

EAAG

**КОНКУРС ЕВРАЗИЙСКОЙ ГРУППЫ
СРЕДИ КОМПЛАЕНС-СПЕЦИАЛИСТОВ
ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ
ГОСУДАРСТВ-ЧЛЕНОВ EAAG
НА ЛУЧШИЙ ФИНАНСОВЫЙ
АНАЛИЗ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

2022

► Оглавление

3 Кейс 1
Вывод денежных средств с платформы онлайн казино

5 Кейс 2
Финансовые операции клиентов, связанные с незаконным использованием токенов

7 Кейс 3
Вывод капитала и обход процедур финансового мониторинга

9 Кейс 4
Отмывание денег: подозрение на торговлю людьми (нелегальные мигранты)

11 Кейс 5
Отмывание денег путем получения кредита под залог контрабандного золота

13 Кейс 6
Вывод денежных средств с использованием фиктивных международных контрактов

15 Кейс 7
Обналичивание средств, полученных от незаконного оборота наркотических средств

17 Кейс 8
Попытка обналичивания денег мошенническим путем на организационном основании

19 Кейс 9
Выявление финансовой пирамиды



В Душанбе в ходе 37-го Пленарного заседания ЕАГ состоялась церемония награждения победителя и лауреатов первого конкурса среди комплаенс-специалистов финансовых учреждений государств-членов ЕАГ на лучший финансовый анализ в сфере ПОД/ФТ и лучший пример профиля риска.

Участники представили на суд конкурсной комиссии материалы аналитической работы подразделений ПОД/ФТ по выявлению подозрительной деятельности. Конкурсные материалы были презентованы на полях II Международной олимпиады по финансовой безопасности. Студенты пообщались с лучшими экспертами банков стран ЕАГ, познакомились с работой комплаенс-служб по снижению рисков.

По решению экспертного жюри победителем конкурса стал банк, который подготовил материал с расследованием деятельности незаконного онлайн-казино. Лауреатом признана кредитная организация, представившая кейсы о нелегальных мигрантах и о кредитовании под залог контрабандного золота. По результатам студенческого голосования приза зрительских симпатий удостоен банк, который подготовил кейс о трансграничном выводе денежных средств с использованием внешнеторговых контрактов.

Председатель ЕАГ Юрий Чиханчин отметил, что конкурс является уникальным и не проводится в других региональных группах. «Победители показали, что банковская система в их странах работает по тем стандартам, которые определены ФАТФ и приняты в международном сообществе. Это еще раз подтверждает, что национальная антиотмывочная система находится на высоком уровне», – подчеркнул Председатель ЕАГ.

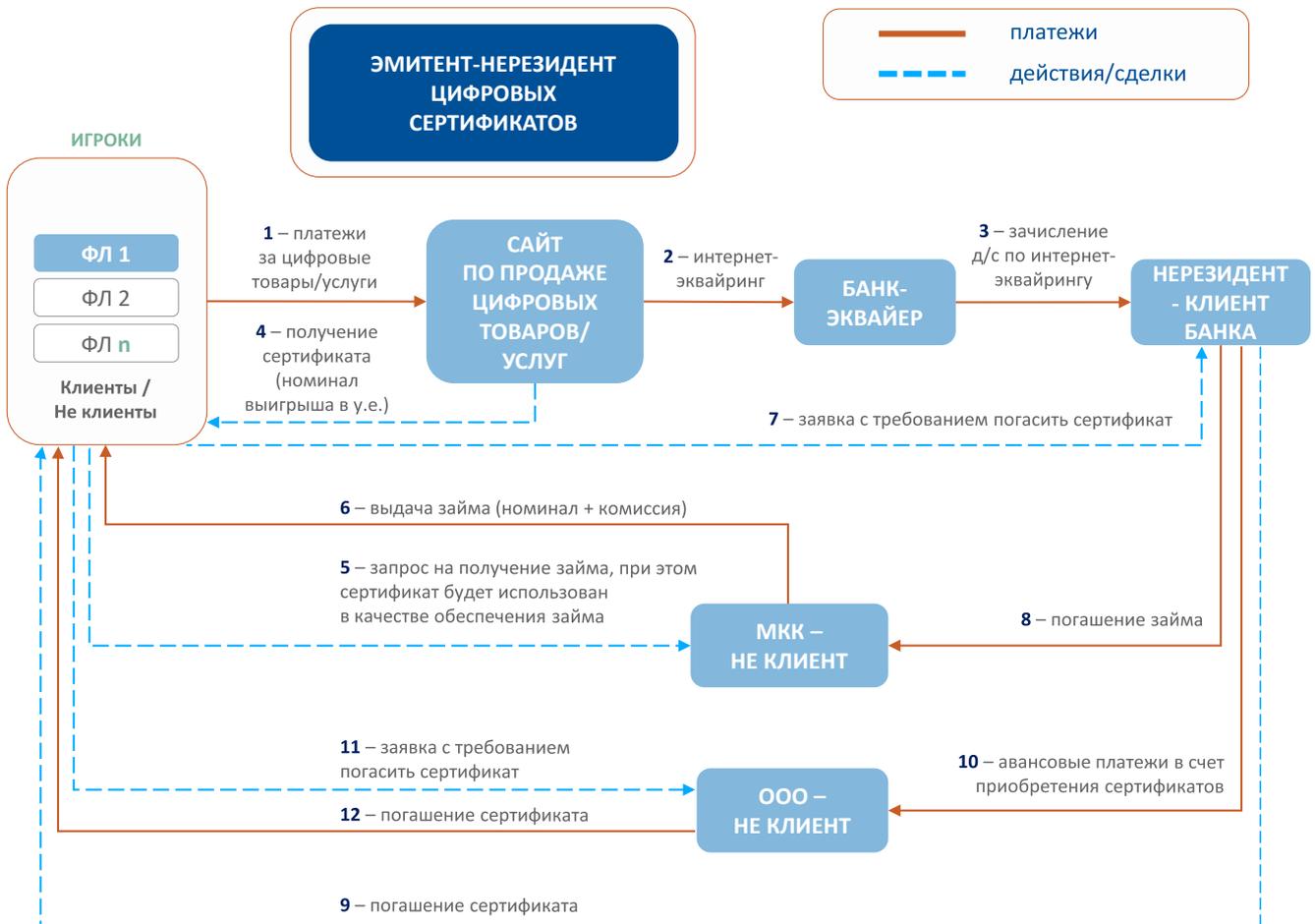
Мероприятие призвано стимулировать распространение лучшего опыта в профессиональном сообществе государств Евразийского региона, а также развитие государственно-частного партнерства в антиотмывочной сфере.

Кейс 1

Вывод денежных средств с платформы онлайн казино

ОПИСАНИЕ: в рамках проводимого мониторинга установлена схема работы иностранного юридического лица, реальной целью деятельности которого является участие в выводе денежных средств с платформы онлайн казино.

САЙТ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ ДЛЯ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ЦИФРОВОГО КОНТЕНТА ИСПОЛЬЗУЕТСЯ КАК СВОЕОБРАЗНАЯ «ШИРМА» ДЛЯ **ОНЛАЙН КАЗИНО**





Банк-эквайер осуществляет прием платежей от физических лиц за продаваемые товары, и переводит полученные денежные средства на счет клиента. Считаем, что фактически данные операции представляют собой осуществление ставок в онлайн казино. По документам установлено, что операции посредством платежных карт на сайте осуществляются круглосуточно, ежедневное количество варьируется от 4-х до 5 тыс. Средства поступают от множества физических лиц мелкими суммами (от 0,026 до 105 долларов США).

В день выигрыша физическое лицо получает на сайте обезличенный цифровой сертификат с номиналом выигрыша, указанным в условных единицах, и в тот же день обращается в микрокредитную организацию (МКК) за получением займа, предъявляя цифровой сертификат в качестве обеспечения (фактически за получением выигрыша). В тот же день МКК выдает физическому лицу заем.

Далее физическое лицо направляет в адрес клиента-нерезидента заявку с требованием погасить данный сертификат. В свою очередь, клиент осуществляет оплату полученных сертификатов путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным этим физическим лицом, то есть в адрес МКК, в счет погашения займа этого физического лица. Порядка 60% денежных средств выводятся клиентом по данной цепочке действий и расчетов.

Также, в целях покупки сертификатов (а именно выплаты выигрыша) клиент может использовать иные варианты, к примеру:

- перечислять напрямую денежные средства на банковский счет (карту) этого физического лица (владельца сертификата), однако данные операции скорее всего сразу же попадут в поле зрения комплаенс служб. Такой способ вывода используется только в 15% случаях; или
- переводить денежные средства в адрес третьего лица – агента по договору, в рамках которого агент покупает сертификаты у физических лиц от имени и за счет клиента, осуществляя при этом оплату физическим лицам денежных средств за счет авансового платежа от клиента (полагаем, что также с учетом комиссии за услуги). Такой способ вывода используется только в 20% случаях.

Выкуп данных сертификатов осуществляется без видимого экономического смысла для самого клиента, так как он не является эмитентом данных сертификатов. Полагаем, что прибыль клиента – это денежные средства, полученные в виде ставок от физических лиц, которые не выиграли. Именно поэтому по документам выкуп сертификатов осуществляется у меньшего количества физических лиц, но на суммы больше.

Таким образом, сайт в сети Интернет для покупки-продажи цифрового контента используется как своеобразная «ширма» для осуществления нелегальной деятельности онлайн казино.

Кейс 2

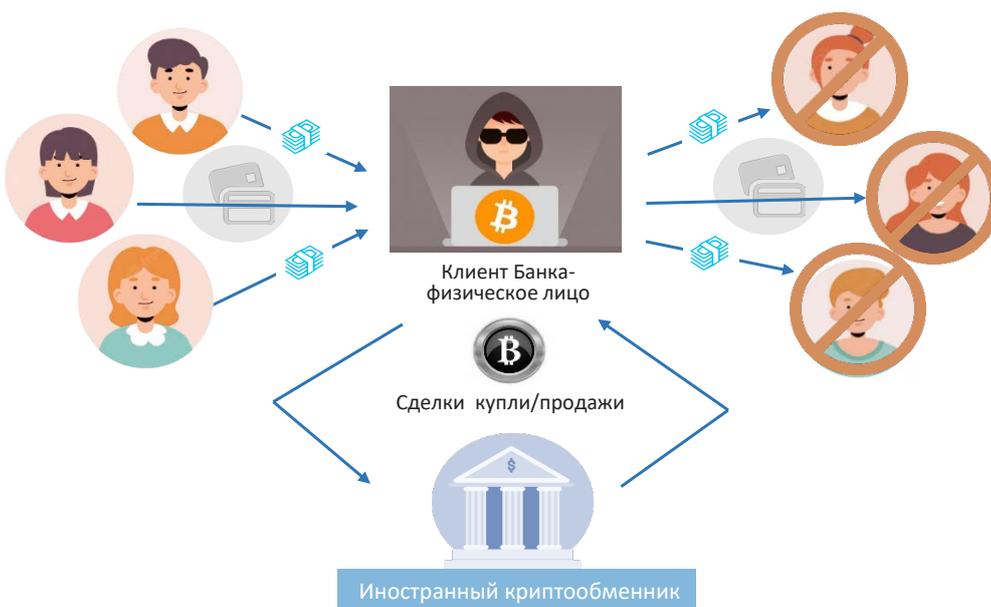
Финансовые операции клиентов, связанные с незаконным использованием токенов

ОПИСАНИЕ: осуществление клиентом финансовой операции, связанной с приобретением или отчуждением токенов за национальную/иностранную валюту и электронные деньги у нерезидентов в интересах и/или в пользу третьих лиц без регистрации себя (клиента) в качестве лицензированного провайдера услуг виртуальных активов (ПУВА).

СХЕМАТИЧНОЕ ИЗОБРАЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОКЕНОВ

Осуществление клиентом P2P переводов через иностранный криптообменник в интересах и/или в пользу третьих лиц без регистрации клиента в качестве провайдера услуг виртуальных активов (ПУВА).

КРИПТОВАЛЮТЧИК



ХАРАКТЕРНЫЕ ПРИЗНАКИ СХЕМЫ:

- «круглые» суммы переводов;
- дробление сумм переводов (более 100 операций за месяц);
- зачисляемые средства, как правило, в тот же день перечисляются в пользу третьих лиц либо обналичиваются без остатка;
- отсутствует назначение переводов;
- отсутствует информация об отправителях и получателях переводов.



Согласно законодательству Страны А, если физическое лицо оказывает на территории Страны А услуги третьим лицам по совершению операций с токенами на иностранной криптобирже, то такая деятельность будет являться незаконной.

Лица, занимающиеся такой незаконной деятельностью, т.е. покупкой-продажей виртуальных активов в интересах или в пользу третьих лиц, при этом не являясь зарегистрированным провайдером услуг виртуальных активов, условно называются криптовалютчиками.

Криптовалютчик осуществляет P2P переводы через иностранный криптообменник в интересах или в пользу третьих лиц без регистрации себя в качестве ПУВА. Ключевые участники данной схемы – это физические лица. Сложность выявления данной схемы в том, что финансовые операции, соответствующие данной схеме, не всегда лежат на поверхности.

Зачастую связь с клиентом отсутствует, тогда Банк может применить ограничительные меры (такие, как: отключение системы дистанционного банковского обслуживания, блокировка карты, обнуление лимита по карте), что вынуждает клиента обратиться в Банк.

Как правило, клиент предоставляет только скрин личного кабинета в криптообменнике и пояснения, что он действует в рамках национального законодательства. При этом документы, подтверждающие, что он действует в собственных интересах и за счет собственных средств, в Банк не предоставляются.

Банк разъясняет клиенту, что он может осуществлять сделки в иностранном криптообменнике исключительно в собственных интересах, после чего Банк принимает решение о признании финансовых операций подозрительными и включает клиента в ограничительный список в целях дальнейшего контроля.

Таким образом, рассмотренная нами схема является нелегальной, т.к. свидетельствует о незаконной предпринимательской деятельности клиента.

Кейс 3

Вывод капитала и обход процедур финансового мониторинга

ОПИСАНИЕ: взнос наличной иностранной валюты группой ИП с последующим выводом средств из страны с использованием международных контрактов. Вместе с тем отсутствовали документы таможенного органа, подтверждающие факт поставки товара.

СТАТИСТИКА



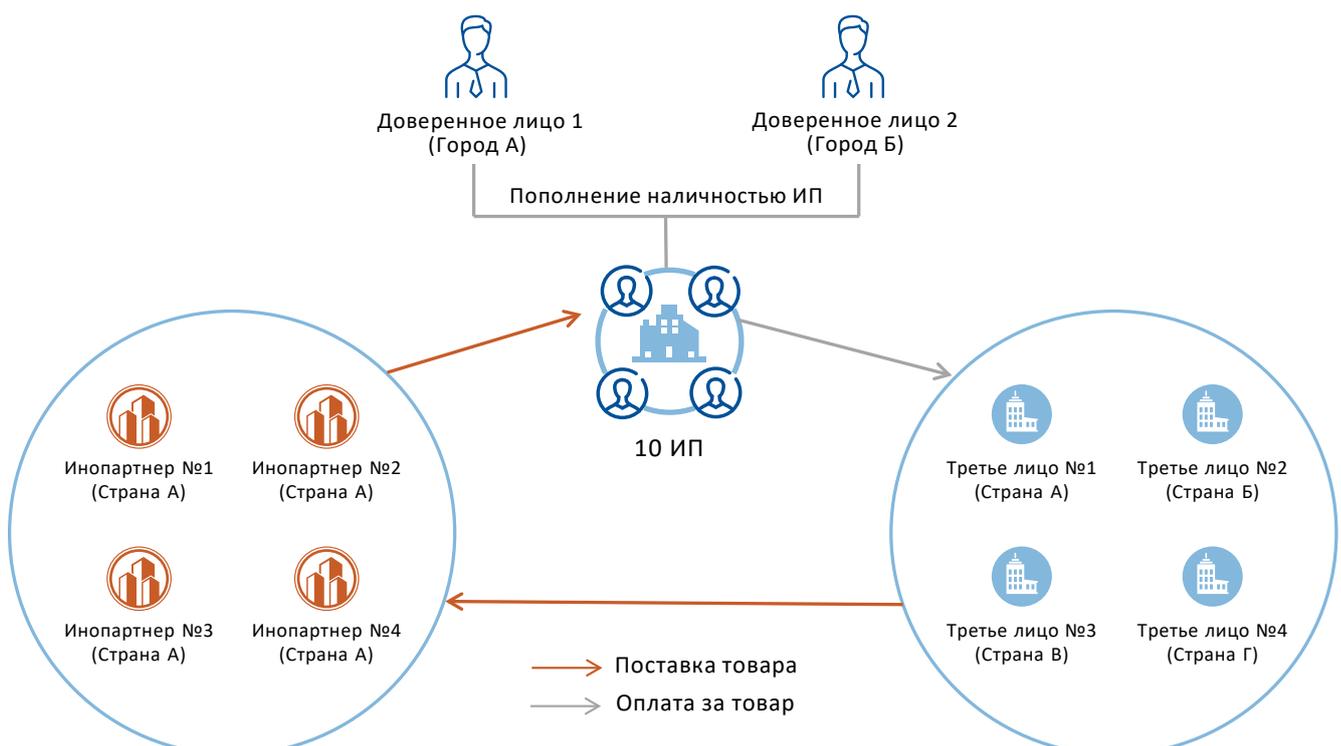
% поставки товара из страны А в пользу ИП от отправленных денег в пользу 3-го лица

30 Среднее кол-во контрактов с инопартнерами у 1 ИП

55,2 млн. \$ средняя сумма нарушений по поставке товаров на 1 ИП

90 Среднее кол-во доп. соглашений с третьими лицами у 1 ИП

550 млн. \$ общая сумма непоставки товара





Изначальным основанием для углубленной проверки являлось выявление группы ИП (более 10 Индивидуальных Предпринимателей), в которых средствами распоряжались 2 доверенных лица, а также установление круга одних и тех же контрагентов по всем ИП. Основным критерием для оценки риска было совершение группой ИП необычно крупной операции по зачислению на свои банковские счета наличных денежных средств.

В выявленной Банком схеме после углубленного изучения операции групп ИП индикаторами, определяющими степень риска отмывания денег, послужили следующие факторы:

- Наличие в особо крупном размере наличного оборота по счетам групп ИП и конвертация в валюту в течение короткого промежутка времени для последующего перевода.
- Отсутствие подтверждающих документов на источник происхождения денежных средств для финансирования операции.
- Отсутствие исполнения обязательств по контрактам внешнеэкономической деятельности – более 80 %, дебиторская задолженность со стороны инопартнеров – более 80%.
- Активность денежных переводов в течение одного операционного дня: более 10 переводов в адрес разных третьих лиц в рамках одного контракта (в одном контракте участвовали от 100 до 300 юридических лиц из разных стран).
- При отсутствии сведений о поставке товара, группа ИП генерировала авансовые платежи в адрес большого количества новых третьих лиц, что указывает на признаки ввоза товара на территорию страны контрабандным путем. И, возможно, группа ИП для взаиморасчетов использовала неформальную финансово-расчетную систему (Хавала).
- Наличие импортных контрактов, не предусматривающих фактическое поступление товара на территорию страны либо не предусматривающих перемещение товара по территории страны.
- Увеличение сроков репатриации путем подписания дополнительных соглашений.
- Уплата в незначительных размерах налогов или других обязательных платежей в бюджет.

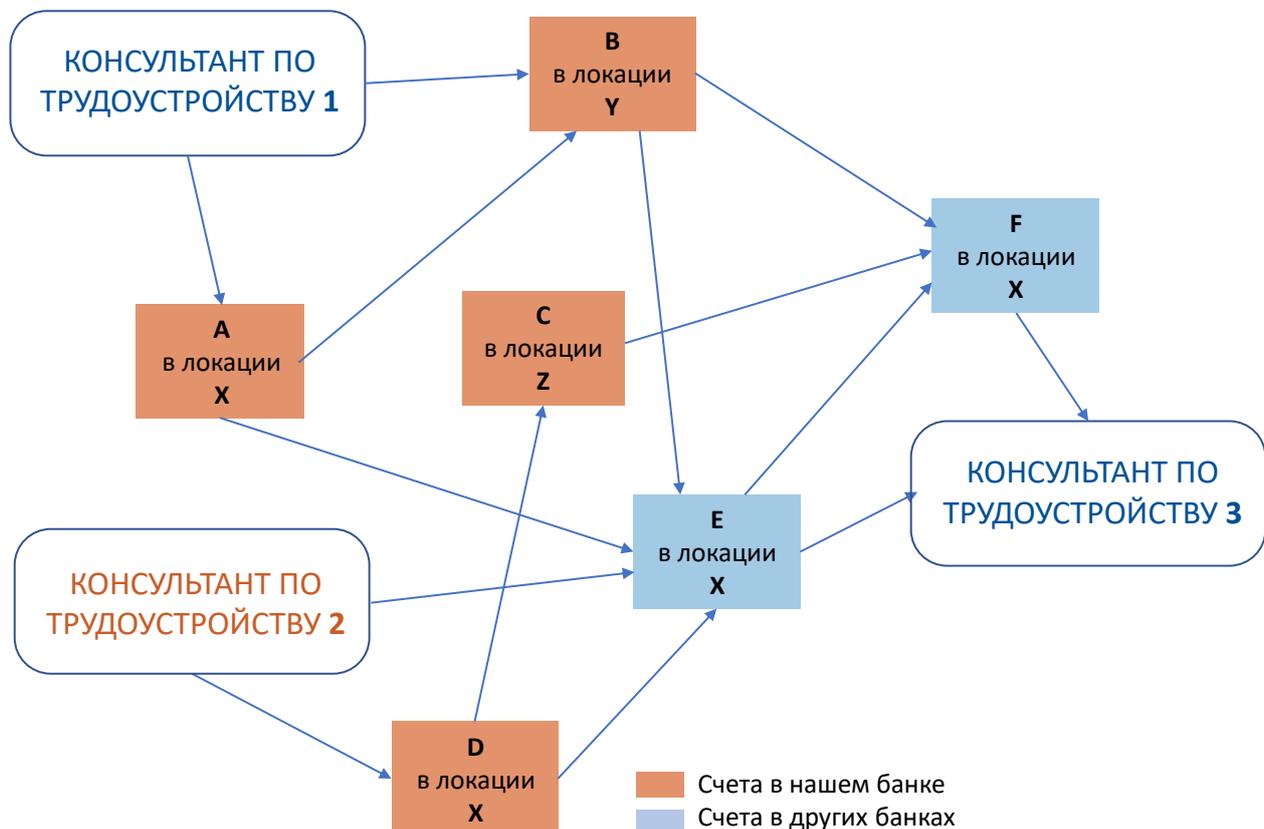
На основе всестороннего изучения контрактов и операции группы лиц ИП операции были признаны схемой вывода капитала за рубеж посредством внешнеэкономических контрактов.

Схема заключалась в том, что группа ИП зачисляет на свои банковские счета наличные денежные средства, после чего осуществляет переводы денег по заключенным импортным контрактам с контрапартнерами из другой страны в качестве оплаты за товары в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по договорам на регулярной основе. Вместе с тем отсутствовали документы таможенного органа, подтверждающие факт поставки товара. Банком приняты меры по приостановлению операции, отказу в проведении операции с дальнейшим прекращением деловых отношений и уведомлением Уполномоченного органа в соответствии с требованием Закона о ПОД/ФТ.

Кейс 4

Отмывание денег: подозрение на торговлю людьми (нелегальные мигранты)

ОПИСАНИЕ: безналичные депозиты в крупных суммах (от 24000\$ до 36000\$) зачислены на подозрительные счета с последующим переводом средств внутри банка, а также на другие счета в нескольких банках. Подозрительные счета были открыты якобы для получения визы, необходимой для продолжения обучения в зарубежных университетах, через агентов по трудоустройству без подтверждающих документов. Подозрительные средства, связанные с незаконной миграцией, поступали от агентов по трудоустройству для отмывания денег с помощью сложной многоуровневой структуры.





Банк обнаружил резкое увеличение количества предупреждений по ОД, относящихся к "Дебетовым или кредитным операциям на сумму около 6000 долларов США и выше в течение 6 месяцев после открытия индивидуального счета" в конкретном географическом регионе страны в период с июля 2021 года по февраль 2022 года.

Многочисленные индивидуальные сберегательные счета открыты с целью создания сложной схемы размещения средств. Эти индивидуальные сберегательные счета были открыты в 10% филиалов географического района. Счета открыты на уровне филиалов (через Tab Banking) в массовом порядке, так как номера идут сериями/последовательно.

Все счета имеют общие признаки, такие как недавно открытые индивидуальные сберегательные банковские счета в возрастной группе 18-35 лет. Профиль подозреваемых счетов в основном включает студентов, домохозяек, работников сферы обслуживания, самозанятых и профессионалов. Было обнаружено несколько мобильных номеров, связанных почти с 1200 такими счетами.

Все счета были открыты с номинальным депозитом наличными, и в течение нескольких дней на эти индивидуальные сберегательные банковские счета были зачислены безналичные средства большой стоимости (от 24 тыс. до 36 тыс. долларов США) с последующим немедленным перечислением средств несвязанным лицам внутри страны, а также на счета других банков. По некоторым счетам также был составлен сертификат баланса.

После этих дорогостоящих кредитных и дебетовых операций по всем этим счетам прекратились дальнейшие операции, и на счетах остался ничтожно малый остаток, что вызвало подозрение. Филиалам сообщили, что эти счета были открыты для целей получения визы для студентов, которые хотят продолжить обучение за границей.

Характер транзакций, наблюдаемых на этих вновь открытых счетах, не соответствовал вышеуказанной причине. Операции осуществлялись с помощью дебетовых ваучеров и свободных чеков, и было создано сложное наложение средств таким образом, что источник или конечное использование средств не могли быть отслежены.

В ходе проведения усиленных мер НПК было установлено, что эти счета были открыты якобы для получения визы для продолжения обучения за рубежом через агентов по трудоустройству/консалтинговые агентства без подтверждающих документов.

Средства, вовлеченные в эти конкретные сложные многоуровневые операции, предположительно были получены от кадровых агентов/консалтинговых агентств. Агентства, которые предлагали помощь студентам в поступлении за границу, предоставляли списки для открытия этих счетов.

Более того, банк начал получать несколько электронных писем от зарубежных университетов с просьбой проверить подлинность балансовых сертификатов, которые в тот же период были признаны поддельными.

Есть подозрение, что через этот способ для получения студенческой визы было отмыто огромное количество незаконных денег, что может привести к росту числа нелегальных мигрантов, а также способствовать торговле людьми в ближайшем будущем.

Несколько агентств, занимающихся консультацией, были обнаружены в нашем банковском канале, и существует вероятность того, что аналогичный метод работы может использоваться подобными организациями и в других банках, что повышает масштабы этой предполагаемой деятельности по всей стране.

Кейс 5

Отмывание денег путем получения кредита под залог контрабандного золота

ОПИСАНИЕ: Получение кредита под залог контрабандного золота. Предположительно таким образом отмывались средства, полученные преступным путем от незаконного оборота наркотиков.





Банк обнаружил резкое увеличение количества предупреждений по ОД/ФТ, относящихся к "операциям в местах с высоким риском ФТ на сумму 1200 долларов США и выше за день" в международном приграничном районе стран в период с января 2022 года по август 2022 года.

Данная географическая область находится вблизи Золотого треугольника, который является чувствительным местом для контрабанды золота и наркоторговли. В этом районе наблюдался внезапный рост портфеля золотых кредитов банка более чем на 200%. Операции проводились в нескольких филиалах банка в одном и том же месте.

Все сигналы ОД имели общие признаки, такие как несколько золотых кредитов меньшей стоимости под залог золота, полученных в разных филиалах одного и того же банка в течение одного и того же периода. Стоимость заложенных золотых изделий намеренно была ниже порогового предела, чтобы избежать необходимости подтверждения права собственности, и таким образом несколько клиентов работали как группа. Установить право собственности было сложно, так как количество заложенного золота было меньшей стоимости. Такая подозрительная схема операций не наблюдалась ранее на этих счетах.

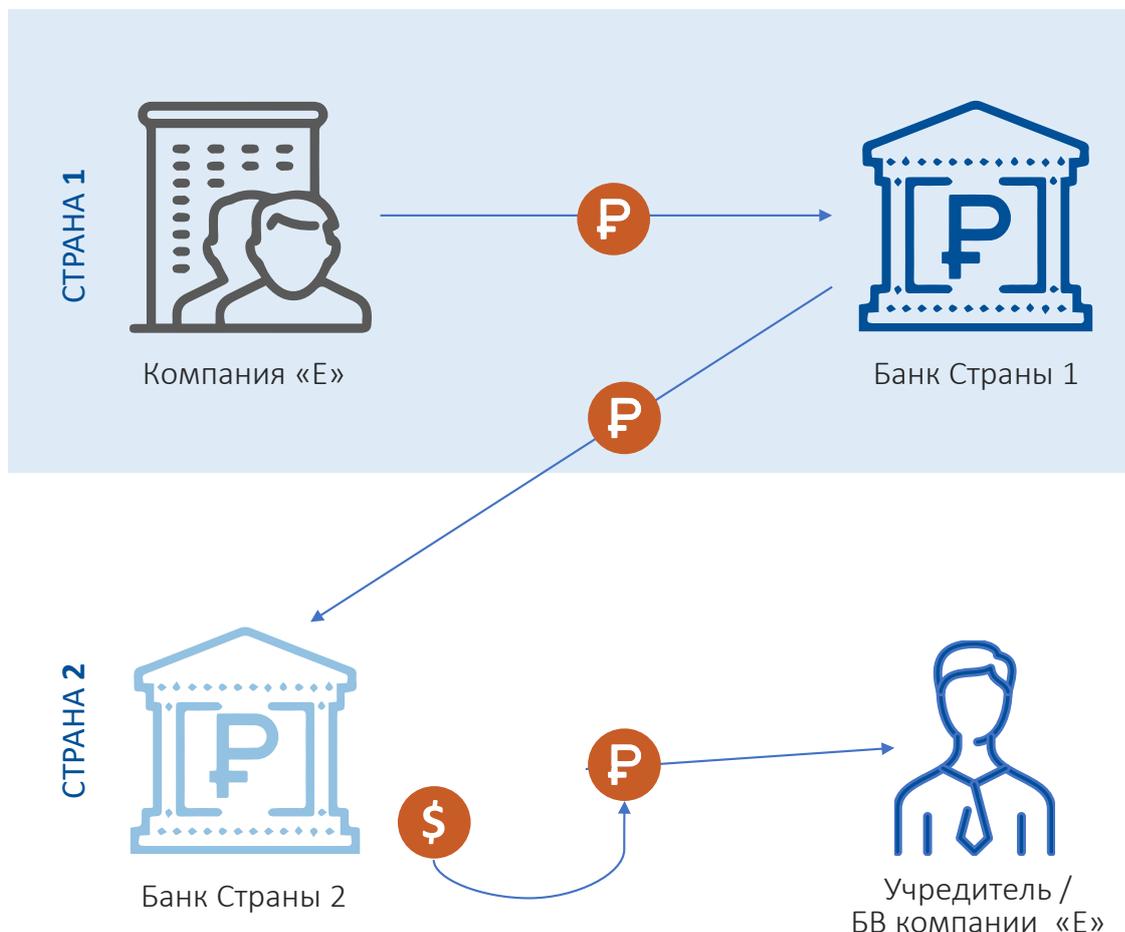
Было замечено, что несколько клиентов обращались в несколько филиалов в одном районе, чтобы получить кредит под заложенное золото, особенно меньшей стоимости, несмотря на то, что каждый раз взималась комиссия за обработку. Выплаченные средства переводились на несколько конкретных индивидуальных счетов, после чего в разных отделениях сразу же снимались наличные. В некоторых случаях клиенты досрочно закрывали кредитные счета, чтобы получить более высокий лимит по тем же золотым изделиям, которые были заложены. Возникло подозрение, что заложенное золото не принадлежало залогодателю и было передано ему неизвестным лицом/организацией. Поэтому предполагалось, что выданная сумма, снятая наличными, была аккумулирована неизвестным лицом/лицами.

В тот же период в новостях неоднократно появлялись сообщения об изъятии контрабандного золота из соседней страны (неблагоприятные сообщения в СМИ). Внезапный рост портфеля золотых кредитов банка в сочетании с негативными сообщениями СМИ о контрабандном золоте вызвал подозрение, что с помощью этого способа отмытые деньги могут быть использованы для торговли наркотиками/финансирования терроризма, поскольку данный географический район является чувствительным для такой деятельности.

Кейс 6

Вывод денежных средств с использованием фиктивных международных контрактов

ОПИСАНИЕ: директор страховой компании «А» в стране 1 путем обмана совершил хищение средств. Далее указанные средства были перечислены на счёт компании «Е» в стране 1 в качестве страхового возмещения за повреждение судна (нефтяной танкер). Однако компания «Е» фактически не являлась клиентом компании «А» и страховой акт не составлялся. Далее часть этих средств перечислены на счёт компании «Е» в стране 2 в целях легализации.





ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ОПЕРАЦИЙ

- В ноябре компания «Е» (Страна 1) открыла счета в Банке в Стране 2.
- По системе SWIFT двумя переводами со счёта компании, открытом в одном из банков Страны 1, поступили денежные средства в банк в Стране 2 по основанию «перевод собственных средств».
- Далее средства в те же дни были конвертированы в иностранную валюту и затем часть средств снята в наличной форме по чеку через учредителя/бенефициарного владельца компании.
- Через пару дней аналогичным способом из Страны 1 дополнительно поступили денежные средства по основанию «перевод собственных средств».

КРИТЕРИИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ

Банк в Стране 2 запросил сведения о деятельности и источнике происхождения денежных средств клиента.

Клиент предоставил Меморандум о договоре, согласно которого компания «Е» продала судно компании «Африка» (Страна 1).

Также предоставлен Договор инвестирования, в котором указано, что компания «Е» финансирует ООО «Антарктида» (Страна 2) для разведки и разработки золоторудного месторождения.

Анализ деятельности, предоставленных документов и операций свидетельствовал о следующих признаках подозрительности:

- Транзакции, не связанные с основным видом деятельности клиента.
- Перевод собственных средств из одного банка в другой без видимого основания, в том числе международные переводы.
- Зачисление средств в крупном размере, конвертация и снятие денежных средств в наличной форме.

Кейс 7

Обналичивание средств, полученных от незаконного оборота наркотических средств

ОПИСАНИЕ: выявлено большое количество переводов на счета клиентов Страны 2, суммы которых являлись незначительными. Поступления осуществлялись посредством терминалов самообслуживания (через систему Visa Direct), расположенных на территории Страны 1, которые позволяли переводить суммы в небольшом размере без идентификации клиента. Все денежные средства, которые поступали на счета, снимались в банкоматах (АТМ) посредством платежных банковских карт. В результате стало известно, что денежные средства с этих карт снимаются одним и тем же лицом, хотя данное лицо не являлось держателем карт.





В результате мониторинга операций клиентов было выявлено большое количество переводов на карты клиентов. Сумма переводов была незначительная и в большинстве случаев составляла меньше 100\$. На счета клиентов поступала до 40 таких переводов в день. Все счета были прикреплены платежным картам, которые были выданы из филиала банка в районе с высоким риском незаконного оборота наркотиков. Средства поступали с терминалов самообслуживания Страны 1, а имена и фамилии отправителей были похожи на вымышленные.

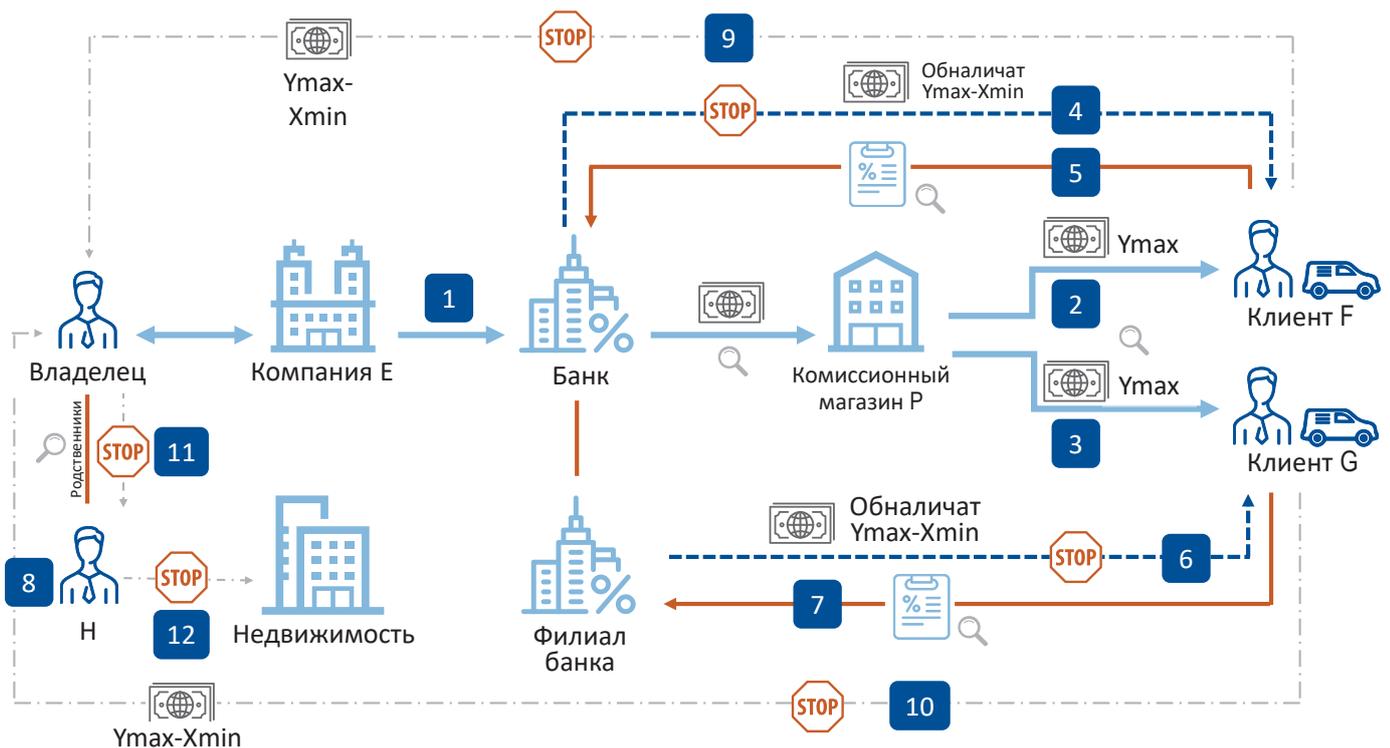
В ходе анализа операций клиентов было установлено, что средства снимаются с карт 73 клиентов одним и тем же лицом. Личность его была установлена с помощью записей видеокамер. Анализ счетов данного клиента не выявил взаимосвязи с отправителями и получателями анализируемых переводов. По результатам мониторинга были направлены СПО в уполномоченный орган страны в сфере ПОД/ФТ. Далее проводились совместные работы с уполномоченным органом, предоставлялась дополнительная и обновленная информация относительно клиентов и их счетов. Карты не были заблокированы для выявления всех взаимосвязей.

По истечению двух месяцев СМИ сообщили о задержании группы лиц, которые занимались незаконным оборотом наркотиков на территории Страны 1. Среди задержанных был и клиент банка, который снимал средства со счетов 73х клиентов банка. Как оказалось, поступающие средства были средствами от незаконного оборота наркотиков. Группа оформляла платежные карты на имена соотечественников и далее сама проводила операции по их картам, передача карт осуществлялась вне территории банка.

Кейс 8

Попытка обналичивания денег мошенническим путем на организационном основании

ОПИСАНИЕ: компания Е с целью обналичивания определенной части поступившего на банковский счет дохода в безналичной форме планирует приобрести товар по вымышленной схеме. В итоге компания Е приняла решение приобрести автомобили на имя компании от граждан F и G. Для этой торговой операции, придуманной для обналичивания безналичных денег, компания Е воспользовалась услугами комиссионного магазина Р. Приобретение компанией Е автомобилей от двух разных владельцев (F и G) через один и тот же комиссионный магазин и перевод денежных средств в безналичной форме на банковские карты продавцов в один и тот же день за оба автомобиля в определенной степени вызвало подозрения о действительности настоящей операции.





В соответствии с законодательством Страны А юридические лица и предприниматели должны осуществлять свою предпринимательскую деятельность в безналичной форме через банковский счет. Наличный оборот строго регламентируется в соответствии с законодательством. Имеются строгие лимиты для снятия дохода из банковского счета.

В целях обхода этих ограничений Компания Е с целью обналичивания определенной части поступившего на банковский счет дохода в безналичной форме планирует приобрести товар по вымышленной схеме. В итоге компания Е приняла решение приобрести автомобили на имя компании от граждан F и G. Для этой торговой операции, придуманной для обналичивания безналичных денег, компания Е воспользовалась услугами комиссионного магазина Р.

Приобретение компанией Е автомобилей от двух разных владельцев (F и G) через один и тот же комиссионный магазин и перевод денежных средств в безналичной форме на банковские карты продавцов в один и тот же день за оба автомобиля в определенной степени вызвало подозрения о действительности настоящей операции.

По этой причине было начато изучение рыночных цен приобретаемых автомобилей через различные источники. В результате изучения информации, полученной от нескольких источников, было установлено, что по состоянию исправности автомобилей их средняя рыночная стоимость в промежутке $X_{\min} \sim Y_{\max}$. Было установлено, что стоимость обоих приобретаемых компанией Е автомобилей в промежутке средних рыночных цен. Но мы должны отметить, что стоимость автомобилей очень близка к цене Y_{\max} .

Мониторинговая деятельность продолжалась и после того, как компанией Е была произведена оплата гражданам F и G.

То есть осуществлялся постоянный мониторинг, для каких целей используются денежные средства граждан F, G продавших автомобили, отдельно анализировался каждый платеж, производимый с банковской карты.

По прошествии нескольких дней клиент F пришел с целью снятия наличных денег с банковской карты в больших размерах. Ему задали вопрос, почему он желает сразу снять наличные деньги в больших размерах, клиент ответил, что он приобрел недвижимое имущество и ему надо произвести его оплату. По той причине, что оплату можно произвести с банковской карты, банк сказал клиенту, что в ближайшее время соберет наличные деньги и дополнительно попросил принести контракт о приобретении недвижимого имущества.

На следующий день в филиале банка точно такой же случай повторился и с клиентом G. Он дал точно такой же ответ как и клиент F, и банком было отвечено что соберутся требуемые наличные деньги и ближайшее время ему сообщится об этом, и попросили принести контракт о недвижимом имуществе. Таким образом, в кратчайшее время были проанализированы контракты недвижимого имущества, полученные от клиентов G и F.

НА ОСНОВАНИИ ИНФОРМАЦИИ, ПОЛУЧЕННОЙ ОТ СТОРОН, БЫЛИ ВЫЯСНЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА:

Предоставление обоими клиентами G и F в головной банк и филиал в качестве основания один и тот же контракт о приобретении недвижимого имущества;

Указание в контракте имени третьего клиента H в качестве покупателя недвижимого имущества;

Совпадение фамилии клиента H с фамилией владельца компании E, отчества клиента H с именем компании E. На основании дополнительного анализа этого выяснилось, что клиент H является сыном владельца компании E;

Компания E фактически приобрела автомобили от владельцев (G и F) немного дешевле цены X_{\min} . Однако компания E приобрела у клиентов G и F автомобили по стоимости приближенной Y_{\max} , с условием возвращения себе в наличной форме разницы в цене ($Y_{\max} - X_{\min}$ = разность в цене);

В итоге главная цель компании E – это желание обналичить с банковского счета в необходимом размере законные безналичные деньги с целью приобретения недвижимого имущества сыну (H).

Кейс 9

Выявление финансовой пирамиды

ОПИСАНИЕ: на счет пластиковой карты клиента Банка - физическому лицу М.М. - поступали денежные средства от третьих лиц с разных регионов. Затем поступавшие средства отправлялись денежным переводом в зарубежные страны (включая страны из серого списка ФАТФ). Данное обстоятельство вызвало подозрение банка. Кроме этого, анализ сети Интернет выявил рекламу компании А, учредителем которой является клиент Банка М.М. В рекламе содержались признаки финансовой пирамиды.





Фронт-офис, обслуживая клиентов банка, обнаружил, что происходит пополнение карточек клиента банка со стороны других физических лиц, причем клиенты говорили о каких-то процентах и прибылях. В это же время сотрудники внутреннего контроля региональных смарт-банков сообщили о том, что продавались неизвестные карточки, выпущенные компанией А.

В ходе анализа комплаенс-контроля было установлено, что в основном использовалась пластиковая карточка физического лица, который был и директором, и в то же время учредителем компании А – фирмы, которая обслуживалась в одном из филиалов банка.

Анализ его деятельности как директора компании А показал, что ему поступают переводы «от физического лица к физическому лицу» с разных карточек, которые вносятся наличным и безналичным способом с разных регионов страны 1. При этом директор — гражданин страны 2 (имеет паспорт страны 2) и нерезидент страны 1.

Несмотря на то, что он никакой активной деятельностью не занимался и соответственно не проводил операции именно как юридическое лицо, тем не менее он открыл в других филиалах региона и смарт-банках вторичные счета.

При этом все средства поступали не юридическому лицу, а его директору – физическому лицу. Затем поступившие денежные средства отправлялись денежным переводом в страну 2 и страну 3, которые состоят в сером списке ФАТФ.

Анализ интернет-ресурсов (социальных сетей) показал, что компания А распространяет объявления с предложением инвестиционной покупки золотых украшений с гарантированной высокой доходностью в определенные сроки.

Таким образом, выяснилось, что компания А создана в качестве ширмы для финансовой пирамиды, а все преступные доходы поступали на счета ее директора.

Все транзакции клиента-физического лица были заблокированы, деятельность клиента-юридического лица была приостановлена. Направлены соответствующие СПО в ПФР.

EAG

2022