

РАБОЧАЯ ГРУППА ЕАГ ПО ТИПОЛОГИЯМ**Доклад по теме исследования****«Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем»****(ноябрь 2010, г. Москва)****Введение**

В соответствии с решением, принятым на заседании Рабочей группы ЕАГ по типологиям, проходившем в декабре 2009 года в рамках 11-го Пленарного заседания ЕАГ, в 2010 году Россия возглавляет проведение типологического исследования по теме «Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем».

Целью проведения данного исследования является:

- выявление уязвимых зон в деятельности небанковских финансовых институтов, требующих повышенного внимания с точки зрения рисков совершения операций, имеющих признаки связи с легализацией преступных доходов, и определение таких признаков;

- выработка рекомендаций по принятию мер, направленных на предупреждение появления таких рисков либо их устранение.

Необходимость проведения исследования по данной теме была поддержана всеми участниками рабочей группы.

В рамках исследования всем государствам – членам и наблюдателям ЕАГ, участвующим в исследовании, Россией был направлен соответствующий вопросник.

Исследование проводилось с использованием информации, поступившей в рамках ответов на указанный вопросник от следующих стран:

- Республики Армения (наблюдатель ЕАГ);
- Украины (наблюдатель ЕАГ);
- Турции (наблюдатель ЕАГ);

- Республики Беларусь (член ЕАГ);
- Кыргызской Республики (член ЕАГ);
- Республики Узбекистан (член ЕАГ).

Общие положения

В данном исследовании банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг и страховые компании не рассматриваются.

Говоря о небанковских финансовых институтах, особое внимание, по нашему мнению, необходимо уделить следующим:

1. Небанковским организациям, которые могут оказывать услуги физическим и юридическим лицам по предоставлению кредитов, ссуд и займов, например:

- под залог движимого имущества (ломбарды);
- добровольные объединения граждан посредством внесения паев в денежной форме в целях удовлетворения финансовых потребностей пайщиков (кредитные потребительские кооперативы граждан, кредитные союзы),

2. Организациям, осуществляющим почтовые переводы.

Особенность деятельности перечисленных организаций заключается в том, что их клиентами в основном (в отдельных категориях организаций – исключительно) являются физические лица, и большинство расчетов с ними осуществляются наличными денежными средствами, что, безусловно, создает предпосылки для возникновения рисков использования указанных институтов в целях легализации доходов, полученных преступным путем.

По мнению и опыту стран, представивших ответы на вопросник, активное использование небанковских финансовых институтов, прежде всего, обусловлено следующим:

- невысокой стоимостью услуг по сравнению с банками;

- отсутствием необходимости представления полного пакета документов для получения услуг по сравнению с банками (для организаций, предоставляющих кредиты, ссуды, займы);
- оперативным оформлением документов и предоставлением денежных средств;
- возможностью предоставления мелких и краткосрочных кредитов;
- территориальной близостью к клиенту (услуги таких институтов актуальны для жителей отдаленных районов);
- результатом рекламных кампаний.

По результатам оценки деятельности данного сектора в разных странах, можно сделать вывод о том, что объем сектора постоянен или, в отдельных случаях, имеет тенденцию к увеличению, как за счет создания новых лиц-участников, так и за счет увеличения филиальной сети действующих организаций.

Основная концентрация таких организаций, как правило, наблюдается в столицах или крупных городах, при этом нередко развита и филиальная либо агентская территориальные сети.

В целях регулирования деятельности небанковских финансовых институтов во всех странах, представивших ответы на вопросник России, приняты и действуют специальные или профильные законы. В ряде стран деятельность таких институтов, подлежит лицензированию, кроме того, существуют ограничения по осуществлению такой деятельности физическими лицами.

Во всех странах, представивших информацию, на деятельность небанковских финансовых институтов распространяется режим ПОД/ФТ и предусмотрены различные меры ответственности (гражданско-правовые, административные, уголовные) за нарушение требований, установленных в данной сфере, к которым, в частности относятся следующие:

- предупреждение;
- предписание об устранении выявленных нарушений и недостатков;

- штрафные санкции;
- административный арест;
- временное приостановление действия или отзыв лицензии на право осуществления соответствующей деятельности;
- лишение права заниматься определенной деятельностью;
- отстранение руководителя (руководства) от управления финансовым учреждением;
- депортация;
- конфискация и взыскание стоимости предмета административного правонарушения;
- лишение свободы и др.

Как показывают результаты исследования, контроль за деятельностью таких организаций, как правило, осуществляется национальными банками и/или соответствующими государственными органами регулирования.

При этом, в отличие от имеющейся в разных странах практики предоставления контрольных полномочий за участниками того или иного сегмента рынка саморегулируемым организациям, полномочия по осуществлению контроля за небанковскими финансовыми институтами, как показывают результаты данного исследования, саморегулируемым организациям, в случае их наличия в соответствующей сфере деятельности, не предоставлены.

Основными задачами саморегулируемых организаций, в частности, являются следующие:

- создание и обеспечение условий профессиональной деятельности;
- координация деятельности ее членов;
- разработка и внедрение правил поведения на рынке, установление стандартов, обеспечивающих эффективную деятельность;
- представление и защита интересов своих членов;
- реализация совместных программ;
- соблюдение стандартов профессиональной этики;

- поддержание высокого уровня профессионализма членов саморегулируемой организации.

Примеры возможного использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов

Основываясь на имеющемся материале, а именно практике России и Украины, можно привести несколько примеров, свидетельствующих о наличии рисков отмывания доходов в деятельности вышеуказанных организаций, признаки подозрительных операций, а также наличия рисков участия вышеперечисленных небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем.

Примеры России выявлены по результатам проведения проверочных мероприятий, которые осуществляются с учетом применения риск-ориентированного подхода к отбору организаций, основанного на выявлении объектов контроля, требующих повышенного внимания с точки зрения рисков совершения операций, имеющих признаки связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма, а также на основании анализа информации, поступающей в Федеральную службу по финансовому мониторингу от организаций, на которые в соответствии с законодательством в сфере противодействия легализации и финансированию терроризма возложены обязанности по предоставлению сведений в уполномоченный орган.

Изучение имеющихся данных позволило выявить факты вывода денежных средств из безналичной системы расчетов в непрозрачный наличный оборот, с которым в значительной степени связано существование и воспроизводство теневых секторов экономики, и позволило принять меры по пресечению таких действий.

Обналичивание денежных средств представляет угрозу нормальному функционированию экономики, а деньги, выведенные из легального оборота, чаще всего используются в незаконных, коррупционных целях.

Жесткая нормативная регламентация операций с безналичными денежными средствами на банковских счетах делает эффективным текущий и последующий контроль за соблюдением действующего законодательства как со стороны органов исполнительной власти, так и банковских учреждений.

Таким образом, цена наличных денег оказывается выше безналичных в первую очередь по причине большего обременения последних правовым режимом и большей доступностью всех видов контроля. Возможность бесконтрольного распоряжения денежными средствами сама по себе может являться целью операций по обналичиванию.

1. Возможные риски обналичивания денежных средств с использованием ломбардов.

Ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимое имущество, принадлежащее заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления.

Помимо основной услуги по предоставлению финансовых кредитов ломбардом осуществляются сопутствующие услуги, такие как:

- оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение;
- страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение;
- реализации невостребованной вещи.

Согласно российскому законодательству, а именно профильному

закону «О ломбардах», ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Такие ограничения есть и в законодательстве других стран.

Пример 1.

В результате проведенных проверок соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также анализа сведений об операциях с денежными средствами, поступающими в базу данных Росфинмониторинга, удалось выявить и пресечь деятельность нескольких фиктивных ломбардов, которые, под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов, фактически предоставляли услуги по обналичиванию денег.

Схема использования фиктивных ломбардов для обналичивания денежных средств достаточно проста. Регистрируется юридическое лицо, целью деятельности которого формально (согласно устава) является деятельность ломбарда. Далее, безналичные денежные средства, поступающие на счет ломбарда от иных юридических лиц, заинтересованных в получении наличных денежных средств, беспрепятственно снимаются на цели, связанные с выдачей займов физическим лицам, то есть по основаниям, характерным для деятельности ломбардов (уставной деятельности), что, соответственно, не вызывает подозрения у банков.

Прикрываясь деятельностью ломбардов, подобные структуры стремятся уйти от обязательного контроля со стороны обслуживающего банка в связи с получением займов в крупных размерах и их последующим обналичиванием под видом средств, необходимых для выдачи ссуд клиентам.

Типологическими признаками схем обналичивания через фиктивные ломбарды, указывающие на подозрительный характер операций, являются следующие:

1) невозможность установления фактического места нахождения ломбарда;

2) значительные объемы денежных средств, регулярно зачисляемые на счета ломбардов многочисленными контрагентами, также имеющими признаки фиктивности (зарегистрированы по адресам массовой регистрации с минимальным уставным капиталом, не предоставляют отчетность в налоговые органы и т.д.);

3) не соответствующие деятельности ломбарда основания зачисления средств на их банковские счета: оплата за стройматериалы, компьютерное оборудование, товары народного потребления и т.д., несмотря на то, что законодательством, регулирующим деятельность ломбардов, запрещено осуществление какой-либо иной предпринимательской деятельности, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг;

4) доходность ломбарда ниже 10 % (средний процент доходности, который дает ежемесячная выдача займов);

5) счета ломбарда и контрагентов по зачислению средств открыты в одной кредитной организации, что в отдельных случаях может свидетельствовать о причастности банка к организации схем.

Пример 2.

Другим примером использования ломбарда для обналичивания денежных средств, является следующий.

Анализ финансовой деятельности ломбарда свидетельствовал о существовании схемы, направленной на обналичивание денежных средств в интересах заинтересованной группы лиц. Получателями ссуд в ломбарде в течение непродолжительного периода времени являлись несколько

физических лиц, которым выдавались денежные средства под залог автомобилей. При этом фактически автомобили в залоге у ломбарда никогда не находились, а ссуда оформлялась сроком на один день под минимальный процент (например, 0,005%).

В дальнейшем полученная ссуда погашалась векселями различных фирм, а денежные средства, вырученные от предъявления их к оплате и зачисленные на счет ломбарда, в последующем снимались наличными на нужды организации, что, соответственно, обусловлено характером деятельности ломбардов.

В данном случае сама схема содержит все признаки, указывающие на подозрительный характер операций:

- 1) минимальный срок залога;
- 2) минимальный процент по займу;
- 3) фактическое отсутствие автомобилей в залоге;
- 4) погашение задолженности векселями.

Пример 3.

Суть еще одного примера обналичивания с использованием ломбардов связана с использованием векселей крупных банков с истекшим сроком погашения.

Так, на счет двух ломбардов поступали денежные средства по договорам займа от юридических лиц. Руководителем этих ломбардов являлось одно физическое лицо.

Поступившие на счет денежные средства после их снятия ломбардами в банке на осуществление уставной (ломбардной) деятельности выдавались физическим лицам по договорам займа под залог векселей с истекшим сроком погашения, который составлял не менее одного года.

Срок действия таких договоров займа составлял не более 10 дней. Обрато векселя не выкупались. Получателем займов в ломбардах являлся ограниченный круг лиц, связанных с руководителем ломбарда.

При этом в нескольких случаях один и тот же вексель по документам был одновременно предметом залога в сразу в двух ломбардах.

По имеющейся информации в ряде случаев указанные векселя погашались в кредитных организациях самим директором фиктивных ломбардов и им же принимались через год в качестве предмета залога.

Указанная деятельность была сопряжена с получением лицом ее организовавшим, а также исполнителями, заведомо о ней информированными, дохода в виде отчислений от суммы денежной массы, перечисленной транзитом через счета указанных организаций, либо от суммы обналичивания, за счет которых они могут совершать сделки, а также участвовать в легальной экономической деятельности.

Признаками, указывающими на подозрительный характер операций в данном примере являются следующие:

- 1) минимальный срок залога;
- 2) невыкуп предмета залога;
- 3) фактическое отсутствие векселей в залоге;
- 4) местом нахождения ломбарда и банков, выдавших векселя являлся один и тот же город, то есть для векселедержателя отсутствовал смысл залога векселей в ломбард, поскольку он мог предъявить его к оплате в банк;
- 5) ограниченный круг физических лиц, совершающих операции, и возможное наличие связи указанных лиц с руководителем ломбарда.

Материалы по приведенной схеме были переданы в следственное управление ГУ МВД по ЦФО для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

В целях исключения реализации подобных схем, в профильное законодательство Российской Федерации, регулирующее деятельность ломбардов, были внесены соответствующие изменения, устанавливающие, что ломбарды принимают от граждан в залог движимое имущество, предназначенное только для личного потребления. Помещение ценных бумаг в ломбард с целью получения кредита не предусматривается, поскольку

ценные бумаги хотя и отнесены к движимому имуществу, но не предназначены для личного потребления.

Пример 4.

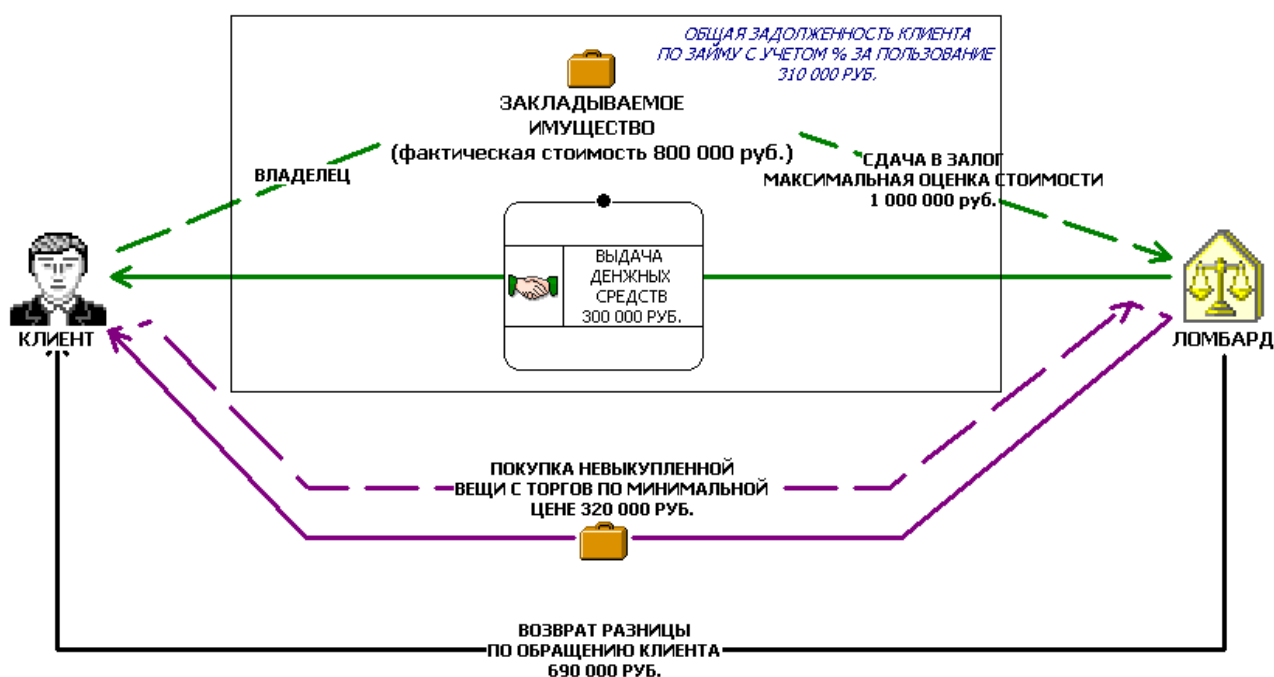
Согласно специальному законодательству Российской Федерации, регулирующему деятельность ломбардов, при реализации невостребованной вещи расчеты ведутся исходя из суммы оценки принятой ломбардом вещи, а не суммы реально полученных ломбардом денег при продаже невостребованного имущества.

Так, если после продажи невостребованной вещи сумма обязательств заемщика перед ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации невостребованной вещи, либо суммы ее оценки, ломбард обязан возратить заемщику:

- разницу между суммой оценки невостребованной вещи и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, не превышает сумму ее оценки;

- разницу между суммой, вырученной при реализации невостребованной вещи, и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, превышает сумму ее оценки.

Таким образом, возможен сговор недобросовестного клиента с недобросовестным ломбардом (в том числе фиктивным): вещь принимается по завышенной оценке, выдается незначительный заем, заемщик (залогодатель) вещь не выкупает, после чего ломбард продает невостребованную вещь фактически тому же заемщику (залогодателю) по предельно низкой цене и в соответствии с положениями закона легально возвращает заемщику (залогодателю) разницу между суммой оценки и суммой, вырученной при реализации – появляются отмытые деньги.



Подобные операции можно осуществлять многократно – выявить факт сговора достаточно сложно.

В данном случае также сама схема содержит все признаки, указывающие на подозрительный характер операций:

1) завышенная оценка вещи, передаваемой в залог и минимальная сумма выдаваемого займа, т.е. значительная разница между суммой оценки и выданной суммой;

2) факт невыкупа вещи;

3) реализация вещи с торгов по минимальной цене лицу, ранее передававшему ее в залог в целях получения займа;

4) обращение заемщика за выдачей денежных средств в виде разницы между оценочной стоимостью и суммой задолженности, полученных от реализации ломбардом заложенного имущества.

В целях пресечения распространения схем обналичивания денежных средств с использованием ломбардов в Правительство Российской Федерации были направлены предложения по ряду конкретных мер по внесению в специальное законодательство о ломбардах поправок, позволяющих исключить их участие в непрофильной деятельности, а также установить дополнительные механизмы контроля. Указанные предложения были подготовлены в том числе с учетом риска возможного использования ломбардов в схемах обналичивания, изложенных в вышеприведенных примерах.

2. Возможные риски обналичивания денежных средств через отделения связи (операторов почтовой связи).

Схема реализуется следующим образом. Юридическое лицо (корпоративный клиент) заключает с территориальным отделением связи договор на осуществление почтовых переводов денежных средств, поступивших от клиента, в адрес физических лиц.

На основании заключенного договора осуществляются безналичные переводы с банковского счета корпоративного клиента на банковский счет отделения связи со следующими назначениями платежа:

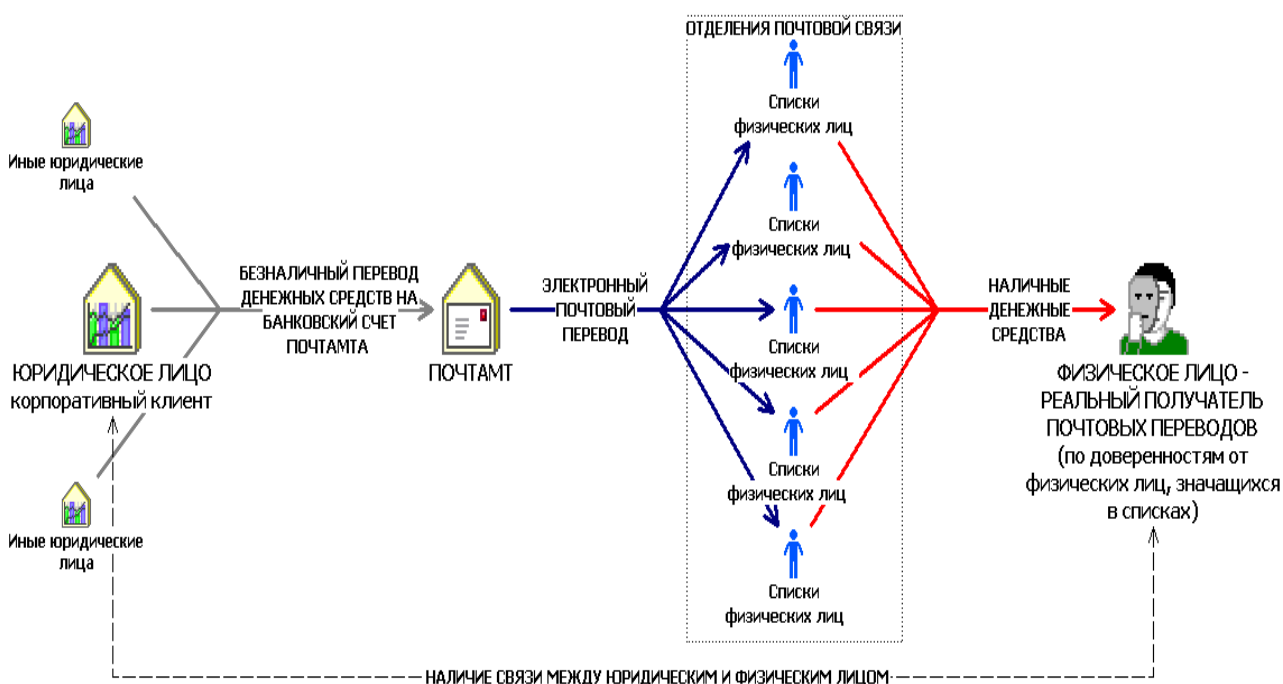
- возмещение расходов на рекламу;
- оплата маркетинговых услуг;
- командировочные расходы;
- закупка сельхозпродукции и др.

Кроме того, имеют место случаи, когда денежные средства за корпоративного клиента переводят иные юридические лица в счет погашения взаимной задолженности на основании дополнительных соглашений к договору. Отдельными дополнительными соглашениями также увеличивается общий размер денежных средств, предназначенных для перевода.

Корпоративный клиент предоставляет в отделение связи Списки физических лиц – получателей почтовых переводов наличных денежных средств.

На основании Списков в соответствии с договором отделение связи регулярно осуществляет электронные почтовые переводы денежных средств в адрес группы физических лиц, причем сумма каждого из переводов не превышает пороговое значение, предусмотренное законодательством России в сфере ПОД/ФТ. Указанные Списки, как правило, включают несколько десятков фамилий, имен и отчеств физических лиц, в числе которых встречаются лица, имеющие одинаковые фамилии.

Фактически наличные денежные средства получают иные физические лица по доверенности. Круг получателей ограничен 3 - 5 лицами. Как правило, эти лица непосредственно связаны с корпоративным клиентом (например, являются заместителями руководителя и др.).



Описанная выше схема обладает целым рядом индикаторов подозрительного характера:

1) юридические лица – корпоративные клиенты и третьи лица, участвующие в схеме посредством погашения взаимной задолженности перед корпоративным клиентом, имеют признаки фиктивности: зарегистрированы в одних и тех же регистрирующих органах (межрайонных налоговых инспекциях) (при этом обращались за услугами (заключали договоры) в почтовых отделениях в разных регионах), имеют минимальный уставный капитал, отчетность в налоговые органы не представляется;

2) финансовые документы, оформляемые в целях осуществления почтовых переводов и являющиеся основанием для последующего получения наличных денежных средств (договор, дополнительные соглашения к нему, доверенности на получение денежных средств, списки физических лиц – получателей почтовых переводов), оформлены ненадлежащим образом (например, основной договор и дополнительные соглашения к нему, заключаемые корпоративным клиентом в лице его руководителя (генерального директора), содержат разные подписи (т.е. документы подписывались разными лицами), что ставит под сомнение юридическую силу указанных документов и соответственно – легитимность совершения соответствующих финансовых операций.

3) иные юридические лица, осуществляющие переводы денежных средств в адрес отделения связи в счет погашения задолженности перед юридическим лицом – корпоративным клиентом, на момент образования так называемой задолженности, зафиксированной в дополнительных соглашениях к договору, не были даже зарегистрированы в качестве юридических лиц. Кроме того, указанные юридические лица обслуживаются в одной кредитной организации.

4) в указанной схеме участвуют 2-3 нотариуса, оформляющие (зачастую в один день) от имени нескольких десятков физических лиц, проживающих в разных городах, доверенности узкому кругу физических лиц (3 – 5 человек) на получение почтовых переводов денежных средств в отделениях связи.

Среди номинальных получателей почтовых переводов - физических лиц (от имени которых оформляются доверенности) фигурируют группы лиц с одинаковыми фамилиями (по 4-5 человек), проживающие по одному адресу, и, по всей видимости, имеющие родственные связи.

После выявления факта обналичивания денежных средств с использованием операторов почтовой связи, в целях исключения возможности реализации подобных схем Федеральной службой по финансовому мониторингу совместно с надзорным органом в сфере связи был предпринят ряд мер по установлению барьеров на законодательном уровне (реализованы в новой редакции федерального закона «О почтовой связи»).

Кроме того, непосредственно ФГУП «Почта России» - юридическим лицом, осуществляющим все почтовые переводы на территории России, также был предпринят **организационные меры в целях предотвращения** указанной противоправной деятельности, а именно:

- реорганизована система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, с точки зрения устранения недостатков, связанных с исполнением законодательства в сфере ПОД/ФТ, и исключения возможности использования почтовых переводов для обналичивания денег;
- прекращены отношения с рядом клиентов, в действиях которых усматривались признаки вышеприведенной схемы.

По мнению украинских коллег, признаками, которые могут указывать на возможную причастность небанковских финансовых институтов к мошенническим схемам, схемам, связанным с легализацией, иной противоправной деятельностью, являются следующие:

- регистрация небанковских финансовых институтов на подставных лиц (без определенного места жительства, психически больных, студентов, иностранцев, осужденных, умерших, по похищенным или утраченным

документам);

- регистрация небанковских финансовых институтов по вымышленному юридическому адресу и несоответствующему фактическому местонахождению;

- отсутствие признаков уставной деятельности, штата работников;

- постоянная смена учредителей и владельцев;

- отсутствие движения средств по банковским счетам;

- использование в хозяйственной деятельности имущества, арендованного у других субъектов, которые не ведут активной хозяйственной деятельности;

- предоставление средств в пользование субъектам хозяйствования без надлежащего гарантийного обеспечения их возврата;

- составление юридических документов на ведение совместной деятельности с другими субъектами хозяйствования и физическими лицами по формальным признакам юридических правоотношений, без конкретных обязательств;

- значительные материальные затраты субъектов хозяйствования на средства функционирования офисов (оргтехнику, средства связи и т.п.), дорогие автомобили, содержание персонала и т.д.

Из информации, представленной ПФР Украины, следует, что наиболее распространенными схемами мошенничества, которые используются небанковскими финансовыми учреждениями, а именно кредитными союзами, которые создаются для кредитования и сбережения средств своих членов - физических лиц, являются:

- обман вкладчиков: на выгодных условиях привлекаются вклады физических лиц, которые в дальнейшем присваиваются организаторами кредитного союза;

- создание фиктивных кредитных союзов, занятия такого рода деятельностью без специального разрешения;

- создание «финансовых пирамид»: первоначально проценты по вкладам физических лиц выдаются за счет привлеченных средств других участников кредитного союза. В дальнейшем все собранные средства присваиваются организаторами союза;

- подделка документов, злоупотребление служебным положением.

Согласно законодательству Украины кредитный союз предоставляет займы своим членам на условиях их платности, срочности и обеспеченности в наличной и безналичной формах. Получать кредиты от имени членов кредитного союза могут также фермерские хозяйства и частные предприятия, которые находятся в их собственности.

К финансовым услугам, оказываемым кредитными союзами, относятся следующие:

- прием вступительных и обязательных паевых и других взносов от членов союза;

- предоставление кредитов своим членам;

- привлечение на договорных условиях взносов (вкладов) своих членов на депозитные счета, как в наличной, так и в безналичной форме;

- оказание услуги поручительства выполнения обязательств членом союза перед третьими лицами;

- размещение временно свободных средств на депозитных счетах в учреждениях банков, объединенном кредитном союзе, а также приобретение государственных ценных бумаг и паев кооперативных банков;

- привлечение на договорных условиях кредитов банков, кредитов объединенного кредитного союза, средств других учреждений и организаций исключительно для предоставления кредитов своим членам;

- предоставление кредитов другим кредитным союзам;

- членство платежных систем;

- оплата по поручению своих членов стоимости товаров, работ и услуг в пределах предоставленного ему кредита;

- осуществление благотворительной деятельности за счет средств специально созданных для этого фондов.

Осуществление иной деятельности не допускается.

Примеры:

1. Незаконное завладение средствами вкладчиков кредитного союза по схеме «финансовой пирамиды».

Рядом физических лиц было создано кредитное учреждение - кредитный союз, как добровольное объединение граждан.

Было открыто несколько филиалов этого кредитного союза, руководителями, которых были граждане, состоящие в родственных связях.

Целью кредитного союза было привлечение денежных средств от населения в виде членских взносов.

Денежные средства привлекались на условиях, согласно которым через определенное время вкладчики должны были бы получать большую прибыль от вложенных средств в виде процентов.

Сначала кредитный союз своевременно выплачивал повышенные проценты по депозитным вкладам, тем самым, поощряя к вступлению в кредитный союз новых членов.

Но впоследствии у вкладчиков начались проблемы с получением вкладов и процентов по ним.

Как было установлено, председатель правления в сговоре с двумя физическими лицами выдавал кредиты на подставных лиц.

Установлено, что 23 кредитных договора на общую сумму более 2,5 млн. долл. США были заверены одним поручителем.

Кроме того, денежные средства со счетов кредитного союза перечислялись на счета ряда предприятий в виде оплаты за различные товары и услуги. Привлекает внимание тот факт, что учредителями этих

предприятий были граждане, которые состояли в родственных связях.

Председателем правления кредитного союза и его сообщниками денежные средства вкладчиков направлялись на приобретение недвижимости, дорогих автомобилей и других предметов роскоши.

Таким образом, должностные лица кредитного союза, злоупотребляя доверием граждан и занимаемыми должностями, использовали денежные средства членов этого союза для своего обогащения.

Генеральной прокуратурой Украины по данному факту было возбуждено уголовное дело в отношении должностных лиц кредитного союза и направлено в суд.

Для обеспечения гражданского иска, на имущество обвиняемых наложен арест на сумму около 900 тыс. долл. США.

Следует отметить, что финансовая пирамида представляет собой такую схему организации инвестиционного бизнеса, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет привлечения все новых инвесторов и денежных средств. При этом потенциальных инвесторов побуждают вкладывать денежные средства обещанием и выплатой первым из них больших доходов за счет последующих клиентов. Таким образом, в пирамидальной схеме огромное количество людей «внизу» пирамиды платят деньги малочисленной верхушке, а каждый новый участник платит деньги за шанс продвижения наверх и получения дохода от взносов других людей, которые могут присоединиться позднее.

Можно выделить несколько типичных признаков «финансовых пирамид»:

1) обещание в рекламе и объявлениях гарантированных процентных выплат по привлеченным средствам по ставке, превышающей

среднерыночный уровень (свыше 20% годовых), сопровождающееся декларированием минимальных рисков;

2) обещания вкладывать деньги в новые высокоприбыльные проекты и разработки;

3) не предупреждение о возможных рисках, и уверения, что вложения принесут быстрый доход;

4) замалчивание имен руководителей компании и ее реквизитов;

5) получение подписки о неразглашении конфиденциальных сведений о бизнесе;

6) отсутствие специальной лицензии;

7) мимикрия под законно действующие финансовые структуры (указание номера чужой лицензии, использование в рекламе и объявлениях названий и фирменной символики известных компаний), спекуляция терминами и чужим авторитетом;

8) форма привлечения средств - договор займа, с которым клиент может ознакомиться только в офисе компании или при личной встрече. Договор составлен таким образом, что вкладчик в случае потери денег не может ни на что претендовать;

9) требование срочного внесения вступительного взноса;

10) отсутствие организации в числе членов саморегулируемых организаций участников финансового рынка;

11) неспособность компании подтвердить свою деятельность - куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении;

12) приглашение к сотрудничеству агентов, выплаты которым осуществляются в зависимости от объемов привлеченного инвестирования;

13) использование в качестве средства приема платежей в инвестиционные проекты систем Интернет-платежей, а также системы почтовых переводов;

14) прием денежных средств без выдачи квитанций или каких-либо других бухгалтерских документов, подтверждающих их внесение;

15) распространение рекламы в основном в газетах бесплатных объявлений и на Интернет-сайтах;

16) отсутствие собственного сайта компании в сети Интернет или же безграмотное содержание сайта;

17) Вознаграждение вкладчика за новых привлеченных участников.

Необходимо отметить, что финансовые пирамиды представляют собой одну из наиболее распространенных и опасных моделей криминального поведения в сфере финансовых инвестиций. Их действия потенциально имеют огромную экономическую и социальную опасность. В результате крушения финансовых пирамид, как правило, в наибольшей степени страдают самые социально незащищенные слои населения. Это подрывает доверие рядовых граждан к финансовому сектору в целом, его институтам и инструментам, снижая тем самым сберегательную активность населения, а также формирует у населения негативное отношение к государству, которое, по мнению пострадавших вкладчиков, не обеспечило надлежащей защиты их прав и законных интересов. В конечном итоге все это приводит к снижению объема инвестиций, играющих важную роль в экономике любой страны. Поэтому в современных условиях следует уделять пристальное внимание вопросам пресечения деятельности структур, имеющих признаки финансовых пирамид.

2. Осуществление функций кредитного союза без лицензии.

Специально уполномоченным органом по регулированию рынка финансовых услуг было приостановлено действие лицензии кредитного союза в связи с нарушением им лицензионных требований.

Несмотря на это, несколько сотрудников кредитного союза во главе с председателем и заместителем председателя правления продолжали заключать депозитные договоры с физическими лицами, фактически не имея

на то права.

Полученные в виде депозитов средства на общую сумму 1,4 млн. долл. США, были легализованы и присвоены.

По данному факту было возбуждено уголовное дело и направлено в суд.

Выделить специфические признаки, указывающие на незаконное осуществление такой деятельности достаточно сложно.

3. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, через кредитные союзы.

Рядом физических лиц был создан кредитный союз.

Источником происхождения взносов членов кредитного союза были доходы, полученные от незаконной деятельности: взятки, полученных этими физическими лицами, и украденных средств.

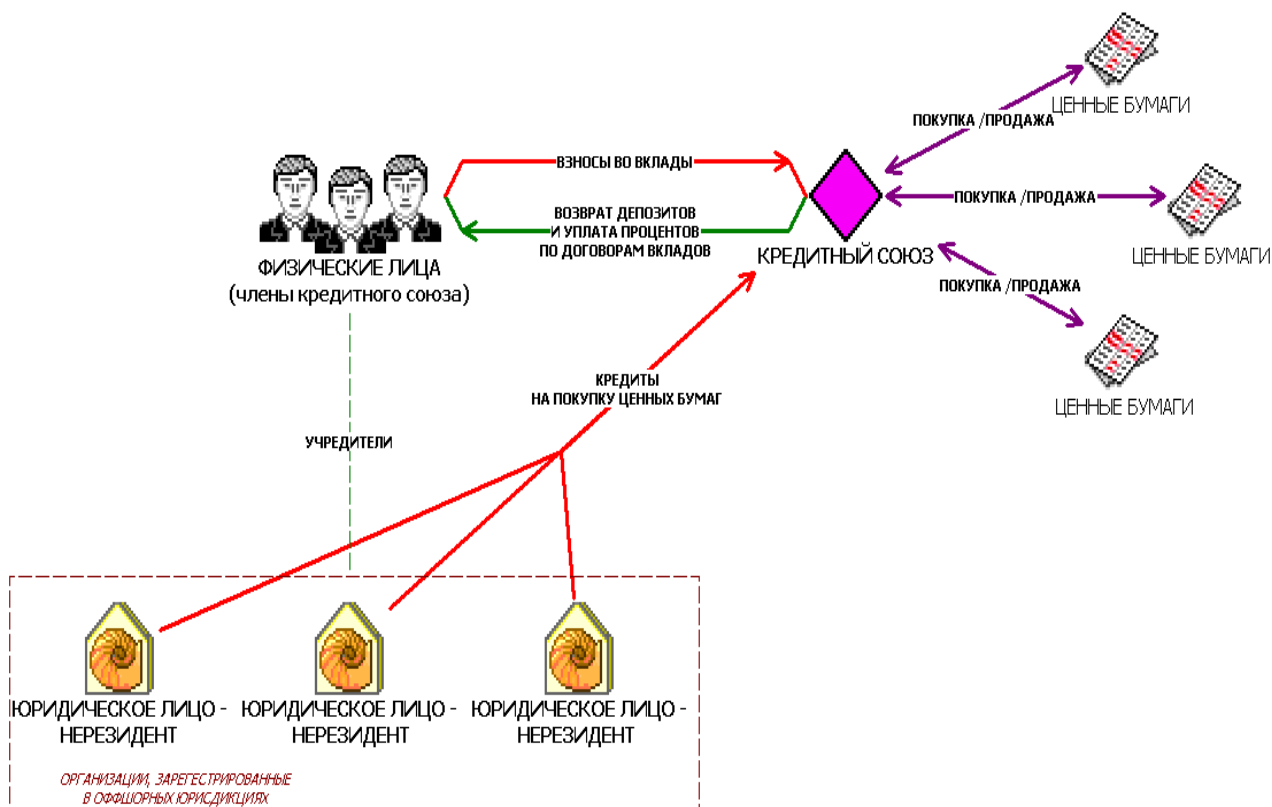
Кроме того, на членов кредитного союза были зарегистрированы компании в оффшорных юрисдикциях.

На счет кредитного союза поступали средства от этих оффшорных компаний с назначением платежа - кредиты для покупки ценных бумаг.

На внесенные и полученные средства кредитный союз приобретал, а позже реализовывал ценные бумаги.

Доходы, полученные от такой деятельности, перечислялись на счета членов кредитного союза в качестве возврата депозитов и уплаты процентов по договорам вкладов.

Таким образом, полученные физическими лицами доходы от незаконной деятельности были легализованы.



Выводы и предложения

Подводя итоги рассмотрения примеров возможного использования небанковских финансовых институтов в схемах отмыwania доходов, полученных преступным путем, следует отметить, что причинами, способствующими возникновению рисков отмыwania доходов в деятельности небанковских финансовых институтов могут являться:

- несовершенство законодательного регулирования деятельности небанковских финансовых институтов;
- упрощенный, по сравнению с банковскими учреждениями, порядок получения лицензий на осуществление деятельности на предоставление финансовых услуг или отсутствие лицензирования;
- недостаточное информирование регулирующими органами о недобросовестных участниках рынка (в случае лицензирования деятельности о фактах отзыва или приостановления действия лицензии);

- недостаточное качество процедур внутреннего контроля в обслуживаемом банке.

Система контроля, устанавливаемая в том или ином финансовом секторе, индивидуальна в каждой стране, достаточность принимаемых мер определяется самостоятельно каждым государством исходя из сложившейся практики, экономических, географических, исторических и иных особенностей государства.

Вместе с тем, в целях исключения или предупреждения возникновения подобных схем, возможно, следует проанализировать действующее законодательство страны, оценить достаточность принимаемых мер регулирования, эффективность механизмов контроля, и, при необходимости, рассмотреть вопросы их изменения и дополнения.

Кроме того, следует обратить особое внимание на то, что достаточно эффективным инструментом с точки зрения выявления и уточнения зон риска в различных сферах является формирование постоянного партнерства с частным сектором.