА, для защиты будущего урожая опийного мака. Бариш сказал, что «средства от опийного мака позволят Талибану выжить, и поэтому его нужно защищать любой ценой».

Представители от Управления по контролю за иностранными активами США (Office



of Foreign Asset Control — OFAC) в Afghanistan Threat Finance Cell содействовали в процедуре применения пакета санкций в отношении муллы Наима Бариша – первого старшего должностного лица Талибана, определенного Минфином США как иностранный наркобарон (см. «Прогресс на пути к стабильности и безопасности в Афганистане», Министерство обороны США, июль 2013 года, страница 151).

15 ноября 2012 г. Министерство финансов США объявило о включении старшего должностного лица Талибана муллы Наима Бариша в перечень крупнейших иностранных наркобаронов. Данный факт предполагает запрет на совершение финансовых или коммерческих операций между гражданами или организациями, зарегистрированными в США, и Наимом Баришем, а также замораживает любые активы последнего под юрисдикцией США.

Стадии бизнес-модели: **культивирование | производство | распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | использование | хранение**

Источник: США

Пример № 15. Наркоторговец международного уровня использует Талибан для обеспечения безопасности и предоставляет ему оружие и денежные средства

31 мая 2013 года Хаджи Котвал Нурзай был включен в Перечень крупнейших иностранных наркобаронов.

В течение нескольких лет Хаджи Котвал (Афганистан) являлся главой наркогруппировки и владельцем нескольких нарколабораторий в провинциях Гильменд и Фарах, а также других объектов нарко-инфраструктуры в Пакистане, Иране и Дубае.

В начале 2008 года Хаджи Котвал имел тесные связи с движением Талибан, предоставляя логистическую и финансовую поддержку. Котвал приобретал оружие и направлял его бойцам Талибана. При этом он преследовал личные интересы: талибы, получающие от него оружие, будут охранять посевы опийного мака и обеспечивать безопасность на путях транспортировки наркотиков через провинцию Гильменд к границе с Пакистаном. По указанию Верховного Совета движения Талибан Хаджи Котвал осуществлял сбор пожертвований («закат») с наркоторговцев, оперирующих в районе Гирди Джангал. Взамен бойцы Талибана обеспечивали безопасность при транспортировке наркотиков членами группировки Хаджи Котвала.

В мае 2009 года приблизительно 3 150 кг опия, принадлежавшего Хаджи Котвал,

было уничтожено силами коалиции в Афганистане.

Стадии бизнес-модели: **культивирование | производство | распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение | использование | хранение**

Источник: США

По оценкам Группы СБ ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан, в скором времени производство и торговля опиатами вновь станет основным источником финансирования афганского Талибана. Со снижением концентрации международных сил в Афганистане уменьшится необходимость в транспортных услугах и различных услугах по «обеспечению безопасности». Благодаря им преступные и террористические группы получали значительные объемы средств — в результате вымогательства или обложения «налогом». По мнению экспертов Группы, вследствие вероятного уменьшения этого источника значение производства и торговли опиатами как источника финансирования Афганского Талибана и связанных с ним преступных групп существенно возрастет, обуславливая еще более серьезную угрозу национальной безопасности в Афганистане и стабильности в регионе.

4.2 ДРУГИЕ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ ИЛИ ПРЕСТУПНЫЕ ГРУППЫ, ПОЛУЧАЮЩИЕ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ ОПИАТАМИ АФГАНСКОГО ПРОИСХОЖДЕНИЯ

Несмотря на их ограниченное количество, некоторые материалы показывают, как доходы, полученные от торговли опиатами афганского происхождения, используются для финансовой поддержки деятельности террористических и преступных групп в Турции и Афганистане.

По данным Управления полиции Турции по незаконному обороту наркотиков и организованной преступности, члены Рабочей партии Курдистана (РПК) вовлечены в транспортировку героина от границы между Турцией и Ираном в страны Западной и Центральной Европы, как напрямую, так и косвенно — за счет взимания «налога» с траффикантов. Большинство путей транспортировки наркотиков проходит по областям, в которых наблюдается повышенная активность РПК. По имеющимся сведениям, РПК взимает 7% стоимости каждого килограмма героина, транспортируемого в Турцию через границы с Ираном и Ираком. Ежегодный потенциальный доход при этом достигает 200 млн долларов США. Имеются свидетельства прямого участия в наркотрафике: например, в ходе расследования в 2007 году было изъято 4 тонны героина у

лиц, непосредственно связанных с РПК. По оценкам, в 2009 году доход РПК и организованных преступных групп в Турции от торговли героином составил около 1 млрд долларов США.

В результате многочисленных расследований было установлено, что РПК играет важную роль в выращивании, производстве, транспортировке, оптовой и розничной реализации различных видов наркотических средств, а также взимает налог с доходов наркоторговцев в Турции и европейских странах.

В период с 1984 по 2012 год службами безопасности Турции было проведено 370 расследований, в результате которых была установлена связь между РПК и незаконным оборотом наркотиков. В результате проведенных мероприятий арестовано 1 214 человек. Крупные объемы наркотиков изъяты в 60 ячейках и укрытиях РПК. В ходе операций, направленных против РПК, изъято и уничтожено 4 253 кг героина, 33 290 кг каннабиса, 5 972 747 посевов конопли, 4 305 кг морфиновой основы, 22 кг опийной жвачки, 710 кг кокаина, 344 135 кг синтетических наркотиков, 26 190 литров уксусного ангидрида, а также уничтожены две лаборатории по производству героина.

РЕЗЮМЕ

Имеются свидетельства того, что многомиллионные прибыли наркогруппировок используются для финансирования террористических сетей, увеличивая их возможности при проведении атак и теневом управлении. Использование общих провайдеров финансовых услуг предоставляет сотрудникам целого ряда компетентных органов возможность одновременного сбора информации в отношении различных преступных группировок. Кроме того, правоохранительные органы и регуляторы могут проводить общие мероприятия, направленные на противодействие одновременно и террористическим, и наркогруппировкам. Взаимодействие между террористами и наркоторговцами дает мотив и возможности для межведомственного и международного сотрудничества в борьбе с общими угрозами. Перспективной для дальнейшего изучения является тематика сосуществования и взаимного усиления потенциала террористических сетей и преступных групп, участвующих в незаконном обороте наркотиков. Результаты такого исследования могут оказаться полезными для повышения точности национальных оценок рисков и в выработке мер по снижению соответствующих угроз.

ГЛАВА 5. ЗАМЕЧАНИЯ И ВОЗМОЖНЫЕ МЕРЫ

В полученных ответах на вопросник, а также в ходе заседаний проектной группы были обозначены следующие наблюдения и предлагаемые меры.

Тесное и непрерывное взаимодействие между ПФР и правоохранительными органами было обозначено всеми участниками как важнейший элемент в понимании и противодействии опиийному наркобизнесу. Такое взаимодействие должно включать в себя не только работу по отдельным материалам, но и непрерывный обмен информацией по проявляющимся тенденциям (использование новых платежных систем и инструментов, новые маршруты транспортировки и т.д.), определение новых направлений работы, совместная формулировка новых признаков и индикаторов, проверка их эффективности на практике и т.д. В рамке ниже приведен пример того, как ПФР не только осуществляет информационное сопровождение оперативной деятельности правоохранительных органов, но и совместно с компетентными органами вносит значительный вклад в развитие и совершенствование системы противодействия финансовой составляющей наркобизнеса.

Комментарий 4. ПФР Китайской Народной Республики (САМЛМАС): пример взаимодействия с правоохранительными органами

Взаимодействие между ПФР КНР (САМЛМАС) и правоохранительными органами включает в себя следующие мероприятия:

1. Полиция направляет в САМЛМАС списки лиц, подозреваемых в незаконном обороте наркотиков. В свою очередь, САМЛМАС предоставляет сведения о подозрительных финансовых операциях, предположительно связанных с наркобизнесом, в полицию и другие правоохранительные органы.
2. Бюро общественной безопасности направляет опытных сотрудников на временную службу в САМЛМАС в целях более глубокого понимания возможностей и потребностей обеих сторон.
3. САМЛМАС и правоохранительные органы проводят совместные расследования, а также исследования по теме.
4. Опытные аналитики проводят лекции и обучающие семинары по анализу и расследованию уголовных дел в отношении лиц, связанных с незаконным оборотом наркотиков и легализацией наркодоходов, в том числе по проблеме распространения опиатов афганского происхождения.

Формирование совместных следственных групп (Joint Investigation Teams - JITs) с участием представителей ПФР и правоохранительных органов различных стран. Такой механизм взаимодействия правоохранительных и судебных органов при участии подразделений финансовой разведки может стать серьезным инструментом в сфере противодействия незаконному обороту наркотиков и связанным финансовым потокам, а также может способствовать оказанию взаимной правовой помощи при расследовании дел, охватывающих стран-участников.

Участие в **Международных межведомственных операциях** (таких как, например, Антинаркотическая операция «Канал», проводимая под эгидой Организации договора о коллективной безопасности — ОДКБ с участием ПФР стран-участниц Евразийской группы по типу ФАТФ — ЕАГ).

Эффективность такого механизма подтверждается многочисленными задержаниями, изъятиями и уголовными делами, возбужденными в результате проведения Антинаркотической операции. Кроме того, важную роль в координации деятельности ПФР ЕАГ, особенно в части методического сопровождения, играет Рабочая группа ЕАГ по противодействию финансированию наркобизнеса, организованной преступности и терроризма.

Комментарий 5. Совместное противодействие опионому наркобизнесу: Антинаркотическая операция ОДКБ «Канал» и Рабочая группа ЕАГ по противодействию финансированию наркобизнеса, организованной преступности и терроризма

В 2006 году состоялось подписание совместного обращения Генерального секретаря ОДКБ и Председателя ЕАГ к главам государств – членов ЕАГ, в котором содержались предложения по участию национальных ПФР в антинаркотической операции «Канал» под эгидой ОДКБ, в ходе которой особое внимание уделяется проблеме опиатов афганского происхождения.

В октябре 2006 года в Секретариате ОДКБ состоялось совещание уполномоченных представителей по подготовке к проведению комплекса скоординированных мероприятий по противодействию ОД/ФТ, связанных с денежными средствами, полученными от незаконного оборота наркотиков.

Целью скоординированного комплекса мероприятий является организация практического взаимодействия между национальными ПФР, правоохранительными и специальными службами ОДКБ.

В результате было решено:

- приступить к подготовке указанных мероприятий;
- включить представителей ЕАГ в международный штаб по проведению операции «Канал»;
- подразделениям финансовой разведки государств-членов обеспечить аналитическую обработку информации, получаемой в ходе операции «Канал».

Следующим шагом на пути привлечения ПФР к участию в операции «Канал» было подписание Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве между ЕАГ и ОДКБ. Указанный документ предусматривает создание механизма взаимодействия между ПФР ЕАГ и Координационным советом руководителей компетентных органов по противодействию незаконному обороту наркотиков государств-членов ОДКБ в борьбе с незаконным оборотом наркотиков и легализацией наркодоходов в Евразийском регионе.

В меморандуме достигнуты следующие соглашения:

- полномочный представитель ЕАГ включается в Международный координационный штаб (МКШ) с целью координации совместной работы;
- в состав МКШ вводится специалист-аналитик ЕАГ, который обеспечивает взаимодействие с подразделениями ЕАГ и представителями Национальных межведомственных штабов (НМШ);
- в НМШ направляются представители ПФР государств-членов ЕАГ;
- ПФР государств-членов ЕАГ, в которых отсутствуют НМШ, развивают сотрудничество с МКШ;
- к участию в операции могут привлекаться ПФР и другие компетентные органы стран, не являющихся членами ОДКБ.

В ходе XVIII Пленарного заседания ЕАГ в Минске в 2011 году принято Методическое руководство по участию государств-членов и государств-наблюдателей ЕАГ об операции ОДКБ «Канал». В нем описан механизм участия ПФР в операции и даны рекомендации по интеграции усилий, направленных на противодействие незаконному обороту наркотиков.

Необходимо отметить роль Рабочей группы ЕАГ по противодействию финансированию наркобизнеса, организованной преступности и терроризма, силами которой было подготовлено данное методическое руководство.

РГПФ была создана в 2012 году в ходе XVI Пленарного заседания ЕАГ в Москве. Эта группа концентрирует внимание исключительно на практической деятельности. Согласно рабочему плану Группы, по информации государств-членов и государств-наблюдателей ЕАГ составлен общий список индикаторов для выявления

финансовых операций, предположительно связанных с наркобизнесом. Практическое использование индикаторов из этого списка уже приносит хорошие результаты. Следующий шаг включает в себя составление списка финансовых учреждений и организаций, через счета которых проходят денежные средства, полученные от незаконного оборота наркотиков.

Проведен ряд совместных финансовых расследований. Например, в результате взаимодействия между ПФР России, Кыргызстана, Казахстана, Таджикистана и соответствующих правоохранительных органов был перекрыт канал поставки героина из Афганистана в Россию. Некоторые организаторы были арестованы. В России и Кыргызстане возбуждены уголовные дела по фактам легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков.

Источник: государства-члены ЕАГ

В ходе данного типологического исследования был обозначен ряд вопросов, которые требуют последующего обсуждения и проработки с точки зрения принятия регулятивных, законодательных и политических мер.

- **Глобальный механизм «оповещения» государственных органов и частного сектора о лицах, в отношении которых имеется информация об участии в торговле опиатами (и другими наркотиками), а также замораживания их активов.**

Отсутствует глобальный механизм сообщений о выявленных компетентными органами какой-либо страны лицах, связанных с незаконным оборотом наркотиков, и их активах государственным органам, финансовым учреждениям и провайдером финансовых услуг других стран, в целях принятия немедленных мер. Единственная система такого рода принята Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США на основании Списка иностранных наркобаронов.

Аналогично отсутствует общепринятый механизм замораживания активов наркоторговцев, выявленных финансовыми учреждениями, ПФР и силами правоохранительных органов. В настоящее время, после выявления организованной преступной группы, денежные средства, полученные от сбыта наркотиков в различных юрисдикциях, выявляются, замораживаются и конфискуются только после проведения затянутого во времени и сложного процесса, успех которого зависит от состояния двусторонних связей и доступных правовых инструментов.

В ответах на Ташкентский вопросник Инициативы Парижского Пакта ряд стран указал, что следует рассмотреть возможность создания международной системы информирования и обмена информацией о лицах, в отношении которых получены сведения об их участии в торговле опиатами (и другими наркотиками), и замораживания их активов. Некоторые эксперты, принимавшие участие в заседаниях проектной группы ФАТФ, отметили, что к такой системе применимы отдельные черты существующих в рамках Совета Безопасности ООН механизмов – например, режима в отношении лиц, связанных с Талибаном, – согласно Резолюции СБ ООН 1988 (2011)³⁰.

Такая система могла бы стать важным инструментом в снижении доходности международного оборота наркотиков. Возможно, такой механизм позволит сдвинуть изъятие наркодоходов с мертвой точки и мотивировать страны в их усилиях по выявлению и изъятию доходов от глобальной торговли опиатами и другими видами наркотических средств.

- **Отсутствует механизм международного обмена списками лиц, относящихся к группе высокого риска и подозреваемых в участии в незаконном обороте наркотиков.**

Такой механизм позволил бы осуществлять обмен между компетентными органами разных стран сведениями в отношении указанных лиц, осуществлять мониторинг их финансовых операций, обмениваться полученной информацией и т.д. В отличие от глобальной системы, обозначенной в предыдущем пункте, такой механизм может работать на двусторонней основе – между странами, заключившими соответствующее соглашение, или в рамках отдельного региона – например, государств-членов ЕАГ, которые подвержены общей угрозе.

Ранее такой механизм успешно применялся в рамках Совместного проекта FinCEN и Росфинмониторинга по незаконным финансовым операциям, связанным с незаконным оборотом наркотиков, под эгидой Российско-Американской двусторонней Президентской комиссии – Рабочей группы по противодействию незаконному обороту наркотиков.

³⁰ Парижский Пакт (2013)

Комментарий 6. Совместный проект Росфинмониторинга и FinCEN по финансовым операциям, связанным с незаконным оборотом наркотиков

Обмен информацией между Росфинмониторингом и FinCEN начался с составления общего перечня индикаторов для выявления подозрительных финансовых операций, предположительно связанных с незаконным оборотом наркотиков. Список индикаторов использовался для инициативного отбора финансовых операций и их участников из баз данных Росфинмониторинга и FinCEN. Указанные ПФР произвели отбор подозрительных финансовых операций, предположительно связанных с незаконным оборотом наркотиков, в частности, с опиатами афганского происхождения. В результате первого раунда обмена аналитическими отчетами были выявлены объекты общего интереса. Итоговый совместный отчет включал в себя сведения в отношении лиц и организаций, попавших в поле зрения обоих ПФР. Сведения в отношении данных лиц были предоставлены национальным органам наркоконтроля и стали основой для возбуждения ряда уголовных дел.

Важно отметить, что в число «пересекающихся» объектов вошли некоторые провайдеры финансовых услуг, предположительно используемые в целях отмывания наркодоходов.

Источник: Российская Федерация

- **Дополнительные возможности могут быть получены в части работы с производителями химических прекурсоров и веществ, необходимых для их синтеза (для опиатов – уксусная кислота, уксусный ангидрид).**

К числу таких возможностей относится вовлечение в систему противодействия наркобизнесу производителей химических прекурсоров, создание международного списка предприятий, в отношении которых имеются подозрения об участии в преступной деятельности, создание механизма обмена сведениями о подозрительной деятельности (включая финансовые операции) между производителями химических веществ и государственными органами и т.д.

Могут быть организованы переговорные площадки с участием производителей химических прекурсоров для:

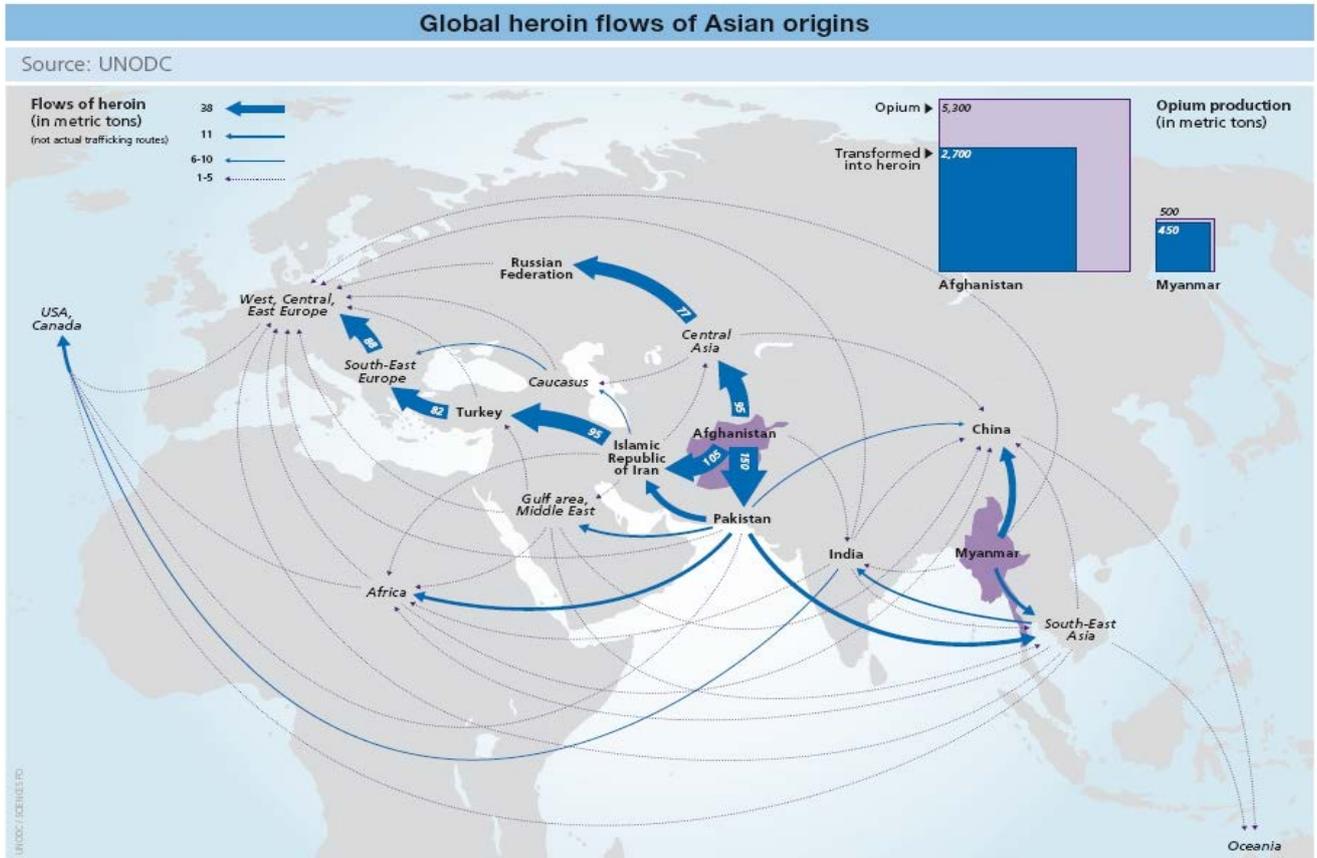
- изучения имеющихся практик из контртеррористических программ в части химических веществ, необходимых для изготовления самодельных взрывчатых устройств, и их производителей;

- создания механизма предоставления сведений о подозрительной деятельности производителями химических веществ непосредственно в ПФР;
- создания системы информационного обмена соответствующими финансовыми операциями и их анализа;
- создания международного списка предприятий, в отношении которых имеются подозрения об их участии в преступной деятельности.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. КАРТЫ И СХЕМЫ

Мировые потоки героина азиатского происхождения

Потоки героина (измерение в тоннах) (не актуальные маршруты трафика)

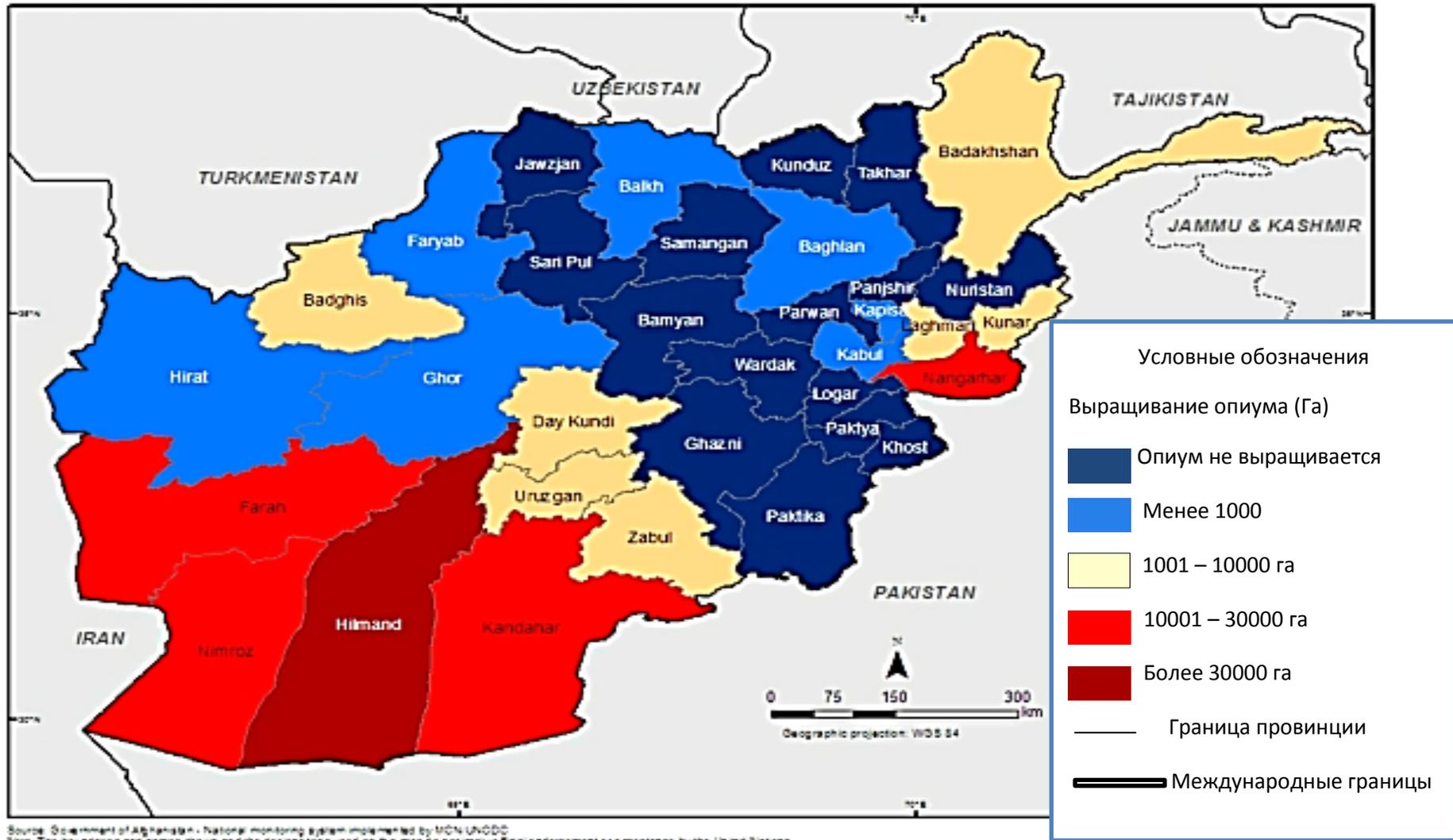


Источник: Глобальная торговля афганскими опиатами – Оценка угроз, УНП ООН, июль 2011



Источник: Глобальная торговля афганскими опиатами – Оценка угроз, УНП ООН, июль 2011

Opium cultivation in Afghanistan, 2013 (at province level)



Источник: Производство опиума в Афганистане – основные выводы, УНП ООН и Министерство по борьбе с наркотиками Исламской Республики Афганистан, ноябрь

ПРИЛОЖЕНИЕ В. БИБЛИОГРАФИЯ

- Совет Европы и Группа Помпиду (2013)**, *Наркопреступления в киберпространстве и использование Интернет в преступных целях: обзор, анализ и возможные меры со стороны Группы Помпиду*, Группа по борьбе с потреблением и незаконным оборотом наркотиков, [www.coe.int/T/DG3/Pompidou/Source/Documents/P-PG-\(2013\)4Cybercrime-internet.pdf](http://www.coe.int/T/DG3/Pompidou/Source/Documents/P-PG-(2013)4Cybercrime-internet.pdf), доступ в мае 2014 г.
- Европол и Европейский центр мониторинга наркотиков и наркозависимости (EMCDDA) (2013)**, *Отчет по наркорынкам в ЕС: стратегический анализ*, Европол, Гаага и EMCDDA, Лиссабон; 2013, <https://www.europol.europa.eu/content/eu-drug-markets-report-strategic-analysis>
- ФАТФ (2008)**, *Лучшие практики по отмыванию через импортно-экспортные операции*, ФАТФ, Париж www.fatf-gafi.org/documents/guidance/bestpracticesontradebasedmoneylaundering.html
- ФАТФ (2013а)**, *Хавала и другие провайдеры аналогичных услуг*, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html
- ФАТФ (2013б)**, *Руководство по национальной оценке рисков ОД/ФТ*, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html
- ФАТФ и Группа Эгмонт (2013)** *Отмывание доходов и финансирование терроризма через торговлю алмазами*, ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/ml-tf-through-trade-in-diamonds.html
- МЕНАФАТФ (2011)**, *Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ и отмывание наркодоходов*, МЕНАФАТФ, Манама, 2011, www.menafatf.org/images/UploadFiles/Illicit_Trafficking_and_ML_Eng.pdf, доступ в мае 2014 г.
- Парижский Пакт (2013)**, *Выявление и блокирование финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом опиатов*, Инициатива Парижского Пакта: Партнерство по борьбе с незаконным оборотом опиатов афганского происхождения, <https://www.paris-pact.net/upload/36ded148edbd4860196a67f9db3b6079.pdf>
- Томпсон, Эдвина А. (2006)**, «Связь наркобизнеса и хавалы в Афганистане» в отчете «Производство наркотиков в Афганистане: структура, функционирование, динамика и применение контрабанды», Глава 6, стр.155, УНП ООН и Всемирный Банк, Вашингтон, www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Afgh_drugindustry_Nov06.pdf
- Министерство обороны США (2013)**, *Прогресс на пути к стабильности и безопасности в Афганистане*, июль 2013 года, Министерство обороны США, Вашингтон www.defense.gov/pubs/Section_1230_Report_July_2013.pdf.
- Совет Безопасности ООН (2011)**, *Перечень лиц и организаций, в отношении которых принимаются меры согласно параграфу 1 Резолюции 1988 (2011), параграфом 1 Резолюции 2082 (2012) – Перечень 1988*, Комитет Совета Безопасности ООН, созданный в соответствии с Резолюцией 1988 (2011), Вашингтон, www.un.org/sc/committees/1988/list.shtml

Совет Безопасности ООН (2012), *Первый отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями в соответствии с Резолюцией 1988 (2011) в отношении движения Талибан и связанных лиц и организаций*, S/2012/683, ООН, Вашингтон, www.un.org/qa/search/view_doc.asp?symbol=S/2012/683

Совет Безопасности ООН (2014), *Четвертый отчет Группы по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями в соответствии с Резолюцией 2082 (2012) в отношении движения Талибан и связанных лиц и организаций*, S/2014/402, Вашингтон, http://www.un.org/en/qa/search/view_doc.asp?symbol=S/2014/402

УНП ООН (2011а), *Оценка незаконных финансовых потоков, связанных с оборотом наркотиков и другой транснациональной организованной преступностью*, УНП ООН, Вена, [www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit financial flows 2011 web.pdf](http://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf).

УНП ООН (2011б), *Глобальная торговля афганскими опиатами – Оценка угроз*, УНП ООН, июль 2011, [www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Global Afghan Opium Trade 2011-web.pdf](http://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Global_Afghan_Opium_Trade_2011-web.pdf).

УНП ООН (2011с), *Всемирный доклад о наркотиках*, УНП ООН, 2011, [http://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/WDR2011/World Drug Report 2011 ebook.pdf](http://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/WDR2011/World_Drug_Report_2011_ebook.pdf).

УНП ООН и Министерство по борьбе с наркотиками Исламской Республики Афганистан, *Производство опия в Афганистане 2013, Резюме*, ноябрь 2013 г. [www.unodc.org/documents/crop-monitoring/Afghanistan/Afghan report Summary Findings 2013.pdf](http://www.unodc.org/documents/crop-monitoring/Afghanistan/Afghan_report_Summary_Findings_2013.pdf).

ПРИЛОЖЕНИЕ С. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕРЫ

В примерах ниже представлены различные методы и техники, используемые при отмывании наркодоходов. Необходимо отметить, что сравнительный анализ схем финансовых операций, связанных с незаконным оборотом героина и других наркотических средств, показал, что в целом используются схожие механизмы. В связи с этим, для более широкого понимания спектра используемых механизмов, полезно рассмотреть примеры, не связанные непосредственно с героином афганского происхождения.

Пример 16. Отмывание в пределах страны

Рядом физических лиц, имеющих родственные и другие связи, в течение длительного периода времени осуществлялось внесение наличных денежных средств (на суммы ниже пороговой) на собственные счета или счета других связанных с ними лиц, открытые в нескольких банках Хорватии. Часть внесенных денежных средств размещена на долгосрочных депозитах, часть – снята в наличной форме. Впоследствии наличные денежные средства использовались для приобретения недвижимого имущества и вложения в уставные капиталы компаний в Хорватии.

Данные физические лица не были трудоустроены и не имели какого-либо задекларированного дохода. Имеются подозрения, что они являются членами организованной преступной группы, осуществляющей распространение и сбыт наркотиков, и, таким образом, денежные средства, внесенные в наличной форме в банковскую систему Хорватии, были получены от незаконного оборота наркотиков.

Стадии бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **перемещение | хранение | продажа**

Индикаторы:

- многократное внесение на счет наличных денежных средств на суммы, ниже пороговой, в течение длительного периода времени;
- использование счетов, открытых на родственников;
- наличие данных о преступной деятельности лиц;
- отсутствие официального дохода.

Направление движения денежных средств:

В пределах Хорватии

Источник: Хорватия

Пример 17. Отмывание в пределах страны

Ряд физических лиц, имеющих родственные и другие связи, в течение длительного периода времени осуществляли внесение наличных денежных средств в разных валютах разного номинала на собственные счета или счета других связанных с ними лиц, открытые в нескольких банках Хорватии. Наличные денежные средства поступали в банковскую систему после их физического перемещения через государственную границу (без декларирования). Денежные средства размещались на депозитных счетах, конвертировались в другие валюты, перечислялись на счета третьих лиц.

Данные физические лица не были трудоустроены и не имели какого-либо задекларированного дохода. Имеются подозрения, что они являются членами организованной преступной группы, осуществляющей распространение и сбыт наркотиков, и, таким образом, денежные средства, внесенные в наличной форме в банковскую систему Хорватии, были получены от незаконного оборота наркотиков.

Стадии бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **перемещение | хранение | продажа**

Индикаторы:

- многократное внесение на счет наличных денежных средств на суммы, ниже пороговой, в течение длительного периода времени;
- использование счетов, открытых на родственников;
- физическое перемещение наличных через государственную границу без декларирования;
- наличие данных о преступной деятельности лиц;
- отсутствие официального дохода.

Направление движения денежных средств:

Из-за границы ⇨ в пределах Хорватии

Источник: Хорватия

Пример 18. Ликвидация крупного наркосиндиката – изъятие кристаллического метамфетамина на 1.4 млн. австралийских долларов

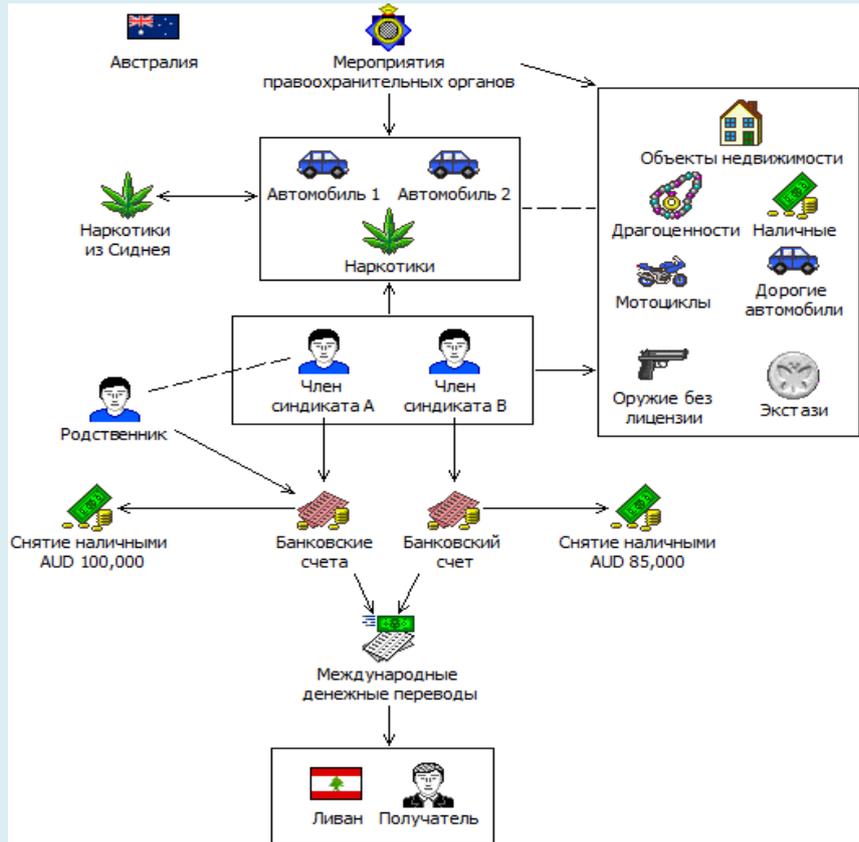
Силами правоохранительных органов ликвидирован крупный международный наркосиндикат и изъят кристаллический метамфетамин гидрохлорид («лёд» - «ice») стоимостью 1,4 млн австралийских долларов, предназначенный для реализации потребителям.

По подозрениям правоохранительных органов, члены наркосиндиката покупали

наркотики в Сиднее и перевозили их автотранспортными средствами в Мельбурн, где происходило распространение и реализация. В результате оперативных мероприятий на пути из Сиднея в Мельбурн были перехвачены два автомобиля, в результате обыска обнаружены наркотики.

При обыске жилых помещений сотрудниками правоохранительных органов изъяты наличные денежные средства на сумму 65 тысяч австралийских долларов, дорогостоящие автомобили, мотоциклы и драгоценности. Также

было обнаружено и изъято нелегальное оружие, боеприпасы и небольшое количество таблеток экстази.



Благодаря содействию ПФР Австралии AUSTRAC в ходе расследования была установлена связь между двумя членами наркосиндиката. В результате анализа сведений о трансграничных денежных переводах установлено, что в один день два члена синдиката перевели денежные средства на сумму 9 тысяч австралийских долларов через одну систему денежных переводов в адрес одного получателя в Ливане. Дальнейший анализ показал, что в течение шести лет данные лица перевели денежные средства на общую сумму более 46 тысяч австралийских долларов в Ливан через системы денежных переводов и банковские организации.

В ходе анализа сообщений о значительных операциях с наличными установлено, что в течение пяти лет член синдиката и его родственник сняли с банковских счетов денежные средства на сумму более 100 тысяч австралийских долларов. Сумма одной из таких операций составила более 37 тысяч австралийских долларов.

По информации AUSTRAC, другой член синдиката совершил две операции по снятию наличных денежных средств со счета на суммы 30 тысяч и 55 тысяч австралийских долларов.

В отношении двух лиц были вынесены обвинительные приговоры за распространение и сбыт наркотических средств в особо крупных размерах.

Стадии бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение**

Индикаторы:

- Переводы денежных средств в высоко рисковую юрисдикцию;
- Снятие крупных сумм наличных денежных средств;
- Многократное и систематическое снятие наличных со счетов;
- Несколько отправителей совершают трансграничные переводы денежных средств в адрес одного получателя в один день.

Направление движения денежных средств:

Австралия  Ливан

Источник: Австралия

Пример 19. Албанский преступный синдикат использует тотализатор для отмыwania наркодоходов

Албанское организованное преступное сообщество, действующее на территории Австралии, использовало онлайн-тотализатор и онлайн-платежные системы для отмыwania преступных доходов, полученных от продажи каннабиса. Посредством использования этих сервисов, члены синдиката получали трансграничные денежные переводы и направляли денежные средства за рубеж.

AUSTRAC выявлено увеличение потоков трансграничных денежных переводов между Албанией и отдельным населенным пунктом в Австралии. При детальном анализе денежных переводов была выявлена крупная схема взаиморасчетов.

Выявлен директор платежной системы, осуществлявший переводы денежных средств в онлайн тотализатор.

Физические лица – участники схемы взаиморасчетов использовали платежную систему для:

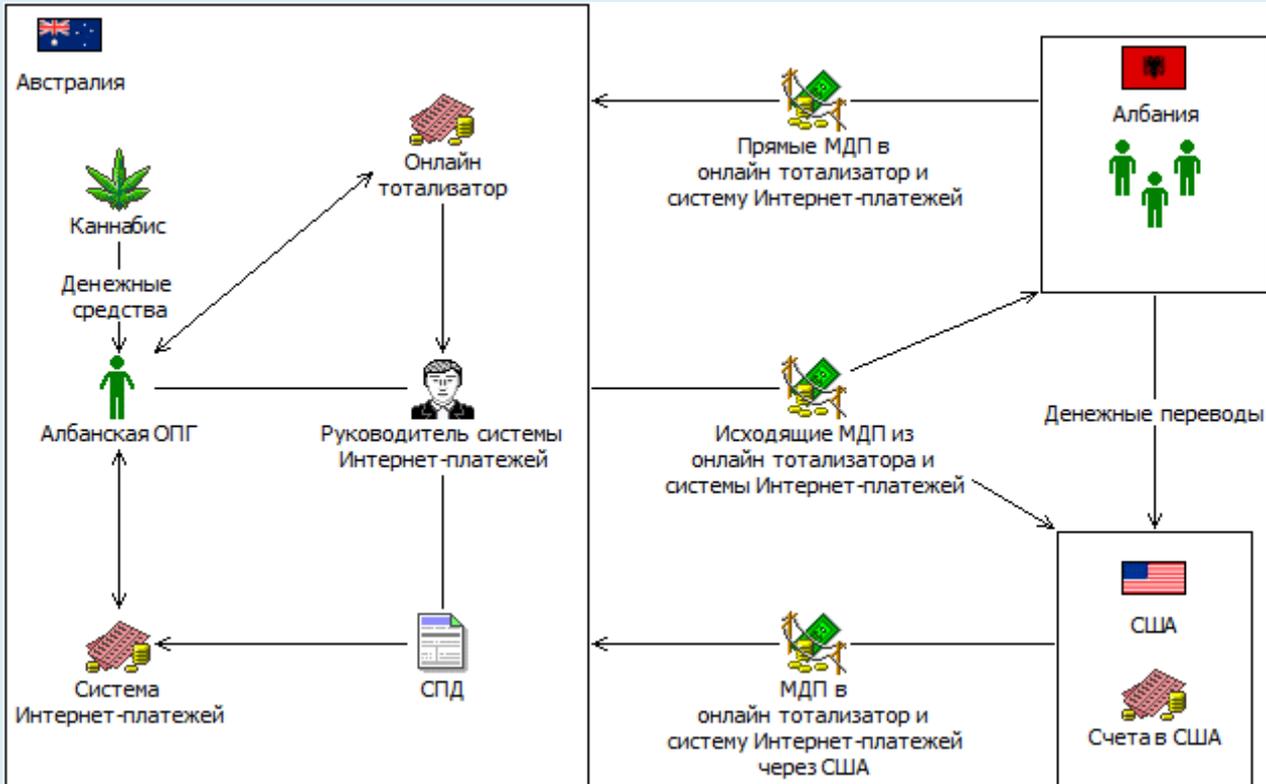
- перевода средств между виртуальными счетами;
- использования в качестве системы международных денежных переводов – в результате в платежном поручении в качестве отправителя денежных средств указывалась сама платежная система, что позволяло скрыть личность реального плательщика.

Кроме того, участники преступного сообщества использовали онлайн-тотализатор для:

- хранения средств, доступ к которым других членов был возможен при знании

паролей;

- отправления и получения международных денежных переводов;
- создания видимости выплаты игровых выигрышей членам преступного сообщества, а также в адрес лиц за рубежом (хотя анализ входящих платежей показал, что это не могли быть выигрыши, т.к. не делались ставки).



Члены преступного сообщества совершали и другие подозрительные операции. Онлайн сервисы перечисляли денежные средства в Швецию и Филиппины, входящие платежи из этих стран отсутствовали. В их адрес в течение одной недели поступали международные денежные переводы кратными суммами (например, 5 000 австралийских долларов) в характерной иностранной валюте. Значительные суммы денежных средств перечислялись независимо от колебаний валютного курса.

В течение 18 месяцев два провайдера онлайн услуг получили более 600 международных переводов на общую сумму более 26 млн. австралийских долларов. В тот же период сумма исходящих международных переводов (140 платежей) составила более 15 млн. австралийских долларов. Отправителями и получателями по переводам являлись преимущественно лица албанской национальности. Денежные средства, предположительно, были получены от продажи каннабиса. Анализ сообщений о трансграничных денежных переводах показал, что большинство платежей проводились через финансовые институты США.

Данный пример еще раз демонстрирует уязвимость онлайн игр и Интернет-платежей. При этом указанные онлайн платформы использовались как для ведения преступной деятельности, так и для маскировки совершаемых финансовых

операций.

Стадии бизнес-модели: **распространение | продажа**

Финансовые функции: **сбор | перемещение**

Индикаторы:

- компания является отправителем и получателем значительного числа международных денежных переводов на крупные суммы, что не соответствует виду и профилю ее деятельности;
- совершение операций, не имеющих экономического смысла;
- значительное количество и суммы денежных переводов в высоко рисковую юрисдикцию;
- многократные входящие переводы денежных средств в иностранной валюте, независимо от потерь на колебании обменных курсов.

Источник: Австралия

ПРИЛОЖЕНИЕ D. ДЕТАЛЬНЫЙ ВОПРОСНИК

Страна или юрисдикция	
Контактное лицо или организация/агентство	
Контактный E-mail	

СЕКЦИЯ А: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Каков уровень преступлений, связанных с оборотом наркотиков из Афганистана в вашей юрисдикции? Пожалуйста, отметьте подходящий вариант.	
Каковы оптовые и розничные цены на героин в вашей юрисдикции?	
Каково расчётное количество, образ деятельности, этническая структура организованных преступных группировок, занимающихся героином в вашей юрисдикции?	
Какое гражданство у лиц, вовлечённых в наркобизнес на территории вашей страны? (оптовый и розничный уровни)	
Каковы методы, используемые для транспортировки афганских опиатов через границу?	<input type="checkbox"/> С курьером <input type="checkbox"/> Пересылка в багаже <input type="checkbox"/> Пересылка почтой <input type="checkbox"/> Сокрытие в партиях товара <input type="checkbox"/> Сокрытие в транспортных средствах <input type="checkbox"/> Морской транспорт <input type="checkbox"/> Другое (пожалуйста, уточните ниже)
Пожалуйста, опишите характеристику грузов, используемых для сокрытия афганских опиатов (подставные компании, частота, экономически необоснованные операции, любые нестандартные данные в декларациях пассажиров и т.д.).	

СЕКЦИЯ В: ВИДЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И МЕТОДОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Подсекция 1. Финансовый поток из/в Исламской Республики Афганистан (ИРА)				
Пожалуйста, укажите объём (в USD) финансовых потоков из/в Исламскую Республику Афганистан за последние три года (2010, 2011, 2012). В какой валюте осуществлялись операции?				
Перечислите виды денежных переводов с Исламской Республикой Афганистан (частные или юридические лица, типы экономической деятельности, экспортер/импортер и т.д.).				
Пожалуйста, опишите подозрительные денежные переводы в Исламскую Республику Афганистан (объём и виды, цели, виды участников, частота и т.д.).				
Каковы категории лиц, являющихся резидентами или бывшими резидентами Исламской Республики Афганистан, и получающих денежные переводы из-за границы? Пожалуйста, перечислите страны, из которых приходят подобные подозрительные денежные переводы. Пожалуйста, опишите каждую сделку или перечислите наиболее характерные объёмы и цели переводов.				
Каковы категории лиц, являющихся резидентами или бывшими резидентами Исламской Республики Афганистан и отправляющих денежные переводы за границу? Пожалуйста, перечислите страны, в которые приходят подобные подозрительные переводы. Пожалуйста, опишите каждую сделку или перечислите наиболее характерные объёмы и цели трансфертов.				
Подсекция 2: Финансовые центры				
Пожалуйста, укажите юрисдикции, которые, по Вашему мнению, удобны для аккумуляирования и перераспределения средств от торговли афганскими опиатами – речь идёт о так называемых финансовых центрах афганского наркобизнеса (список юрисдикций, общий объём денежных переводов из Вашей юрисдикции за последние три года).				
Каковы объёмы подозрительных денежных переводов из				

<p>Вашей юрисдикции в эти финансовые центры за последние три года?</p> <p>Какими критериями Вы руководствовались при идентификации таких подозрительных денежных переводов?</p>	<table border="1"> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </table>																				
<p>Пожалуйста, объясните, почему Вы полагаете, что данные юрисдикции удобны для аккумуляирования средств от оборота афганских наркотиков?</p>																					
<p>Есть ли у Вас дела, которые показывают, что те же самые юрисдикции используются для аккумуляирования и перераспределения доходов от торговли афганскими опиатами, а также доходов от других наркотиков? Какие типы наркотиков, каково их происхождение и какие юрисдикции используются? Пожалуйста, предоставьте дела.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>																				
<p>Есть ли у Вас данные о людях (резиденты и нерезиденты Вашей страны), которые совершают регулярные денежные переводы в один из этих финансовых центров или одновременно в один конкретный финансовый центр и в другие страны? Пожалуйста, назовите эти страны. Являются ли получатели физическими или юридическими лицами? Пожалуйста, опишите суть таких финансовых транзакций.</p>																					
<p>Проводились ли у Вас финансовые расследования об отмывании средств от торговли и производства афганских опиатов, в результате которых были выявлены бенефициары и управляющие счетами компаний, использовавшихся для аккумуляирования и перераспределения таких средств? Гражданство какой страны было у задействованных лиц? Пожалуйста, предоставьте соответствующие дела.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>																				
<p>Есть ли у Вас дела, показывающие, что компании используют фиктивные основания и контракты с тем, чтобы переправлять за границу деньги от наркоторговли, фигурирующие в данных схемах? Пожалуйста, укажите, в какие страны идут такие финансовые потоки и предоставьте соответствующие дела.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>																				
<p>Имеют ли место денежные переводы из других стран с целью оплаты экспортных контрактов по доставке товаров в Афганистан и иные страны Центральной Азии? Являются ли отправители денег фигурантами таких контрактов? Были ли у Вас случаи обнаружения связей между такими транзакциями, оборотом афганских наркотиков и ассоциированной с этим деятельностью по ОД? Если да, то пожалуйста, предоставьте соответствующие дела и укажите юрисдикции, из которых отправлялись денежные средства.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>																				

<p>Какое главное направление исходящих из Вашей страны финансовых потоков? Если у Вас есть информация о курьерах, перевозящих полученные от продажи наркотиков наличные деньги, пожалуйста, укажите страны, куда направлялись такие курьеры.</p>	
<p>Подсекция 3: Техника (способы) отмыwania денег</p>	
<p>Какие методы наиболее часто используются в качестве оплаты за наркотики? Пожалуйста, распределите все подходящие варианты <u>по степени распространённости</u>.</p>	<p><input type="checkbox"/> Наличные <input type="checkbox"/> Дебетовые карты <input type="checkbox"/> Сервисы мобильных платежей <input type="checkbox"/> Услуги по переводу денег онлайн <input type="checkbox"/> Другие (пожалуйста, уточните ниже)</p>
<p>Какие методы используются для перевода средств от наркобизнеса? Пожалуйста, проверьте все подходящие варианты <u>по степени распространённости</u>.</p>	<p><input type="checkbox"/> Курьеры по перевозке наличных <input type="checkbox"/> Хавала и иные альтернативные средства денежных переводов <input type="checkbox"/> Банковский счёт <input type="checkbox"/> Услуги по денежным переводам <input type="checkbox"/> Банкоматы (дебетовые карты) <input type="checkbox"/> Сервисы мобильных платежей <input type="checkbox"/> Услуги по переводу денег онлайн <input type="checkbox"/> Другие (пожалуйста, уточните ниже)</p>
<p>Какие методы используются для сохранения и вовлечения в легальную экономику преступных доходов от афганского наркобизнеса? Пожалуйста, проверьте все подходящие варианты <u>по степени распространённости</u>.</p>	<p><input type="checkbox"/> Движение через многочисленные счета/фирмы <input type="checkbox"/> Движение через многочисленные юрисдикции <input type="checkbox"/> Фальшивые декларации товаров и услуг <input type="checkbox"/> Смешивание с бизнесом, активно использующим наличные деньги <input type="checkbox"/> Использование корпоративных структур <input type="checkbox"/> Другие (пожалуйста, уточните ниже)</p>

<p>Есть ли у Вас дела, в которых фигурировали подозрительные покупки или инвестиции, имеющие отношение к выгоде от оборота и продажи афганских наркотиков? Если да, то ответьте: эта собственность/инвестиции сформировались в стране или за рубежом? Каков тип собственности, в которую чаще всего вкладываются средства? Какие юрисдикции фигурируют в таких делах?</p>	
<p>Пожалуйста, опишите признаки (особенности), позволяющие отличить финансовые транзакции, связанные с производством и оборотом афганских наркотиков, и финансовые транзакции, связанные с производством и оборотом других типов наркотиков?</p>	
<p>Пожалуйста, предоставьте по возможности наибольшее количество дел, которые могли бы показать использование методов и техники отмывания денег от производства и оборота афганских наркотиков (форма прилагается).</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>
СЕКЦИЯ С: ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА	
<p>Есть ли у Вас примеры, когда доходы от производства и оборота наркотиков использовались для снабжения и финансирования терроризма?</p>	
<p>Пожалуйста, предоставьте по возможности наибольшее количество дел, показывающих связь бизнеса по производству и обороту афганских наркотиков и снабжения/финансирования терроризма (форма прилагается).</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>
СЕКЦИЯ D: СВЯЗИ С ИНЫМИ ПРЕДИКАТНЫМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ	
<p>Есть ли у Вас примеры, показывающие, что производство и оборот афганских опиатов связаны с другими предикатными преступлениями? Пожалуйста, отметьте подходящие варианты.</p>	<p><input type="checkbox"/> Участие в организованной преступной группе и рэкет</p> <p><input type="checkbox"/> Терроризм, включая финансирование терроризма</p> <p><input type="checkbox"/> Торговля людьми и организация незаконной миграции</p> <p><input type="checkbox"/> Фальшивомонетничество</p> <p><input type="checkbox"/> Незаконная торговля оружием</p> <p><input type="checkbox"/> Контрабанда</p> <p><input type="checkbox"/> Коррупция</p> <p><input type="checkbox"/> Другие (пожалуйста, уточните ниже)</p>
<p>Пожалуйста, предоставьте дела, демонстрирующие связь незаконной торговли и оборота афганских опиатов с другими предикатными преступлениями.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>

СЕКЦИЯ Е: ФИНАНСОВЫЕ ТРАНЗАКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ХИМИЧЕСКИМИ ПРЕКУРСОРАМИ	
<p>Есть ли у Вас примеры подозрительных финансовых транзакций, связанных с приобретением химических прекурсоров или иных веществ (субстанций), используемых для их синтеза (например, уксусная кислота, используемая при синтезе ангидрида)? Если да, пожалуйста, опишите такие транзакции.</p>	
<p>Есть ли у Вас информация о том, что героин использовался в качестве платежа (в порядке бартерного обмена) за приобретение химических прекурсоров? Пожалуйста, предоставьте дела.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>
<p>Есть ли у Вас информация о денежных переводах из других стран в качестве оплаты за экспортные контракты по доставке таких субстанций в Афганистан и другие азиатские страны? Являются ли отправители денег фигурантами таких контрактов?</p> <p>Если у Вас есть дела, которые демонстрируют связь таких транзакций с производством и оборотом афганских наркотиков, пожалуйста, предоставьте такие дела.</p>	<p>Пожалуйста, дайте ссылку на соответствующее дело в Приложении. Дело №.....</p>
СЕКЦИЯ F: ОБНАРУЖЕНИЕ И ИНДИКАТОРЫ ОПАСНОСТИ	
Подсекция 1: Система мониторинга	
<p>Есть ли у Вас примеры инициативных финансовых расследований в области противодействия наркобизнесу?</p>	
<p>Пожалуйста, укажите источники данных, использовавшихся при инициативных финансовых расследованиях. Какой источник данных Вы рекомендуете использовать?</p>	
<p>Были ли у Вас примеры финансовых расследований, которые привели в итоге к обнаружению лиц, вовлечённых в бизнес, связанный с афганскими опиатами? Эти финансовые расследования были <u>инициативными</u> или <u>по требованию</u>? Привели ли эти финансовые расследования к конфискации наркотических средств?</p>	

<p>Какова роль конкретных людей, идентифицированных в ходе успешных финансовых расследований?</p>	<p><input type="checkbox"/> розничные торговцы</p> <p><input type="checkbox"/> курьеры и мелкие наркодилеры</p> <p><input type="checkbox"/> торговцы средней руки</p> <p><input type="checkbox"/> люди, вовлечённые в перевозку наркотиков</p> <p><input type="checkbox"/> члены преступных организаций или ассоциаций</p> <p><input type="checkbox"/> члены преступных организаций или ассоциаций, которые напрямую не вовлечены в продажи наркотиков (например, те, кто управляет хранением или упаковкой наркотиков и т.п.).</p> <p><input type="checkbox"/> крупные дельцы</p> <p><input type="checkbox"/> контролирующие</p>
<p>Подсекция 2: Индикаторы</p>	
<p>Какие индикаторы Вы рекомендуете для финансовых институтов/УНФПП с тем, чтобы обнаружить финансовые транзакции, связанные с производством и торговлей афганскими опиатами и ассоциированной деятельностью по ОД?</p> <p>Пожалуйста, поделитесь своим успешным опытом с кратким объяснением каждого индикатора (почему он должен использоваться).</p>	
<p>Какие индикаторы Вы рекомендуете для ПФР с тем, чтобы обнаруживать финансовые транзакции и схемы, связанные с производством и оборотом афганских опиатов и ассоциированной деятельностью по отмыванию денег и финансированию терроризма?</p> <p>Пожалуйста, поделитесь своим успешным опытом с кратким объяснением каждого индикатора (почему он должен использоваться).</p>	
<p>Какой метод Вы рекомендуете для идентификации финансовых институтов и финансовых центров, в которых аккумулируются средства от производства и оборота афганских опиатов?</p>	
<p>Пожалуйста, укажите, какие существуют индикаторы, указывающие на преступные доходы от наркобизнеса, маскирующиеся под доходы от хозяйственной деятельности между Вашей страной и международными финансовыми центрами, в которых аккумулируются доходы от производства и торговли афганскими опиатами.</p>	

<p>Какую бы систему мониторинга Вы порекомендовали для отбора подозрительных операций и их участников? Следует ли развивать такой мониторинг на базе какой-то определённой IT-системы?</p> <p>Основывается ли Ваш совет на позитивном опыте?</p>	
<p>Пожалуйста, опишите показатели, которые могли бы использоваться таможенными службами с тем, чтобы определить подозрительные грузы (место отправки, несоразмерно высокая цена и частота отправления)? Помогли ли Вам данные показатели выявить наркотики и их конфисковать? Если да, то, пожалуйста, опишите некоторые из данных индикаторов. Каково происхождение этих грузов?</p>	
СЕКЦИЯ G: ВЫЯВЛЯЮЩИЕСЯ ТЕНДЕНЦИИ (ТРЕНДЫ)	
<p>Пожалуйста, опишите (если это известно) любые новые методы/инструменты и новые тенденции в процессе проведения платежа за наркотики и отмывании полученных незаконных доходов, о которых стало известно в последние годы (например, использование новых технологий/методов платежа или денежные переводы в страны, в отношении которых прежде не проводилось оперативной работы)? Пожалуйста, объясните причины, основания таких изменений.</p>	
<p>В случае наличия таких новых технологий/новых методов платежа, пожалуйста, кратко опишите, как это урегулировано в Вашей юрисдикции.</p> <p>Есть ли какие-то пробелы в системе регулирования, которые увеличивают опасность их использования в преступных целях?</p>	
<p>Что бы Вы могли предложить для минимизации или исключения данных угроз?</p>	
СЕКЦИЯ H: ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ	
Подсекция 1: Правоохранительные и следовательские органы власти	
<p>Пожалуйста, опишите эффективную модель взаимодействия между ПФР и правоохранительными органами в сфере контроля за оборотом наркотических средств. Эти сведения основаны на Вашем положительном опыте?</p>	
<p>Пожалуйста, приведите примеры лучших практик по такому взаимодействию (например, успешные совместно принятые меры) в Вашей юрисдикции.</p>	
<p>Пожалуйста, предоставьте дела, которые демонстрируют использование специальных техник проведения следственных действий, координации смежных дисциплин по противодействию производству и обороту афганских опиатов.</p>	

<p>Пожалуйста, приведите примеры успешных расследований, проведённых во взаимодействии с иностранными ПФР и иностранными правоохранительными органами.</p>	
<p>Что бы Вы предложили или порекомендовали для улучшения международного взаимодействия по противодействию производству и обороту афганских опиатов (включая обмен информацией, международные совместные операции и т.п.)?</p> <p>Исходя из Вашего опыта, какие были главные препятствия, с которыми Вы сталкивались при международном взаимодействии в борьбе с производством и оборотом афганских опиатов?</p>	
<p>Есть ли какая-либо дополнительная информация относительно производства и оборота афганских опиатов, которую бы Вы хотели сообщить? Если да, то приведите такие сведения.</p>	

ПРИЛОЖЕНИЕ Е. ИНДИКАТОРЫ

В данном Приложении приведены шаблоны финансовых операций, характерных для расчетов за опиаты афганского происхождения и отмыwania полученных доходов. Такие схемы могут быть также использованы при выявлении финансовых операций, связанных с другими наркотическими средствами.

«Элементарные» индикаторы могут использоваться финансовыми учреждениями и ПФР в различных комбинациях друг с другом – по принципу конструктора.

В некоторых индикаторах учитывается определенная этническая принадлежность, национальность или место проживания участника операции. Рассматриваемые отдельно, такие факторы ни в какой мере не могут являться первичными основаниями для подозрения. Однако в отдельных случаях и определенных юрисдикциях, при наличии других признаков подозрительности, такие факторы могут способствовать выявлению лиц, участвующих в преступной деятельности. **Данное типологическое исследование ни в коей степени не поддерживает дискриминацию лиц и сообществ на основе их национальной или этнической принадлежности.**

- Финансовые операции (включая переводы денежных средств без открытия счета) совершаются между лицами одной этнической или национальной принадлежности, но находящимися в разных странах. Наличие этнической связи со страной производства или транзита наркотиков.
- Перечисление денежных средств в/из финансовых центров (особенно фигурирующих в данном исследовании).
- Суммы финансовых операций, совершаемых физическими или юридическими лицами, кратны 100, 1 000, 10 000 в долларах США, евро или национальной валюте. Расплывчатые назначения платежей, например, «на текущие расходы», «за товары», «материальная помощь», «займ» и т. д. Как правило, операции не имеют экономического смысла. Получатели денежных средств не предоставляют никаких товаров или услуг плательщикам.
- Источник происхождения денежных средств неизвестен.

В этом случае плательщик не может либо отказывается предоставить документы либо объяснения, подтверждающие источник происхождения денежных

средств. Например, физическое лицо (резидент или нерезидент), обменивающее национальную валюту в наличной форме на доллары США или евро и перечисляющее их за рубеж, при возникновении вопросов у сотрудников банка, обменного пункта или офиса денежных переводов уклоняется от ответа, проявляет признаки беспокойства и т. д.

- Финансовые операции не связаны с ведением предпринимательской деятельности, инвестициями или приобретением недвижимого имущества. Отправителями по таким операциям являются физические лица – нерезиденты.
- Систематические операции по обмену валюты осуществляются физическими лицами — нерезидентами, этнически связанными со странами производства и транзита наркотиков.
- Денежные средства перечисляются в Афганистан и из него при отсутствии поставок товаров (услуг).
- Расплывчатые характеристики, невозможность оценить общее количество (объем) и стоимость товара.
- Криминальное прошлое или наличие связей с лицами, вовлеченными в незаконный оборот наркотиков.
- Внезапное увеличение оборотов по счету по сравнению с предшествующим периодом.
- Большое количество счетов (в том числе электронных кошельков), оформленных на одно лицо.
- Оплата за товар, стоимость которого легко поддается манипуляции/фальсификации.
- Оплата по экспортным контрактам третьей стороной.
- Систематическое внесение/снятие денежных средств через терминалы.
- Банковские переводы в международный финансовый центр за «поставку товаров», описание которых расплывчато, либо стоимость таких товаров легко поддается манипуляции (например, антиквариат, программное обеспечение, подержанные автомобили).
- Переводы денежных средств в/из компании-посредники (как правило «...Exchange Company») в финансовых центрах (особенно, обозначенных в данном исследовании).

- Внесение наличных денежных средств на счет компании с последующим переводом в международный финансовый центр.
- Внесение наличных денежных средств на счет компании с признаками фиктивности с последующим переводом в международный финансовый центр.
- Использование компаний-посредников для проведения трансграничных денежных переводов.
- Многократное внесение (снятие) наличных денежных средств.
- Многократное зачисление денежных средств на электронный кошелек (электронное средство платежа).
- Многократные переводы денежных средств с электронного средства платежа в страну, через которую пролегают маршруты транспортировки наркотиков.
- Многократное внесение денежных средств на карточные счета физическими лицами, этнически связанными со странами производства или транзита наркотиков.
- Операции провайдеров финансовых услуг в международных финансовых центрах.
- Операции провайдеров финансовых услуг, имеющих связи с международными финансовыми центрами.

ДЛЯ ЗАМЕТОК:

