



**Одиннадцатый Конгресс
Организации Объединенных Наций
по предупреждению преступности
и уголовному правосудию**

Distr.: General
16 March 2005

Russian
Original: English



Бангкок, 18–25 апреля 2005 года

Пункт 6 предварительной повестки дня*
**Экономические и финансовые преступления:
вызовы устойчивому развитию**

**Семинар-практикум 5: Меры по борьбе против
экономических преступлений, включая
отмывание денег****

Информационный документ***

Содержание

	<i>Пункты</i>	<i>Стр.</i>
I. Введение	1–4	2
II. Хищение личных данных	5–16	3
III. Отмывание денег	17–36	7
A. Криминализация отмывания денег: законодательные рамки	32–33	11
B. Расследование преступлений в виде отмывания денег	34	11
C. Международное сотрудничество	35	12
D. Контроль за доходами от преступной деятельности	36	12
IV. Техническая помощь	37–47	12
V. Выводы и рекомендации	48–49	15
Приложение. Гипотетическое дело, предлагаемое для рассмотрения на Семинаре-практикуме 5		16

* A/CONF.203/1.

** Отсрочка в представлении настоящего информационного документа объясняется необходимостью проведения дополнительных исследований и консультаций.

*** Генеральный секретарь выражает признательность за помощь в проведении Семинара-практикума 5 Азиатскому и дальневосточному институту по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями, а также правительству Швеции.



I. Введение

1. Процессу глобализации способствуют не только трансформация социально-экономических структур, но и наблюдающееся в последнее время стремительное развитие коммуникационных технологий и транспорта, а также увеличение числа сделок и диверсификация экономической деятельности, которые все в большей степени приобретают транснациональный характер. Однако наряду с этими переменами, открывающими новые возможности для роста и развития, предметом обеспокоенности во всем мире стала экономическая преступность, поскольку преступные группы стали использовать более изощренные методы и значительно расширили масштабы своей деятельности. Ускорению этой тенденции способствуют быстрое распространение компьютеров, существенный рост численности пользователей услуг интернета и увеличение числа стран, экономика которых основана на расчетах кредитными карточками. Преступления, совершаемые с использованием интернета в качестве инструмента, по своей природе легко преодолевают национальные границы и распространяются по всему миру. Для совершения экономических преступлений на транснациональном уровне преступники в полной мере используют интернет и электронную торговлю. Транснациональный характер этих преступлений препятствует их выявлению, а также затрудняет проведение расследования и возбуждение уголовного преследования. Кроме того, усложняются розыск и возвращение доходов от преступной деятельности. Следовательно, экономические преступления, совершаемые в условиях глобализации, представляют собой серьезную проблему для международного сообщества и замедляют развитие мировой экономики.

2. Проведение одиннадцатого Конгресса Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и уголовному правосудию дает возможность широко обсудить многоплановую проблему экономической и финансовой преступности. Для целей обсуждения этой проблемы Секретариат подготовил рабочий документ (A/CONF.203/7), в котором поднимается ряд подлежащих рассмотрению вопросов и весьма подробно излагаются возникающие в связи с этим видом преступности проблемы, включая формулирование понятия экономической и финансовой преступности, а также причины, по которым такие проблемы требуют особого внимания со стороны международного сообщества.

3. Семинар-практикум 5 предоставляет дополнительную возможность для проведения интерактивного диалога между представителями правительств, экспертами и практиками, с тем чтобы сосредоточить внимание на масштабах и последствиях экономической преступности в разнообразных ее проявлениях. Кроме того, это необходимо для выработки эффективных и практически осуществимых рекомендаций политического характера, а также выявления потребности в соответствующих мерах на национальном уровне и в международном сотрудничестве, включая оказание технической помощи.

4. В более конкретном отношении Семинар-практикум 5 может послужить отправной точкой для рассмотрения мер борьбы с экономической преступностью и отмыванием денег, в том числе для обсуждения следующих вопросов:

а) современные тенденции в экономической преступности, включая отмывание денег (с особым акцентом на типологии таких преступлений);

b) степень, в которой для борьбы с такими преступлениями могут быть использованы действующие международно-правовые документы, включая Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (резолюция 55/25 Генеральной Ассамблеи, приложение I) и Протоколы к ней, а также Конвенцию Организации Объединенных Наций против коррупции (резолюция 58/4, приложение);

c) выработка эффективных стратегий по предотвращению таких преступлений;

d) новые методы расследования;

e) создание эффективно действующих подразделений финансовой разведки, в том числе укрепление сотрудничества между ними;

f) международное сотрудничество и техническая помощь.

В целях придания данному семинару-практикуму максимальной практической направленности и содействия интерактивному диалогу в настоящий информационный документ включено предлагаемое для анализа и обсуждения гипотетическое дело (см. приложение).

II. Хищение личных данных

5. Одним из принципов, лежащих в основе Программы Организации Объединенных Наций в области предупреждения преступности и уголовного правосудия, является необходимость обеспечения того, чтобы любому расширению возможностей правонарушителей противопоставлялось аналогичное расширение возможностей правоохранительных органов и органов уголовного правосудия. Еще одна цель этой программы заключается в том, чтобы бороться с преступностью как на национальном, так и на международном уровне. Рассмотрение вопроса о мерах по борьбе с хищением личных данных (документов, удостоверяющих личность), которые следует принимать на национальном и международном уровнях, будет содействовать достижению обеих этих целей.

6. "Хищение личных данных" можно определить как два альтернативных и особых вида деятельности. Первый из них состоит из подготовительного этапа, в рамках которого осуществляются приобретение, сбор и передача личной информации как неосозаемого характера (например, виртуальной информации, снимаемой с экрана компьютера), так и в осозаемой форме (например, личной информации, скопированной на бумагу с экрана компьютера или с реального документа). На этом этапе еще не происходит фактическое использование информации с целью попытки совершить или реального совершения уголовного преступления, такого как мошенничество, хищение либо выдача себя за другое лицо. Личная информация приобретает как инструмент для совершения преступления в будущем. Второй, альтернативный, компонент хищения личных данных предполагает фактическое использование личной информации с целью попытки совершить или реального совершения уголовного преступления. В этой ситуации личная информация используется либо для выдачи себя абсолютно и во всех отношениях за другое лицо (А выдает себя за В), либо для того, чтобы убедить потерпевшего в том, что сделка представляет собой нечто, чем на самом деле она не является (например, что остаток

на банковском счете составляет сумму X долларов, а не Y долларов, потому что счет принадлежит лицу B, а не преступнику A).

7. Таким образом, хищение личных данных означает одно действие или несколько последовательно осуществляемых действий, в результате которых совершается преступление, носящее обычно экономический характер. В большинстве государств если злоумышленник не совершает уголовного преступления с целью получения личной информации (например, посредством кражи), то само по себе приобретение личной информации и владение ею не являются преступлениями. Однако появляется все больше подтверждений того, что хищение личных данных способствует совершению экономических преступлений как на национальном, так и на международном уровне.

8. Во многих государствах, если не в большинстве, уголовная ответственность часто наступает лишь по факту реального использования личной информации, а не ее приобретения с намерением использовать в преступных целях в будущем. Например, преступник может тайно получить личную информацию, чтобы выдать себя за потерпевшего и совершить таким образом мошенничество, избежать взятия под стражу либо обнаружения или, в некоторых случаях, совершить преступления, подпадающие под категорию организованной преступности или терроризма. Во многих государствах в тех случаях, когда невозможно установить наличие сговора или организованной преступной деятельности, преступными не признаются какое-либо одно или несколько из следующих действий: сбор, приобретение, хранение, владение, купля, продажа, ввоз и вызов "неосязаемой" личной информации (например, личной информации, имеющейся в компьютере или в письменных перечнях личных данных, скопированных с удостоверяющих личность документов).

9. Для получения личной информации преступники используют различные средства, отличающиеся друг от друга по степени их технического совершенства. Некоторые из вышеупомянутых деяний (например, хищения) являются преступными во всех странах, а другие не считаются преступлениями. К числу наиболее распространенных способов получения личной информации с целью последующего использования в преступных целях относятся следующие:

а) кража кошельков и портмоне; хищение документов из почтовых отправлений; перенаправление почты с домашнего адреса потерпевшего на домашний адрес преступника;

б) извлечение из мусорной корзины документов, в которых содержится информация о личности потерпевшего, например номер кредитной карточки или номер банковского счета ("разгребание мусора");

в) несанкционированное копирование электронно-цифровых данных (например, использование устройств "считывания", которые записывают номера кредитных и/или дебетовых карточек; при считывании дебетовых карточек скрытая камера записывает личные идентификационные номера – PIN);

г) получение личной информации об умершем с целью присвоить себе его личность ("выставление себя за умерших");

д) получение личной информации в общественном месте (например, "взгляд через плечо", когда потерпевший вносит свой PIN при использовании дебетовой карточки);

f) получение базовой информации о том или ином лице из интернета с целью выдачи себя за него;

g) использование интернета для направления потерпевших на веб-сайт как бы для осуществления законной предпринимательской деятельности. На этом веб-сайте потерпевшего просят раскрыть его личную информацию. Эта личная информация собирается преступником с целью ее последующего использования для совершения мошенничества или какого-либо иного экономического преступления (такого рода действия называются "фишинг" – рыбалка);

h) вскрытие крупных баз данных (например, взлом открытых или закрытых компьютерных баз данных с целью получения личной информации для подделки документов, удостоверяющих личность);

i) использование личной информации, предоставленной коррумпированными сотрудниками государственных учреждений или частных компаний, с целью изготовления поддельных документов (например, фальшивых водительских прав) или получения от таких сотрудников фальшивых документов, удостоверяющих личность.

10. Одна из проблем, с которой сталкиваются многие государства, пытающиеся предотвратить хищение личных данных, состоит в том, что личная информация обычно не подпадает под определение понятия "имущество". Как правило, для установления преступления в виде кражи требуется, чтобы неосознанную и/или осознанную "вещь" можно было охарактеризовать как "имущество". Кроме того, при определении состава преступления требуется, чтобы в результате действий, совершаемых в отношении такой "вещи", собственник фактически лишился ее. Во многих государствах сам по себе факт нарушения конфиденциальности личной информации может быть недостаточным для установления состава таких преступлений, как кража или мошенничество. Поэтому во многих государствах в тех случаях, когда само по себе получение личной информации не носит характера уголовного преступления, простое копирование такой информации или получение ее от других лиц обманным путем также может не считаться преступлением. Кроме того, в большинстве государств уголовным преступлением не считается распространение личной информации, не подпадающей под определение понятия "имущество". В такой ситуации личная информация становится инструментом совершения преступления, но ее приобретение, владение ею и передача другим лицам сами по себе преступлениями не являются.

11. Помимо существующих во многих государствах ограничений, касающихся правовых определений понятия "имущество" или требования, чтобы собственник был лишен ненадлежащим образом использованной "вещи", с развитием технологий меняются и способы совершения экономических преступлений посредством ненадлежащего использования личной информации. Например, до изобретения компьютера и появления интернета типичный вариант мошенничества состоял, в частности, в том, что лицо похищало личные данные другого лица и затем использовало их для того, чтобы выдать себя за кого-либо другого с целью обеспечения ссуды или заимствования средств в банке. Обвиняемый в таких случаях был причастен ко всем физическим и психическим аспектам преступления. Как правило, существовал также физический контакт между преступником и потерпевшим.

12. Появление компьютеров и интернета облегчило совершение преступлений, в которых участвуют различные лица по всей цепочке преступной деятельности. Выявление таких лиц осложняется вследствие того, что компьютерные технологии обеспечивают, как правило, анонимность. Это способствует вовлечению множества участников, которые действуют либо сообща, либо независимо друг от друга, но осознавая, что личная информация собирается и передается в преступных целях. Для правоохранительных органов трудность состоит в том, что ни один из вышеуказанных участников не совершает всех действий в цепочке, которая в конечном счете приводит к совершению экономического преступления в традиционном понимании. Каждое лицо отвечает за конкретный аспект деятельности, в целом составляющей уголовное преступление, такое как мошенничество. Этот способ совершения экономических преступлений применяют организованные преступные группы с целью оградить соответствующих лиц от уголовного преследования.

13. В качестве примера использования нескольких действующих лиц для совершения преступления можно привести следующую ситуацию. Предположим, А копирует с компьютера личную информацию о различных людях. Затем А передает эту личную информацию некоему В. Он может сделать это с использованием таких современных технологий, как интернет, или более традиционным способом, например путем физической передачи информации в обмен на деньги. В может выступать в качестве посредника и продать информацию С, который использует ее для изготовления фальшивых документов, удостоверяющих личность. С продает эти фальшивые документы покупателям, находящимся в различных странах. Некоторые из этих покупателей используют фальшивые документы для совершения мошенничества в отношении потерпевших, находящихся в других странах. Другие покупатели продают фальшивые документы организованным преступным группам либо террористам, содействуя совершению других преступлений, таких как незаконный оборот наркотиков, отмыwanie денег или контрабанда. В соответствии с законодательством о сговоре или формах участия в совершении преступлений во многих странах ни А, ни В не совершили какого-либо преступления, даже если их действия явились звеном в процессе передачи С необходимой информации для изготовления фальшивых документов, удостоверяющих личность.

14. В законодательстве большинства государств не предусмотрено такое преступление, как "хищение личных данных". Поэтому в статистическом отношении трудно установить, учитываются ли в рамках общей статистики по мошенничеству случаи мошенничества, связанные с хищением личных данных. Это осложняет прослеживание международных тенденций в том, что касается роста преступности, связанной с ненадлежащим использованием личной информации. Надеемся, что исследование, проведение которого было запрошено в резолюции 2004/26 Экономического и Социального Совета от 21 июля 2004 года, позволит лучше понять национальные и транснациональные тенденции в области мошенничества, а также преступного использования и фальсификации личных данных.

15. Последние статистические данные, полученные в Канаде и Соединенных Штатах Америки в отношении случаев мошенничества, совершаемого с помощью ненадлежащего использования личной информации, подтверждают резкий рост количества именно таких преступлений. В 2002 году в канадском Национальном центре обращений по вопросам борьбы с мошенничеством "Phonebusters" было зарегистрировано 8187 жалоб на хищение личных данных, а в 2003 году их число

выросло уже до 13 359. По сообщениям этого Центра, убытки, причиненные, согласно жалобам, в результате хищения личных данных, составили в 2002 году 11,8 млн. канадских долларов, а в 2003 году – 21,6 млн. канадских долларов (см. <http://www.phonebusters.com>). По сообщениям Федеральной комиссии по торговле Соединенных Штатов, наибольшее число жалоб, поданных в Комиссию за последние четыре года, составляли жалобы, связанные с хищением личных данных. В сентябре 2003 года Комиссия опубликовала результаты обследования, согласно которым за предыдущие пять лет от хищения личных данных пострадали 27,3 млн. американцев. Размер соответствующего ущерба, нанесенного потребителям и коммерческим предприятиям, по официальным данным, составил в 2002 году 53 млрд. долл. США¹. По результатам еще одного обследования, проведенного этой Комиссией в 2003 году, 10 млн. потерпевших от хищения личных данных потратили в том же году 300 млн. часов в попытках возместить свои финансовые потери, а также восстановить кредитный рейтинг и репутацию². Согласно оценкам Канадского совета по совершенствованию предпринимательской деятельности общие убытки потребителей и коммерческих предприятий, причиненные им в результате хищения личных данных, составили в 2002 году 2,5 млрд. канадских долларов³.

16. Свободный поток информации, являющийся источником жизнеспособности интернета, а значит, и осуществляемой по его каналам торговли, открывает преступникам неисчислимые возможности для присвоения личной информации и использования ее в целях совершения преступлений. Тайный сбор и передача личной информации в целях ее последующего преступного использования могут подорвать экономическую и национальную безопасность стран-членов.

III. Отмывание денег

17. "Отмывание денег" в целом понимается как процесс, в ходе которого доходы от преступной деятельности подвергаются различным операциям в целях сокрытия или маскировки их преступного происхождения. С помощью отмывания денег преступники пытаются обеспечить себе финансовую прибыль и в дальнейшем воспользоваться ею или употребить ее для совершения своих преступлений. Поэтому отмывание денег имеет для большинства преступников очень большое значение, особенно когда это касается финансовых преступлений, совершаемых главным образом с целью получения финансовой прибыли. К отмыванию денег прибегают и другие преступники, поскольку оно позволяет им продолжать преступную деятельность или финансировать их преступные организации.

18. Поскольку отмывание денег осуществляется в большинстве случаев путем ненадлежащего или противоправного использования существующих финансовых систем, оно представляет собой серьезную угрозу для целостности финансовых систем и финансовых учреждений. Финансовые учреждения, подверженные вследствие отмывания денег коррупции, в большей степени рискуют стать объектом дальнейших финансовых преступлений и таким образом попадают в порочный круг. В развивающихся странах отмывание денег затрудняет или замедляет процесс экономического развития. Крупные суммы "отмытых" денег, которые были выведены из-под контроля и регулирования со стороны национальных финансовых органов, мешают сформулировать выверенную национальную кредитно-денежную политику и создать эффективную систему налогообложения.

19. Первым знаковым событием в рамках неустанных усилий Организации Объединенных Наций по борьбе с отмыванием денег стало принятие в 1988 году Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ⁴. Борьба с отмыванием денег началась с мер против отмывания доходов от преступлений, связанных с наркотиками, но постепенно становилось очевидным, что отмывание денег, получаемых от других тяжких преступлений, представляет собой такую же угрозу для общества и, следовательно, с ним необходимо бороться аналогичным образом. Поэтому во всех последующих международных документах содержится призыв к государствам-участникам ввести наказание за отмывание денег, получаемых от совершения всех или большинства тяжких преступлений.

20. Нападения, совершенные террористами на Соединенные Штаты 11 сентября 2001 года, показали, что терроризм является одной из главных проблем глобального масштаба, и вскоре международное сообщество пришло к согласию в том, что необходимо принимать решительные меры по предотвращению и прекращению финансирования террористической деятельности. Учитывая общность задач по выявлению и анализу деятельности, потенциально связанной с отмыванием денег, и деятельности, потенциально связанной с финансированием терроризма, ведущие организации по борьбе с отмыванием денег могли бы более эффективно решать свои задачи, занявшись также вопросом о финансировании терроризма. Совет Безопасности оперативно отреагировал на эту потребность и учредил своей резолюцией 1373 (2001) от 28 сентября 2001 года Контртеррористический комитет, а Сектор предупреждения терроризма Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК) стал играть активную роль в коллективных мерах Организации Объединенных Наций по борьбе с терроризмом. Однако следует отметить, что осознание важности этой задачи еще до событий 11 сентября 2001 года выразилось в том, что в 1999 году была успешно заключена Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (резолюция 54/109 Генеральной Ассамблеи, приложение), которая вступила в силу в 2002 году. Кроме того, был расширен мандат Целевой группы по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег, который стал распространяться на борьбу с финансированием терроризма.

21. Виды и методы отмывания денег становятся все более изощренными. Широко признается тот факт, что преступники, как правило, на шаг (или больше) опережают своих преследователей, то есть следственные органы, и находят соответствующие лазейки в государственном законодательстве по борьбе с отмыванием денег. Поэтому знание новейших видов отмывания денег становится для следственных и других соответствующих органов необходимым условием эффективного пресечения отмывания денег.

22. Поскольку экономические условия стран, в которых преобладают наличные расчеты, предоставляют преступникам возможность передавать деньги или трансформировать активы без регистрации соответствующих финансовых сделок, следственным органам очень трудно отслеживать денежные потоки и обеспечивать соответствующие доказательства. Даже в странах с наиболее развитыми финансовыми системами существует определенная доля наличных расчетов для удовлетворения некоторых потребностей. Во многих развивающихся странах, где официальный финансовый сектор не развит в достаточной степени, наличные расчеты преобладают в финансовой системе, и регулировать их весьма сложно.

Аналогичная проблема возникает и в том случае, когда активы держатся в форме ювелирных изделий или драгоценных камней, используемых в качестве альтернативы наличности.

23. Препятствия в борьбе с отмыванием денег могут создавать также альтернативные системы перевода средств, в соответствии с которыми деньги или другие активы передаются не через официальные финансовые учреждения, а по каким-либо иным каналам. Многие альтернативные системы перевода средств основываются на культурных, этнических или религиозных традициях соответствующих групп населения и, как правило, не предусматривают ни удостоверения личности клиента, ни ведения финансового учета сделок, который предусмотрен международными стандартами, регулирующими деятельность финансовых учреждений. В некоторых государствах, где переводить деньги или другие ценности разрешается только лицензированным учреждениям или зарегистрированным банкам, альтернативные системы перевода средств изначально считаются нелегальными и подпольными формами банковской деятельности. Во многих других государствах такие системы являются законными финансовыми структурами, возникшими задолго до появления современных банковских услуг.

24. По мере распространения случаев вовлечения и ненадлежащего использования нефинансовых организаций и специалистов в целях отмывания денег их возможное участие в соответствующих злоупотреблениях вызывает в последнее время обеспокоенность международной общественности. К числу таких лиц относятся адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы, бухгалтеры (в целом их называют "сторожами", поскольку их профессиональная роль состоит в обеспечении добросовестности финансовых сделок), торговцы драгоценными металлами или камнями, а также лица, оказывающие услуги по управлению доверительными фондами и компаниями. С учетом важной роли таких коммерческих предприятий и специалистов в осуществлении финансовых сделок возникает определенная уверенность в том, что действие нормативных положений о борьбе с отмыванием денег должно в определенных обстоятельствах распространяться и на вышеуказанных лиц, но без ущемления их привилегий, связанных с профессиональной тайной.

25. Поскольку офшорные финансовые центры могут использоваться как "безопасные укрытия" для тех, кто отмывает деньги, они уже давно стали объектом пристального внимания в отношении борьбы с отмыванием денег. Однако благодаря совместным усилиям международного сообщества во многих офшорных финансовых центрах уже сложилась практика отзыва лицензий у "банков прикрытия" либо ужесточения требований по удостоверению "личности" клиентов в отношении корпораций. Большой положительный результат принесли также проводившиеся на национальном, региональном и международном уровнях широкие кампании по повышению осведомленности общественности относительно рисков, связанных с использованием офшорных финансовых центров, которые не являются прозрачными по своей структуре и характеру деятельности. Однако проблема существования таких центров требует постоянного надзора и контроля, особенно в силу того, что расширяются возможности осуществления предпринимательской деятельности из любой точки мира с помощью интернета и других современных технологий.

26. Уже принят целый ряд международных стандартов по борьбе с отмыванием денег. Как отмечалось выше, активную роль в этой области играет Организация

Объединенных Наций, в рамках которой разрабатывается несколько важных правовых документов. В 1988 году Генеральная Ассамблея приняла Политическую декларацию (резолюция S-20/2, приложение) и план действий по борьбе с отмыванием денег (резолюция S-20/4 D). В Конвенции против организованной преступности и Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции содержится призыв к государствам-участникам укреплять их режимы борьбы с отмыванием денег и осуществление этих мер. Кроме того, Организация Объединенных Наций оказывает в этой области существенную техническую помощь по линии Глобальной программы борьбы с отмыванием денег ЮНОДК.

27. Еще одним важным источником международных норм в этой области является Целевая группа по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег. Подробные технические нормы содержатся в 40 рекомендациях, принятых ею в 1990 году и пересмотренных в 2003 году. Кроме того, эта Целевая группа ежегодно публикует доклады о типологии соответствующих правонарушений. Несмотря на то что состав членов Группы ограничен, связанные с нею региональные органы, действующие в различных районах мира, оказывают другим государствам помощь в выполнении вышеуказанных рекомендаций.

28. К другим источникам международных норм относятся Базельский комитет по банковскому контролю, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых контролеров и Вольфсбергская группа по сотрудничеству с организацией "Транспэрэнси интернэшнл", в состав которой входят представители 12 крупных международных частных банков.

29. В последние годы свое участие в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма активизировали также Международный валютный фонд и Всемирный банк, которые, во взаимодействии с Целевой группой по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег, разработали комплексную методику оценки соблюдения соответствующих норм.

30. В распоряжении финансовых учреждений имеется большой объем полезной информации, которая касается обычных коммерческих сделок, осуществляемых в тот или иной конкретный момент. В этом смысле решающее значение для эффективного использования информации, которая может дать основания для проведения расследования фактов отмывания денег и возбуждения уголовного преследования, имеет наличие постоянного и действенного механизма сотрудничества между частными финансовыми учреждениями, с одной стороны, и соответствующими государственными органами – с другой.

31. Если у какого-либо финансового учреждения возникнут подозрения или веские основания подозревать, что денежные средства были получены как доходы от преступной деятельности, следует обязать его незамедлительно сообщить о таких подозрениях в орган, специально созданный для сбора и обработки этой информации, например в подразделение финансовой разведки. Подразделение финансовой разведки является национальным центром, в задачи которого входят получение (и, когда это разрешено, запрос), анализ и рассылка сообщений о подозрительных сделках, а также другой информации, касающейся возможного отмывания денег. Создание подразделения финансовой разведки представляет собой один из важных первоначальных шагов по установлению эффективного национального режима борьбы с отмыванием денег. Как правило, местом нахождения подразделения финансовой разведки становится центральный банк,

министерство финансов или соответствующее управление полиции; но важно не его местонахождение, а то, насколько оперативно и действенно это подразделение работает. Значение сообщений о подозрительных сделках состоит в том, что они позволяют проявить должную осторожность в отношении клиента с целью выявления возможных операций по отмыванию денег. Соответствующие государственные органы должны давать финансовым учреждениям практические указания относительно того, какие сделки следует считать подозрительными.

А. Криминализация отмывания денег: правовая база

32. Существенное значение в борьбе с отмыванием денег имеет наличие эффективной правовой базы. Элементы, определяющие состав преступления в виде отмывания денег, присутствуют в соответствующих международно-правовых документах, особенно в Конвенции 1988 года, Конвенции против организованной преступности и Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции. Государства, являющиеся участниками этих конвенций, обязались иметь в своем национальном законодательстве положения, в достаточной степени позволяющие признавать уголовно наказуемыми деяния, предусмотренные в вышеуказанных документах. Кроме того, государства-участникам следует также принимать во внимание те положения вышеупомянутых конвенций, в которых предусматривается, что вывод о наличии знания, намерения или цели как элементов состава преступления может быть сделан на основании объективных фактических обстоятельств дела.

33. Тем не менее можно отметить множество различий в том, как государства определяют преступления, связанные с отмыванием денег, и наказывают за них. Например, определяя основные преступления в виде отмывания денег, некоторые государства перечисляют их в рамках того или иного законодательного акта, тогда как другие государства придерживаются так называемого "порогового" подхода, определяя основные преступления как уголовно наказуемые тем или иным способом. В любом случае Конвенция против организованной преступности и Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции призывают государства, являющиеся их участниками, относить к категории основных преступлений широкий круг тяжких преступлений.

В. Расследование преступлений в виде отмывания денег

34. Как уже указывалось выше, способы отмывания денег становятся все более изощренными, а методы их расследования, как правило, отстают. Поэтому для следственных органов крайне важно приобретать базовые знания и необходимые навыки в вопросе об отмывании денег, в том числе в области судебного расследования и бухгалтерского учета, а также постоянно следить за новыми видами таких преступлений. Но еще более важно обеспечить следственные органы надлежащими техническими средствами и поддержкой в их повседневной деятельности, а также возможностями по обучению кадров с целью повышения профессионального уровня следователей. В этом отношении следует стимулировать оказание технической помощи со стороны государств, располагающих современными знаниями и опытом в расследовании отмывания денег, странам со слабым институциональным потенциалом, чтобы лишить преступников возможности использовать "безопасные убежища" для отмывания денег.

C. Международное сотрудничество

35. По мере того как финансовые преступления все чаще совершаются на международном уровне, отмывание денег приобретает в основном транснациональный характер. Перед следственными органами неизменно стоит задача по выявлению и доказыванию сложных транснациональных денежных потоков, и поэтому международное сотрудничество имеет исключительное значение, как и в случае расследования любых других транснациональных финансовых преступлений. Примером такого сотрудничества может служить деятельность Эгмонтской группы подразделений финансовой разведки, которая представляет собой международную организацию, созданную с целью содействия международному сотрудничеству между подразделениями финансовой разведки во всем мире.

D. Контроль за доходами от преступной деятельности

36. Поскольку целью экономических преступлений, включая отмывание денег, является получение прибыли, самыми эффективными мерами борьбы с такой преступной деятельностью являются отслеживание, замораживание, арест и конфискация доходов от преступной деятельности. Самый последний комплекс мер, согласованных международным сообществом, содержится в Конвенции против организованной преступности и более поздней Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, особенно в той ее части, которая касается возвращения активов. Крайне необходимо активизировать на национальном и международном уровнях усилия по дальнейшей разработке и осуществлению этих мер в полном объеме.

IV. Техническая помощь

37. Главная цель Программы Организации Объединенных Наций в области предупреждения преступности и уголовного правосудия состоит в том, чтобы способствовать международному сообществу в удовлетворении его насущных потребностей в сфере предотвращения преступности и уголовного правосудия, а также оказать государствам своевременную практическую помощь в решении проблем, связанных как с национальной, так и с транснациональной преступностью.

38. Одна из первоочередных задач этой программы состоит в том, чтобы учесть потребности развивающихся стран и стран с переходной экономикой в экспертных знаниях и иных ресурсах, необходимых для выдвижения и развития инициатив в области технического сотрудничества, которые были бы адекватными на общегосударственном и местном уровнях.

39. Семинары-практикумы, проводимые в рамках одиннадцатого Конгресса, предоставят возможности для оказания практической помощи в форме прямого участия экспертов, а также посредством обмена информацией и опытом. Кроме того, на этих семинарах-практикумах можно будет рассмотреть идеи и проекты в области технического сотрудничества, которые направлены на удовлетворение первоочередных потребностей и укрепление двусторонних и многосторонних мер по оказанию технической помощи и подготовке кадров.

40. Разработка эффективных программ технического сотрудничества требует наличия гибких и адекватных механизмов и проектов, соответствующих установленным потребностям запрашивающей помощи страны и не дублирующих деятельность других организаций. Кроме того, в целях повышения эффективности борьбы с экономической преступностью и отмыванием денег необходимо оказывать техническую помощь последовательно по ряду направлений, включая повышение информированности и выработку политики; создание и реальное использование надлежащей правовой инфраструктуры; разработку мер, касающихся регулятивного и финансового секторов; а также помощь в обеспечении правоохранительных мероприятий.

41. В рамках технической помощи можно осуществлять следующие виды деятельности: обмен результатами исследований и информацией; анализ потребностей; оказание консультативных услуг; осуществление ознакомительных поездок; проведение семинаров с целью повышения информированности; разработка типовых законов и подзаконных актов; оказание помощи в разработке проектов законов и подзаконных актов; курсы профессиональной подготовки на местном, национальном или региональном уровне; составление учебных компьютерных программ; наставничество, командирование и прикрепление кадров; разработка инструкций и пособий по использованию передового опыта; а также оказание поддержки в применении информационно-коммуникационных технологий и в соответствующей профессиональной подготовке. Подготовка кадров и оказание помощи могут осуществляться в рамках страновых или региональных проектов на основе сотрудничества на местном, двустороннем и многостороннем уровнях.

42. При разработке своевременных и практических программ для каждой страны одна из основных проблем состоит в том, чтобы точно определить ее потребности в технической помощи и профессиональной подготовке. Информация об этом обычно собирается из самых разных источников и структур – материалов проводимых на двусторонней и многосторонней основе исследований и миссий по изучению потребностей; анализа соблюдения и взаимных оценок в отношении общемировых стандартов; самостоятельно проводимых оценок; а также заявлений стран на региональных и международных форумах.

43. Надлежащая оценка потребностей может послужить надежной основой для эффективного планирования и координации помощи. Некоторые страны жалуются на то, что уже "устали от оценок" как в целом, так и в отношении конкретной технической помощи и подготовки кадров; однако другие все еще просят провести такие оценки, которые помогают определить и уточнить их потребности. С учетом отсутствия какой-либо стандартной базы можно укрепить международное сотрудничество в области разработки и применения методов проведения оценки потребностей с целью обеспечения их последовательности и сокращения дублирования.

44. Вопрос о подготовке информации о потребностях тесно связан с вопросом об определении приоритетных направлений оказания помощи. Техническое сотрудничество может быть эффективным лишь в том случае, если главное внимание при определении приоритетов и надлежащих способов оказания помощи уделяется общенациональным и местным потребностям, а не политическим или оперативным соображениям двусторонних или многосторонних донорских организаций.

45. При рассмотрении требований, которым должно отвечать техническое сотрудничество, удовлетворяющее потребностям каждой страны, без дублирования других действующих механизмов, неизбежно встает вопрос об эффективной координации. Способы налаживания и осуществления такой координации стали предметом широкого обсуждения на международном уровне, особенно в контексте мер международного сообщества по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. При том что часто подчеркивается необходимость в координации, не меньшее внимание уделяется тому, что координационные механизмы не должны использоваться для контроля или ограничения полномочий и деятельности доноров и оказывающих услуги организаций или играть роль "буферных зон" между государством, запрашивающим помощь, и теми, кто ее предоставляет. Из этого следует очевидный вывод, что для обеспечения успешной координации технической помощи этот процесс должен быть добровольным и гибким и приносить пользу, а не увеличивать затраты, при полном соблюдении мандатов доноров и оказывающих помощь организаций.

46. Помимо координации одной из важнейших проблем, возникающих при оказании технической помощи, является выполнение требования, касающегося создания устойчивого потенциала. Это требование приобретает особенно большое значение, если учесть различия в местоположении, размере, уровне экономического и социального развития, институциональном потенциале, а также правовых и административных системах государств-членов. Страны-получатели постоянно обращаются к донорам и оказывающим помощь организациям с просьбой отказаться от краткосрочных проектов, рассчитанных на ближайшую перспективу, в пользу долгосрочных проектов, связанных с подготовкой кадров непосредственно в странах-получателях, командированием специалистов, организацией ознакомительных поездок, обучением инструкторов и прикреплением наставников. Помощь необходимо оказывать на протяжении ряда лет, и если кратковременная подготовка кадров осуществляется на национальном или региональном уровне, полученные знания и навыки требуется в дальнейшем закреплять и институционализировать. Однако квалифицированных и опытных экспертов в области экономической преступности и отмывания денег не так много. Поэтому международное сообщество требует осуществления тщательного планирования и координации. Доноры, предоставляющие помощь на двусторонней и многосторонней основе, безусловно обладают возможностью содействовать накоплению устойчивого потенциала путем более широкой организации долгосрочных курсов подготовки кадров, выделения наставников, командирования и прикрепления технических специалистов.

47. При разработке мер борьбы с экономической преступностью, в том числе с отмыванием денег, важно учитывать вклад частного сектора. Хотя организации частного сектора часто становятся невольным орудием совершения таких преступлений, те же самые организации могут выступать в качестве активных партнеров в обеспечении соблюдения закона и предотвращении преступлений. Важно, чтобы при выполнении этой роли частный сектор вносил свой вклад в осуществление технического сотрудничества на национальном, региональном и международном уровнях. В связи с этим возникает задача по изучению возможностей привлечения частного сектора к сотрудничеству с государственными организациями с целью оказания технической помощи и подготовки кадров.

V. Выводы и рекомендации

48. В ходе Семинара-практикума 5 представители международного сообщества смогут рассмотреть практические способы более эффективного решения вышеупомянутых проблем с учетом предложений, выдвинутых на региональных совещаниях по подготовке к одиннадцатому Конгрессу. Кроме того, в центре внимания участников будут находиться вопросы, предложенные для обсуждения на одиннадцатом Конгрессе (A/CONF.203/PM.1): а) примеры успешного опыта и препятствий, встречающихся в сфере борьбы с экономической преступностью и уголовного преследования по делам об отмывании денег, включая случаи конфискации преступных доходов, проведенной в соответствии с законодательством, принятым для борьбы с отмыванием денег; б) как может осуществляться сотрудничество между подразделениями финансовой разведки и с другими учреждениями с целью обеспечения оптимальных результатов в области национального и международного сотрудничества; в) как лучше всего обеспечить соблюдение стандартов и норм по противодействию отмыванию денег в условиях неформальной экономики и экономики, основанной на наличных расчетах. Помимо этого участники Семинара-практикума 5 попытаются содействовать ратификации и выполнению Конвенции против организованной преступности и Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, в частности тех их положений, которые касаются отмывания денег.

49. В целях решения вышеуказанных задач, а также облегчения интерактивной дискуссии между участниками их вниманию будет предложено соответствующее гипотетическое дело (см. приложение).

Примечания

- ¹ Adam B. Schiff, in the 23 March 2004 proceedings of the Subcommittee on Crime, Terrorism, and Homeland Security of the Committee on the Judiciary, United States House of Representatives, 108th Congress, 2nd session, Serial No. 74, p. 15.
- ² Synovate, *Identity Theft Survey Report*, prepared for the Federal Trade Commission (September 2003) (<http://www.ftc.gov/os/2003/09/synovaterreport.pdf>), pp. 4 and 6.
- ³ Canadian Bankers Association, "Identity theft: an old problem needing a new approach" (unpublished), May 2003, p. 5.
- ⁴ United Nations, *Treaty Series*, vol. 1582, No. 27627.

Приложение

Гипотетическое дело, предлагаемое для рассмотрения на Семинаре-практикуме 5: Меры по борьбе против экономических преступлений, включая отмывание денег

A. Введение

1. Настоящее гипотетическое дело подготовлено с целью облегчения дискуссии между практическими работниками, которые будут участвовать в Семинаре-практикуме 5, а также для того, чтобы стимулировать практическую направленность этой дискуссии и сосредоточить внимание ее участников на подлинно эффективных мерах борьбы с экономической преступностью и отмыванием денег. В данном гипотетическом деле затрагивается множество различных вопросов, связанных с предотвращением экономической преступности и отмыванием денег, сбором соответствующей информации, расследованием и уголовным преследованием таких преступлений. Вопросы включают:

- a) меры по предотвращению экономической преступности и отмывания денег;
- b) информаторы (осведомители);
- c) применение информационных технологий как преступниками, так и следственными органами;
- d) ответственность юридических лиц;
- e) хищение личных данных;
- f) компании прикрытия;
- g) проявление должной осторожности в отношении клиентов;
- h) сговор или соучастие;
- i) методы расследования экономических преступлений и отмывания денег;
- j) применение информационных технологий как преступниками, так и следственными органами;
- k) межведомственное сотрудничество;
- l) международное сотрудничество, включая оказание взаимной правовой помощи и выдачу преступников;
- m) криминализация отмывания денег;
- n) роль подразделений финансовой разведки, в том числе сотрудничество между ними;
- o) направление сообщений о подозрительных сделках;
- p) типология или способы отмывания денег;

- q) вопросы, связанные с неформальной экономикой или экономикой, основанной на наличных расчетах, включая альтернативные системы перевода средств;
- г) использование страхования и оборотных документов;
- с) роль специалистов в борьбе с отмыванием денег;
- т) контролирование доходов от преступной деятельности, включая их замораживание, конфискацию, изъятие в гражданском порядке либо обмен активами;
- у) реституция в пользу потерпевшего.

Тем, кто желает принять участие в работе Семинара-практикума 5, предлагается изучить нижеизложенное гипотетическое дело заранее.

2. Дело разделено на две части, в первой из которых речь идет о злоупотреблении доверием и совершении международного мошенничества, включающего различные элементы, которые обычно присутствуют в экономических преступлениях и могут рассматриваться как основные преступления в виде отмывания денег. Во второй части дается описание незаконной деятельности, связанной с сокрытием, маскированием и последующим использованием доходов от преступной деятельности, рассмотренной в первой части.

В. Гипотетическое дело

3. В нижеследующем тесте вопросы, предлагаемые для обсуждения, выделены курсивом.

1. Злоупотребление доверием со стороны управляющего банком

1. Г-н Алан был гражданином страны Ксанаду и работал управляющим в банке "Файнбиллз бэнк", учрежденном в этой стране.
2. Г-н Баннер также был гражданином Ксанаду и руководил агентством по недвижимости "Кондо инк.", также учрежденным в этой стране.
3. Финансовое положение фирмы "Кондо инк." ухудшилось, и г-н Баннер обратился к г-н Алану с просьбой предоставить его компании ссуду в размере 1 млн. долл.
4. Будучи старым другом г-на Баннера, г-н Алан согласился предоставить такую ссуду без какого-либо обеспечения, хотя знал, что существует вероятность того, что эта ссуда не будет возвращена (решение г-на Алана противоречило внутренним правилам банка "Файнбиллз бэнк") (*укрепление добросовестности в работе государственного и частного секторов, корпоративное управление и другие меры профилактики*).
5. Спустя три месяца стало ясно, что компания "Кондо инк." не может погасить долг (*вопрос об информаторах или осведомителях, если исходить из предположения, что сообщение о заключении договора о безнадежной ссуде поступило от одного из служащих банка*).

2. Обман потребителей

1. Г-н Алан опасался, что он будет привлечен к ответственности за безнадежную ссуду, и попросил г-на Баннера изыскать возможности по ее возврату.
2. Г-н Баннер посоветовался по этому вопросу со своей подругой г-жой Чжун, являвшейся гражданкой и постоянной жительницей страны Янгландия, которая предложила ему следующее:
 - a) с целью обмана потребителей г-жа Чжун учредит в Янгландии компанию прикрытия "Лоунет инк.";
 - b) затем г-жа Чжун разместит в интернете соответствующую рекламу (*использование информационных технологий*), в которой объявит, что компания "Лоунет инк." может проконсультировать своих клиентов относительно того, как купить просроченную в залоге и взятую в обеспечение долга недвижимость, а также пообещает предоставить средства для такой покупки;
 - c) кроме того, компания "Лоунет инк." пообещает выплачивать всем клиентам по 2500 долл. каждый раз, когда они выступят в качестве партнеров по сделкам с недвижимостью, и заявит, что компания сможет разделить прибыль, полученную после продажи соответствующего имущества. В качестве приманки компания "Лоунет инк." постарается убедить каждого клиента купить за 60 долл. и видеокассету с первоначальными инструкциями и пообещает 30-дневную гарантию возврата денег в полной объеме. На изготовление таких видеокассет будет израсходована часть общей суммы в 1 млн. долл.;
 - d) далее компания "Лоунет инк." продаст дополнительные видеокассеты, но уже гораздо дороже, чем кассеты с первоначальными инструкциями;
 - e) цель этой рекламы будет состоять в том, чтобы заставить клиентов покупать такие видеокассеты; но г-жа Чжун вовсе не намеревалась реально помогать клиентам в приобретении недвижимости;
 - f) клиентам будет предложено перечислять платежи за кассеты на банковский счет компании "Лоунет инк.";
 - g) когда потенциальные клиенты станут обращаться к г-же Чжун, она, выдавая себя за одного из руководителей "Лоунет инк." г-жу Петал, скажет, что ее компания заключила немало сделок с банком "Файнбиллз бэнк", и направит клиентов за справками к г-ну Алану;
 - h) клиентов, обратившихся к г-ну Алану за справками по поводу компании "Лоунет инк.", он заверит в том, что эта компания имеет надежную репутацию (*ответственность юридических лиц*)^a;

^a То есть речь идет о том, может ли банк "Файнбиллз бэнк" быть привлечен к судебной ответственности за действия г-на Алана.

- i) если план, задуманный г-жой Чжун, сработает, то она выплатит г-ну Алану и г-ну Баннеру 2 млн. долл.
3. Г-н Алан и г-н Баннер с предложением г-жи Чжун согласились.
4. Г-жа Чжун поинтересовалась у одного из своих друзей, являвшегося банковским служащим, относительно того, куда поступают отработанные банковские материалы, и тот сообщил ей, что всю банковскую макулатуру просто выбрасывают в большой мусорный бак, установленный за пределами территории банка (*надежность системы*)^b. Г-жа Чжун добралась до этой макулатуры и собрала из выброшенных банковских записей личную информацию, необходимую для открытия банковских счетов в другой стране (*хищение личных данных*)^c.
5. Г-жа Чжун создала в Янгландии компанию прикрытия под названием "Лоунет инк." (*компания прикрытия, роль специалистов*)^d, которая рассматривается международным сообществом как офшорный центр, и открыла счет в банке "Голдфингерс бэнк", находившемся в этой стране (*сговор или соучастие, проявление должной осторожности в отношении клиентов*)^{e, f}.
6. Соблазнившись размещенной в интернете рекламой и получив, в некоторых случаях, заверения г-на Алана, большое число клиентов из разных стран мира приобрели видеокассеты, а доходы, полученные в результате осуществления этого мошеннического плана, в размере 5 млн. долл. были переведены на счет компании "Лоунет инк." в банке "Голдфингерс бэнк" (*методы расследования, иммунитет, межведомственное сотрудничество*)^g.

^b В связи с этим возникает вопрос о соблюдении конфиденциальности данных учреждения, а также о защите таких данных от посягательств со стороны третьих лиц.

^c "Хищение личных данных" предполагает сбор сведений, относящихся к личной информации, для последующего их использования в преступных целях. В данном случае соответствующий вид хищения личных данных называется "разгребанием мусора".

^d Можно обсудить также вопрос о хищении личных данных. Если г-жа Чжун создала компанию прикрытия с помощью какого-либо юриста, то в начале обсуждения части настоящего дела, касающейся отмыwania денег, участники семинара пожелают, возможно, обсудить вопрос о роли специалистов в предотвращении такой деятельности.

^e В поисках ответа на вопрос "Что можно сделать в тех случаях, когда информация о соответствующей финансовой схеме становится известной сотрудникам правоохранительных органов еще до того, как от этой схемы пострадал кто-либо из клиентов?", участники могут обсудить варианты применения положений о сговоре и соучастии, которые предусмотрены в Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности.

^f В начале дискуссии по вопросу об отмываниии денег участники пожелают, возможно, обсудить вопрос о том, что должен был сделать "Голдфингерс бэнк", чтобы не допустить открытия счетов компанией прикрытия.

^g Можно обсудить методы расследования, когда сотрудник правоохранительных органов представляется потенциальным клиентом и обращается за соответствующей информацией к г-же Чжун. Наряду с этим здесь можно рассмотреть проблему предоставления иммунитета, поставив вопрос "Что может сделать прокуратура для получения доказательств, достаточных для возбуждения уголовного преследования в отношении г-жи Чжун?". В связи с этим можно будет также рассмотреть вопросы, связанные с предоставлением взаимной правовой помощи. Помимо этого представляется возможным обсудить вопросы, касающиеся межведомственного сотрудничества. Для этого можно проработать сценарий, когда к рассмотрению жалоб, поданных в ведомство по защите прав потребителей, подключаются правоохранительные органы.

3. Отмывание денег и контроль за доходами от преступной деятельности

1. Г-жа Чжун перевела доходы в размере 5 млн. долл., поступившие в "Голдфингерс бэнк", на 15 счетов в банках, находившихся в государстве Цейтстаат (*сообщения о подозрительных сделках*)^h.
2. Г-жа Чжун передала личную информацию, добытую ею из банковской макулатуры, г-же Ди, которую г-жа Чжун попросила использовать для изготовления фальшивых документов, удостоверяющих личность (*хищение личных данных*)ⁱ. Г-жа Ди использовала фальшивые документы для открытия 15 банковских счетов в Цейтстаате. Она являлась гражданкой Цейтстаата и работала там бухгалтером (*роль специалистов как "сторожей"*)^j.
3. В течение определенного периода времени г-жа Ди сняла в Цейтстаате через банкоматы деньги (в размере 5 млн. долл.) в мелких купюрах со всех 15 индивидуальных счетов (*сообщения о подозрительных сделках, включая применение информационных технологий для целей их анализа*).
4. По просьбе г-жи Чжун г-жа Ди ввезла в Ксанату 2 млн. долл. наличными и передала их г-ну Баннеру. Ни властям Ксанату, ни властям Цейтстаата г-жа Ди не заявляла о том, что перевозит 2 млн. долл. (*вопрос о курьерах по перевозке наличности и, возможно, о контролируемых поставках наличности*), и передала их г-ну Баннеру. Используя множество банкоматов, г-н Баннер внес мелкими купюрами на счет компании "Кондо инк." в банке "Файнбиллз бэнк" 1,2 млн. долл. (*сообщения о подозрительных сделках, обмен информацией между подразделениями финансовой разведки, роль финансовых учреждений*), которые затем были использованы для возмещения ссуды в 1 млн. долл. и причитавшихся по ней процентов^k. Г-н Баннер оставил 400 тыс. долл. для себя, а еще 400 тыс. долл. передал г-ну Алану. И тот, и другой держали эти деньги для использования в личных целях.
5. По просьбе г-жи Чжун г-жа Ди приобрела на ее имя в Цейтстаате виллу стоимостью 2 млн. долл. Остаток денег (1 млн. долл.) г-жа Ди

^h Здесь можно отметить, что в разных государствах существуют неодинаковые критерии в отношении направления сообщений о подозрительных сделках. В некоторых государствах такие критерии связаны с установлением денежных сумм, начиная с которых следует направлять соответствующие сообщения, а в других осуществляется более общий подход, в рамках которого от банков требуется направлять подобные сообщения в тех случаях, когда они считают соответствующие сделки подозрительными независимо от их суммы. Если перевод осуществляется с помощью таких электронных средств, как СВИФТ, то можно обсудить и вопрос об использовании информационных технологий теми, кто занимается отмыванием денег.

ⁱ Эти факты иллюстрируют еще одну возможность "хищения личных данных" для целей, предполагающих фактическое использование личной информации для изготовления фальшивых документов и использования этих документов, предназначенных для совершения каких-либо иных преступлений (в данном случае – преступления, состоящего в отмывании денег).

^j На данном этапе можно будет обсудить и вопрос о криминализации отмывания денег, в том числе доходов, полученных самой г-жой Чжун.

^k Следует отметить, что в некоторых государствах г-н Алан не был бы привлечен к ответственности за злоупотребление доверием, поскольку ссуда была погашена.

переправила г-же Чжун в Янландию через подпольного цейтстаатского банкира г-на Эзуру, контрагентом которого в Янландии являлась г-жа Джаббар (*альтернативная система перевода средств*)¹. Г-жа Чжун выплатила г-же Ди 10 тыс. долл. в качестве гонорара за оказанные услуги; 90 тыс. долл. потратила на развлечения (включая азартные игры, вечеринки и другие развлечения); 500 тыс. долл. – на приобретение ценных бумаг на предъявителя у инвестиционного банка "Мидминт секьюритиз", и еще 400 тыс. долл. оставила при себе наличными. Ценные бумаги на предъявителя были положены в сейф банка "Хэндифандс бэнк" в Янландии.

6. *Обсудить необходимо также вопрос о возвращении мошеннических доходов, полученных в обеих вышеуказанных странах (то есть Ксанаду и Цейтстаате), а также в Янландии (внутригосударственные меры и международное сотрудничество в области контроля за доходами от преступной деятельности, включая их замораживание, конфискацию, изъятие в гражданском порядке или обмен активами) с целью реституции в пользу потерпевших и, кроме того, вопрос об уголовной ответственности всех причастных к делу лиц).*

¹ В связи с этим пунктом можно обсудить также другие альтернативные виды перевода средств, например "хунди" или "хавала". Можно обсудить и прочие способы (виды) отмывания денег.