

Международный центр по возвращению активов

# ОТСЛЕЖИВАНИЕ ПОХИЩЕННЫХ АКТИВОВ

## СПРАВОЧНИК ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА

**GOVERNANCE**  
BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE

© 2009 Базельский институт управления, Международный центр по возвращению активов  
Второе издание 2010

Steinenring 60, 4051 Basel, Switzerland  
Phone +41 61 205 55 11, Fax +41 61 205 55 19  
[www.baselgovernance.org](http://www.baselgovernance.org), [info@baselgovernance.org](mailto:info@baselgovernance.org)

Оформление обложки: Питер Хуппертц, Базельский институт управления

Все права защищены.

Взгляды или мнения, содержащиеся в данной публикации, являются исключительно взглядами или мнениями ее отдельных авторов и необязательно отражают взгляды или мнения соответствующих фирм, которые они представляют, или Международного центра по возвращению активов.

Все части данной публикации защищены авторским правом. Копирование и/или передача всей публикации или ее частей без получения разрешения могут представлять собой нарушение применимого законодательства. Базельский институт управления поощряет распространение данной публикации и, как правило, с готовностью выдаст соответствующее разрешение. Для получения разрешения для фотокопирования или перепечатки любой части данной публикации или для получения ответов на любые вопросы, связанные с получением прав или лицензий, включая производные авторские права, просьба связаться с нами по следующему адресу: [info@baselgovernance.org](mailto:info@baselgovernance.org).

Отслеживание похищенных активов:  
Справочник практикующего  
специалиста

## Содержание

МАРК ПИТ	
ПРЕДИСЛОВИЕ.....	7
Авторы статей.....	9
Информация о Базельском институте управления: Расширение возможностей для отслеживания похищенных активов.....	15
Выражение признательности .....	17
Акронимы и сокращения .....	19
ФИЛЛИС АТКИНСОН	
ВВЕДЕНИЕ.....	23
ЧАРЛЬЗ ГОРЕДЕМА	
Возвращение доходов от преступлений: замечания по практическим проблемам в странах Африки южнее Сахары .....	29
АЛАН БАКАРЕЗЕ	
Роль разведки при розыске и отслеживании похищенных активов в делах, связанных со сложными экономическими преступлениями и коррупцией .....	47
ТОМ ЛАСИЧ	
ПРОЦЕСС РАССЛЕДОВАНИЯ – ПРАКТИЧЕСКИЙ ПОДХОД .....	59
ДАНИЕЛЬ ТЕЛЕСКЛАФ	
Использование механизма противодействия отмыванию денежных средств для отслеживания активов.....	73
ХАРИ МУЛУКУТЛА и МАРКУС РЮЭГГ	
Значение информационных технологий для отслеживания похищенных активов .....	83
СТИВЕН БЕЙКЕР и ЭД ШОРРОК	
Посредники, корпоративные структуры и их роль в отмывании денежных средств .....	97
КИТ ОЛИВЕР	
Обеспечительные меры по гражданским делам в Англии .....	107
МАРТИН КОРТЕ и КРИСТИАН МУТ	
Привлечение частных следователей к расследованиям с целью отслеживания активов.....	123
АРНО ТЮРИГ	
Конкретные примеры отслеживания активов.....	137
ЯРА ЭСКУИВЕЛ	
Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции и возвращение активов: путь к репатриации.....	143

## Предисловие

Возвращение активов представляет собой многообещающую стратегию, направленную на противодействие мошенничеству, хищению государственных фондов и коррупции. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (КООНПК) и, в частности, совместная инициатива Всемирного банка и Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК), названная инициативой StAR (Инициатива по возвращению похищенных активов), выдвинули эту проблему на политическую повестку дня. В настоящее время в финансовых центрах проводится большая работа с целью обеспечения более эффективных процессов замораживания, конфискации, взаимной правовой помощи и репатриации активов.

Однако процесс эффективного возвращения активов начинается гораздо раньше. В большинстве случаев решающие шаги, определяющие успех или неудачу, предпринимаются с самых первых моментов отслеживания активов:

Богатый опыт, накопленный в сфере отмыwania денежных средств, свидетельствует о том, как легко преступники запутывают следы награбленных активов. Мы уже привыкли к «подставным лицам», которые зачастую используют правило соблюдения профессиональной тайны для извлечения прибыли (например, адвокаты), создают структуры, основанные на компаниях-пустышках, чаще всего зарегистрированных в оффшорных зонах, где реестр компаний либо является непубличным, либо содержит незначительное количество информации о фактических собственниках-бенефициарах.

Такие оффшорные компании (международные бизнес-компании) могут затем использоваться для открытия банковских счетов в таких зонах, где меры по надлежащей проверке клиентов не соответствуют мировым стандартам, и где вероятность получения взаимной правовой помощи ничтожно мала. Такие структуры могут создавать густую дымовую завесу.

Снятие так называемой корпоративной вуали является чрезвычайно сложной задачей. Для этого требуется сотрудничество «подставных лиц» (банков, финансовых посредников или адвокатов), подразделений финансовой разведки (ПФР) и правоохранительных органов, а также государственных и частных экспертов-криминалистов. Они должны отработать версии, использовать различные формы сбора разведывательной информации и сотрудничать на международном уровне. Технологии также играют важную роль в оказании содействия такому сотрудничеству, использовании систематических и испытанных методов в ходе расследования и отслеживании денежных средств в делах, связанных с похищенными активами.

Очевидно, что как только доходы, полученные нечестным путем, будут обнаружены в конкретном месте, будут инициированы правовые действия: первостепенное значение имеют приказы о наложении ареста и замораживании средств. Очень важно обеспечить, чтобы средства могли быть заблокированы на временной основе в течение всего нескольких часов после их обнаружения. Любая юрисдикция, упускающая такую возможность, должна считаться надежной гаванью для лиц, которые совершают мошеннические преступления. Безусловно, после этого изъятие средств является вопросом отправления правосудия в ходе дальнейшего судопроизводства. Однако очень важно, чтобы средства оставались замороженными в ходе дальнейшего разбирательства.

В то время когда растет объем знаний о взаимной правовой помощи и различных вариантах конфискации в уголовном и гражданско-правовом порядке, данный справочник призван пролить свет на очень практичное, но весьма важное предварительное условие для возвращения активов: отслеживание активов.

Профессор, доктор наук Марк Пит  
Председатель правления  
Базельский институт управления



## Авторы статей

ФИЛЛИС АТКИНСОН работала юристом Высокого суда Южно-Африканской Республики, начиная с 1981 г., и провела двадцать три года на должности общественного обвинителя, из которых пять лет она служила в качестве адвоката в службе государственного обвинения и двенадцать лет в бюро тяжких экономических преступлений. Это бюро в дальнейшем слилось с директором специальных операций, также известным как «скорпионы», в котором Филлис работала на должности заместителя директора службы государственного обвинения на момент ее отставки в июне 2004 г. До поступления на работу в Международный центр по возвращению активов (ICAR) при Базельском институте управления 1 июня 2009 г. она была руководителем «Deloitte Forensic & Dispute Services» (услуги в области финансовых расследований и разрешения споров) в ЮАР, где она сыграла роль общенационального масштаба в группе финансовых расследований, инициировав рост объемов международных услуг, включая, в числе прочего, инициативы по профессиональной подготовке в области противодействия отмыванию денежных средств и борьбы с коррупцией. Будучи сертифицированным ревизором по борьбе с мошенничеством, Филлис в течение нескольких лет участвовала в расследовании и судебном преследовании по целому ряду резонансных экономических преступлений и подала многочисленные просьбы об оказании взаимной правовой помощи в процессе таких расследований и судебных преследований. В течение многих лет она принимала активное участие в программах профессиональной подготовки и в настоящее время работает в Международном центре по возвращению активов в качестве старшего специалиста по вопросам возвращения активов, участвуя в мероприятиях по обучению и подготовке, направленных на оказание помощи развивающимся странам в возвращении похищенных активов.

АЛАН БАКАРЕЗЕ является главным государственным прокурором Соединенного Королевства. В течение 14 лет он занимался уголовными делами по различным видам преступной деятельности, от мошенничества до убийства, прежде чем был переведен в штаб-квартиру Службы уголовного преследования (СУП) в Лондоне в 2001 г., где занимался уголовным судопроизводством, а также специализированной работой в области прав человека. В мае 2007 г. он был откомандирован СУП во вновь созданный Международный центр по возвращению активов при Базельском институте управления, базирующийся в г.Базель, Швейцария, где он продолжает работу по предоставлению правовых и практических экспертных услуг в области международного возвращения активов, которая приобретает все большую активность.

СТИВЕН БЕЙКЕР является английским барристером и джерсийским адвокатом. Он является компаньоном BakerPlatt, юридической фирмы, расположенной на о-ве Джерси (Нормандские острова) и специализирующейся на вопросах гражданских процессов, финансовых преступлений и правового регулирования. Стивен регулярно выступает от имени иностранных правительств в мероприятиях по возвращению активов, и зачастую получает поручения от генерального прокурора о-ва Джерси вести сложные дела, связанные с мошенничеством и отмыванием денежных средств, особенно тех дел, которые имеют международный и политический масштаб.

ЯРА ЭСКУИВЕЛ работала общественным обвинителем в Бюро по экономическим и коррупционным преступлениям Коста-Рики с 2000 по 2006 гг., где она отвечала за расследование и судебное разбирательство преступлений, связанных с

«большой» коррупцией в правительстве с участием двух бывших глав государства. В 2006 г. она заняла пост регионального следователя в Управлении службы внутреннего надзора в представительстве ООН в Кении, куда она была направлена на один год для проведения расследования по делам, связанным с мошенничеством, коррупцией и злоупотреблением властью в различных миротворческих миссиях, действовавших в Африке. Она поступила на работу в Международный центр по возвращению активов в 2007 г. в качестве специалиста по борьбе с коррупцией, где она сотрудничала с различными правоохранительными органами развивающихся стран для усиления их потенциала, необходимого для расследования преступлений, связанных с коррупцией, мошенничеством и отмыванием денежных средств, с конечной целью возвращения доходов от преступлений. Она провела учебные курсы и презентации в рамках нескольких международных мероприятий. В настоящее время она назначена следователем во Всемирный банк в управление вице-президента по борьбе с мошенничеством, коррупцией и корпоративными нарушениями с задачей вести расследования преступлений, связанных с мошенничеством и коррупцией в проектах, осуществляемых банком. Яра получила юридическую степень в Университете Коста-Рики, училась в аспирантуре по программе, специализирующейся в области расследований и сбора доказательств в рамках уголовного судопроизводства, в Университете Кастилия Ла Манча в Испании, и в настоящее время пишет свою кандидатскую диссертацию по теме «Возвращение активов по программе международных стандартов в области прав человека» в Оксфордском университете.

ЧАРЛЬЗ ГОРЕДЕМА работает в Кейптаунском офисе Института исследований в области безопасности с августа 2000 г. Он возглавляет Программу борьбы с организованной преступностью и отмыванием денежных средств. За последние десять лет он принимал участие в научных исследованиях и усилиях по наращиванию сетей связей в рамках программ по разработке мер реагирования на экономические преступления, организованную преступность и отмывание денежных средств. Он работал в этом направлении в странах Южной Африки, а также в Кении и Уганде. Он организует совещания, практикумы, семинары и конференции в этом регионе и за его пределами. Чарльз написал множество статей и отчетов и является соавтором книг, посвященных вышеупомянутой проблематике. В настоящее время Чарльз руководит проектами исследования тенденций в области организованной преступности и отмывания денежных средств в Анголе, Ботсване, Кении, Лесото, Малави, Маврикии, Мозамбике, Намибии, ЮАР, Свазиленде, Танзании, Уганде, Замбии и Зимбабве. Он имеет степень бакалавра права (Университет Зимбабве) и магистра права (Лондонский университет). Чарльз работал в качестве обвинителя в течение семи лет, а также преподавателем права в трех университетах стран Южной Африки в течение 12 лет.

МАРТИН КОРТЕ является старшим консультантом департамента услуг в области расследования случаев мошенничества и разрешения споров компании «Ernst & Young», расположенной во Франкфурте (Германия). Он специализируется на вопросах, связанных с мошенничеством и расследованиями с целью отслеживания активов, а также судебной бухгалтерией. Мартин также является специалистом в банковской и финансовой сферах.

ТОМАС Д. ЛАСИЧ в настоящее время является руководителем отдела профессиональной подготовки Международного центра по возвращению активов при Базельском институте управления в Швейцарии. Институт оказывает техническую помощь иностранным государствам в вопросах, связанных с политической коррупцией и отмыванием денежных средств. Том разрабатывает и создает программы технической подготовки и руководит такими программами, которые организуются Центром ICAR в разных странах на крупнейших континентах, включая Африку, Азию, Южную Америку и Европу.

Том, выпускник Университета Санта-Клара (Калифорния) со степенью в области финансов, работал в федеральных правоохранительных органах Соединенных



Штатов Америки (США) и проводил финансовые расследования, а также вел программы обучения методам борьбы с отмыванием денежных средств, противодействия коррупции и проведения финансовых расследований в течение 37 лет. Он начал свою карьеру в качестве специального агента отдела расследований уголовных преступлений Федеральной налоговой службы (IRS) в 1972 г. и проработал 20 лет в качестве специального агента и управляющего. В 1991 г. он поступил на работу в Федеральный учебный центр правоохранительных органов (FLETC) на должность помощника начальника Института по исследованию финансовых махинаций. Спустя два года он был переведен в г. Вашингтон (округ Колумбия) на работу в качестве специального агента в Управлении генерального инспектора корпорации «Резолюшн Траст Корпорейшн», нового правительственного агентства, созданного для расследования дел, связанных с обанкротившимися ссудосберегательными ассоциациями. В 1996 г. Том вернулся в отдел расследований уголовных преступлений Федеральной налоговой службы в качестве специального агента международного департамента. Он вел расследования преступлений, связанных с отмыванием денежных средств и финансовыми махинациями, которые совершались членами организованных преступных групп, крупными корпорациями, наркосиндикатами и политическими деятелями в США, Европе и Азиатско-тихоокеанском регионе.

В 1998 г. после своей отставки из государственного аппарата Том стал координатором программы отдела расследований компьютерных и финансовых преступлений Федерального учебного центра правоохранительных органов. Будучи менеджером проекта профессиональной подготовки в области отмывания денежных средств и конфискации активов отделения по раскрытию финансовых преступлений высокой интенсивности (HIFCA), он разрабатывал и координировал учебные программы в США, Ботсване (Африка), Польше, России, Венгрии, Молдове, Объединенных Арабских Эмиратах, Кувейте, Косово, Македонии, Колумбии, Пуэрто-Рико и Виргинских островах США.

ХАРИ МУЛУКУТЛА является профессионалом в области систем бизнес-информации, специализирующимся на вопросах управления, борьбы с коррупцией и возвращения похищенных активов и на передаче экспертных знаний и опыта представителям государственного и частного секторов. Хари, проживающий в США, предоставляет рекомендации развивающимся странам по проектам внедрения методов управления с использованием данных и модернизации национальной информационно-технологической инфраструктуры и обладает опытом внедрения ИТ решений в правоохранительных органах, агентствах по борьбе с коррупцией и подразделениях финансовой разведки. Хари выступал на международных конференциях и подчеркивал важность информационных технологий и технологического управления в контексте борьбы с коррупцией и возвращения активов. До недавнего времени он возглавлял отдел по развитию бизнеса в области ИТ в Международном центре по возвращению активов при Базельском институте управления.

КРИСТИАН МУТ является старшим консультантом департамента услуг в области расследования случаев мошенничества и разрешения споров компании «Ernst & Young», расположенной во Франкфурте (Германия). Будучи бывшим офицером военной разведки, сегодня он специализируется на всех разведывательных аспектах расследований мошенничества и отслеживания активов.

КИТ ОЛИВЕР является старшим компаньоном фирмы «Peters & Peters» и возглавляет ее специальную группу по вопросам разрешения хозяйственных споров, мошенничества и отслеживания активов. Он специализируется на международных и внутренних судебных разбирательствах в связи с гражданским и коммерческим мошенничеством, а также на отслеживании/возвращении активов, судебных разбирательствах в связи с нарушениями нормативных актов, несостоятельностью и доверительными операциями. Кит является одним из ведущих общепризнанных экспертов в области расследования гражданского мошенничества и

отслеживания активов и обладает большим опытом в области передовых механизмов внутреннего и международного судебного разбирательства в связи с мошенничеством и отслеживанием активов (включая использование чрезвычайных процедур (судебные приказы о замораживании средств, ордера на обыск и конфискацию, ордера на изъятие паспорта)). Он часто привлекается к участию в судебных процессах, ведущихся в нескольких юрисдикциях, в США, континентальной Европе и по всему миру.

МАРК ПИТ является профессором уголовного права и криминологии Университета Базеля (Швейцария) и соучредителем и председателем правления Базельского института управления. С 1989 по 1993 гг. он был руководителем секции экономической и организованной преступности в Министерстве юстиции и полиции Швейцарии. С 1990 г. он возглавлял Рабочую группу ОЭСР по вопросам взяточничества в сфере международных деловых операций. С 2003 по 2005 г. он был членом независимой комиссии ООН по анализу Программы «Нефть в обмен на продовольствие» для Ирака, инициированной Генеральным секретарем ООН. Профессор Пит также является членом Вольсфбергской группы по борьбе с отмыванием денег и членом совета Инициативы Всемирного экономического форума «Партнерство против коррупции» (РАСИ).

МАРКУС Й. РЮЭГГ является аналитиком и специалистом по ИТ в подразделении финансовой разведки Княжества Лихтенштейн. Начиная с 2001 г. Маркус является членом Рабочей группы по профессиональной подготовке и информационным технологиям Эгмонтской группы. Получив профессиональную подготовку в области оперативного анализа преступлений, компьютерно-технической экспертизы и методов борьбы с киберпреступностью, Маркус долгое время работал в правоохранительных органах в качестве следователя на уровне кантона и на федеральном уровне в качестве руководителя отдела общеуголовных преступлений Швейцарской федеральной уголовной полиции в Берне (Швейцария). Маркус осуществил ряд ИТ проектов и разработал учебные программы на международном уровне для развивающихся стран в области финансовой разведки, оперативного, тактического и стратегического анализа преступлений.

ЭД ШОРРОК, ассоциированный член Института дипломированных бухгалтеров, является директором службы судебной экспертизы и нормативно-законодательных актов юридической фирмы BakerPlatt, расположенной на о-ве Джерси (Нормандские острова). Эд повседневно работает с регулирующими государственными органами и должностными лицами, назначенными судом, которые занимаются вопросами нормативно-правового регулирования, замораживания активов и банкротства. Эд является автором различных публикаций, посвященных вопросам нормативно-правового регулирования, и выступает с лекциями по теме финансовых преступлений на конференциях и в рамках программ профессионального обучения.

ДАНИЕЛЬ ТЕЛЕСКЛАФ является профессиональным юристом. После завершения карьеры в частном секторе в компании «Swiss Life» и банке «Dresdner Bank», он поступил на работу в Швейцарское федеральное управление полиции в 1998 г. и был назначен первым директором подразделения финансовой разведки Швейцарии. В 2002-2003 гг. он руководил отделом юридической экспертизы (регулирующий орган по борьбе с отмыванием денежных средств) в Лихтенштейне, и с 2000 г. он является членом правления организации Трансперенси Интернешнл (Швейцария). В настоящее время он принимает участие в различных проектах борьбы с отмыванием денежных средств, противодействия финансированию терроризма и борьбы с коррупцией, а также в миссиях по оказанию технической помощи, финансируемых ОЭСР, ООН, Советом Европы, ОБСЕ и МВФ. В 2008 г. он стал содиректором Базельского института управления.

АРНО ТЮРИГ является директором компании «KPMG Forensic» в Цюрихе (Швейцария). Он является адвокатом и имеет степень магистра в области рас-

---

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

следования экономических преступлений. Он обладает более чем десятилетним практическим опытом работы в качестве судебного следователя (государственного прокурора) кантона Цюрих и специализируется на расследовании всех форм экономической преступности, таких как мошенничество в инвестиционной сфере, биржевые махинации, преступления, связанные с отмыванием денежных средств, и внутрифирменные преступления.



БАЗЕЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР ВОЗВРАЩЕНИЯ АКТИВОВ

## **Расширение возможностей для отслеживания похищенных активов**

Базельский институт управления является независимым некоммерческим аналитическим центром, который занимается проведением исследований, разработкой политики и наращиванием потенциала для корпоративного и государственного управления, борьбы с коррупцией и отслеживания и возвращения активов. Институт, расположенный в г.Базель, Швейцария, и связанный с Университетом Базеля, сотрудничает с правительственными и неправительственными организациями всего мира. Примечательно, что институт также выступает в качестве посредника при дебатах по деликатным вопросам, связанным с корпоративным управлением. В этом контексте он выступил соучредителем Инициативы Всемирного экономического форума «Партнерство против коррупции» и стал главным инициатором создания стандарта борьбы с отмыванием денег Вольфсбергской группы.

Международный центр по возвращению активов (ICAR) при Базельском институте управления, основанный в июле 2006 г., оказывает содействие органам власти в наращивании их потенциала, необходимого для ареста, конфискации и возвращения доходов от коррупции и отмывания денег. С этой целью ICAR проводит обучение для должностных лиц по теории и практике правовой помощи по отдельным делам и способствует налаживанию сотрудничества между правоохранительными органами различных юрисдикций. В поддержку такой деятельности ICAR руководит Центром знаний в области возвращения активов, являющимся инструментом обмена знаниями и обучения, доступным через сеть Интернет ([www.assetrecovery.org](http://www.assetrecovery.org)).

Базельский институт управления  
Международный центр по возвращению активов  
Steinenring 60, 4051 Basel, Switzerland  
Телефон +41 61 205 55 11, Факс +41 61 205 55 19  
[www.baselgovernance.org](http://www.baselgovernance.org), [info@baselgovernance.org](mailto:info@baselgovernance.org)





## Выражение признательности

Мы хотим выразить нашу самую горячую благодарность авторам статей за их вклад и материалы, которые они любезно представили за короткий срок. Без их готовности принять жесткие сроки данный справочник не был бы готов ко времени проведения Конференции государств-участников Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции в ноябре 2009 г. в г.Доха (Катар).

В данном справочнике объединены навыки и опыт практикующих специалистов в области отслеживания активов, создания платформы для обмена знаниями и наращивания потенциала. Энтузиазм, с которым разные авторы делились своим опытом и экспертными знаниями, является свидетельством их приверженности и преданности этой конкретной области деятельности.

Многие отдельные лица внесли свой вклад в подготовку данного справочника. В частности, Филлис Аткинсон из Международного центра по возвращению активов (ICAR) при Базельском институте управления заслуживает особого упоминания и слов благодарности, поскольку она взяла на себя ответственность за общий надзор, редактирование и координацию публикации. Также заслуживают упоминания Нина Шилд, Кэтрин Эйглер, Даниэла Уинклер, Питер Хуппертц и Анджа Рот из ICAR, чей вклад в согласование черновых вариантов, форматирование и графическое оформление сыграли важную роль в успешном завершении данного справочника.

Международный центр по возвращению активов не смог бы осуществлять свою деятельность без важного начального финансирования со стороны Швейцарского агентства по развитию и сотрудничеству (SDC), Правительства Лихтенштейна и Министерства международного развития Великобритании (DFID). Мы остаемся благодарными нашим спонсорам за их финансовую поддержку, которая позволяет нам готовить публикации такого рода, в числе множества других проектов, не менее важных для отслеживания активов.

Даниель Телесклаф

Энн Лугон-Мулин

Базельский институт управления



## Список акронимов и сокращений

AML	Противодействие отмыванию денежных средств
Анаджемба	Кристиан и Амака Анаджемба
Конвенция по борьбе со взяточничеством	Конвенция по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций
AR	Возвращение активов
Аснани	Шамдас и Нареш Аснани
АС	Африканский союз
Конвенция АС	Конвенция Африканского союза о предотвращении коррупции и борьбе с ней
ЗБТ	Закон о банковской тайне
И	Истец-жертва мошенничества или коррупции
ФД	Финансовый директор
КР	Корпоративная разведка
CMS	Система управления документооборотом
СЕ	Совет Европы
КГУ	Конференция государств-участников
ПКУ	Поставщик корпоративных услуг
СТР	Отчет об операции с денежными средствами
О	Ответчик – исполнитель преступления
ММРВ	Министерство международного развития Великобритании
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
КЭФП	Комиссия по экономическим и финансовым преступлениям
Эгмонтская группа	Эгмонтская группа подразделений финансовой разведки
ЕС	Европейский Союз
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФинСЕН	Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями
ПФР	Подразделение финансовой разведки
IALEIA	Международная ассоциация аналитиков по обмену информацией правоохранительными органами
МБК	Международная бизнес-компания
МЦВА	Международный центр по возвращению активов

	при Базельском институте управления
ИКТ	Информационно-коммуникационные технологии
ID	Удостоверение личности гражданина
ИТ	Информационные технологии
ЛТ	Совместная следственная группа
ЛШЭ	Лондонская школа экономики
ВПП	Взаимная правовая помощь
г-н Алабийесейгха	Диепреие Алабийесейгха
г-н Чилуба	Фредерик Чилуба
г-н Мобуту	Мобуту Сесе Секо
г-н Нванду	Вождь Эзуге Нванду
г-н Нвуде	Эммануэль Одинигве Нвуде
г-н Раутенбах	Билли Раутенбах
г-н Сакагучи	Нельсон Сакагучи
г-н Уайт	Брайан Уайт
г-н Захаров	Олег Захаров
NIL	Журнал учета оборотных инструментов
NLP	Обработка естественного языка
ОАГ	Организация американских государств
OCR	Оптическое распознавание знаков
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ОФАК	Управление по контролю иностранных активов
ВПД	Видные политические деятели
РОСА	Закон о предотвращении организованной преступности (ЮАР)
RICO	Закон о рэкетизируемых и коррумпированных организациях
СРЮА	Сообщество развития Юга Африки
SAR	Отчет о подозрительной деятельности
SOCA	Агентство по борьбе с опасной организованной преступностью (Соединенное Королевство)
StAR	Инициатива по возвращению похищенных активов
STR	Отчет о подозрительных сделках
T	Соучастники преступления из числа третьих лиц
UK	Соединенное Королевство
КООНПК	Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции

---

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

ЮНОДК	Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и коррупции
UNTOC	Конвенция Организации Объединенных Наций по борьбе с транснациональной организованной преступностью
США	Соединенные Штаты Америки
Венская конвенция 1988	Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ





ФИЛЛИС АТКИНСОН\*

## Введение

Каждый год коррупция генерирует доходы в размере миллиардов долларов. Большая часть активов, приобретенных посредством совершения коррупционных преступлений, никогда не будет возвращена потерпевшими странами по простой причине невозможности определить их местонахождение. Коррупцированные должностные лица и взяточдатели, которые во многих случаях являются транснациональными корпорациями, зачастую используют возможности, предоставляемые поставщиками финансовых услуг и так называемыми «подставными лицами», для скрытия и использования доходов от их незаконной деятельности. Сегодняшние финансовые центры – города, где осуществляются крупные финансовые операции, и идет массовая торговля финансовыми продуктами – включают в себя не только традиционные и давно используемые центры, такие как Нью-Йорк, Лондон и Токио, но и растущее число новых финансовых столиц в Азии, на Ближнем Востоке и за их пределами. Прибыль, получаемая в результате совершения преступлений, зачастую переводится в финансовые центры в попытке воспрепятствовать или помешать усилиям правоохранительных органов, направленным на выявление и отслеживание активов, приобретенных преступным путем. Поэтому успех расследования преступлений, связанных с коррупцией в государственных органах, отмыванием денежных средств, а также финансовых преступлений во многом зависит от способности следователя отследить цепочку, ведущую к собственнику денежных средств и прочих активов.

Средства, полученные преступным путем, представляют собой преступные доходы. Они оформляются в форме активов, некоторые из которых являются непосредственно объектами преступления, такими как похищенные фонды. Однако, в более сложных схемах финансовых преступлений, активы, которые необходимо увязать с преступлением, наверняка будут являться продуктами промежуточной транзакции и приобретут взаимозаменяемую форму. Отслеживание доходов от преступлений основывается на предположении, что посредством трансформации можно скрыть происхождение активов, являющихся преступными доходами, и они могут легко и быстро перемещаться между различными местонахождениями или за границу. Они могут смешиваться с другими активами и превращаться в другие формы.

Для извлечения выгоды от преступления, генерирующего прибыль, преступники обычно вынуждены отмывать доходы с целью сокрытия их происхождения. Если следователь знает, каким образом и на что необходимо обратить внимание, всегда можно обнаружить связь между активами преступников и совершенными ими преступлениями. В дополнение к получению, во многих случаях, доказательств преступного умысла и выявления соучастников преступления, которых в иных случаях невозможно было бы установить, отслеживание цепочки собственников может также привести к изъятию имущества, представляющего собой незаконные доходы. Для того чтобы успешно выследить денежные средства

---

\* Филлис Аткинсон, профессиональный юрист, в течение 23 лет работал прокурором/адвокатом в ЮАР, в настоящее время старший специалист по возвращению активов в Международном центре по возвращению активов (ICAR) при Базельском институте управления в Швейцарии.

и имущество, следователь должен быть оснащен всем необходимым для раскрытия и установления собственнических интересов, которые зачастую маскируются путем изменения формы и характера собственности, а также знать, как точно разгадать ловко замаскированный контроль над имуществом и право на такое имущество. Он или она должны также знать, к кому обратиться за получением информации, где можно найти такую информацию, что может использоваться для создания финансовой схемы, и как управлять подобранной информацией наиболее эффективным и результативным образом.

Комплексное финансовое расследование является важным элементом любой стратегии сбора информации о доходах от преступлений. Основным видом деятельности является следственный процесс, формирующий основу для любых усилий по возвращению активов, а также для возвращения активов (особенно на международном уровне) в сочетании с усилиями по борьбе с коррупцией, отмытием денежных средств и другими правоохранительными мероприятиями общего характера. Юрисдикция, где были укрыты средства, не станет осуществлять конфискацию или репатриацию активов в страну их происхождения, если только не будут представлены доказательства, увязывающие такие активы к незаконной деятельности. Поэтому они должны быть допустимыми в качестве доказательства в судебном производстве. На этапе предварительной деятельности для возвращения похищенных активов идентификация и отслеживание доходов от преступлений и сохранение имущества для окончательной конфискации являются важной частью процесса. Это трудная задача, которая должна выполняться одновременно с расследованием уголовного преступления, генерирующего материальную выгоду. Она требует осуществления интенсивного сотрудничества между правоохранительными органами и теми органами, которым поручена задача отслеживания активов, подразделениями финансовой разведки и, в большинстве случаев, органами прокуратуры. В тех случаях, когда расследование, например, сосредоточено на получении взяток публичным должностным лицом или ином виде незаконного финансового обогащения, такая задача потребует участия следователей, обладающих опытом в области сбора и анализа финансовых доказательств. Во многих случаях она также потребует участия специалиста судебно-бухгалтерской экспертизы для оказания содействия в раскрытии сложных финансовых операций и понимании роли, которую играют подставные лица, помогая (иногда неосознанно) преступникам распоряжаться их преступными доходами.

Во многих странах уголовные расследования в первую очередь направлены на расследование основного из связанных друг с другом преступлений. До сих пор сравнительно редко следователи, в ходе своей повседневной работы по расследованию серьезных преступлений, генерирующих доходы, *«следуют за деньгами»* и выясняют, что произошло с доходами. Несомненно, для таких расследований необходимы ресурсы, знания и, почти неизбежно, эффективное международное сотрудничество. Получение доказательств за рубежом зачастую обеспечивает ключ к успеху в сложных расследованиях экономических преступлений или иных форм тяжких преступлений и приводит к успешному возвращению активов. Во многих случаях получение таких доказательств также приводит к успешному привлечению к ответственности лиц, причастных к организованной преступности.

Данная единственная в своем роде публикация преследует цель предоставления практических рекомендаций для практикующих специалистов. При этом признается, что процесс, ведущий к возвращению или репатриации активов, разделяется на четыре (4) основных этапа, а именно:

- Этап доследственной проверки, во время которого следователь проверяет источник информации, инициировавшей расследование, и устанавливает

ее достоверность. В случае наличия версии, противоречащей материалам дела, или неверных заявлений и предположений, необходимо установить истинные факты.

- Этап следствия, когда идентифицируются доходы от преступлений, обнаруживаются их местонахождение, и собираются доказательства в отношении права собственности, причем этот этап охватывает несколько областей процесса расследования, например, просьбы об оказании взаимной правовой помощи для получения информации, связанной с выписками из счетов офшорных и иных банков, а также финансовые расследования для получения и анализа выписок из банковских счетов. Результатом такого расследования может стать принятие временной меры (изъятие) для обеспечения последующей конфискации по приказу суда.
- Этап судебного процесса, когда обвиняемый/подсудимый признается виновным (или невиновным), и решение о конфискации является окончательным.
- Этап распоряжения имуществом, когда имущество фактически конфискуется и используется государством в соответствии с законодательством, а также с учетом международного принципа разделения активов.

Считается, что этапы процесса возвращения активов включают в себя версию или предварительную версию (или разведывательные данные), которая инициирует следственный процесс, направленный на отслеживание активов и сбор доказательств в поддержку уголовному расследованию. Этапы замораживания и изъятия активов в большей степени осуществляются под руководством судебной системы. Наконец, изъятые активы возвращаются запрашивающей стране.

Однако в намерения авторов данного справочника не входит исчерпывающее описание всего процесса, при помощи которого активы в конечном счете изымаются или конфискуются. Цель данного справочника заключается в том, что указать следователю на отправную точку, в которой может возбуждаться судебное производство, направленное на изъятие или конфискацию доходов от преступлений. Помимо того, что справочник охватывает этап доследственной проверки и этап следствия, во время которых собирается и проверяется информация, идентифицируются и обнаруживаются активы, он также предоставляет указания, направленные на замораживание или изъятие активов. Это зачастую становится необходимым во время этапа отслеживания, и в справочнике содержатся указания на процедуру, посредством которой перевод, ликвидация, преобразование, использование или передвижение имущества или активов временно запрещаются, или ответственность за опеку или контроль над имуществом временно допускаются на основе приказа, выдаваемого судом или другим компетентным органом.

Для того чтобы способствовать окончательной конфискации, необходимо разработать эффективные методы следствия и обеспечительные меры для:

- Идентификации
- Отслеживания
- Быстрого замораживания или изъятия имущества, которое подлежит конфискации, чтобы предотвратить продажу, перевод или использование такого имущества и способствовать его конфискации на последующем этапе.

Несмотря на то, что данный справочник не претендует на то, чтобы охватить все такие методы конфискации и обеспечительные меры, он в действительности освещает некоторые основные шаги, которые должен предпринять следователь,

чтобы обеспечить всестороннее и эффективное расследование с целью отслеживания активов.

Информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) и управление документооборотом играют решающую роль в криминализации коррупции и внедрения процедуры или системы для раскрытия, расследования и уголовного преследования в отношении тяжких преступлений, связанных с коррупцией, отмыванием денежных средств и прочих финансовых преступлений. Не менее важную роль они играют на этапе следственного процесса, направленного, в частности, на отслеживание и возвращение активов. Все в большей степени следственный процесс по делам, связанным с коррупцией, в том числе в целях отслеживания активов, подразумевает сбор и анализ больших объемов данных. Во время расследования финансовых преступлений, которое неизбежно инициируется в результате этого процесса, эффективные средства ИКТ являются крайне необходимыми. Без системы ИКТ следователь по финансовым преступлениям будет заниматься поиском пресловутой «иголки в стоге сена»

Адвокаты, финансовые консультанты, нотариусы, бухгалтеры и другие подобные профессиональные специалисты (так называемые «подставные лица») все больше используются в случаях, когда преступники стремятся скрыть свои незаконно полученные доходы, поскольку такие лица имеют все возможности, чтобы облегчить отмывание денежных средств и сокрытие активов, как правило, благодаря своим знаниям и опыту. Это, в свою очередь, требует от следователя достижения понимания типов содействия, оказываемого такими профессиональными специалистами, которые выступают в качестве ворот, через которые зачастую проходят преступники, чтобы добиться своих целей, связанных, например, с созданием корпоративных механизмов или иных сложных юридических структур, таких как трасты. Он или она должны понять способы, при помощи которых используется юридическая привилегия на сохранение адвокатской тайны, как обеспечивается видимость респектабельности благодаря привлечению их услуг, и каким образом можно при этом манипулировать и злоупотреблять корпоративными механизмами.

Банковские учреждения выступают в качестве очевидных блюстителей законов для легитимной финансовой системы. Как правило, именно благодаря их бдительности финансовая система может быть защищена от предоставления организованным преступным синдикатам или террористам механизма для сокрытия доходов от незаконной и коррупционной деятельности. Несмотря на то, что они играют решающую роль в предотвращении и обнаружении фактов отмывания денежных средств и предоставлении информации о таких фактах, все больше внимания обращается на небанковские и даже нефинансовые учреждения, поскольку они также используются лицами, занимающимися отмыванием денежных средств, которые стремятся к изобретению хитроумных схем, чтобы пользоваться своими бесчестно добытыми доходами.

Лица и/или организации, отличные от банковских учреждений, такие как профессиональные юристы, аудиторы, бухгалтеры, консультанты по налоговым вопросам, страховщики и агенты по недвижимости, переместились, во многих отношениях, на «авансцену» борьбы с отмыванием денежных средств – как в мировом, так и в местном масштабе.

Международная преступная деятельность вызывает необходимость международного сотрудничества на этапах расследования и судебного производства, направленного, в конечном счете, на конфискацию доходов от преступлений. Международное сотрудничество должно содействовать оказанию содействия следствию в идентификации и отслеживании имущества, получении документов и принудительном исполнении обеспечительных мер, направленных на замора-

живание или изъятие доходов от преступлений. Знание методов расследования преступлений с транснациональным компонентом является важным средством в инструментарии любого следователя, которому поручена задача отслеживания активов.

Нынешний международный механизм противодействия отмыванию денежных средств состоит из ряда элементов, имеющих отношение к отслеживанию активов, например, меры по надлежащей проверке клиентов финансовыми учреждениями и нефинансовые коммерческие структуры и лица определенных профессий. Каждый из этих элементов, в полной мере охваченный в настоящей публикации, должен быть надлежащим образом учтен с тем, чтобы выявить потенциал их использования следователями при отслеживании похищенных активов.

В заключение необходимо отметить, что в данной публикации представлены мнения практикующих специалистов о том, каким образом можно отследить, обнаружить и, наконец, заморозить активы, полученные в результате совершения коррупционных преступлений. В публикации охватываются некоторые проблемы, с которыми следователь может предположительно столкнуться при начале расследования с целью отслеживания активов. Она также содержит примеры успешных дел и предусматривает оказание практической помощи следователям (в основном в развивающихся странах) с упором на содействие развивающимся странам в отслеживании активов, укрытых в финансовых центрах. Учитывая, что многие следователи, занимающиеся отслеживанием активов, сосредотачиваются на мошенничестве как на предикативном преступлении, лежащем в основе связанных с ним преступных действий, в данный справочник были включены уроки, которые можно извлечь в этом отношении: например, в данном справочнике охвачены основные гражданско-правовые обеспечительные меры и средства судебной защиты, доступные в английском гражданском суде для обеспечения взыскания в пользу жертв мошенничества (и коррупции или других корыстных преступлений), поскольку такие средства защиты рассматриваются в качестве «ядерного оружия» адвокатов и оказывают неоценимую помощь следователю, расследующему дела, связанные с коррупцией. Надлежащим образом примененные и использованные судебные приказы о замораживании средств и ордера на обыск могут поставить истца в самое выгодное положение с первого дня начала судебных разбирательств, возбужденных с целью отслеживания, изъятия и возвращения средств истца или доходов от мошеннических (или коррупционных) деяний, совершенных в отношении истца, каким бы образом ни было совершено такое преступление.





ЧАРЛЬЗ ГОРЕДЕМА \*

## Возвращение доходов от преступлений: замечания по практическим проблемам в странах Африки южнее Сахары

### I. Введение

Доходы от экономических преступлений включают в себя следующее:

«Имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, в результате совершения какого-либо (тяжкого) преступления (начальные преступные доходы), и включающее в себя имущество, полученное в результате преобразования или трансформации начальных преступных доходов (вторичные преступные доходы), и доходы, капитал или прочие экономические выгоды, полученные от начальных преступных доходов или вторичных преступных доходов».<sup>1</sup>

Многочисленные формы корыстных преступлений приносят доходы в форме активов, некоторые из которых являются объектами самих преступлений, в то время как другие доходы являются результатов промежуточных операций, которые могут скрыть связь с преступлением. Начальные доходы могут смешиваться с другими средствами и превращаться во вторичные формы. Кроме того, преступные активы могут быстро перемещаться между различными местами или через границы. Это зачастую осложняет задачу идентификации доходов от преступлений для потерпевших или любых других истцов и является основной проблемой в этой области.

В данной главе рассматриваются периодически возникающие препятствия, которые превращают задачу возвращения доходов от преступлений в трудноразрешимую проблему при современном осуществлении уголовного правосудия и экономической политики. Эти проблемы изучаются с точки зрения как потерпевшего/истца в ситуации корыстного преступления, так и вателя/ обвинителя, выступающего в качестве официального представителя.

---

\* Чарльз Горедема возглавляет Программу борьбы с организованной преступностью и отмыванием денежных средств в Институте исследований в области безопасности в г. Кейптаун (ЮАР). За последние десять лет он принимал участие в научных исследованиях и усилиях по наращиванию сетей связей в рамках программ по разработке мер реагирования на экономические преступления и отмывание денежных средств.

<sup>1</sup> Это определение в перефразированном виде позаимствовано из нескольких уголовных законов, включая Закон о тяжких преступлениях (конфискации доходов) (Зимбабве) и Закон о предотвращении отмывания денежных средств (Малави).

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

В своей книге *Руководство по бухгалтерскому учету при отслеживании активов* Дейв Мелтон определяет отслеживание активов в контексте бракоразводного процесса следующим образом:

«процесс бухгалтерского учета, который отслеживает активы с самого начала их происхождения и до окончания их всех трансформаций, и показывает, что конечные активы, существующие на дату развода, являются либо раздельно нажитым имуществом, либо совместно нажитым имуществом, либо их сочетанием».<sup>2</sup>

Это определение можно приспособить для следственных процессов с целью поиска доходов от преступлений, таких как мошенничество, незаконный оборот наркотиков, отмывание денежных средств и коррупция. Отслеживание доходов от преступлений подразумевает идентификацию активов, начиная с их преступного происхождения, через все последующие трансформации, если таковые имели место, до конечной формы и состояния, в котором они находятся в момент их обнаружения. Во время трансформации доходы от преступлений смешиваются с законно накопленными ресурсами и могут уменьшиться или увеличиться в количестве или повыситься в цене.

В совместном отчете, составленном для запуска Инициативы по возвращению похищенных активов в 2007 г.<sup>3</sup>, Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК) и Всемирный банк обобщили труднопреодолимые проблемы, которые еще встречаются при поиске и возвращении доходов от преступлений. В особенности это относится к тем случаям, когда речь идет о доходах политических и экономических элит, полученных от коррупционных преступлений, или когда доходы от преступлений были перемещены за границу. Не всегда можно легко активировать или координировать меры реагирования государств на коррупцию и на транснациональное перемещение доходов от преступлений.

Политики и правоохранительные органы сознают, что усилия по отслеживанию доходов от преступлений, будь то доходы от организованной преступности, корыстных или рыночных преступлений, могут быть подавлены с помощью различных методов отмывания денежных средств. Это является, как минимум, одной из причин возрастания значимости мер противодействия отмыванию денежных средств до масштабов глобальных задач первоочередной важности. Со времени принятия Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г.) мерам по обнаружению и возвращению доходов от коррупции стало придаваться огромное значение. В Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (2000 г.) вновь был уделено особое внимание расширенному диапазону преступлений. Такой подход в отношении доходов от коррупции принят в Протоколе против коррупции регионального Сообщества развития Юга Африки (СРЮА), как и в Конвенции Африканского Союза по предотвращению коррупции и борьбе с ней (2003 г.) и Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (КООНПК) (2003 г.).

Роль режимов конфискации в механизмах противодействия отмыванию денежных средств также не вызывает сомнений. В то же время, внимание, уделяемое эффективным стратегиям и законам для отслеживания доходов от преступлений в странах Африки к югу от Сахары, все еще является недостаточным. В данной

2 Глава 1 этой книги доступна на сайте: [www.assettracing.com/book/tchp1.htm](http://www.assettracing.com/book/tchp1.htm) (доступно с 18 октября 2005 г.).

3 Этот отчет доступен на вебсайте Всемирного банка по адресу: [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org).

главе обсуждаются некоторые основные проблемы при создании эффективных систем, и освещаются ситуации, когда такие проблемы проявляют себя в повседневном опыте потерпевшего или следователя. В главе утверждается, что некоторые наиболее устойчивые проблемы связаны с политикой. В завершающем разделе указываются некоторые достижения в субрегионе и других регионах, из которых можно извлечь уроки для эволюции этого аспекта борьбы с экономическими преступлениями.

## II. Кто заинтересован в отслеживании и возвращении доходов от преступлений?

Характер, масштаб и, возможно, способ интеграции преступных доходов в экономику зависят от характера преступления, в результате совершения которого были получены такие доходы. Аналитики экономических преступлений проводят различие между корыстным преступлением и рыночным (или связанным с рынком) преступлением. Такая категоризация, по общему признанию, основана на стереотипах, однако является практичной. Согласно своему простейшему определению, корыстное преступление подразумевает следующее:

«перераспределение существующих материальных ценностей. Передача ценностей является двусторонней, с участием потерпевшего и исполнителя преступления ... (и) передача является недобровольной, обычно с применением силы или угрозы применения силы, хотя намеренное введение в заблуждение может быть достаточным. Потерпевших (физические лица, учреждения или корпорации) легко опознаваемы. Ущерб также легко определить – ограбленные (или обманутые) лица, учреждения или корпорации могут указать на конкретный денежный и имущественный ущерб».<sup>4</sup>

Классическими примерами корыстных преступлений являются ограбление и мошенничество. Потерпевших от корыстного преступления обычно, но не всегда, легко опознать. В случаях большой коррупции в правительстве временами возникают проблемы опознания потерпевших.

Рыночные преступления, с другой стороны:

«подразумевают производство и распределение новых товаров и услуг, которые оказываются незаконными в силу самой своей природы. Обмен является многосторонним, как и законные рыночные сделки, с участием (в числе прочих) производителей, розничных торговцев и менеджеров по денежным операциям на стороне предложения и конечных потребителей на стороне спроса. Поскольку передача является добровольной, зачастую представляется затруднительным определить потерпевшего, если только таковым не является некий абстрактный образ, как, например, «общество». Поэтому отсутствует поддающийся определению ущерб какому-либо физическому лицу от самого деяния (хотя ущерб может быть от косвенных последствий деяния ...».<sup>5</sup>

В этом контексте необходимо установить, кто заинтересован в обнаружении и возвращении доходов от преступления. От этого может зависеть последующие процессы, возможные затруднения и вероятность успеха.

В случае корыстного преступления потерпевший, как правило, с нетерпением ожидает компенсации. Интерес потерпевшего может разделяться, или поддерживаться от его имени, обвинителями, судебными следователями, бухгалтерами,

4 R T Naylor (2002), *Wages of crime*, Cornell University Press, 252–3.

5 Там же.

агентствами по борьбе с коррупцией, следователями по делам, связанным с отмыванием денежных средств, и судами.

В случае рыночных преступлений отсутствие прямых потерпевших означает, что самую большую заинтересованность в раскрытии связи между преступлением и доходами от него должен проявлять тот или иной уполномоченный орган. Такой орган уполномочен представлять общественность или государство, или даже «общество» или часть общества. Большое количество учреждений могут выполнять такую роль или воспринимать себя в качестве выполняющих такую роль. Они могут включать в себя управления полиции, налоговые органы, агентства по конфискации активов, разведывательные органы и банки. Такие «потерпевшие» могут классифицироваться как представительные потерпевшие. Смогут ли они эффективно действовать и выполнить задачу возвращения доходов от преступлений, зависит, в конечном счете, от их потенциала, который, в свою очередь, зависит от степени, в которой их роль признается и поддерживается законом.

Поддержка со стороны закона, хотя и не может устранить все препятствия, может облегчить процедуры, применяемые в ходе поиска доходов от преступлений, вне зависимости от того, являются ли потерпевшие фактическими или представительными.

Один заметный недостаток правовых систем в странах Африки к югу от Сахары особенно очевидно проявляется в отношении корыстных преступлений, таких как большая коррупция в правительстве, или рыночных преступлений, таких как контрабанда товаров. Государства не могут решить вопрос, связанный с изнурительным соперничеством за право руководить инициативами по возвращению активов. Здесь преобладает положение, которое унаследовали большинство стран с общим правом, в которых генеральный прокурор, как главный обвинитель, наделен правом выполнять ведущую роль. Такая роль зачастую является эксклюзивной. В случаях, когда многие генеральные прокуроры назначаются политическими элитами, которые могут быть замешаны в коррупции, большое давление оказывается на то, чтобы отказаться от такой унаследованной практики. Появляются различные альтернативные модели лидерства в этом вопросе, однако при этом очевидны большие разногласия.<sup>6</sup> Сотрудничество, в тех случаях, когда оно осуществляется, обычно зависит от личностей, а не от узаконенных отношений. За последние несколько лет многие страны осуществляли работу по согласованию стратегий борьбы с коррупцией и отмыванием денежных средств. Этот процесс еще не завершен. В то время как этот процесс еще продолжается, необходим механизм для способствования сотрудничеству между агентствами, заинтересованными в возвращении доходов от преступлений. Существует вполне реальный риск того, что разрозненные агентства будут саботировать работу друг друга. В некоторых странах успешное возвращение активов записывается в заслугу агентства, возвратившего такие активы. В конце года такие заслуги могут повлиять на размер финансовых вознаграждений должностным лицам. Такие вознаграждения предназначены для создания стимулов, однако они также могут побуждать должностных лиц скрывать информацию о текущих расследованиях от коллег из других учреждений.

6 Ярким примером могут послужить события в Замбии в августе 2009 г., имевшие место после оправдания бывшего президента Ф.Чилуба, обвиненного в коррупции. Руководитель специальной группы, которая вела это дело, заявил, что опротестует такое решение. Генеральный прокурор не дал своего согласия, что привело к увольнению руководителя специальной группы.

### III. Каковы проблемы для возвращения доходов от преступлений?

Представляется затруднительным определить проблемы, которые характерны исключительно для отслеживания и возвращения доходов от преступлений и не возникают в отношении других аспектов экономических преступлений. Вне зависимости от того, является ли преступление корыстным или рыночным, доходы, вероятней всего, будут скрыты от взора общественности – либо физически, либо путем манипуляции с документами, являющимися свидетельствами деятельности преступников. Отмывание денежных средств преследует цель сокрытия доходов от преступлений различными методами. Традиционные меры борьбы с отмыванием денежных средств основаны на определении самых распространенных используемых методов и средств. По мере расширения масштабов и охвата таких мер, очевидно, что будут появляться новаторские механизмы сокрытия активов. Меры реагирования на отмывание денежных средств, как правило, отстают от типологий отмывания денежных средств.

Одной из причин принятия нового режима конфискации активов в Законе о доходах от преступлений (2002 г.) в Англии и Уэльсе стал низкий уровень возвращения доходов от преступлений. Леви (2003 г.) приписал этот недостаток к нескольким факторам, причем все они связаны с потенциалом. Они также вполне уместны для Африки. Он утверждает, что причинами неудач стали следующие:

- Недостаточная осведомленность следователей из-за присущей секретности мероприятий и недостаточных ресурсов, выделенных на расследование финансовых аспектов преступления.
- Неадекватные меры по координации и обмену разведывательной информацией между полицией и налоговым управлением, отчасти из-за законодательных запретов в отношении обмена данными, но также из-за различий в целях культуры и политики.
- Недостаточное использование отчетов о подозрительных операциях полицией и таможенными органами из-за отсутствия ресурсов, а также из-за присущей сложности проверки отчетов без вступления в контакт с владельцем счета для получения разъяснений.
- Недостаточные полномочия для ареста наличных денежных средств необъяснимого происхождения, кроме денег, полученных от торговли наркотиками, в пунктах перехода границы.<sup>7</sup>

Эти недостатки свойственны правоохранительным органам или представительным потерпевшим. Они могут быть еще хуже для самих потерпевших лиц, поскольку правоохранительные органы не имеют необходимого потенциала для расследования сложных преступлений или поддержки со стороны государственной инфраструктуры. В Африке отсутствует правовая система, которая дает право потерпевшему или негосударственному следователю требовать применения следственных полномочий государственных правоохранительных структур или заставить частные хранилища информации раскрыть необходимую информацию.

7 Michael Levi (2003), 'Criminal Asset Stripping' in A Edwards and P Gill (editors), *Transnational Organised Crime: Perspectives on Global Security*, 212-26.

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

Склонность преступников переводить незаконные доходы через границы хорошо известна. Обычно дело обстоит так, что такие доходы получаются в стране со слабой экономикой, и еще более вероятно, что такие доходы конвертируются в более сильную валюту, приемлемую в стране назначения. Демонстрацией этого могут служить портфели активов, принадлежавшие таким расхитителям ресурсов, как Мобуту Сесе Секо (г-н Мобуту) в Заире. Рассел отмечает, что:

«Его имущество включало в себя виноградники в Португалии, тридцати двух комнатный особняк в Швейцарии, замок в Испании и роскошные апартаменты на первом этаже в Париже недалеко от Триумфальной арки и в нескольких минутах ходьбы от скорняка, который изготавливал ему головные уборы из леопардовой шкуры. Гвоздем программы являлся мраморный дворец в его родной деревне Гбадолите».<sup>8</sup>

В то время как склонность переводить доходы от преступлений за границу является устойчивой и относительно хорошо разрекламированной, менее известными являются маршруты перевода средств между странами и регионами. Еще менее известными являются конкретные способы, при помощи которых такие доходы проникают в страны назначения. Отдельные наблюдения в Южной Африке показывают следующее:

- Способ, выбираемый для проникновения в страну назначения, зависит от структурных слабых мест, выявленных в принимающей стране, таких как спрос на иностранные инвестиции.
- Если система ведения учета сделок с участием поступающей иностранной валюты является слабой или не существует, то это станет определенным стимулом.

Эти особенности влияют на риск обнаружения незаконных доходов при их вступлении в социально-экономическую среду, что с юридической точки зрения в процессе отмыwania денежных средств описывается как размещение незаконного дохода (однако это также может быть объединением незаконного дохода с легальным доходом), или, по мере видоизменения доходов в такой среде, этот этап в процессе отмыwania денежных средств именуется как запутывание следов. В стране, не имеющей бдительной системы противодействия отмыванию денежных средств, наверняка существует среда, которая не благоприятствует усилиям по отслеживанию и возвращению доходов от преступлений, имеющих иностранное происхождение.

Спектр основных видов преступной деятельности, из которых извлекаются отмытые средства, является широким и непрерывно расширяющимся. Незаконный доход не имеет однородного источника. Он может брать начало в качестве законного дохода, как в случае доходов от уклонения от уплаты налогов или злоупотребления денежными средствами. Всегда существует возможность противоречивого отношения, поскольку различные юрисдикции относятся к средствам, полученным в «сомнительных» обстоятельствах, по-разному. В Южной Африке эффективность контроля за перемещением иностранной валюты через границы зачастую ставится под сомнение.<sup>9</sup> Широко распространены случаи перемещения крупных объемов валюты, преимущественно с участием свободно конвертируемых валют. Страны, которые сталкиваются с частыми случаями перемещения иностранной валюты через границы, включают в себя Анголу, Намибию, ЮАР,

8 Alec Russell (2000), *Big men, little people: Encounters in Africa*, Pan Books, London, 18.

9 Соглашение о Едином валютном пространстве, которое связывает обязательства ЮАР, Свазиленд, Лесото и Намибию, подразумевает ограничение перевода наличных денежных средств через границы государств-участников соглашения до 10.000 рэндов при каждом пересечении границы. На самом деле такой запрет не обеспечивается правовой санкцией, и указанное ограничение суммы зачастую не соблюдается.



Зимбабве, Лесото, Танзанию и Малави. Существуют также свидетельства перемещения крупных объемов наличных средств между странами юга Африки и Китаем. Нет никаких данных, свидетельствующих о тщательной проверке источника средств, поступающих из одного государства, по мере их перевода через границы.

Масштабы неформальной экономики в этом субрегионе являются огромными, что ведет к тому, что средства, контрабандно вывезенные из одной страны, могут храниться и использоваться вне банковской системы страны назначения контрабандистом или, в сущности, любым другим лицом. Они могут использоваться для покупки активов, которые контрабандно ввозятся в страну, из которой происходят эти средства. Продавец может перевезти контрабандным путем средства от продажи в третью страну и инвестировать их, скажем, в недвижимость. Частота, с которой операции такого характера осуществляются между странами Южной Африки и ее соседями, является поводом для различных предположений, однако их существование является общеизвестным фактом. Как только доходы от преступлений попадут в страну назначения, они могут быть вложены в ценные бумаги, которые намного сложнее отследить, и которыми гораздо легче распорядиться, чем недвижимостью.

Одной из основных проблем для возвращения доходов от коррупции является отсутствие обмена полицейскими разведывательными данными между затронутыми странами (или, в некоторых случаях, медленные темпы такого обмена). Эта проблема одновременно затрагивает доходы тех видов деятельности, которые повсеместно признаны в качестве преступных, и тех видов деятельности, чей криминальный характер является предметом спора. Транснациональные механизмы для отслеживания перемещения активов между странами являются скорее пассивными, чем упреждающими. Вероятность того, что денежные средства, полученные преступным путем, привлекут внимание властей принимающей страны, зависит скорее от того, были ли они предупреждены властями страны происхождения о присутствии таких средств на их территории, чем от собственной бдительности властей принимающей страны.

Признание потерпевшими факта совершения преступления является таким же решающим фактором, как и их решимость получить компенсацию. Не существует механизма принятия дела к рассмотрению от имени жертв корыстных преступлений без их инициативы и участия. Преступления иногда классифицируются как «преступление без установленного потерпевшего», попросту из-за неосведомленности потерпевшего. Разграбление государственной собственности в Заире (при г-не Мобуту), Нигерии (в периоды правления разных военных генералов) и Замбии (при Фредерике Чилуба) совершалось без ведома большей части населения в этих странах. Незаконно обогащаясь, коррумпированные политические и экономические элиты почти всегда уклоняются от налоговых органов,<sup>10</sup> которые, как можно было ожидать, должны играть роль контролирующих органов. Граждане, которые являются основными потерпевшими, зачастую узнают о коррупционных деяниях спустя много времени после их совершения, когда доходы уже пересекли множество границ. В регионе все еще распространена практика, когда следственные комиссии сообщают о результатах расследований втайне, а отчеты хранятся вдали от взора общественности. Рекомендации комиссий, учрежденных за последние годы для расследования дел, связанных с мо-

10 Здесь можно упомянуть злоупотребления со стороны политиков, о которых сообщалось в репортаже газеты «Zimbabwe Independent» от 22 октября о незаконных сделках по охотничьим концессиям и охотничьим домам, приобретенным в рамках так называемой программы земельной реформы в Зимбабве.

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

шенничеством и коррупцией, в Намибии, Зимбабве, Уганде и Кении, не были выполнены.

Возвращение доходов от преступления расширяет рамки дискуссий, выводя их за пределы субрегиона. Даже если не учитывать глобализацию, в любом случае необходимо признать исторические, торговые и экономические связи между большинством стран Африки и развитыми странами Западной Европы и Соединенными Штатами Америки, а также такими зарождающимися экономическими гигантами, как Китай, Бразилия и Индия. Самые известные и отъявленные преступники Африки, включая политических деятелей, всегда пользовались преимуществами связей, унаследованных из колониальной истории. Как говорит Шер, пожалуй, в большей степени, чем в любой другой сфере транснациональных отношений, репатриация активов, полученных бесчестным путем в развивающихся странах-источниках и переведенных в развитые страны, подразумевает

«соучастие банков, участвующих в таких операциях, навигацию по дорогостоящим международным правовым лабиринтам, а также то, что лица, больше всех замешанные в разграблении государственных средств, обычно обладают огромной властью и влиянием».<sup>11</sup>

Несмотря на отсутствие оценок объемов доходов от незаконной деятельности, перемещаемых между этим субрегионом и Западной Европой, данные отдельных наблюдений указывают на значительные масштабы переводов. В декларациях, представленных в Южной Африке подателями заявления на налоговую и валютную амнистию в отношении средств, незаконно инвестированных за пределами страны, указаны суммы свыше 68 миллиардов рэндов (более 8 миллиардов долларов США), причем большая часть этих денег была вывезена в страны Западной Европы. Практически все коррупционные доходы г-на Мобуту, которые были вывезены за рубеж, окончательно осели в Западной Европе – главным образом в Бельгии и Франции. В отсутствие расследования никто не может достоверно утверждать, что со стороны принимающих стран или учреждений был факт соучастия. Можно, однако, с большой долей уверенности предположить, что тайна банковских операций в странах назначения обеспечила необходимые условия, чтобы значительная часть доходов, поступивших извне, осталась за пределами взора национальных властей в странах-источниках. Сочетание такой банковской тайны и бездействия потерпевшей страны является, подчас, причиной неразрешимости некоторых проблем, связанных с возвращением доходов от преступлений.

В своем докладе, представленном на ежегодной конференции Международной ассоциации юристов в Праге в 2005 г., Галли-Харт исследовал проблемы, влияющие на возвращение доходов от большой коррупции, которые могли осесть в Швейцарии.<sup>12</sup>

Первая проблема происходит от иммунитета, который обычно предоставляется главам государств, от судебного преследования по уголовному и гражданскому праву. Существует множество примеров клептократов, которые воспользовались

11 Даниель Шер в статье, опубликованной в журнале «African Security Review», 2005, 14:4, под названием «Возвращение активов: репатриация награбленных миллиардов в Африку», 17.

12 Пол Галли-Харт представил доклад Рабочей группе по борьбе с коррупцией под названием «Большая коррупция и репатриация награбленных средств: положение в Швейцарии». Основные правовые и практические сложности изложены на стр.6-7.



иммунитетом для разграбления государственной казны.<sup>13</sup> Вторая проблема связана с тем, что потерпевшее государство не возбуждает внутреннее судебное производство или не завершает производство после его возбуждения. Процедуры правовой помощи с целью возвращения активов Мобуту начались в 1997 г., однако остаются незавершенными до сегодняшнего дня. Швейцарские власти связали отсутствие прогресса с отсутствием действий со стороны Демократической Республики Конго. То же самое произошло с активами, связанными с Жан-Клодом Дювалье. В-третьих, проблема может происходить от несоблюдения определенных минимальных условий, установленных системами принимающих государств, т.е. в данном случае – Швейцарским законодательством. Галли-Харт утверждает, что такими условиями должны быть следующие:

- Потерпевшая страна должна продемонстрировать, что она соблюдает стандарты справедливого судебного разбирательства;
- Обоюдное признание соответствующего деяния преступлением: это означает, что деятельность, в результате которой были получены активы, признается преступлением в Швейцарии; и
- Затрагиваемые активы являются, вероятно, доходами от преступлений. Потерпевшее государство должно показать связь между доходами и преступной деятельностью на балансе вероятностей.

Конвенция добивается отмены требования обоюдного признания соответствующего деяния преступлением в качестве предпосылки для взаимного сотрудничества между государствами-участниками.

Четвертая проблема имеет еще более прямое отношение к тому, как запрашивающая страна воспринимается запрашиваемой страной. Если она воспринимается как коррумпированная, без надлежащего управления, то это может послужить основой для отказа в репатриации активов. Поскольку решение принимает запрашиваемая страна, этот процесс подвержен субъективным соображениям.

Наконец, репатриация может быть заблокирована противоречащими заявлениями третьих сторон о том, что истец невиновен в совершении основного из связанных друг с другом преступлений.

При любом исследовании перспектив возвращения активов необходимо учитывать проблемы правового и практического характера, которые препятствуют репатриации активов или замедляют этот процесс. Эти проблемы происходят как от внутренних, так и внешних реалий. В ряде стран источником проблемы является

13 Ниже приведена краткая информация о самых известных делах.

Глава государства		
Сани Абача	Нигерия	4,3 млрд. долларов США
Феликс Уфуэ-Буањи	Берег Слоновой Кости	3,5 млрд. долларов США
Ибрахим Бабандига	Нигерия	3,0 млрд. долларов США
Мобуту Сесе Секо	Заир	2,2 млрд. долларов США
Мусса Траоре	Мали	1,8 млрд. долларов США
Анри Конан-Бедье	Берег Слоновой Кости	200 миллионов долларов США
Денис Сассу Нгуессо	Конго	120 миллионов долларов США
Омар Бонго	Габон	50 миллионов долларов США
Пол Биа	Камерун	45 миллионов долларов США
Хайле Мариам	Эфиопия	20 миллионов долларов США
Хиссане Хабре	Чад	2 миллионов долларов США

Source: [www.antimoneylaundering.ukf.net/papers/jbrooks.ppt](http://www.antimoneylaundering.ukf.net/papers/jbrooks.ppt)

то, как организованы органы и учреждения, находящиеся на передовой сбора разведывательных данных. Как правило, такие органы и учреждения включают в себя полицию, службы разведки и безопасности, таможенные и налоговые управления и органы по борьбе с коррупцией. Обследование субрегиона показало, насколько слаба эта область с точки зрения учреждений, специализирующихся на отслеживании доходов от преступлений. Специализированная Служба конфискации активов была учреждена в результате принятия Закона о предотвращении организованной преступности (1998 г.) в Южной Африке. Подобная структура была создана в Намибии в 2008 г., однако аналогичные структуры в других странах субрегиона не наблюдаются.

Каждый из различных правоохранительных органов осуществляет сбор разведывательной информации и накапливает опыт, имеющий ценное значение для отслеживания и возвращения активов. Раздробленность и отсутствие основы для сотрудничества ограничивают масштаб объединения усилий. Иногда встречаются правила, запрещающие обмен информацией между органами.<sup>14</sup> Временами конфликты по поводу оперативной территории и тактики перерождаются во враждебные споры и внутренние распри. Бывшее Управление по специальным операциям Южной Африки (известное еще как «Скорпионы») временами увязало в ожесточенных спорах в последние годы своего существования, которые происходили от проблематичных рабочих отношений с полицейской службой с одной стороны и органами разведки с другой стороны.<sup>15</sup> Такой конфликт препятствовал раскрытию преступлений в целом и преследованию доходов от преступлений в частности.

В некоторых странах такой конфликт является не единственным. При планировании эффективной системы для возвращения доходов от преступлений возникает концептуальный конфликт между преследованием преступных доходов в качестве обеспечения уголовного правосудия и отношением к таким доходам в качестве инструмента экономической политики. Решение этой проблемы имеет решающее значение, отчасти из-за моральных последствий выбора того или иного подхода. Связь между незаконными активами и преступлением, в результате совершения которого они были получены, делает затруднительным осознание того, что их возвращение может как-то регулироваться по-иному в зависимости от установления виновности или невиновности предполагаемого преступника. Несомненно, это ставит эффективность и результативность режима возвращения активов в зависимость от эффективности остальной части уголовного судопроизводства. В свою очередь, это означает, что чем меньше количество осуждений по делам, связанным с экономическими преступлениями, тем меньше объем возвращенных активов.

С другой стороны, система, которая увязла в экономическом правосудии, с большей вероятностью признает, что организованная преступность и коррупция, а также мириады других источников преступных доходов, не могут быть побеждены только силами системы уголовного правосудия. Процесс обнаружения и возвращения преступных доходов дополняет остальные аспекты процесса уголовного правосудия, но не отделим от него, особенно от уголовного судопроизводства. Цель состоит в том, чтобы вернуть преступные доходы в законные потоки, если они циркулируют за его пределами. Если преступные доходы уже проникли в законную экономику, цель должна заключаться в том, чтобы вывести их из-под контроля или владения подозреваемого бенефициара, даже если он/она, возмож-

14 В одной стране определенная информация, собранная налоговыми органами, не может раскрываться органам полицейской разведки.

15 Этот конфликт получил огласку по мере проведения слушаний Комиссии Кампепе. См. газету South African Sunday Times от 23 октября 2005 г.

но, никогда не будут осуждены за совершение какого-либо преступления. Изъятие активов, как инструмент экономического правосудия, легко использует амнистии и налоговые меры для ликвидации незаконных доходов. Налоговые и валютные амнистии могут считаться процессами, относительно свободными от противоречий, для раскрытия доходов от преступлений.

Возвращение доходов от преступлений может служить и другим целям политики. Они включают в себя устремления в области экономической политики, такие как:

- Вовлечение незаконно нажитых средств в государственную финансовую систему;
- Сбор неуплаченных налогов; и
- Борьба с незаконным обогащением и, таким образом, закрепление поучительного урока, что преступление прибыли не приносит

При этом, однако, придется иметь дело с разногласиями между органами, ответственными за осуществление уголовного правосудия, и органами, осуществляющими экономическую политику. Время от времени могут потребоваться компромиссные решения. Соответственно, необходимо изобрести механизм, при помощи которого можно определить, какие цели выдвинуть на передний план, а какими можно пожертвовать.<sup>16</sup>

В этом субрегионе еще более неоднозначными стали усилия, вызвавшие оживленную полемику, по принятию на практике конфискации в гражданско-правовом порядке, обеспечивающей возможность осуществления конфискации без наличия обвинительного приговора в соответствии с Законом о рэкетированных и коррумпированных организациях (RICO) в Соединенных Штатах Америки. Несмотря на то, что наиболее суровые меры, содержащиеся в законе RICO, не получили реальной поддержки, некоторые его элементы были приняты, особенно в Южной Африке. Закон о предотвращении организованной преступности (1998 г.), который зачастую именуют РОСА, позволяет государству осуществлять конфискацию активов, которые принадлежат лицу, не осужденному за совершение какого-либо преступления. Государству необходимо показать, что активы являются, вероятно, доходами от преступления, учитывая все соответствующие факторы. Процесс конфискации может осуществляться до или после уголовного процесса. Конфискация в гражданско-правовом порядке доказала свою практическую полезность применительно к лицам, скрывающимся от правосудия, таким как Билли Раутенбах.

КООНПК, которая вступила в силу в декабре 2005 г., в прямой форме не предписывает применять конфискацию в гражданско-правовом порядке в качестве метода возвращения доходов от преступлений, однако она поощряет меры, создающие благоприятную среду для конфискации в гражданско-правовом порядке. Конвенция предусматривает создание упреждающей системы надлежащей осмотрительности, документирования информации и представления отчетов о подозрительных операциях, которая, если будет внедрена, сможет облегчить органам, ответственным за осуществление конфискации в гражданско-правовом порядке, выполнять свои служебные обязанности.

16 В Южной Африке, в соответствии с Законом о национальном органе обвинительной власти (1998 г.), был создан Межминистерский координационный комитет. Министр юстиции созывает заседания комитета. Существуют свидетельства того, что этот комитет не функционирует не так, как было задумано.

В Статье 14 изложены основы для принятия мер против сокрытия доходов от преступлений при помощи методов отмывания денежных средств. Эти меры дополняются положениями Главы V, посвященной возвращению активов. В Статье 51 отражена общая идея Главы V следующим образом:

«Возвращение активов согласно настоящей главе представляет собой основополагающий принцип настоящей Конвенции, и государства-участники самым широким образом сотрудничают друг с другом и предоставляют друг другу помощь в этом отношении».

Осуществление конвенции, вероятно, будет зависеть от эффективности работы органов, ответственных за борьбу с коррупцией. Эта конвенция более подробно обсуждается ниже.

#### **IV. Проблемы, относящиеся к взаимной правовой помощи**

Структура, ответственная за борьбу с отмыванием денежных средств и не обладающая потенциалом для отслеживания доходов от преступлений, является неполноценной. Как было указано выше, необходима ясность в отношении полномочий для отслеживания и изъятия доходов от преступлений, а также ясность в отношении создаваемой структуры. Также необходима ясность в отношении того, какой орган уполномочен осуществлять или расширять сотрудничество с иностранными учреждениями. Установление связи между отмыванием денежных средств и основной преступной деятельностью может сблизить полицию, органы борьбы с коррупцией и органы прокуратуры и объединить их в интегрированную и совместную правоохранительную сеть.

Международное сотрудничество охватывает три аспекта, имеющие отношение к настоящему исследованию, а именно: взаимная правовая помощь, репатриация доходов от преступлений/коррупции и экстрадиция. Каждый из этих аспектов сопровождается следующими проблемами:

- Банковская тайна
- Настойчивое требование некоторых стран в отношении обоюдного признания соответствующего деяния преступлением
- Медленные темпы обмена информацией между странами, отчасти из-за регламентированных процедур или различий в процессуальных системах между странами
- Затраты

Страны с развитыми оффшорными банковским и инвестиционным секторами, такие как Швейцария, регулярно получают просьбы об оказании взаимной правовой помощи в проведении расследований или репатриации активов. КООНПК заслуживает высокую оценку как механизм, упрощающий борьбу с коррупцией и отмыванием денежных средств в этой сфере. Важные уроки можно извлечь из опыта, накопленного до принятия КООНПК, начиная с Харарской декларации сотрудничества и развитию (ОЭСР) по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций (1998 г.). Протокол Сообщества развития Юга Африки о взаимной правовой помощи по уголовным делам (2002 г.) также является важным инструментом, практичным для применения.

Международное законодательство для регулирования взаимной правовой помощи в отсутствие двусторонних договоров обеспечивает подписавшимся странам механизмы для осуществления международного сотрудничества. Оно ставит целью предотвращение использования банковской тайны для препятствования оказанию взаимной правовой помощи (см.. Палермскую конвенцию, КООНПК, Рекомендацию №.40 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и ускорение обработки просьб об оказании взаимной правовой помощи. Процесс обмена информацией может быть ускорен благодаря более широкому использованию технологий и совместному членству в Эгмонтской группе подразделений финансовой разведки.

Затраты являются еще более труднопреодолимой проблемой в том смысле, что они могут быть понесены страной, не имеющей заинтересованности в расследуемом деле. КООНПК предписывает определенную формулу, при помощи которой запрашиваемое государство может получить компенсацию за чрезвычайные расходы, понесенные при отслеживании, замораживании, конфискации и возвращении активов. В этом отношении в ней принят подход, схожий с тем, который принят в Протоколе Сообщества развития Юга Африки (SADC). Обоюдное признание соответствующего деяния преступлением не является обязательным основанием для отказа в оказании помощи запрашивающему государству.

## **V. Арест и отчуждение доходов от преступления: ключевые события**

На 11 Конгрессе Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и уголовному правосудию было отмечено, что:

«...поскольку экономические преступления, включая отмывание денежных средств, совершаются с целью извлечения прибыли, отслеживание, замораживание, арест и конфискация доходов от преступления являются наиболее эффективными мерами против таких видов преступной деятельности. С новейшим комплексом мер, которые согласилось предпринять международное сообщество, можно ознакомиться в Конвенции против организованной преступности, а также в недавно принятой Конвенции ООН против коррупции, особенно в главе, посвященной мерам по возвращению активов. Существует срочная необходимость в укреплении внутренних и международных усилий по дальнейшей разработке и использованию таких мер в полном объеме».<sup>17</sup>

В данной части главы освещается некоторый опыт, который могут использовать страны субрегиона для ареста и отчуждения доходов от преступлений. Смысл в том, что процессы отслеживания, ареста и отчуждения активов возникли не в связи с борьбой с отмыванием денежных средств.

17 Рабочие документы, представленные на семинаре-практикуме, посвященном борьбе с экономическими преступлениями, включая отмывание денежных средств.

### Ключевое событие 1: Протокол Сообщества развития Юга Африки (SADC) против коррупции (2001 г.)

Статья 8 Протокола предписывает каждому государству-участнику принять меры, необходимые для идентификации, отслеживания, замораживания, ареста и, в конце концов, конфискации доходов от коррупции. Признавая, что доходы от преступления могут находиться на попечении финансовых посредников, Протокол дает указания государствам-участникам предоставить право судам и «другим компетентным органам» отменять обязательства по соблюдению банковской тайны при преследовании таких доходов.

Очевидно, что суды во всех странах Южной Африки могут обходить правила соблюдения конфиденциальности, существующие между банком и его клиентами. Однако такое положение, видимо, существовало задолго до принятия Протокола.

Право клиента банка на сохранение конфиденциальности информации о нем является давно признанным правом в странах с общим правом. Во многих странах такое право закреплено в законодательных актах, регулирующих ведение банковского дела. В меньшем количестве стран право на неприкосновенность частной жизни является конституционным и, поэтому, основополагающим правом. По существу, отношения между банком и его клиентом основываются на договоре. Подразумеваемым условием договора является то, что банк не должен раскрывать информацию третьим лицам ни о состоянии счета клиента, ни о каких-либо его операциях с банком, ни любую иную информацию, имеющую отношение к клиенту и полученную в результате ведения счета и управления им. Обязательство по неразглашению информации не является безоговорочным и может быть нарушено, если будет получен соответствующий приказ суда, или если такое раскрытие информации требуется для собственной защиты банка, или для предотвращения мошенничества или иного преступления.<sup>18</sup> Как сказал известный юрист:

«...должны иметься существенные ограничения в отношении обязательства банка по неразглашению такой информации... Совершенно очевидно, что не существует никаких преимуществ от раскрытия информации, принудительно обеспеченного в ходе судебного производства. Однако банк имеет право обезопасить себя в отношении обязательств, принятых им перед клиентом, или обязательств, принятых клиентом перед банком, или в отношении обязательств перед третьими сторонами за операции, которые банк ведет от имени клиента или с клиентом. ...обязательство не раскрывать информацию... подпадает под действие оговорки, что банк имеет право раскрывать такую информацию в тех случаях и в той степени, как это обоснованно необходимо для защиты интересов банка – либо в отношении его клиента, либо в отношении третьих сторон... или для защиты банка или заинтересованных лиц, или общественности от мошенничества или преступления».<sup>19</sup>

18 См. параграф 240 Сборника английских законов Халсбери (4-е издание), том 3 (1989 г.); *Tournier v National Provincial and Union Bank of England* [1923] All ER 550, at 555 and 558; *Robertson v Canadian Imperial Bank of Commerce* [1990] LRC (Common) 35.

19 Lord Justice Atkin in *Tournier v National Provincial and Union Bank of England*, supra, 560–1.

**Ключевое событие 2: Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (КООНПК) и Конвенция Африканского Союза о предупреждении коррупции и борьбе с ней (Конвенция АС) от 2003 г.**

Эти два документа могут вместе рассматриваться как крупное событие с точки зрения достижения общего понимания вопросов, связанных с репатриацией доходов от преступлений. КООНПК вступила в силу в конце 2005 г.<sup>20</sup> Статья 57 предусматривает механизм для репатриации доходов от, *в числе прочего*, коррупции и хищения государственных средств государствам, которые могут доказать свое право на такие доходы.

**Ключевое событие 3: Возвращение средств Абачи**

Полная сумма средств, которые Абача похитил из нигерийских государственных ресурсов (1993–1998 гг.), вероятно, никогда не была оценена с достоверной точностью. Приблизительно она оценивается в 4 млрд. долларов США. После проведения длительной судебной экспертизы и предпринятых усилий по отслеживанию активов, инициированных Президентом Обасанджо, около 600 миллионов долларов США были переданы Нигерии одной лишь Швейцарией. Члены семьи Абачи и его деловые партнеры имели более 140 банковских счетов в этой стране!

Кроме того, 200 миллионов английских фунтов стерлингов были возвращены из банков в Британии и 300 миллионов английских фунтов стерлингов заморожены на банковских счетах в Люксембурге и Лихтенштейне, и общая сумма обнаруженных средств составила 1,1 миллиарда долларов США.

**Ключевое событие 4: Успех Службы конфискации активов в Южной Африке**

Со времени своего создания в 1999 г., Служба конфискации активов сыграла заметную роль в преследовании доходов от организованной преступности в Южной Африке. Основываясь на методах, разработанных в США, Служба конфискации активов добились значительных успехов в борьбе против известных наркоторговцев, торговых мошенников, контрабандистов, вооруженных грабителей и угонщиков автомобилей. Служба в своей работе опирается на положения Закона о предотвращении организованной преступности (1998 г.), которые позволяют конфисковать имущество, запятнанное преступной деятельностью, в гражданско-правовом порядке. Такое гражданское судопроизводство обеспечивают государству возможность конфискации активов лиц, подозреваемых в совершении преступления, посредством возбуждения гражданского иска против имущества без необходимости вынесения обвинительного приговора в отношении владельцев- бенефициаров таких активов.<sup>21</sup>

Та часть доходов от преступлений, которая не передается пострадавшим, инвестируется в правоохранительную деятельность через Фонд возвращения преступных активов.

В деле о коррупции, связанном с Шабир Шайком, финансовым советником юж-

20 Предположительно вступила в силу в декабре 2005 г.

21 См. примечание Мартина Шёнтайха в Индексе преступности Института исследований в области безопасности (ISS Crime Index), 2000, том. 4. Доступно на сайте: [www.iss.co.za/Pubs/CRIMEINDEX/00VOL4NO3/Assetforfeiture.html](http://www.iss.co.za/Pubs/CRIMEINDEX/00VOL4NO3/Assetforfeiture.html).



ноафриканского президента Джейкоба Зумы, который являлся заместителем президента в момент возбуждения уголовного дела в 2005 г., Служба конфискации активов использовала обвинительный приговор в качестве основы для ходатайства о конфискации. Во многих других случаях Служба начинала процессуальные действия, которые осуществлялись либо параллельно ведению уголовного дела, либо независимо от него. В феврале 2006 г. Служба получила судебный приказ о замораживании в отношении объектов жилой недвижимости, принадлежащих Диепрею Алабийесеюгха (г-н Алабийесеюгха), бывшему нигерийскому губернатору штата, в прибрежной части города Кейптаун. Г-н Алабийесеюгха был обвинен по 39 пунктам обвинения в отмывании денежных средств в Нигерии. Ходатайство о замораживании – вначале его доходов от сдачи апартаментов в аренду, а затем и его интересов в самих апартаментах – было успешным.

Служба конфискации активов также вернула имущество недавно осужденного преступника, скрывающегося от правосудия, Билли Раутенбаха (г-н Раутенбах), бывшего владельца компаний «Wheels of Africa» и «Hyundai Motor distributors». В результате, г-н Раутенбах заплатил штраф в размере 40 миллионов рэндов (5 миллионов долларов США).

## VI. Заключение

При оценке недавних достижений в возвращении доходов от преступлений рекомендуется учитывать различия между хищническими преступлениями и рыночными преступлениями, а также между доходами от преступлений, которые не вывозились за пределы региона, и доходами, которые были переведены за рубеж. Проблемы, обобщенные в докладе Галли-Харта, относятся главным образом к доходам, переведенным за рубеж.

В качестве замечания общего порядка можно отметить, что метод конфискации активов в гражданско-правовом порядке все еще применяется в ограниченных масштабах в большинстве стран субрегиона. Некоторые страны относятся к конфискации в гражданско-правовом порядке с презрением и даже подозрением из-за ассоциации с прошлыми практическими методами, которые казались чудовищными. Законодательные положения, которые предоставляют правоохранительным органам большую свободу действий для обнаружения доходов от преступлений, особенно коррупционных преступлений, были приняты в нескольких странах, в частности, в Ботсване, ЮАР, Танзании и Свазиленде. Однако они, по всей видимости, используются нерегулярно. Кроме того, существует большое количество законодательных лазеек в некоторых странах субрегиона, в особенности в Анголе, Демократической Республике Конго, Малави и Зимбабве. Прозрачность оффшорных инвестиционных центров с точки зрения получения доступа к информации все еще является основанием для беспокойства.

Красной нитью, которая связывает между собой все факторы, содержащиеся в оценке Леви, является недостаточность информации для оказания помощи потерпевшим и истцам в идентификации и преследовании доходов от преступлений. Судя по всему, для исправления нынешнего неудовлетворительного положения необходимы изменения не только в системах уголовного правосудия, но и в режимах, регулирующих доступ к информации. Кроме того, много еще предстоит сделать, чтобы обеспечить доступность новейшей информации об экономических преступлениях и способах перемещения доходов от таких преступлений.



АЛАН БАКАРЕЗЕ\*

## Роль разведки при розыске и отслеживании похищенных активов в делах, связанных со сложными экономическими преступлениями и коррупцией

*«Люди могут быть не ограничены в своей свободе; они могут передвигаться в том или ином направлении по своему усмотрению; но если их шаги отслеживаются шпионами и осведомителями, их слова записываются, чтобы обвинить в преступлении, их товарищей рассматривают как сообщников – кто скажет, что они свободны?»<sup>1</sup>*

### I. Введение

Использование методов, основанных на сборе разведывательных данных, для проведения сложных расследований уголовных дел, все в большей степени становится международной нормой. Хотя разведка обеспечивает платформу для многих различных аспектов расследования, она играет особенно значимую роль при отслеживании доходов от серьезных экономических преступлений и коррупции. В случае расследований дел, связанных со сложными экономическими преступлениями и коррупцией, в которых зачастую фигурирует несметное число личностей, и используются разнообразные сложные финансовые механизмы в зарубежных юрисдикциях, различные формы разведки превратились в необходимый инструмент и оказались чрезвычайно важными для начальных расследований обвинений в коррупции, а в последствии и для самостоятельных расследований по существу дела. В качестве механизма для преследования похищенных активов, мало найдется инструментов, равных по эффективности разведке.

Хотя, несомненно, этот инструмент существовал до террористических атак в Соединенных Штатах Америки (США) в 2001 г., именно после этой даты использование разведки все в большей степени стало выходить на новый уровень. Однако до сих пор сохраняются существенные проблемы, связанные с тем, как обращаться с разведывательными данными и распространять их безопасным, законным и эффективным образом. В данной главе мы попытаемся определить, что такое разведывательные данные, как они добываются, как они эффективно используются правоохранительными органами. В этой главе мы также рассмотрим, как можно усовершенствовать методы разведки, учитывая огромные проблемы, с которыми сталкиваются правоохранительные органы, занимающиеся

---

\* Алан Бакаресе, главный государственный прокурор Соединенного Королевства, откомандированный Службой уголовного преследования во вновь созданный Международный центр по возвращению активов при Базельском институте управления, расположенный в г.Базель (Швейцария). Он предоставляет правовые и практические экспертные услуги в области международного возвращения активов, которая приобретает все большую активность.

<sup>1</sup> Т. May, Constitutional History of England (1863), 275.

тяжкими экономическими преступлениями и коррупцией, а также способы, при помощи которых все больше осложняются усилия по отслеживанию перемещений доходов от преступной деятельности в условиях глобализации мировой финансовой системы.

## II. Определение разведывательных данных

Существует большое число предположений о том, что именно представляет собой разведывательные данные, и, в результате, сырая информация зачастую неверно воспринимается как разведывательная. Информация, получаемая из различных источников, таких как информаторы, телефонные линии для приема жалоб или выписки из банковских счетов, представляет собой всего лишь сырую информацию без какого-либо определенного контекста и поэтому, во многих случаях, без самостоятельной ценности. Именно сбор воедино таких исходных данных, их оценка на предмет обоснованности и достоверности и их аналитическая обработка дают по-настоящему важный разведывательный продукт для правоохранительных органов. Анализ лежит в самой основе процесса получения разведывательных данных.

Для того чтобы помочь с таким определением, Международная ассоциация аналитиков по обмену информацией правоохранительными органами (IALEIA) утверждает, что разведка представляет собой аналитический процесс,

«... извлекающий значение из фактов. Это использование информации, собранной в ходе расследования или из внутренних или внешних файлов, и получение нечто большего, чем было очевидно ранее. Это могут быть версии по делу, более точный взгляд на проблему, связанную с преступлением, прогноз будущих уровней преступности, предположение о том, кто мог совершить преступление, или стратегия по предупреждению преступности».<sup>2</sup>

Поэтому разведка, в контексте правоохранительного сообщества всего мира, по существу означает поток информации и метод оценки, анализа и передачи такой информации правоохранительным органам. Поскольку разведывательные данные являются продуктом аналитического процесса, в котором оценивается информация, собранная или полученная из потенциально многочисленных и разнообразных источников, одна из основных проблем состоит в том, чтобы оформить продукт таким образом, чтобы правоохранительные органы получили осмысленное и обоснованное указание о сложной преступной деятельности, лучше могли понять образ действий преступников и их предприятий, и как они продолжают осуществлять свою преступную деятельность. В контексте серьезных экономических преступлений и коррупции и отслеживания активов, полученных в результате совершения таких преступлений, разведывательные данные являются ключом к пониманию того, как движутся потоки преступных доходов и, в идеальном варианте, где находятся эти доходы.

2 Международная ассоциация аналитиков по обмену информацией правоохранительными органами (без даты). Успешное правоприменение с использованием аналитических методов – документ, опубликованный в Интернете.



кая информация может храниться в файлах? Как долго она может храниться в файлах? Для обеспечения принятия эффективных мер реагирования в области правоохранительной деятельности, необходимо дать ответ на эти критически важные вопросы.

### III. Переработка информации в разведывательные данные

Все оценки представленной информации должны быть направлены на описание достоверности источника и представленной им информации, на проведение различия между сообщенными фактами и комментариями, и на получение как можно большего количества деталей. Для этого аналитики, занимающиеся такой обработкой информации, должны использовать свои навыки для оценки уместности информации, которая будет в большой степени зависеть от происхождения и достоверности источника информации и самой информации. Во многих разведывательных агентствах имеется определенный механизм или процедуры представления информации, используемые при такой оценке.

Агентство по борьбе с опасной организованной преступностью (SOCA) Соединенного Королевства, которое выполняет большое количество различных оценок разведывательных данных, включая оценки финансовых разведывательных данных Соединенного Королевства, задает шесть стандартных вопросов, которые направлены на устранение риска получения чрезмерно длинного или чрезмерно короткого списка, когда пытаются установить ценность полученной информации: Кто?, Что?, Где?, Когда?, Как?, и Почему?<sup>3</sup> Следующие наводящие вопросы служат в качестве полезных указателей того, что требуется выяснить под каждым заголовком.

Кто?

- Полное имя и любые прочие личные отличительные признаки, такие как дата рождения, настоящий адрес, прозвища, клички
- Прежняя судимость, номер досье или другие неблагоприятные записи, включая разведывательные данные прежних расследований
- Гражданство, этническая принадлежность, иммиграционный статус, язык(и) и диалект(ы)
- Члены семьи и степень их участия

Что?

- Основные виды преступной деятельности, прочие виды преступной деятельности
- Масштаб и частота совершения преступных действий
- Характер участия, роль
- Соучастники и их контакты, включая характер отношений
- «Законные» виды коммерческой деятельности

3 Данные из национальных требований для получения разведывательных данных по серьезным организованным преступлениям, 2008-9 SOCA.

#### Где?

- Основные места совершения преступных действий, включая зону охвата («сферу влияния») или распространения
- Использование автомобилей и других транспортных средств, включая сведения из водительского удостоверения и номерные знаки транспортного средства
- Данные о перемещениях, включая паспортные данные, маршруты

#### Когда?

- Фактические даты, время
- Периоды (с/до)

#### Как?

- Методы совершения преступления (как организован и ведется бизнес)
- Средства связи, включая номера телефонов, пользование Интернетом, использование кодированного языка
- Используемые активы (например, помещения, автомобили, персонал)

#### Почему?

- Логическое объяснение отдельных действий и выборов
- Мотивация
- Отношение (например, к риску, преступным возможностям)
- Образ жизни (использование преступных доходов для финансирования покупки имущества, автомобилей, «припасов», поддержки семьи, развлечений, праздников и т.д.).

В нижеследующей диаграмме представлен краткий обзор модели общей разведывательной информации и подробные данные о том, как информация поступает в разведывательную систему, и как она обрабатывается и распространяется в зависимости от своего характера, а также о том, имеется ли необходимость в постановке задач использования разведывательной информации в целях последующих действий.



## IV. Различные типы разведывательных данных

Существует большое количество информации и ее источников, доступных правоохранительным органам, которые разработали или собираются разработать разведывательную стратегию, хотя такая информация и источники в разных странах могут быть различными. Типы доступной информации, которая может быть обработана в разведывательных целях, могут включать в себя следующее:

- Заявления или показания под присягой потерпевших и свидетелей
- Информация, полученная по горячим линиям или от общественности
- Информаторы
- Наблюдение или другие типы секретных операций
- Система скрытого видеонаблюдения и другие системы наблюдения
- Коммерческие организации, например, банки и компании-эмитенты кредитных карточек
- Полицейские информационные системы, такие как национальные компьютерные сети правоохранительных органов, которые могут хранить информацию о прежних судимостях, и, например, базы данных дорожной полиции
- Другие правоохранительные органы
- Интернет и другие открытые источники
- Средства массовой информации

Существует большое количество различных типов разведывательной деятельности, которые мы могли бы обсудить более подробно. Мы выбрали три наиболее важных типа в контексте отслеживания доходов от серьезных экономических преступлений и коррупции, а именно:

- Финансовая разведка
- Агентурная разведка
- Разведка по открытым источникам

### 1. Финансовая разведка

Преследование финансовых средств преступников в настоящее время признается в качестве одного из наиболее важных способов, при помощи которого правоохранительные органы могут получить разведывательные данные и установить факты преступной деятельности на основе полученных доказательств. Точно установлено, что преступные деньги инвестируются в дальнейшую преступную деятельность, хранятся в активах или вкладываются в активы, используются для покрытия расходов на операции или для приобретения услуг других коррумпированных лиц, и, естественно, большая часть таких средств используется для финансирования стиля жизни преступников. Поэтому, само собой разумеется, что при любом расследовании преступлений, которые имеют корыстный характер, таких как коррупция, или которые связаны с перемещением денежных



средств, одним из наиболее важных источников разведывательных данных для правоохранительных органов во всем мире является финансовая разведка.

Ценность финансовой разведки резко возросла за последние примерно десять лет. Свидетельством этому может служить рост числа подразделений финансовой разведки (ПФР) по всему миру. В 1995 г. была создана Эгмонтская группа подразделения финансовой разведки, являющаяся неформальным международным местом сбора ПФР. По состоянию на сентябрь 2009 г., Эгмонтская группа состояла из 116 ПФР со всего мира. ПФР являются национальными центрами сбора информации о подозрительной или необычной финансовой деятельности, поступающей от финансовых учреждений и других организаций или лиц, которые обязаны сообщать об операциях, подозрительных с точки зрения отмывания денежных средств или финансирования терроризма. Около одной трети членов Эгмонтской группы не являются правоохранительными органами; их задача заключается в обработке и анализе получаемой информации. Если будут получены достаточные доказательства незаконной деятельности, дело будет передано тем органам, которые отвечают за расследование или судебное преследование по таким делам.<sup>4</sup>

Говоря в общих чертах, ПФР получают, анализируют и раскрывают информацию, поступающую от финансовых учреждений или других лиц, таких как адвокаты и бухгалтеры, которые обязаны сообщать компетентным органам о подозрительных или необычных финансовых операциях. Критически важной является способность многих ПФР, в рамках определенных положений, обмениваться информацией с иностранными партнерами из числа ПФР. Одной из основных целей Эгмонтской группы является создание глобальной сети путем стимулирования международного сотрудничества между ПФР. Именно такой обмен важной финансовой информацией между ПФР в рамках неформальной процедуры (которая по определению резко ускоряет систему информационного обмена) в значительной степени способствует процессу сбора и распространения разведывательных данных.

Характер информации, собираемой ПФР, исключительно разнообразен. Хотя значительная часть собираемой информации представляет собой продукт законодательных обязательств по представлению в ПФР отчетов о подозрительной деятельности, ПФР могут также с упреждением вести поиск разведывательных данных, например, для составления профиля лиц и установления методов отмывания денежных средств.

С помощью примера мы покажем типы отчетов, которые регулярно представляются в ПФР США, роль которого выполняет Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (ФинСЕН),<sup>5</sup> а также применяемые при этом пороговые значения.

4 Пресс-релиз Эгмонтской группы, Доха, 28 мая 2009 г. – Расширенная Эгмонтская группа обращает внимание на жизненно важную роль, которую играет ПФР, в укреплении международного сотрудничества и информационного обмена для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

5 ФинСЕН является подразделением финансовой разведки США и означает Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями. Она была создана в 1990 г. в качестве общеправительственной сети анализа и сбора финансовых данных из различных источников. Деятельность этой организации была расширена в 1994 г. и стала включать в себя регулирующие функции для применения Закона о банковской тайне, одного из самых мощных орудий государства для предупреждения коррупции в финансовой системе США. Закон о банковской тайне (ЗБТ), вступивший в силу в 1970 г., дает право министру финансов США требовать определенные записи или отчеты, если они имеют высокую степень полезности для уголовных, налоговых или регулятивных расследований или производств, или для прове-



### Типичные отчеты, требуемые для представления финансовыми учреждениями США

Отчет и определение	Основание	Получающий орган
<p><b>Отчет об операции с денежными средствами (CTR).</b> Операции с наличными средствами, сумма которых превышает 10.000 долларов США в течение одного банковского дня. Сумма свыше 10.000 долларов США может быть либо от одной операции, либо от комбинации операций с наличными средствами.</p>	Закон о банковской тайне <sup>6</sup>	Налоговое управление США
<p><b>Журнал учета оборотных инструментов (NIL).</b> Покупки оборотных инструментов за наличные (например, платежных поручений, кассовых чеков, дорожных чеков) на общую сумму от 3.000 долларов США до 10.000 долларов США включительно.</p>	Закон о банковской тайне	Налоговое управление США
<p><b>Отчет о подозрительной деятельности (SAR).</b> Любая операция с наличностью, когда имеются подозрения, что клиент пытается обойти требования к отчетности, предусмотренные Законом о банковской тайне (например, CTR, NIL). Отчет о подозрительной сделке должен также представляться, если действия клиента указывают на то, что он/она отмывает деньги или иным образом нарушает федеральное уголовное право. Клиент не должен знать о представлении отчета о подозрительной сделке.</p>	Закон о банковской тайне	Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями

Чтобы помочь банковским учреждениям и другим организациям, деятельность которых регулируется государством, ФинСЕН также рекомендует учитывать следующие обстоятельства, которые могут вызвать необходимость представления отчета о подозрительной деятельности:

- Любой вид злоупотребления служебной информацией финансового учреждения в отношении любой суммы

дения разведывательных или контрразведывательных мероприятий, включая анализ, для защиты от международного терроризма.

6 Закон о банковской тайне – это общепопулярное название федеральных требований и запретов в отношении финансовой отчетности, ведения учетной документации и противодействия отмыванию денег, кодифицированных в своде законов 12 U.S.C. 1829b, 12 U.S.C. 1951-1959 и 31 U.S.C. 5311-5332. Правила ФинСЕН по выполнению Закона о банковской тайне изложены в Своде федеральных правил 31 CFR, часть 103.

- Федеральные преступления, совершенные против финансового учреждения, или связанные с проведением операций через него, которые раскрывает это финансовое учреждение, на сумму не менее 5.000 долларов США, если можно установить личность подозреваемого лица, или не менее 25.000 долларов США, вне зависимости от возможности установления личности подозреваемого лица
- Операции на сумму не менее 5.000 долларов США, когда соответствующее учреждение знает, подозревает или имеет основания подозревать, что они осуществляются с участием средств, полученных от незаконных видов деятельности, или структурированы в попытке скрыть такие средства
- Операции на сумму не менее 5.000 долларов США, когда соответствующее учреждение знает, подозревает или имеет основания подозревать, что они осуществляются с целью уклонения от каких-либо правил, введенных в действие в соответствии с Законом о банковской тайне
- Операции на сумму не менее 5.000 долларов США, когда соответствующее учреждение знает, подозревает или имеет основания подозревать, что они не имеют деловых или очевидных законных целей, или являются такими, в которых данный конкретный клиент, согласно разумным ожиданиям, не должен участвовать, или в отношении которых учреждение не может получить какого-либо разумного объяснения после надлежащего обследования.

Такие рекомендации объясняются тем, что в финансовом году, завершившемся 1 октября 2008 г., ФинСЕН получила немногим более 18 миллионов отчетов, предусмотренных Законом о банковской тайне<sup>7</sup>, что ненамного больше по сравнению с 17,9 миллионами отчетов, полученных в 2007 финансовом году. При таком объеме отчетов о финансовых сделках подразделениям финансовой разведки чрезвычайно важно получать большую часть таких материалов в электронной форме, чтобы они могли обрабатываться намного быстрее с использованием специальных баз данных.

По мере того, как правоохранительные органы всего мира начинают более широко использовать в своей работе финансовые расследования, они все в большей степени начинают использоваться против групп организованных преступников и коррумпированных чиновников, которые, в течение долгого времени, преступали рамки закона. В наше время финансовая разведка в состоянии оценить уязвимость таких людей перед финансовыми расследованиями, а также привлечь их к процедурам возвращения активов. Международный характер глобальной финансовой системы превращает тех, кто прежде считался «неприкасаемым», уязвимыми перед атаками на их активы.

В Соединенном Королевстве, где подразделение финансовой разведки расположено в здании Агентства по борьбе с опасной организованной преступностью (SOCA), эти инструменты финансовой разведки все в большей мере применяются в расследованиях, проводимых против вышеописанных типов преступников. Например, в 2007 г. личность главаря опасной и жестокой банды преступников, действовавшей на всей территории Лондона, была установлена правоохранительными органами. Несмотря на то, что он и его банда представляли серьезную и ре-

7 Эта цифра включает в себя все отчеты, предусмотренные Законом о банковской тайне, в том числе отчеты о подозрительной деятельности (от 600.000 до 700.000), но также включает в себя еще большее число отчетов об операциях с денежными средствами, отчеты о международном перемещении валюты или денежных инструментов (CMIR) и отчеты о финансовых счетах в иностранных банках (FBAR).

альную угрозу для общества, применение «традиционных» полицейских методов не могло положить конец их преступной деятельности: несколько попыток специальных подразделений привлечь к ответственности членов банды оказались безуспешными. Было проведено финансовое расследование, чтобы установить личность сообщников главаря банды и отследить имущество, которое он приобрел с использованием ложной информации. Главарю банды был вручен запретительный судебный приказ, запрещающий ему перемещать свои активы. Он был обвинен в отмывании денежных средств, и его активы были конфискованы. Три других члена банды были обвинены в покушении на убийство и незаконном обороте наркотиков. Все попытки такого судебного преследования оказались бы безуспешными без доказательств, обнаруженных в ходе финансового расследования.<sup>8</sup>

## 2. Агентурная разведка

Правоохранительное сообщество всегда сталкивается с лицами, предлагающими свои услуги по множеству причин и выступающими с жалобами на поведение других лиц. Возможно, что информация предлагается на основе активной гражданской позиции, исходя из интересов общества, или, в случае серьезных экономических преступлений и коррупции, лицо, предлагающее свои услуги, вполне может быть недовольным бывшим сотрудником, информатором, представителем компании, который был обделен при дележе крупной взятки, полученной за контракт на закупку, или даже бывшим участником преступного сообщества, преследующим личные корыстные цели. В любом из этих случаев правоохранительные органы обязаны гарантировать конфиденциальность лиц и защищать их от личных и профессиональных рисков, а также тщательно обдумать и решить, как отнестись к потенциально важной информации, которая может быть переработана в важные разведывательные данные, но которая может быть и сомнительной.

При оценке представленной информации специалисты по анализу разведывательных данных должны очень внимательно изучить причины, по которым лицо желает передать информацию, какие существуют возможные мотивы, могут ли эти мотивы быть злонамеренными и, таким образом, дезориентирующими, способными подорвать усилия по сбору разведывательных данных, а впоследствии подвергнуть риску весь процесс расследования, и запрашивается ли какое-либо поощрение взамен представленной информации. Специалистам по анализу разведывательных данных придется много работать, чтобы подтвердить информацию, представленную при многих различных обстоятельствах.

Что касается лиц, предлагающих информацию, то необходимо внимательно оценить обстоятельства, в которых предлагается такая информация, чтобы защитить их от угрозы личной безопасности. Например, такие лица могут являться частью коррупционной сети и все еще подвергаться риску персонального ущерба, или могут все еще работать по найму у лица, в отношении которого представляется информация. Тем не менее, несмотря на возможный риск, источники агентурной разведки остаются для правоохранительных органов одним из основных оперативных средств, особенно в обстоятельствах, когда полностью отсутствует какая-либо информация о расследуемой коррупционной сети, к которой чрезвычайно сложно получить доступ, и при этом источник готов продолжать предоставлять дальнейшую информацию. Кроме того, существует реальная угроза, связанная с возможностью нарушения прав человека или конституцион-

8 Extending our Reach: A Comprehensive Approach to Tackling Serious Organised Crime, Cabinet Office and Home Office, July 2009.

ных прав. Одним из первых факторов, которые необходимо учитывать, является степень, в которой лица, не являющиеся сотрудниками правоохранительных органов, могут использоваться для сбора доказательств в интересах органов правопорядка, принимая во внимание риск, которому подвергаются такие лица, а также сама операция. Возникает также вопрос о том, насколько подробно источник может сообщать о деятельности подозреваемых лиц, и какие документы, например, ему позволено изымать, не нарушая при этом буквы закона. Более того, существует также риск того, что информатор зайдет слишком далеко и совершит уголовное преступление лично или подстрекнет других лиц к совершению преступления, что предоставит подозреваемым возможность заявить о злоупотреблениях или провокациях при последующих слушаниях.

### 3 Разведка по открытым источникам

Одним из методов получения разведывательных данных, все чаще используемых в последние годы, является сбор информации из открытых источников. В действительности, этот метод открывает возможности для получения доступа к такому большому количеству высококачественных и достоверных разведывательных данных, что Комиссия по расследованию террористических нападений на США (Комиссия 9/11) рекомендовала создать Агентство разведки по открытым источникам в структуре разведки США.<sup>9</sup>

Разведка по открытым источникам представляет собой форму сбора разведывательных данных, предусматривающую поиск, отбор и извлечение информации из открытых общедоступных источников (в противоположность источникам закрытой или засекреченной информации) и анализ такой информации для получения достоверных разведывательных данных. Сбор данных из открытых источников отличается от исследования тем, что он предусматривает процесс преобразования достоверных данных и информации в разведывательные данные в поддержку принятия стратегических и оперативных решений.

Совершенно понятно, что Интернет обеспечивает аналитиков огромным количеством информации, и обычная проверка имен и адресов может раскрыть детали, которые могут оказаться полезными для обработки разведывательной информации. Однако эффективное использование Интернета таким способом является уделом специалистов, и для того чтобы не подвергнуть риску операцию, необходимо применять безопасные методы поиска.

Информация из открытых источников является масштабной по своему диапазону и включает в себя, в числе прочих материалов, следующее:

- Все виды средств распространения информации
- Справочники
- Базы данных о людях, местах и событиях
- Сайты социальной сети и веб-сообщества, такие как тематические чаты
- Правительственные доклады и документы
- Научные исследования и доклады
- Статистические базы данных

9 Национальная комиссия по расследованию террористических нападений на Соединенные Штаты Америки. (2004). Отчет Комиссии 9/11. Вашингтон, округ Колумбия: Правительственная типография США, 413.

- Общедоступные базы данных
- Коммерческие продавцы информационных продуктов
- Веб-сайты, открытые для широкой публики, даже если взимается плата за обеспечение доступа, или требуется регистрация
- Поисковые системы сети Интернет

Информация, получаемая из открытых источников, обычно делится на две категории, а именно: во-первых, информация об отдельных лицах и, во-вторых, агрегированная информация. Доступная агрегированная информация является весьма обширной, и квалифицированному аналитику необходимо применить все свои навыки, поскольку чрезвычайно сложно оценить, какая информация является достоверной и уместной для составления разведывательных данных. Можно использовать некоторые новые базы данных, зачастую коммерчески доступные, которые появляются в Интернете и содержат очень подробный анализ текущих тенденций, компаний и отдельных лиц. Поэтому неудивительно, что правоохранительные органы в настоящее время все больше используют такие методы.

Однако правоохранительным органам необходимо помнить, что когда информация, собираемая через открытые источники, имеет отношение к отдельным лицам и хранится в качестве разведывательной информации, вполне возможно, что могут быть затронуты права человека и конституционные права. Поскольку открытые источники могут обеспечить доступ к важной и частной информации об отдельных лицах, например, информации о кредитном рейтинге лица, то после того как информация будет сохранена и станет частью разведывательных данных, необходимо внимательно учесть все вопросы и процедуры, чтобы обеспечить соблюдение всех норм, связанных с правами человека и конституционными правами.

В сущности говоря, проблема заключается не в самом источнике информации об отдельных лицах, а в том, какая информация сохраняется, и как она хранится правоохранительными органами. Поэтому правоохранительному органу необходимо внимательно обдумать и решить, какие типы информации из открытых источников о лице необходимо хранить в файле, когда такое лицо фактически не является подозреваемым, или когда это лицо имеет лишь поверхностное отношение к настоящему подозреваемому или соответствующей деятельности, расследуемой правоохранительным органом. А что же можно сказать о ситуации, когда в результате изучения открытого источника устанавливается косвенная связь между подозреваемыми лицами, которую невозможно ни подтвердить, ни дополнить разведывательными данными? Возможность хранения информации о лицах в базах данных является слишком легкой, и поэтому этот вопрос требует тщательного рассмотрения. При этом сам источник такой информации не имеет значения.

Тем не менее, методы сбора информации из открытых источников и доступ к новым средствам массовой информации, например, способны добыть громадный объем информации, которая должна стать частью «разведывательного инструментария» правоохранительного органа. Такой инструментарий должен включаться в план разведывательной деятельности правоохранительного органа.

## V. Заключение

В этой главе мы попытались дать представление о том, что такое разведка, о ее роли и о некоторых осложнениях, которые возникают в результате использования определенных методов разведки. В контексте коррупции и серьезных эконо-

мических преступлений, мы попытались рассказать в общих чертах о все возрастающем значении разведывательных данных в сравнении с простой информацией в борьбе с такими преступлениями, включая отслеживание похищенных активов или доходов от незаконной деятельности. Однако, несмотря на свою неоспоримую ценность, главным вопросом остается высокий уровень поддержки и наем нужного персонала, например, квалифицированных аналитиков. Сфера полномочий таких подразделений разведки будет в большой степени зависеть от имеющихся ресурсов, уровня подготовки персонала и от того, какие структуры существуют в данный момент. Другим вопросом чрезвычайной важности является необходимость взаимодействия с другими органами. В этой связи разработка систематического метода сбора, оценки и приоритезации информации и преобразования ее в эффективные разведывательные данные во многом будет способствовать такому процессу взаимодействия. Теперь мы знаем, что простое создание файла на основе информации о лицах и областях преступной деятельности не даст нам какого-либо представления и приведет к хранению информации, имеющей малую ценность. Наконец, учитывая сложный характер преступлений, которые обсуждались в данной главе, а также реальные проблемы и сложности, которые встречаются при отслеживании доходов от преступлений, перемещаемых через международные границы, самым важным потенциалом, необходимым для такой работы, является способность оперативных сотрудников разведки предпринимать упреждающие действия, опробовать новые области исследований в условиях правовых ограничений и создавать уникальные продукты, которые обеспечат устойчивый поток высококачественных и достоверных разведывательных данных для правоохранительных органов на постоянной основе.

ТОМ ЛАСИЧ \*

## Процесс расследования – практический подход

### I. Введение

Процесс розыска является основным видом деятельности, который должен сформировать основу для любых усилий по возвращению активов. Юрисдикция, на территории которой упрятаны средства, не будет конфисковать или репатриировать активы в страну их происхождения, если только не будут представлены доказательства, связывающие такие активы с незаконной деятельностью. Такие доказательства должны быть допустимыми в судебном разбирательстве. В сущности, существуют два способа сбора доказательств. Сотрудники правоохранительных органов страны, где осуществлялась незаконная деятельность, могут провести расследование, используя все имеющиеся правовые полномочия. В качестве альтернативы, можно пригласить частную юридическую фирму для возбуждения иска в юрисдикции, на территории которой находятся активы. В данной главе мы сосредоточим наше внимание на процессе расследования, проводимом правительством с использованием своего широкого спектра правоприменительных полномочий.

Какова цель такого расследования? Такое единственное в своем роде финансовое расследование преследует множество целей. Во-первых, оно поможет связать активы с коррупционной или иной незаконной деятельностью. Это создаст основу для конфискации и может быть выполнено путем подбора и представления либо прямых, либо косвенных доказательств. Во-вторых, расследование должно собрать достаточные доказательства для обвинения коррумпированного должностного лица в совершении уголовного преступления, связанного как с коррупцией, так и с отмыванием денежных средств. В-третьих, собранные доказательства также позволят стране отслеживать и идентифицировать активы, которые были похищены или незаконно присвоены. Поэтому процессы отслеживания активов, расследования фактов отмывания денежных средств, выдвижения обвинений в коррупции и изъятия активов являются, по сути, одним и тем же расследованием. Оно сформирует основу для последующей репатриации похищенных средств.

---

\* Томас Д. Ласич в настоящее время является руководителем отдела профессиональной подготовки Международного центра по возвращению активов при Базельском институте управления в Швейцарии. Он работал в федеральных правоохранительных органах Соединенных Штатов Америки и проводил финансовые расследования, а также вел программы обучения методам борьбы с отмыванием денежных средств, противодействия коррупции и проведения финансовых расследований в течение 37 лет.





Диаграмма 1: Основные цели процесса расследования

Как должен быть построен процесс расследования? При расследовании коррупционных дел с участием крупных денежных средств необходимо всегда сосредотачивать внимание на том, как платились деньги, и кто получал выгоду. Финансовая часть расследования дела может проводиться различными способами в зависимости от обстоятельств дела. Основные стратегии, которые можно применить, обобщены ниже:

- Доказательство по конкретному предмету с использованием прямых доказательств
- Установление факта получения взятки посредством прямых доказательств, полученных при помощи аудио- и видеоаппаратуры
- Непрямой метод доказательства незаконного дохода с использованием косвенных доказательств
- Доказательство истинной цели серии скрытых или мошеннических операций с использованием косвенных доказательств

Какие типы дел или фактических обстоятельств могут потребовать использование вышеуказанных методов? Предлагаю рассмотреть несколько примеров, которые наглядно показывают, когда каждый из этих методов финансовой разведки можно использовать, чтобы установить факты уголовных правонарушений и отследить активы.

### 1. Конкретный предмет

Этот метод может использоваться, когда конкретные факты дачи взятки или незаконного присвоения государственных средств можно увязать с прямой выгодой должностного лица. Доказательство должно установить прямую связь между незаконной деятельностью и ценностями, полученными публичным должностным лицом.



## **2. Установление факта получения взятки посредством прямых доказательств**

Секретная или скрытая операция может помочь получить прямые доказательства получения взятки. В редких случаях информатор или представитель частной компании предоставляют информацию правоохранительным органам о вымогательстве взятки публичным должностным лицом. В этом случае может представиться возможность для установки оборудования для видео- и аудио-наблюдения, которое зафиксирует дачу взятки.

## **3. Непрямые методы доказательства незаконного дохода**

Если невозможно отследить прямую связь незаконных доходов с коррумпированным должностным лицом, может потребоваться непрямой метод для подкрепления доказательств коррупционных платежей. Например, если можно доказать, что должностное лицо в установленный период времени израсходовало денежные средства, намного превышающие его законный доход, то это может быть использовано в качестве косвенного доказательства, свидетельствующего о сумме незаконного дохода, полученного этим лицом. В деле, связанном с коррупцией или отмыванием денежных средств, такой тип доказательства может использоваться в сочетании с другими доказательствами, которые установили факт коррупционной деятельности, такой как мошенничество при торгах или иной способ незаконного присвоения средств. Если предполагавшееся уголовное обвинение было необоснованным или необъяснимым, то не прямое доказательство незаконного дохода может стать основным доказательством в деле.

Существуют два основных метода доказательства незаконного дохода при помощи непрямого метода. Это метод определения чистой стоимости активов и метод определения источника и использования средств (также называется методом определения расходов). Существует также метод, именуемый анализом потока наличности, однако он используется реже. Метод определения чистой стоимости активов является в некоторой степени запутанным и сложным для объяснения в суде. Концепция метода определения источника и использования средств является относительно простой, и такой метод в большинстве случаев является предпочтительным непрямым методом доказательства незаконного дохода. Основной принцип этого метода заключается в том, что лицо, находящееся под следствием, израсходовало гораздо больше денежных средств в течение установленного периода времени, чем оно законно получило.

## **4. Доказательство скрытых или мошеннических операций с использованием косвенных доказательств**

Существуют случаи, когда ни метод доказательства по конкретному предмету, ни не прямой метод, такой как определение источника и использования средств не будут уместными. В этом случае может отсутствовать какая-либо прямая связь между коррупционной деятельностью и приобретенными материальными ценностями публичного должностного лица. Кроме того, рост материального благосостояния, приписываемый должностному лицу, может оказаться законным. В таких случаях следствию, возможно, потребуются выполнить анализ конкретных сделок, которые привели к росту благосостояния должностного лица. Может потребоваться отследить сделки, начиная со всех прежних владельцев имущества, чтобы выяснить истинный характер операций.

Одним из самых лучших способов объяснить процесс расследования является приведение примеров. Краткое смоделированное дело, изложенное ниже, ознакомит читателя с типичным расследованием коррупции, если, конечно, можно вообще назвать какой-либо случай типичным!

## II. Обвинение

### 1. Отчет о подозрительных сделках

Правительство страны А только что получило официальное письмо от швейцарского правительства, в котором сообщается, что один из банков Швейцарии получил подозрительные электронные переводы средств на сумму, превышающую 8 миллионов долларов США, на счет, которым владеет сын заместителя министра внутреннего развития страны А.<sup>1</sup> Счет был открыт 14 месяцев назад. В соответствии с правилами швейцарского банка по контролю отмывания денежных средств, принадлежащих видным политическим деятелям (ВПД), эта операция была помечена как подозрительная, и средства были временно заморожены. В письме было сказано, что никакая дополнительная информация, касающаяся этого счета, пока не может быть раскрыта. Однако после получения официальной просьбы об оказании взаимной правовой помощи (ВПП) подробные данные о банковском счете могут быть предоставлены в соответствии с процедурами разглашения информации. В письме указывалось, что просьба должна содержать в себе описание характера уголовного расследования, проводимого в стране А, возможные уголовные правонарушения, краткую сводку о следственных мероприятиях и все дополнительные требования, предъявляемые к взаимной правовой помощи. В течение многих лет ходили слухи, что заместитель министра живет не по средствам, однако никакого расследования проведено не было.

### 2. Планирование и стратегия расследования

Является ли важной информация, поступившая от швейцарского правительства? Что необходимо сделать в первую очередь? Можно ли немедленно подать швейцарскому правительству просьбу об оказании взаимной правовой помощи, чтобы изъять средства с банковского счета? Необходимо ли поместить под следствие заместителя министра? Это все те вопросы, на которые нужно ответить очень быстро. Фактические обстоятельства по каждому делу могут быть различными, и решения и действия следствия будут зависеть от конкретных обстоятельств. Процедуры, которые будут использоваться, зависят, в некоторой степени, от правовой системы, уголовно-процессуального кодекса и следственной практики в каждой стране. Однако, насколько это возможно, решения, основанные на вышеизложенных фактах, должны приниматься оперативно и согласованно в рамках межведомственного взаимодействия.

Первый вопрос, который может кто-то задать, звучит так: «Можем ли мы изъять деньги и вернуть их в нашу страну?» Будет ошибкой пытаться изъять деньги на этом этапе. Нет никакой информации о том, что деньги были получены незаконно. Если швейцарскому правительству направить просьбу об изъятии

1 В соответствии со Статьей 67а Федерального закона о международной правовой помощи в уголовных делах, швейцарские власти могут добровольно передавать информацию иностранному государству, если они решат, что такая информация может позволить возбудить уголовное судопроизводство.

средств, эта просьба, скорее всего, будет отклонена, поскольку не проводилось никакого расследования и, более того, нет даже никаких обвинений, а только слухи о том, что заместитель министра живет не по средствам. Направление такой просьбы приведет только к потере ценного времени.

В письме швейцарского правительства указано, что средства на счета были временно заморожены. В качестве первого шага необходимо немедленно связаться с отправителем письма и задать несколько вопросов, чтобы выяснить определенные детали. Какие это вопросы, и кто должен сделать звонок? В первую очередь необходимо узнать, как долго средства на счету будут оставаться замороженными. Второй важный вопрос должен быть таким: «Инициировало ли швейцарское правительство официальное расследование по факту отмывания денежных средств?» После того как станет известно, как долго средства будут оставаться замороженными, и возможно ли продление срока замораживания, можно с большей точностью планировать следственные шаги и стратегию. Информация о том, инициировало ли швейцарское правительство официальное расследование, сразу же подскажет следователю, имеется ли у него/нее партнер в таком возможном расследовании. Это приведет к более эффективному обмену информацией и доказательствами в ближайшие месяцы.

Кто должен сделать такой первый звонок? Ответ будет зависеть от того, кто получил письмо – центральный орган, ответственный за взаимную правовую помощь, министерство юстиции, министерство иностранных дел или какая-либо другая организация. На этот вопрос, конечно, ответит исполнительный орган правительства. Важно, чтобы решение о назначении такого ответственного лица было принято очень быстро. Время играет существенно важную роль. Средства могут оставаться замороженными только в течение пяти дней или, возможно, 90 дней, однако следователю нужна такая информация, поэтому нужно сделать звонок. Например, следователь заказывает телефонный разговор и говорит с прокурором конфедерации или кантона (швейцарская административная единицы страны), направившим письмо. Следователю сообщают, что средства заморожены на 60 дней; восемь дней уже прошло; срок замораживания может быть продлен на дополнительные 60 дней, если будут получены дополнительные доказательства по соответствующим законным каналам. Следователь также узнает, что прокурор возбудил официальное уголовное дело по факту отмывания денежных средств. Прокурор сообщает следователю, что не может предоставить какие-либо дополнительные подробные данные о банковском счете, пока не получит официальную просьбу об оказании взаимной правовой помощи, в которой содержится информация о том, что страна А предприняла шаги в рамках следствия. Он также заявляет, что просьба должна содержать в себе информацию или доказательства, собранные в стране А. Простое повторение информации, которая ранее содержалась в его письме, будет недостаточным.

### 3. Доследственная проверка

Теперь необходимо инициировать предварительное расследование ведущим органом – возможно, подразделением по борьбе с коррупцией или другим соответствующим органом, в зависимости от структуры правительства. Этот ведущий орган должен быстро собрать всю имеющуюся информацию на этом этапе доследственной проверки. Такая информация, как правило, включает в себя всю информацию, которую может быть получена без открытых следственных мероприятий, которые могут насторожить общественность. Необходимо проверить все национальные правоохранительные и коммерческие базы данных; необходимо направить запросы в другие правительственные и следственные органы; подразделение финансовой разведки будет запрошено на

предмет подозрительных сделок; и может быть проведено наблюдение в ограниченном объеме, чтобы определить дополнительное имущество, которым может владеть заместитель министра. Результаты таких запросов в рамках последственной проверки раскрыли следующее:

- Доход заместителя министра от государственной службы составляет приблизительно 120.000 долларов США в год.
- В его обязательной для представления декларации о доходах указано, что он имеет счет в местном столичном банке страны.
- Его жена является безработной и управляет автомобилем Мерседес, оцененным в 80.000 долларов США.
- Он проживает в доме, который он приобрел два года назад за 850.000 долларов США по ипотечному кредиту, и остаток непогашенной суммы составляет 300.000 долларов США.
- У него два сына, которые учатся в университетах в Соединенном Королевстве.
- Министерство, в котором он работает, присудило 23 контракта на бесконкурентной основе с безальтернативным подрядчиком за последние три года в рамках проектов развития инфраструктуры общей стоимостью свыше 195 миллионов долларов США.

### III. Санкционированное расследование

Основываясь на этих фактах, директор ведущего органа инициировал полномасштабное расследование.

#### 1. Связь с иностранными партнерами

Этап последственной проверки занял 40 дней. Теперь, когда было санкционировано полномасштабное расследование, какие шаги необходимо немедленно предпринять? Каково состояние замороженных средств в Швейцарии? Через 12 дней истечет срок замораживания, и средства могут быть перемещены в любую точку мира за считанные минуты при помощи системы электронных переводов. Для подготовки официальной просьбы об оказании взаимной правовой помощи, ее оформления в центральном органе власти, передачи просьбы центральному органу Швейцарии и перенаправления ее прокурору потребуется не менее одного месяца. Какие есть варианты у следователя, чтобы предотвратить размораживание и исчезновение средств? Ответ довольно прост. И он снова зависит от связей и отношений с вашими иностранными партнерами. Швейцарский прокурор ранее сообщил, что период замораживания может быть продлен еще на 60 дней, если будут представлены новые доказательства. Необходимо связаться по телефону с прокурором и попросить его порекомендовать оптимальные пути решения вопроса. Затем следователь выяснит, что прокурор посчитает приемлемым письмо, в котором будет указано, что в стране А началось расследование, в отношении заместителя министра получена дополнительная информация, и что следователь начал процедуру подачи официальной просьбы об оказании взаимной правовой помощи. Прокурор сообщает, что как только будет получено такое письмо, он сможет продлить срок замораживания средств на банковском счете. Он также заявил, что средства могут продолжать оставаться замороженными по мере

получения новых доказательств. Теперь необходимо незамедлительно подготовить такое письмо и направить его швейцарскому прокурору, чтобы воспрепятствовать перемещению активов.

## 2. Составление просьбы об оказании взаимной правовой помощи

В это же время необходимо подготовить официальную просьбу об оказании взаимной правовой помощи и передать ее швейцарскому правительству. Какой формат следует использовать для такой просьбы? Как она должна передаваться? Какие действия необходимо запросить?

### Формат просьбы

Ответ на первый вопрос относительно прост. В мире насчитывается 192 стран-членов Организации Объединенных Наций и несколько других стран, получивших ограниченное международное признание. Как же узнать, какой формат просьбы об оказании взаимной правовой помощи (ВПП) требуется для каждой страны? И снова решающую роль играет связь с иностранными партнерами для обеспечения оперативного и эффективного международного сотрудничества. Прежде чем приступить к составлению проекта просьбы об оказании ВПП, позвоните в центральный орган запрашиваемой страны и запросите их образец просьбы об оказании ВПП, разъясните суть просьбы, попросите совета и, наконец, узнайте, можно ли направить на рассмотрение копию просьбы об оказании ВПП по электронной почте заранее. Власти большинства юрисдикций будут рады помочь следователю выбрать формат, сообщить об основных требованиях и дать рекомендации общего характера. Без такого очень простого шага можно потерять месяцы ценного времени, если просьба об оказании ВПП будет отклонена или возвращена для внесения исправлений.

### Препровождение просьбы

Второй вопрос, а именно каким образом следует препроводить просьбу, является критическим важным. Суды во многих юрисдикциях не признают доказательства, поступившие от иностранного государства, в качестве допустимых, если только они не будут получены по надлежащим каналам. В каждой стране должен иметься центральный орган. Этот орган, назначаемый правительством, уполномочен направлять и получать просьбы об оказании ВПП. Например, в Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (КООНПК) (Статья 46, пункт 13) содержится следующее требование:

«Каждое государство-участник назначает центральный орган, который несет ответственность за получение просьб об оказании взаимной правовой помощи и либо за их выполнение, либо за их препровождение для выполнения компетентным органам и обладает соответствующими полномочиями»

Далее в этой статье разъясняется, что

«При сдаче на хранение каждым государством-участником его ратификационной грамоты или документа о принятии или утверждении настоящей Конвенции или присоединения к ней Генеральный секретарь Организации Объединенных Наций уведомляется о центральном органе, назначенном с этой целью. Просьбы об оказании взаимной правовой помощи и любые относящиеся к ним сообщения препровождаются центральным органам, назначенным государствами-участниками».

### Характер запрашиваемых действий

Третий вопрос, а именно какие действия следует запросить, также является чрезвычайно важным. Следователь знает, что в Швейцарии открыт банковский счет на имя сына заместителя министра; через систему электронных переводов на этот счет поступили средства на сумму, превышающую восемь миллионов долларов США; у заместителя министра два сына, которые являются студентами; и счет в настоящее время заморожен. Возможно, кому-то захочется конфисковать средства со счета и немедленно вернуть их в свою страну, однако, скорее всего, просьба о принятии таких мер будет преждевременной. Необходимо запросить два основных вида действий. Во-первых, на основании ограниченных доказательств, которые были собраны в результате последственной проверки, можно обратиться с просьбой о продлении срока замораживания счета на время проведения полномасштабного расследования. Во-вторых, необходимо запросить выписки из банковского счета для конкретного периода времени; в данном случае, с даты открытия счета 14 месяцев назад до настоящего времени. Какие выписки следует запросить? Это критический важный вопрос. Просьба должна быть очень конкретной, а также предусматривать возможность последующих запросов, если это необходимо. При запрашивании конкретных документов следователю следует рассмотреть возможность использования определенных формулировок, таких как «включая, но не ограничиваясь этим». Тогда получатель просьбы получит точный перечень требуемых документов, но при этом будет иметь возможность предоставления дополнительных сопутствующих документов, о которых вам, возможно, не было известно. В таком случае, необходимо запросить следующие документы:

- Документация для открытия счета (информация о клиенте, собранная в рамках процедуры идентификации клиента) и любые данные надлежащей проверки, которая могла быть проведена в соответствии с действующими правилами в отношении клиентов из числа видных политических деятелей.
- Информация из банка с разъяснениями о том, почему сделки показались подозрительными.
- Все периодические банковские выписки.
- Подробная информация обо всех средствах, зачисленных на счет. Они могут включать в себя детали всех электронных переводов средств с указанием исходного банка и наименования и номера счета. Информация о конкретном источнике каждого депозита является исключительно важной.
- Детали всех дебетовых записей. Они также могут включать в себя данные о конечном бенефициаре любых электронных переводов средств.
- Все файлы с корреспонденцией. Зачастую именно в таких файлах можно получить самые лучшие доказательства, особенно если клиенту назначают персонального администратора с чета. Небольшие записки или официальные документы, которые хранил в файле администратор счета, могут раскрыть личные связи клиента, цель операций или ложные сведения, касающиеся биографии или деятельности клиента. Такие ложные сведения могут позднее использоваться в качестве доказательств, свидетельствующих о скрытой цели операций, проходивших по счету.
- Кредитные файлы. Они могут стать источником многочисленных новых версий. Если лицо получило кредит в банке, то, вероятно, должна иметься заявка на получение кредита, в которой перечислены источник дохода, активы, личные рекомендации и другие кредиты.



- Выписка по кредитной карте, заявка на получение кредитной карты и история платежей. Зачастую эту информацию в запросе необходимо указывать конкретно. Банк может не предоставить информацию по кредитной карте, если запрашиваются просто выписки из банковского счета. История платежей по кредитным картам может представлять особый интерес. Платежи на счет могут поступать наличными, с другого счета или от компании, несвязанной с владельцем счета.

Просьба об оказании ВПП должна также содержать в себе вопрос о том, наблюдаются ли следы, ведущие к другим счетам, лицам или организациям в пределах юрисдикции запрашиваемой страны. И вновь ключевую роль для такого типа расширенной просьбы играет связь. Обсуждения с центральным органом или прокурором до подачи просьбы об оказании ВПП обеспечат следователя информацией о том, насколько расширенной может быть его/ее просьба. Такие обсуждения также послужат укреплению отношений с властями иностранной юрисдикции и создадут основу для будущего сотрудничества в рамках дополнительных следственных действий. Например, банковская информация может привести к обнаружению фактов осуществления крупных платежей в пользу лица, проживающего в запрашиваемой стране. Если просьба об оказании ВПП предусматривает возможность отслеживания платежей, то с получателем средств можно провести беседу и привлечь его к тесному сотрудничеству либо путем представления ему подробного перечня вопросов, либо даже участия в беседе по приглашению запрашивающей страны.

Что касается запрашиваемых выписок из банковского счета, то, в большинстве случаев, следователь не будет знать количество выписок из счета, пока банк не проверит свои файлы. Обычно рекомендуется запрашивать все возможные выписки, которые могут иметь отношение к делу, но контролировать доставку этих выписок следователю по мере того, как он/она будет оценивать их относимость к делу. Например, если счет окажется связанным с активной коммерческой деятельностью, он может иметь сотни или тысячи выписок за каждый месяц, многие из которых могут не представлять интерес для вашего следствия. Если это возможно, сначала попросите банк предоставить только справку о состоянии счета и информацию о крупных сделках, таких как электронные переводы крупных сумм. Банк должен будет подчиниться судебному приказу или принуждению и предоставить все выписки, однако он будет проверять выписки только по мере определения необходимости запрашивающей стороной. Это позволит следователю быстро изучить краткие отчеты (выписки из банковского счета) и принять решение о том, какие еще выписки он/она желает просмотреть. Если попросить представить все выписки сразу, банку могут потребоваться месяцы, чтобы собрать все эти записи, а потом обнаружить, что у вас в распоряжении тысячи документов, многие из которых не представляют большой ценности.

### 3. Приоритезация направлений расследования

Теперь, в соответствии с рекомендациями центрального органа Швейцарии, следователь подготовил и представил полную и правильную просьбу об оказании ВПП. Какие следующие шаги необходимо предпринять следствию? Существует целый ряд направлений расследований на основании информации, полученной на этапе доследственной проверки. Представляется целесообразным расположить эту информацию в порядке приоритетности и выбрать те направления, которые могут привести к своевременному представлению доказательств, имеющих наиболее существенное значение.

### Личное жилье

Какие шаги теперь следует предпринять следователю? Личное жилье вызывает много вопросов, поскольку оно было куплено всего два года назад за 850.000 долларов США, а текущий остаток непогашенной ссуды составляет всего 300.000 долларов США. Поэтому 550.000 долларов США были уже уплачены за дом либо путем осуществления крупных платежей в течение последних двух лет, либо путем очень крупного первоначального платежа в момент покупки. Подробную финансовую информацию, относящуюся к покупке дома, можно достаточно легко получить, поскольку дом был куплен через лицензированного государственного нотариуса, а ссуда (ипотечный кредит) была получена в крупном банке. Этот банк может хранить подробные записи этой сделки, поскольку он профинансировал крупную сумму и должен был принять меры по надлежащей проверке клиента, которые могли включать в себя проверку источника первоначального платежа. Государственный нотариус может также хранить записи заключенной сделки. В некоторых странах принято использовать «титульные компании» по проверке права собственности на недвижимость или «агентов по завершению сделки», которые выступают в качестве агентов-депозитариев или посредников, помогающих оформить сделку купли-продажи недвижимости между покупателем и продавцом. Такие организации также хранят полные записи всех потоков денежных средств между покупателями, продавцами, налоговыми органами и финансовыми учреждениями. Необходимо также опросить продавца недвижимости, чтобы получить полные подробности сделки, в том числе о методе платежа при покупке дома.

### Анализ движения наличности

Заместитель министра имеет банковский счет в местном финансовом учреждении. Выписки из этого счета необходимо запросить на самом раннем этапе следствия, поскольку может потребоваться значительное количество времени, чтобы банк собрал все выписки. Для этого местного счета необходимо запросить те же самые типы записей, которые были указаны выше для счета в швейцарском банке. Если его должностная зарплата заместителя министра депонируется на этот местный счет, важно выполнить полный анализ и установить, как расходовалась его законная зарплата. Необходимо также выполнить анализ потоков наличности, относящихся к любым снятиям или вкладам наличных средств. Как только эти финансовые потоки будут проанализированы, будет получена полная картина распределения его законных средств, которая покажет, какое количество средств имелось в наличии для покупок. Очень важно установить, производились ли расходы из неизвестных или незаконных источников средств. Крупные наличные платежи или покупки из неизвестных источников могут стать важной уликой на суде.

Зачастую очень трудно установить факт коррупции при помощи прямых доказательств, поскольку преступники являются опытными и хитрыми комбинаторами, которые могут пользоваться услугами адвокатов и бухгалтеров, чтобы замаскировать следы денежных средств. Создание полной картины финансового состояния коррумпированного чиновника и отделение его законного дохода от расходов, произведенных из неизвестных источников, могут привести к получению важных фактов для представления в суде. Такой тип косвенного доказательства необходимо, конечно, объединить с другими доказательствами – кусочками паззла – чтобы продемонстрировать, что денежные потоки из неизвестных источников были получены от незаконной или



коррупционной деятельности. Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР) заявила:

«Доказательство искомого элемента намерения не всегда является легкой задачей, поскольку зачастую прямые доказательства (например, признание вины) отсутствуют. В действительности, преступления, связанные со взяточничеством и использованием служебного положения в корыстных целях, очень трудно раскрыть и доказать из-за их скрытого характера, и из-за того, что обе стороны сделки не желают раскрытия преступления. Поэтому возможно, что умственное состояние преступника необходимо будет определить на основе объективных фактических обстоятельств».<sup>2</sup>

### Учеба в университете

Предварительная информация по делу, связанному с заместителем министра, показала, что его два сына обучаются в университетах в Соединенном Королевстве. В ходе дальнейших исследований было обнаружено, что старший сын учится в Лондонской школе экономики (ЛШЭ), а младший сын является студентом Оксфордского университета. Какая еще дополнительная информация об учебе этих ребят может потребоваться следователю? Какие следственные действия могут быть наиболее эффективными и целесообразными? Велика вероятность того, что заместитель министра не может позволить себе плату за обучение, расходы на проживание и проезд, связанные с учебой его детей. Возможно, дети получают стипендию и учатся в университетах бесплатно. Существует только один способ установить истинные факты. Необходимо связаться с университетами, документально подтвердить расходы и определить источник платежей.

Каков оптимальный метод проведения следственной проверки в университетах? Конечно, можно подготовить просьбу об оказании ВПП и направить ее центральному органу Соединенного Королевства. И в данном случае нужно также начать с телефонного звонка соответствующему должностному лицу в Соединенном Королевстве. Необходимо предпринять те же шаги, которые были описаны выше для направления просьбы об оказании ВПП в Швейцарию. Первым шагом должен стать телефонный звонок в центральный орган с просьбой о предоставлении рекомендации по оптимальному пути решения вопроса. Однако в данной ситуации следователь может рассмотреть другие варианты во время телефонного разговора. Возможно, что полиция, отдел борьбы с отмыванием денег или подразделение по конфискации активов в состоянии запросить необходимую информацию в университетах на неформальной основе. Если они не обладают такой возможностью, следователь всего лишь потеряет около двух минут, чтобы задать этот вопрос. Однако если ответ будет положительным, то следователь может сэкономить, возможно, четыре месяца ценного времени расследования.

Каким образом следователю удалось сэкономить такое количество времени? Давайте рассмотрим две разные возможности. При первом сценарии, полиция неформально получает информацию в университете в результате благодаря многолетней совместной работе. Записи платежей показывают, что платежи за обучение поступали непосредственно с банковского счета заместителя министра в вашей стране. Это позволит сэкономить время и усилия, необходимые для подачи просьбы об оказании ВПП в Соединенное Королевство, поскольку уже обнаружено, что следы платежей ведут к местному счету, к которому следователь имеет доступ. При втором сценарии, информация о платежах, полученная неформальным путем, указывает на то, что платежи за

<sup>2</sup> Глоссарии ОЭСР. Коррупция: глоссарий международных стандартов в области уголовного права – ISBN 978-92-64-02740-4-OECD 2008, стр. 30.

обучение осуществлялись дочерней компанией корпорации, которой был присужден контракт на сумму 35 миллионов долларов США министерством, в котором работает заместитель министра. Эта дочерняя компания расположена в третьей юрисдикции. Сэкономил ли следователь значительное количество времени? Теперь можно направить просьбу об оказании ВПП в Соединенное Королевство, чтобы получить такие доказательства в соответствии с официальными процедурами для обеспечения их допустимости в качестве доказательства в суде. Одновременно просьба об оказании ВПП может быть направлена в третью юрисдикцию, где расположена упомянутая дочерняя компания. Вместо того чтобы потратить, возможно, четыре месяца на ожидание ответа на просьбу об оказании ВПП, следователь сразу получает информацию, которая ведет к третьей юрисдикции. Мы вернемся к этому сценарию ниже, чтобы определить, какие следует запрашивать доказательства.

### **Владение автомобилем**

Другой важной подсказкой, которая была получена следователем в ходе мероприятий по доследственной проверке, является владение автомобилем Мерседес стоимостью 80.000 долларов США женой заместителя министра. Тот факт, что жена заместителя министра владеет дорогим автомобилем, указывает на то, что он, возможно, живет не по средствам. Однако еще более важным является вопрос о том, как были уплачены эти 80.000 долларов США. Для этого необходимо установить, кто был прежним владельцем автомобиля. В данном случае было установлено, что автомобиль был приобретен у местного дилерского агентства Мерседес. Записи этой сделки указывают на дату приобретения и на то, что покупателем был заместитель министра. Является ли такая информация достаточной? Ответ отрицательный. Для получения самой важной улики необходимо установить источник платежа. Если платеж был осуществлен при помощи банковского чека, то в дилерском агентстве может храниться копия этого чека. Однако, если копия чека не сохранилась, необходимо получить такую информацию в банке, обслуживающем это дилерское агентство, где чек был помещен на депозит. Если платеж был осуществлен наличными, то такой факт будет весьма любопытным, поскольку в результате анализа банковского счета заместителя министра было установлено, что он не владеет суммой в размере 80.000 долларов США из своих законных источников дохода.

### **Присуждение контракта на бесконкурентной основе**

В ходе доследственной проверки было также обнаружено, что министерство, в котором работает заместитель министра, присудило 23 контракта с безальтернативным подрядчиком за последние три года в рамках проектов развития инфраструктуры на общую сумму более 195 миллионов долларов США. Правила государственных закупок товаров и услуг, установленные правительством страны А, требуют проведения конкурсных торгов для всех контрактов, стоимость которых превышает 100.000 долларов США, если только не будут соблюдены условия, предусмотренные правилами для исключительных случаев, которые являются очень строгими. Необходимо проанализировать каждый из этих 23 контрактов, присужденных на безальтернативной основе, чтобы установить, подходят ли они для предусмотренных исключительных случаев, кто одобрил контракты, каким образом другие участники торгов были дисквалифицированы, и принимал ли заместитель министра личное участие в каждом отдельном случае. Зачастую для этого требуется использовать услуги

эксперта по процедурам государственных закупок, чтобы он мог оказать содействие в анализе таких контрактов.

Если контракты были одобрены руководителями среднего звена ниже уровня заместителя министра, необходимо изучить историю их продвижения по службе и выполнить краткий анализ их активов. Например, если лицо, одобрившее контракты, получило три повышения по службе по приказу заместителя министра за последние два года, то этот факт может указывать на то, что он находится в долгу перед заместителем министра. Такая ситуация может потребовать дополнительного расследования. В другой ситуации может быть установлено, что должностное лицо, одобрившее контракты, приобрело активы на сумму, превышающую его законный доход. В этом случае целесообразно отследить сделки по покупке этих активов, чтобы определить источники платежей. Возможно, заместитель министра финансирует сделки по приобретению активов своих подчиненных. Необходимо рассмотреть все возможные ситуации, чтобы установить причину присуждения контрактов на бесконкурентной основе.

#### IV. Результаты следственных проверок

Личное жилье заместителя министра было приобретено всего два года назад, и собственные средства в имуществе составляют более 500.000 долларов США. Как это случилось? Следствие установило, что заместитель министра осуществил первоначальный платеж на сумму 540.000 долларов США за покупку дома. Этот платеж был получен от кредитного учреждения в Соединенных Штатах Америки (США). На самом ли деле заместитель министра получил кредит в американской компании? Что он предложил в качестве залога для такого крупного кредита? В ходе дальнейшего расследования в рамках процесса оказания взаимной правовой помощи было обнаружено, что кредит в действительности был гарантирован компанией, получившей крупный контракт в министерстве, в котором работает заместитель министра. Эта компания, которая расположена в стране А, также осуществляет ежемесячные платежи по кредиту. Какие вопросы следует задать представителю этой компании, когда он будет вызван на беседу? Представляется чрезвычайно важным установить, в какие статьи расходов компания отнесла такие платежи кредитной компании в США в своих внутренних журналах учета. Не существует практически никаких законных оснований, по которым компания, получившая крупный контракт в министерстве, где работает заместитель министра, осуществляет платежи по кредиту с выгодой для заместителя министра. Эти платежи, несомненно, выглядят как возможная взятка. Весьма высока вероятность того, что проверка учетных документов компании обнаружит ложные бухгалтерские записи, такие как выплата «бонусов» или «затраты на научные исследования», или «вознаграждение консультанту». Дальнейшее обследование учетных документов компании и соответствующие беседы с ее представителями должны доказать истинный характер таких взяток.

Информация, поступившая из университетов в Соединенном Королевстве, также раскрыла любопытные факты. Полиции Лондона удалось получить неформальные разведывательные данные о том, что платежи за обучение осуществлялись дочерней компанией корпорации, которой был присужден контракт на сумму 35 миллионов долларов США министерством, где работает заместитель министра. Эта компания расположена в другой юрисдикции, и для принуждения официальных лиц компании к даче свидетельских показаний и

получения копий бухгалтерских записей необходима официальная просьба об оказании ВПП. Прежде чем представить просьбу об оказании ВПП, необходимо предварительно позвонить уполномоченным лицам этой страны, чтобы установить каналы связи. Также представляется целесообразным выяснить, могут ли сотрудники правоохранительных органов страны А участвовать в беседах с официальными лицами компании. Следователь владеет подробной информацией о деталях дела и лучше других может задавать наводящие вопросы и выдвигать версии по результатам полученных ответов. Присутствие следователя на беседе в этой иностранной юрисдикции будет, конечно, возможным только при наличии приглашения этой страны.

Мерседес был приобретен за 80.000 долларов США, и платежи поступили от кредитной компании, расположенной на о.Гернси. Последующие усилия следствия в рамках взаимной правовой помощи помогли установить, что кредитная компания являлась всего лишь компанией-пустышкой с банковским счетом. Вклады на этот счет поступали от другой корпорации, которой был присужден контракт министерством, где работает заместитель министра.

## V. Заключение

На этом этапе расследование, разумеется, еще не завершено. Необходимо осуществить множество дополнительных проверок. Необходимо отследить все платежи, осуществленные компаниями с выгодой для заместителя министра. Официальные представители компании будут опрошены, бухгалтерские записи проанализированы, и все банковские сделки будут полностью отслежены. Наверняка после этого будут обнаружены дополнительные активы, приобретенные заместителем министра, многие из которых будут зарегистрированы на подставных лиц или укрыты в корпоративных структурах. Отслеживание денежных средств приведет следователя к этим фактам.

В ходе следствия было также обнаружено, что личные расходы на учебу в университетах оплачивались подобными компаниями. Дальнейшие следственные мероприятия по отслеживанию денежных средств приведут к получению дополнительных доказательств очевидного взяточничества. Следы эти денег не всегда идут непосредственно от частных взяткодателей к коррумпированным правительственным должностным лицам. Иногда платежи могут быть замаскированы при помощи многочисленных компаний-пустышек, трастов и подставных лиц. Однако сама концепция отслеживания денежных средств обычно ведет к собственнику-бенефициару активов, и лабиринт собственников из числа компаний, трастов и подставных лиц можно пересечь в процессе всестороннего финансового расследования.

Скрытые активы, как правило, невозможно обнаружить при поиске в коммерческих базах данных или из открытых источников. Информация, которую коррумпированный чиновник желает утаить, будет укрыта в сложных финансовых структурах, созданных опытными адвокатами и бухгалтерами. В большинстве случаев финансовое расследование является оптимальным методом идентификации доходов от коррупции и установления связи с коррупционной деятельностью.

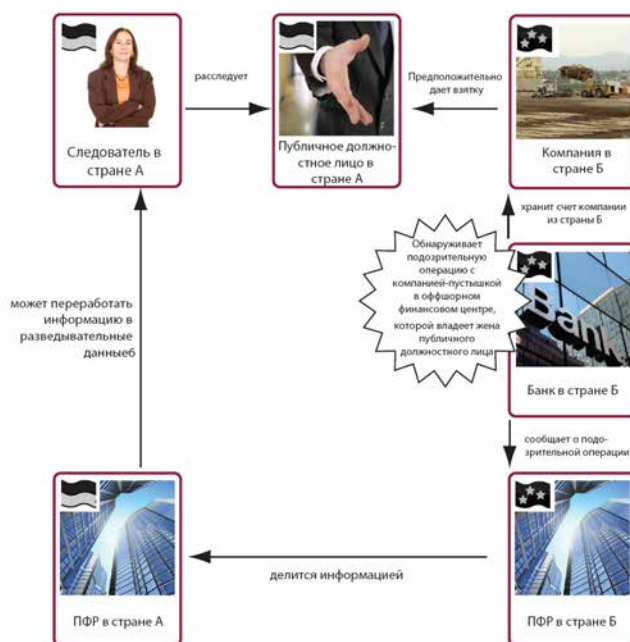
ДАНИЕЛЬ ТЕЛЕСКЛАФ \*

## Использование механизма противодействия отмыванию денежных средств для отслеживания активов

### I. Потенциал

Следователь в стране А ведет расследование по факту получения взятки публичным должностным лицом от крупной европейской строительной компании в стране Б. В течение многих лет не удается получить доказательства того, что это публичное должностное лицо получило взятку от строительной компании, и следователь рассматривает возможность закрытия дела. В это время банк, в котором держит счет эта европейская компания, сообщает о подозрительной крупной операции с оффшорной компанией, которой предположительно владеет жена публичного должностного лица, находящегося под следствием. Может ли такое сообщение помочь нашему следователю спасти дело?

#### Сотрудничество между национальными подразделениями финансовой разведки



\* Даниель Телесклаф является профессиональным юристом и содиректором Базельского института управления. После завершения карьеры в частном секторе в компании «Swiss Life» и банке «Dresdner Bank», он поступил на работу в Швейцарское федеральное управление полиции в 1998 г. и был назначен первым директором подразделения финансовой разведки Швейцарии.

## II. Механизм противодействия отмыванию денежных средств

Международный механизм противодействия отмыванию денежных средств (AML) был значительно расширен за последние 20 лет. В самом начале небольшая группа стран, входящих в Организацию по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР), разработала стандарты для борьбы с отмыванием денежных средств. Эти стандарты в настоящее время внедряются в более чем 100 странах, включая все крупные финансовые центры.

Цель большинства преступных деяний состоит в извлечении прибыли преступником, совершающим такое деяние. Во всем мире такие преступники не хотят, чтобы правоохранительные органы обнаружили доходы от их преступной деятельности. Во всех тех редчайших случаях, когда правоохранительным органам удается обнаружить доходы от преступлений, эти преступники не хотят быть связанными с этими активами. Этим объясняется, почему преступники и многие профессиональные специалисты, предлагающие свои услуги, пытаются отмыть доходы от преступлений, чтобы скрыть их незаконное происхождение. Если объяснить в общих чертах, то отмывание денежных средств представляет собой конвертирование или перевод имущества лицом, которому известно, что это имущество было получено в результате совершения серьезного правонарушения, в целях сокрытия или маскировки его незаконного происхождения. Коррупционные преступления относятся к категории тяжких преступлений, которые должны рассматриваться в качестве основных правонарушений, связанных с отмыванием денежных средств, в соответствии с международным стандартом.

Отмывание денежных средств =  
Конвертирование или перевод имущества, полученного в результате совершения серьезного преступления, в целях сокрытия или маскировки его незаконного происхождения

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), расположенная в Париже (Франция), считается основным разработчиком международных стандартов борьбы с отмыванием денежных средств. За последние 20 лет ФАТФ разработала всесторонний комплекс рекомендаций, которые страны должны использовать для противодействия отмыванию денежных средств. В этой главе будут рассмотрены некоторые области международных стандартов, особенно вопросы международного сотрудничества между правоохранительными органами, законы о тайне операций финансовых учреждений и определенные аспекты превентивных мер.

Действующий международный механизм противодействия отмыванию денежных средств состоит из следующих основных элементов, имеющих отношение к целям отслеживания активов:

- Криминализация отмывания денежных средств
- Меры по надлежащей проверке клиентов финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий
- Требование о представлении отчетов о подозрительных сделках в подразделение финансовой разведки (ПФР)
- Требования к ведению учета



- Надзор над финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП)

Необходимо каждый элемент рассмотреть в отдельности, чтобы определить потенциал для использования следователями при отслеживании похищенных активов.

### **1. Уголовное преступление, связанное с отмыванием денежных средств, как орудие для отслеживания активов**

#### *Путем расширения сотрудничества с работниками финансовых учреждений при уголовном расследовании*

Любое лицо может заниматься отмыванием денежных средств и оказывать содействие преступникам в сокрытии происхождения доходов от преступлений – даже сами преступники, когда они отмывают доходы от совершенного ими преступления. Одна категория лиц остается в фокусе уголовного преступления, связанного с отмыванием денежных средств: лица, работающие в финансовых учреждениях и имеющие дело с активами других людей. Если они знают или предполагают, что активы, вверенные им, являются доходами от (тяжкого) преступления, и не воздерживаются от их получения или перевода, они будут привлечены к уголовной ответственности. С точки зрения следователя это открывает кардинально новые способы идентификации активов. Вряд ли работники финансовых учреждений добровольно предложат свою помощь в проведении расследования – это не входит в задачи финансовых учреждений и их работников. Однако, откровенно говоря, работники финансового учреждения не хотят становиться участниками расследования или судебного преследования. Напоминание им об их возможной уголовной ответственности за отмывание денежных средств может стать мощным средством для обеспечения сотрудничества работников финансовых учреждений с правоохранительными органами в ходе проведения расследования с целью отслеживания активов.

#### *Путем расширения сотрудничества с финансовыми учреждениями*

ФАТФ рекомендует странам применять меры уголовной<sup>1</sup> ответственности к юридическим лицам. Юридические лица должны подлежать наложению эффективных, пропорциональных и сдерживающих санкций, если их работники осуществляют отмывание денежных средств, а финансовое учреждение не имеет эффективной превентивной системы, чтобы предотвратить такую преступную деятельность. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (КООНПК, Статья 26) настаивает на таком же стандарте и также в отношении отмывания денежных средств. По состоянию на 1 сентября 2009 г. КООНПК ратифицировали 136 стран.

С точки зрения следователя такое новое правонарушение откроет дополнительные возможности для отслеживания активов. Угроза уголовного расследования против финансового учреждения является вполне реальной – учреждение не только рискует подвергнуться уголовной санкции, но и, что еще более важно, может подвергнуться административным мерам со стороны соответствующего контролирующего органа. Для того чтобы финансовое учреждение могло обезопасить себя от таких действий, оно станет больше сотрудничать с

<sup>1</sup> Или административной, или гражданской ответственности, если уголовная ответственность невозможна (ФАТФ, Рекомендация 2).

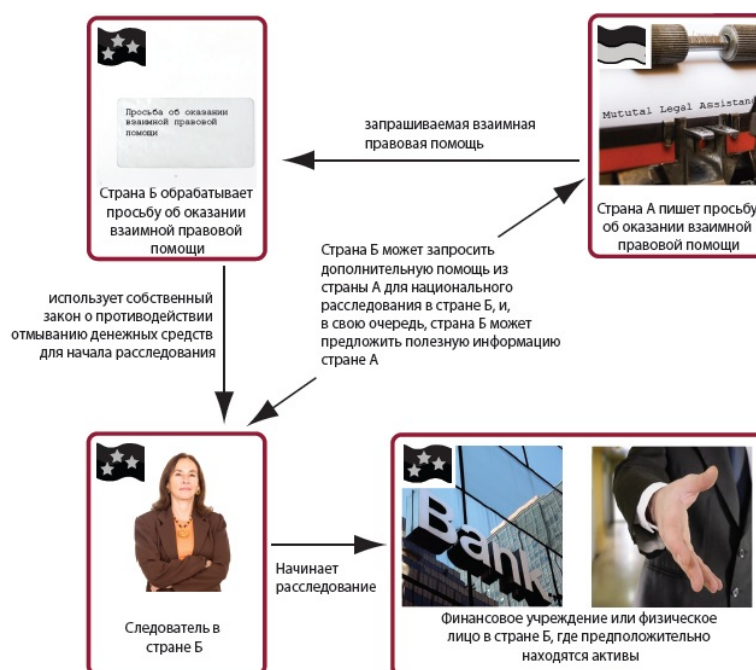
правоохранительными органами и может указать финансовому следователю на активы, которые ранее были вне пределов досягаемости следователя.

*Путем использования расследований фактов отмывания денежных средств в финансовом центре в качестве непрямого метода взаимной правовой помощи (смена ролей между запрашивающим и запрашиваемым государствами)*

Просьба об оказании взаимной правовой помощи (ВПП), направленная в финансовый центр с целью получения помощи в отслеживании доходов от преступлений, может стать печальным опытом для запрашивающего государства. Требование недопустимости «сбора компромата» может стать препятствием для идентификации доходов от преступлений. Тот факт, что во многих финансовых центрах решения об оказании ВПП могут быть обжалованы владельцами счетов в суде, может еще больше замедлить процесс.

Такие препятствия можно преодолеть, если – после получения просьбы об оказании ВПП (из страны А в нашем первоначальном сценарии) – запрашиваемое государство (страна Б) использует свой собственный закон о противодействии отмыванию денежных средств и начнет расследование в отношении лица или финансового учреждения, в котором предположительно находятся активы. Такая процедура может привести следователя из финансового центра к ситуации, в которой ему или ей придется запрашивать информацию из страны, которая первоначально направила просьбу об оказании ВПП. Для того чтобы обосновать такую вторую просьбу об оказании ВПП, следователь из финансового центра (страны Б) должен рассмотреть возможность предложения информации стране, где было совершено основное правонарушение (страна А). Такие порции информации, содержащиеся во второй («встречной») просьбе об оказании ВПП, могут привести к важным направлениям в дополнении к первоначальному расследованию.

### «Встречная» взаимная правовая помощь





## 2. Меры по надлежащей проверке клиентов финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий

Требования по надлежащей проверке,<sup>2</sup> предъявляемые к финансовым учреждениям и УНФПП,<sup>3</sup> включают в себя следующее:

- Идентификация клиента и подтверждение личности клиента
- Определение бенефициарного собственника<sup>4</sup> и принятие разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника
- Получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений
- Проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений

Документы, которые финансовое учреждение должно собрать, чтобы выполнить требования о необходимости сбора информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений, могут стать для следователя ценным источником информации при отслеживании деловых отношений, которые еще не были обнаружены в ходе расследования. Зачастую в этих документах обобщается финансовое положение клиента, содержится информация о других или прежних деловых отношениях с финансовыми учреждениями или содержатся рекомендательные письма адвокатов или бухгалтеров. Эти дозы информации могут помочь следователю выдвинуть новые версии.

Хороший следователь в точности знает характер требований, предъявляемых к финансовым учреждениям в соответствии с законами и правилами в области борьбы с отмыванием денежных средств. Такие знания позволяют ему или ей задавать нужные вопросы и просить предоставления нужных документов, таких как информационно-аналитические справки об отдельных деловых отношениях.

Крупные финансовые учреждения могут выполнять свои обязательства по проведению надлежащей проверки деловых отношений только с использованием систем мониторинга сделок на основе информационных технологий (ИТ). Эти системы предназначены для подачи сигналов о потенциально подозрительных сделках в рамках программы финансового учреждения по противодействию отмыванию денежных средств. Такие системы неизбежно могут подавать множество ложных сигналов тревоги, однако финансовое учреждение обязано проводить анализ таких сделок.

Такой процесс анализа зачастую будет включать в себя анализ дополнительной информации, запрашиваемой у клиента. В свою очередь, такая дополнительная информация поможет получить более детальную картину о финансовом состоянии клиента и типе осуществляемых им деловых операций. Такая справочная информация, получаемая с целью прояснения и обоснования необычных сделок, является еще одним потенциальным источником информации, могущим заинтересовать следователя.

2 ФАТФ, Рекомендация 5.

3 Например, адвокаты, бухгалтеры, советники по налоговым вопросам, дилеры по драгоценным металлам и камням, казино, агенты по операциям с недвижимостью.

4 Бенефициарный собственник относится к физическому лицу (или физическим лицам), которые в конечном итоге владеют правами собственности или контролируют клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.

### 3. Требование о представлении отчетов о подозрительных сделках в подразделение финансовой разведки (ПФР)<sup>5</sup>

Вероятно, для следователя наиболее полезным инструментом при отслеживании активов, особенно тех, которые припрятаны в финансовых центрах, является требование, обязывающее финансовые учреждения и УНФПП сообщать о подозрительных сделках в национальное ПФР.

В большинстве финансовых центров финансовые учреждения и УНФПП должны представлять отчет о подозрительных сделках (SAR), если активы, вверенные им подозреваемым лицом, получены от основного правонарушения.<sup>6</sup> Коррупционные преступления обязаны считаться основным правонарушением в делах, связанных с отмыванием денежных средств. Что это означает для сотрудника полиции, судьи или обвинителя, расследующих дело о коррупции, которые уверены, что подозреваемый припрятал доходы от коррупции в отдельном финансовом центре? Чаше всего следователь не знает, какое финансовое учреждение было использовано. Только в одной Швейцарии насчитывается 400 банков и около 10.000 небанковских финансовых учреждений. Просьба о предоставлении информации, направленная в швейцарский орган по оказанию взаимной правовой помощи без указания конкретного финансового учреждения, может быть рассмотрена как «сбор компромата» и возвращена отправителю.

Каким образом мы можем преодолеть это препятствие? И снова нам может помочь механизм противодействия отмыванию денежных средств: банк наверняка представит отчет о подозрительной сделке клиента, если ему поступит информация о том, что клиент банка находится под следствием за совершение основного правонарушения, связанного с отмыванием денежных средств. Как только отчет о подозрительной сделке поступит к ПФР соответствующего финансового центра, это ПФР может обменяться информацией со своими коллегами из ПФР в стране, где было совершено основное правонарушение. При определенных условиях такая информация может быть предоставлена следователю в стране, где было совершено основное правонарушение (как правило, в качестве разведывательной информации, а не доказательства). Это позволит соответствующему следователю установить местонахождение похищенных активов и представить просьбу об оказании взаимной правовой помощи, составленную в соответствии с требованиями его или ее партнеров в финансовом центре, и избежать проблемы «сбора компромата».

Однако, для того чтобы оперативно представить отчет о подозрительной сделке, финансовое учреждение в финансовом центре должно каким-то образом ознакомиться с основным правонарушением, совершенным в стране происхождения доходов. В делах, связанных с коррупцией, страной происхождения очень часто является развивающаяся страна или страна с переходной экономикой, обладающая ограниченным потенциалом правоохранительных органов. Финансовые учреждения не имеют регулярного доступа к новостям из развивающихся стран или стран с переходной экономикой. Лишь в нескольких крупных банках должностные лица, обеспечивающие соблюдение правил и предписаний, систематически просматривают газеты, чтобы отыскать возможные обвинения против клиентов.

5 ФАТФ, Рекомендация 13.

6 Например, Статья 9 Закона Швейцарии о противодействии отмыванию денежных средств, Статья 17 Закона Лихтенштейна о надлежаще проверке клиентов.

Таким образом, информация о проводимом расследовании должна каким-то образом получить распространение и поступить в финансовые учреждения в финансовых центрах. Существуют различные механизмы распространения такой информации: либо путем использования существующих контактов в финансовом центре – создание сети контактов имеет решающее значение для успешного отслеживания активов – либо путем использования международных изданий в случае расследования громких дел. Или же в финансовых центрах можно найти специалистов, которые работают с крупными финансовыми учреждениями, и предоставить им информацию, относящуюся к делу, которая является не конфиденциальной, но достаточной, чтобы финансовое учреждение рассмотрело возможность подачи отчета о подозрительной сделке.

### Требование о представлении отчетов о подозрительных сделках



Первоначальная информация о том, что клиент находится под следствием



Банк в стране Б

представляет отчет о подозрительной сделке



Национальное ПФР в стране Б

может поделиться информацией



ПФР в стране А, где было совершено основное правонарушение

может предоставить информацию в качестве разведывательных данных



Следователь в стране А

может представить просьбу об оказании ВПП, составленную в соответствии с требованиями своего партнера в стране Б, и избежать проблемы «сбора компромата»



Следователь в стране В

### Требования к ведению учета

Все лица и организации, подпадающие под действие соответствующего законодательства по противодействию отмыванию денежных средств (финансовые учреждения, а также УНФПП) должны вести учет:<sup>7</sup>

- В течение не менее пяти лет хранить все необходимые записи о сделках, как внутренних, так и международных, для того, чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны позволять «реконструировать» отдельные операции (включая суммы и виды валют).
- В течение не менее пяти лет после прекращения деловых отношений хранить идентификационные данные, полученные в ходе надлежащей проверки клиентов, досье по счетам и деловую переписку в течение пяти лет после прекращения деловых отношений. Они могут включать в себя копии официальных идентификационных документов, таких, как паспорта, удостоверения личности или аналогичные документы.

Идентификационные данные и записи о сделках должны передаваться в национальные компетентные органы, если на то имеются надлежащие основания. За несоблюдение таких требований по хранению записей могут налагаться санкции (уголовные или административные).

### Надзор над финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП)

Все лица и организации, подпадающие под действие законодательства страны по противодействию отмыванию денежных средств (финансовые учреждения, а также УНФПП), должны подлежать надзору со стороны соответствующего государственного органа. Такие надзорные органы оказывают существенное влияние на поведение финансовых учреждений. Очень часто финансовое учреждение в первую очередь пытается выполнить требования надзирающего органа, прежде чем подумать о риске возможного уголовного расследования. До сих пор встречается мало случаев, когда работники финансовых учреждений осуждаются в уголовном порядке за совершение преступлений, связанных с отмыванием денежных средств. Избегание проблем с регулирующим органом является для финансового учреждения стимулом, который может использовать в своих интересах следователь.

В странах, в которых надзирающий орган делает упор на осуществление законов и правил в области противодействия отмыванию денежных средств, следствие может извлечь выгоду из такой политики посредством:

- Тесного сотрудничества с надзирающими органами путем предоставления им информации об ограничениях и проблемах при расследовании дел, которые затрагивают поднадзорные организации, чтобы надзирающие органы могли напомнить поднадзорным организациям об их обязанностях.
- Повышения уровня осведомленности персонала надзирающего органа о методах отмывания денежных средств с целью улучшения качества и результатов проверок надзирающего органа на местах.

7 ФАТФ, Рекомендации 10 и 12.

- В качестве последнего и решительного аргумента, передачи в надзирающий орган дела о несоблюдении закона о противодействии отмыванию денежных средств. Название имени и посрамление финансового учреждения за несоблюдение закона о противодействии отмыванию денежных средств зачастую будут иметь еще больший эффект, чем уголовное расследование.<sup>8</sup>

### III. Заключение

Международный механизм противодействия отмыванию денежных средств, как только он будет должным образом внедрен в стране, обладает огромным потенциалом, которым могут воспользоваться следователи и обвинители при розыске и отслеживании активов преступного происхождения. Однако следователь и обвинитель должны быть хорошо знакомы с требованиями, предъявляемыми соответствующими законами о противодействии отмыванию денежных средств. Хороший следователь или обвинитель должен также обращаться к ПФР своей страны и всем национальным надзирающим органам, чтобы заручиться их поддержкой в проведении успешного расследования при отслеживании активов и в окончательном судебном разбирательстве дела.

---

8 Хорошим примером служит отчет швейцарского регулирующего органа в деле Абачи. Несколько банков были названы и оштрафованы за нарушение закона о противодействии отмыванию денежных средств. Этот отчет доступен на сайте: [www.finma.ch/archiv/ebk/e/archiv/2000/medien2000.html](http://www.finma.ch/archiv/ebk/e/archiv/2000/medien2000.html).

ХАРИ МУЛУКУТЛА\* и МАРКУС РЮЭГГ\*\*

## Значение информационных технологий для отслеживания похищенных активов

### I. Введение

Информационные технологии (ИТ) играют решающую роль во всех случаях, когда возникает необходимость использования систематических и испытанных методов при проведении финансовых расследований и отслеживании денежных следов в делах, связанных с похищенными активами. Успешное расследование можно провести лишь с помощью надлежащих средств и способов раскрытия и расследования составов преступления в целом и, в частности, в делах, связанных с мошенничеством, коррупцией и финансовыми преступлениями. Все в большей степени следственный процесс по делам, связанным с коррупцией, в том числе в целях отслеживания активов, подразумевает сбор и анализ больших объемов финансовых и других данных. При проведении финансовых расследований настоятельно необходимо использовать эффективные средства ИТ. Без системы ИТ следователь по финансовым преступлениям будет заниматься поиском пресловутой «иголки в стоге сена». Типы собираемых данных могут включать в себя выписки из банковского счета, записи телефонных разговоров, документы о регистрации автомобилей и иного имущества, налоговую документацию, учетные документы компаний, инвойсы, счета, квитанции и данные, которые хранятся только на компьютерных жестких дисках и иногда требуют проведения компьютерно-технической экспертизы<sup>1</sup> и реконструкции зашифрованных файлов и других учетных записей правоохранительных органов. Файл с материалами дела пополняется информацией, подобранной из собранных доказательств и разведывательных данных, добытых из общедоступных источников. Такой подбор неоднородных данных может осуществляться в рамках единой системы управления информацией для последовательного отслеживания денежных следов, в том числе организаций и каналов, используемых для хищения и сокрытия активов.

Использование средств ИТ при отслеживании активов является выгодным во многих аспектах. Например, использование системы управления документооборотом упрощает использование систематических и повторяемых процессов при

---

\* Хари Мулукутла является профессионалом в области систем бизнес-информации, специализирующимся на вопросах управления, борьбы с коррупцией и возвращения похищенных активов и на передаче экспертных знаний и опыта важным заинтересованным лицам в государственном и частном секторах.

\*\* Маркус Й. Рюэгг является аналитиком и специалистом по ИТ в подразделении финансовой разведки Княжества Лихтенштейн.

1 Судебная компьютерно-техническая экспертиза, иногда именуемая судебной цифровой экспертизой, является отраслью судебной науки, имеющей отношение к допустимым доказательствам, обнаруженным в компьютерах и цифровых носителях информации. Термин «судебный» подразумевает «подходящий для использования в суде». В уголовных расследованиях и в судебных делах методы судебной компьютерно-технической экспертизы зачастую используются для анализа компьютерных систем, принадлежащих ответчикам и лицам, содержащимся под стражей.

идентификации, обнаружении и возвращении похищенных активов. Системы ИТ<sup>2</sup> также являются существенно важными для сотрудничества и обмена информацией между правоохранительными и регулирующими органами и финансовыми учреждениями, которые связаны обязательствами по представлению отчетов. Такое сотрудничество неизбежно несет в себе человеческий компонент, однако технология обеспечивает учреждениям возможность принятия простых и безопасных мер для обмена разведывательными данными и «правоохранительной» информацией.

При «прослеживании денежных следов» следователям необходима точная, достоверная, исчерпывающая и современная информация на глобальном уровне. Существует множество списков особого внимания, списков лиц и организаций, подпадающих под действие санкций, а также базы данных рисков, которые помогают следователю создать всесторонний персональный профиль лица/организации. Такой доступ в реальном масштабе времени к этой информации, в свою очередь, помогает следователю установить связь между лицом/организацией и разыскиваемыми активами и даже, во многих случаях, самим преступлением. Технология не является чудодейственным средством для отслеживания активов. Кропотливая и методичная работа, которая временами может быть очень сложной, должна осуществляться в любом случае, чтобы добиться успеха в расследовании. Поэтому ключевыми компонентами успешной стратегии раскрытия коррупционных дел и определения направления для отслеживания похищенных активов являются люди, процессы и технология. Расследования должны быть сосредоточены на эффективности использования ресурсов и следовании руководящим указаниям. Это подразумевает использование персонала наиболее экономичным способом и разработку заданий, которые содержат в себе исчерпывающий перечень всех ресурсов (людских, финансовых или материальных), необходимых для проведения успешного расследования. Программный документ, включающий в себя четкое описание фактов, которые стали основанием для возбуждения расследования, и все решения, принятые во время расследования, а также все необходимые обоснования, также является практически полезным инструментом для следственной группы. Данная глава даст следователю общее представление о процессах и средствах, которые можно использовать на этапах последственной проверки и следствия, при проведении расследования, направленного на идентификацию и обнаружение похищенных активов.

## II. Люди, процесс и технология

Технология является важным столпом трех необходимых компонентов осуществления успешной стратегии отслеживания активов: человеческий потенциал, процессы и технология. Человеческий потенциал является абсолютно необходимым компонентом. Следственная группа должна обладать опытом и навыками, необходимыми для отслеживания активов и проведения финансовых рас-

---

2 Признание важности ИТ путем выделения достаточных ресурсов имеет решающее значение для успешной стратегии. Например, согласно отчету, выложенному на веб-сайте ZDNet (11 декабря 2008 г.), Агентство по борьбе с опасной организованной преступностью Соединенного Королевства (SOCA) готовилось приступить к проекту стоимостью 500 миллионов английских фунтов стерлингов по интеграции своих систем ИТ, чтобы объединить примерно 50 систем, унаследованных агентством от различных агентств, таких как Национальное подразделение по борьбе с преступностью, Национальная служба уголовных расследований и часть следственного подразделения Управления по налогам и таможенным сборам.





ча отслеживания активов, должен получить ответы на ряд вопросов, прежде чем принять решение о способе действий. Необходимо тщательно изучить и учесть различные аспекты разведывательного цикла, чтобы указать направление действий следователю, занимающемуся отслеживанием активов. Следующий перечень вопросов поможет в разработке всестороннего и детального разведывательного цикла.

Вопросы для анализа и документирования разведывательного цикла:

- Какой тип дел будет охвачен разведывательным циклом?
- Какие правовые нормы будут подходящими для отслеживания активов?
- Какие правовые нормы необходимы для преступлений международного масштаба?
- Каким образом начинается расследование коррупционных дел?
- Какие шаги предпринимаются на различных этапах жизненного цикла дела?
- Какие каналы информации инициируют доследственную проверку?
- Какие процессы требуются на этапе следствия?
- Какие процедуры требуются для возбуждения судебного дела?
- Кто руководит расследованием: полиция и следователи или обвинители?
- Каковы роли и обязанности отдельных лиц, занимающихся расследованием дела?

Получив ответы на вопросы, изложенные для каждого этапа разведывательного цикла, следователь затем должен запротоколировать ряд отдельных документов: жалобы, доказательства, свидетельские показания и информацию, относящуюся к делу. Как можно себе представить, такая информация может быстро увеличиться в объеме и стать все более сложной для управления и использования. Поэтому перейдем к обсуждению систем управления документооборотом, которые рассматриваются в следующем разделе.

#### IV. Системы управления документооборотом

Система управления документооборотом (CMS) используется различными правоохранительными органами и облегчает запись материалов производства по делу и доказательственных документов в информационных базах данных, что позволяет осуществлять обмен информацией внутри организации и между организациями, входящими в состав системы уголовного правосудия. Основной функцией системы CMS является облегчение процессов отслеживания дела и соответствующих отчетов. Применительно к следственному органу система CMS обеспечивает всеобъемлющий обзор количества и статуса расследуемых дел (например, количество дел, находящихся в стадии расследования или судебного преследования, и персонал, занимающийся этими делами, и т.д.). Еще одной функцией системы CMS является отображение документооборота, начиная с этапа получения заявления или жалобы, включая доследственную проверку и следствие, судебное преследование, и заканчивая достижением конечного результата (решение суда, приговор), и, когда это применимо, возвращением отслеженных активов в судебном порядке. Преимущество системы CMS, отслежи-

вающей жизненный цикл дела, состоит в том, что она может служить в качестве инструмента, способствующего систематическому ведению дел, их последовательному продвижению от одного этапа к другому с учетом соответствующих согласований и, кроме того, управлению распределением персонала и контролю за таким распределением, например, в масштабах региона или страны.



Диаграмма 2: Преимущества использования автоматизированной компьютеризированной системы управления документооборотом

Система CMS достигает высокой степени совершенства благодаря тому, что она сочетает в себе следующие характеристики:

- Облегчает обмен информацией. Например, она может предоставить возможности для хранения данных и обеспечения быстрого доступа к данным, относящимся к делу, таким как краткое изложение дела, свидетельские показания, записи опросов свидетелей и доказательственные материалы.
- Облегчает процесс расследования. Например, она может обеспечить доступ к источникам данных сторонних агентств, таким как список идентификационных номеров граждан, базы данных по объектам недвижимости и земельным кадастрам, полицейские электронные документы регистрации арестов/судимости, реестры судебных дел, реестры Управления по контролю иностранных активов (ОФАК) и т.д. Эти источники данных могут быть использованы для оказания помощи следователям и обвинителям в получении исходной информации, относящейся к физическим лицам и компаниям на самом раннем этапе, чтобы они могли увязать информацию о физических лицах и компаниях с другими делами таким образом, чтобы сохранить целостность процессов расследования и судебного преследования.
- Обеспечивает методическую последовательность операций с использованием контрольных перечней и шагов, требуемых в соответствии с законодательством и передовой практикой, при расследовании или судебном преследовании. Например, существуют определенные рекомендации в отношении шагов, которые необходимо предпринять следователю при попытке получить международную взаимную правовую помощь (ВПП). Система CMS может либо иметь в своем составе встроенное руководство, указывающее следователю «Как поступить», либо может требо-



тельственные материалы или свидетельские показания не хранятся и не распространяются в такой системе, а лишь отслеживаются графики, статус дела, количество дел из расчета на одного судью и т.д. С другой стороны, обвинители будут использовать систему CMS для подготовки полного досье по делу со всей необходимой документацией для его передачи в суд. Здесь необходимо отметить, что все эти различные организации могут использовать различные системы, однако они должны быть интероперабельными и способными обмениваться данными в той или иной форме, иначе невозможно будет в полной мере реализовать преимущества электронного управления документами дела.<sup>4</sup> Поэтому существенно важным является использование правильно разработанной и интероперабельной системы CMS для эффективного управления делами и их отслеживания при одновременном обеспечении целостности и безопасности данных по делу.

## 2. Шаги для внедрения системы CMS

Новые организации, внедряющие информационные системы для управления электронным документооборотом, должны предпринять следующие шаги:

- Выполнить анализ потребностей и подготовить экономическое обоснование для применения системы CMS в организации
- Определить заинтересованных сторон и собрать требования, выполнить бизнес-анализ и разработать сценарии использования
- Задokumentировать последовательность потоков документооборота и процессы
- Усовершенствовать процессы в соответствии с передовой практикой: рационализация процесса
- Получить поддержку со стороны руководства и финансирование
- Разработать спецификации для создания прототипа
- Определить партнеров или поставщиков, предлагающих решения для системы CMS: испытать образец
- Доработать или приспособить готовую серийную систему
- Ввести систему в действие и обучить пользователей
- Исследовать результаты использования, получить отзывы и точно настроить систему для удовлетворения требований
- Начать с простого решения, поэтапно увеличивать степень сложности и добавлять характеристики с течением времени и после использования
- Участие пользователя с самого начального этапа является критически важным для успешного внедрения
- Разработать план перемещения данных из старых систем, включая стратегии ввода данных с бумажных носителей в систему CMS

4 Классическим примером является проблема, беспокоящая систему уголовного правосудия Индонезии и заключающаяся в хроническом отсутствии координации внутри системы, особенно между полицией и прокуратурой (Fast-tracking Anticorruption Management, The Jakarta Post, 18 June 2007).

### 3. Необходимые технические условия для внедрения системы CMS

Для внедрения систем CMS на основе ИТ необходимы следующие базовые условия в сфере информационных технологий:

- Отказоустойчивая и защищенная компьютерная сеть с высокой степенью доступности необходима для введения в действие информационно-технологической системы CMS
- Безопасные системы электронной почты и взаимодействия. Зачастую электронная почта и календари ежедневной работы являются существенным информационным компонентом, который отражает повседневную деятельность по делу. Их необходимо включить в систему CMS. Сообщения, передаваемые и принимаемые по электронной почте, необходимо помещать в архив в составе системы по обеспечению сохранности
- Достаточная емкость сервера для поддержки базового контингента пользователей и обеспечения быстрого доступа к информации, архивам и резервным ресурсам
- Надежная и безопасная операционная система и технология программных компонентов, которые поддерживают открытые стандарты для обмена данными и межсетевое взаимодействие
- Обученный ИТ-персонал или провайдер услуг для разработки и введения в действие системы CMS, обучения и поддержки базового контингента пользователей

Для планирования и систематизации CMS необходимо выполнить целый ряд мероприятий. Необходимо инициировать рационализацию существующих руководств и компьютеризированных процессов, документально оформить процедуры и определить технические проблемы, связанные с внедрением системы CMS: информационная система, хранение, поиск, архивирование, безопасность, компьютерные сети, аппаратное/программное обеспечение, способность безопасно записывать доказательства и другую информацию по делу в цифровом формате, обеспечивая функционально-ролевую модель управления доступом. Необходимо обсудить роль совместно используемой области хранения документов для обеспечения взаимодействия и обучения, а также инициировать разработку технических решений, технической архитектуры, плана реализации проекта, бюджетов, осуществить выбор необходимых консультантов, поставщиков продуктов и экспертов. В перечисленных ниже рекомендуемых действиях такие соображения описываются более подробно:

- Оценить и перечислить все бизнес-процессы (процессы создания руководства, информационных регистров, досье и т.д.)
- Инфраструктура информационно-коммуникационной технологии (ИКТ) – архитектура, проектирование, закупки, внедрение с учетом обеспечения безопасности (безопасная электронная почта, безопасный обмен файлами и взаимодействие, безопасный доступ к базам данных и архивам, доказательствам, досье и т.д.)
- Электронный доступ к правовым базам данных, сборникам судебных прецедентов, судебным решениям, протоколам судебных заседаний, расписаниям судебных заседаний. Доступ к другим базам данных по физическим лицам, недвижимости, имуществу, транспортным средствам, биометрическим данным, при наличии таковых, которые могут использоваться обвинителями при проведении расследования



Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

- Техническая архитектура для создания таких баз данных и обеспечения безопасного доступа по надлежащим каналам коммуникации и сетевой связи
- Выбор технологий, поставщиков, консультантов, управление проектом и организация работ
- Использование передовых практических методов: принципы и процессы разработки программного обеспечения
- Функции управления делом (подготовка документов, автоматизация канцелярской работы, документооборот, уведомления, средства напоминания о датах судебных заседаний, календарь общих событий, общая статистика и статистика по нагрузке на судей и отчеты руководства)
- Вопросы, связанные с интероперабельностью: интеграция и информационные потоки между следственными органами/прокуратурой и различными судебными органами, такими как апелляционный суд; интеграция между различными ветвями системы уголовного правосудия и правоохранительных органов, такими как полиция/разведка, прокуратура и суды

Резонансные дела, связанные с коррупцией, зачастую требуют составления просьбы об оказании взаимной правовой помощи в расследовании мультиюрисдикционных и международных дел, и система CMS обеспечит возможности для более оперативной обработки и стандартизации исходящих и входящих международных просьб.

## **V. ИТ-инструменты для анализа, визуализации и составления схем**

Процессы проведения финансовых расследований и отслеживания активов, как правило, включают в себя анализ огромных объемов сырых данных, являющихся неструктурированными и представленными в различных форматах. Такие данные могут содержать в себе важную разведывательную информацию, которая может не сразу показаться очевидной. Некоторые важные факты и финансовые сделки, которые имеют отношение к лицам и компаниям, вызывающим интерес, могут быть похоронены под массой беспорядочных данных. Для того чтобы получить возможность для анализа такой информации, следовательно необходимы ИТ-инструменты для сбора и упорядочения данных, визуализации взаимосвязей и скрытой информации и ее преобразования в действенные версии и допустимые доказательства. Существуют несколько широко известных систем и инструментов анализа и визуализации, доступных на рынке, которые позволяют следователям разобраться в сложных делах, составлять визуальные схемы и отчеты и раскрывать скрытые связи на основе структурированных и неструктурированных данных, таких как записи телефонных разговоров, выписки из банковских счетов, проездные документы, сообщения по электронной почте и т.д.

Необходимым предварительным условием для успешного анализа является наличие данных в цифровой форме. Однако очень часто следователю приходится работать с печатными данными. Телефонные компании страны могут быть не в состоянии передавать телефонные данные в цифровой форме, информация, получаемая по каналам взаимной правовой помощи, может поступать в форме фотокопий, факсимильных сообщений, а изъятые выписки из банковских счетов могут состоять из тысяч печатных документов. В таких случаях могут стать не-

заменяемыми ИТ-инструментами для оцифровывания данных, такие как, например, программное обеспечение для оптического распознавания знаков (OCR) и преобразования данных в формат, подходящий для выполнения анализа.

Требования, предъявляемые к анализу данных подразделениями финансовой разведки (ПФР), являются хорошим примером для обработки больших объемов данных. Банки и прочие финансовые и нефинансовые учреждения имеют обязательства по представлению отчетности, и отчеты обычно представляются в форме отчетов о подозрительной деятельности (SAR) или отчетов о подозрительных сделках (STR), в зависимости от обстоятельств и в соответствии с законами страны. Во многих случаях информация направляется автоматически от финансовых учреждений или через центральный банк в ПФР. В дополнение к представлению отчетов о подозрительной деятельности/подозрительных сделках, если принята модель на основе пороговой стоимости, отчеты обо всех сделках, сумма которых превышает определенную денежную стоимость, должны автоматически направляться в ПФР. В таких случаях объем сделок будет настолько большим, что необходима усовершенствованная ИТ-система с программными средствами базы данных при поддержке адекватных компьютерных аппаратных средств. Такие данные сопоставляются, обрабатываются и передаются на инструменты анализа. Досье также дополняются информацией из источников секретных и несекретных данных, таких как данные правоохранительных органов, общедоступная информация, предыдущие отчеты о подозрительной деятельности, информация о международном сотрудничестве и т.д. Без применения инструментов анализа и визуализации практически невозможно добыть необходимые сведения из таких больших массивов данных.

Инструменты анализа и визуализации должны также обеспечить следователю возможность секционировать и фрагментировать большие объемы данных на мелкие детали, обнаружить взаимосвязь, следы коммуникаций, денежные потоки, выполнить хронологический анализ для «реконструкции» событий и сделок в течение заданного периода времени и рассмотреть данные с учетом разных точек зрения и уникальных требований, связанных с расследуемым делом.



Диаграмма 4: Анализ: сбор, извлечение, визуализация и представление данных

## VI. Судебно-экспертная технология

Сложный комплекс задач, связанных с отслеживанием активов с использованием средств правовой защиты, может быть значительно упрощен благодаря применению инструментов компьютерно-технической экспертизы. Современные технологии привели к расцвету традиционной преступной деятельности и обеспечили преступников возможностями для сокрытия похищенных активов, быст-



рого перевода таких активов за рубеж с использованием интерактивных банковских операций и уничтожения улики. Однако большинство интерактивных транзакций на самом деле оставляют электронные следы, которые могут быть использованы в качестве доказательств. Сбор и анализ данных судебными экспертами позволяют им объединить утерянные и искаженные данные с другими уликами на цифровых носителях, чтобы увеличить объем допустимых и доступных доказательств с целью оказания содействия в «реконструкции» денежных следов. Такие инструменты упрощают процессы идентификации, сбора, сохранения, анализа и представления доказательств, генерируемых или хранящихся в компьютере. В компьютерно-технической экспертизе обычно используется систематический подход к добыче больших объемов электронной информации, что обеспечивает следующие выгоды:

- Расширение доступных массивов данных для анализа и расследования
- Восстановление данных, которые были намеренно или случайно стерты с компьютерных дисковых накопителей, устройств флэш-накопителей и других носителей информации
- Получение и анализ больших объемов электронной почты
- Противодействие шифрованию и защите данных

Кроме того, поскольку большие объемы ежедневных сообщений и финансовых транзакций передаются и осуществляются через Интернет, мониторинг банковских счетов, электронной почты, а также перехват и обработка других форм интерактивных данных в реальном масштабе времени приобретают существенное значение для проведения надлежащих расследований, дополняющих традиционные методы следствия и наблюдения. Такой мониторинг может осуществляться только в том объеме, который допускается в рамках правовых требований соответствующей юрисдикции, например, на основании ордеров на обыск и в соответствии с правилами по защите данных.

## **VII. Сбор разведывательной информации из общедоступных источников данных для отслеживания похищенных активов**

### **1. Семантические технологии**

Зачастую возникает необходимость объединения общедоступной информации и секретной информации правоохранительных органов, а полученную суммарную информацию необходимо преобразовать в разведывательные данные для целей проведения расследования и отслеживания активов. Новейшая технология основана на концепции семантической базы данных и семантического веб-сервиса. Традиционные методы добычи данных<sup>5</sup>, такие как ассоциативный анализ, классификация и прогнозирование, кластерный анализ и анализ аномальных значений распознают образы в структурированных данных. Более новые методы, та-

---

5 Добыча данных представляет собой процесс извлечения наборов значащей информации из данных. По мере сбора и обеспечения доступности большего количества данных добыча данных превращается в важный метод преобразования таких данных в полезную информацию. Этот метод, используемый повседневно в широком спектре областей анализа данных, имеет решающее значение для следователей при раскрытии преступлений, связанных с коррупцией, мошенничеством и незаконным присвоением имущества.

кие как семантический анализ, способны распознавать образы как в структурированных, так и неструктурированных данных.

Век информации обеспечивает любому, кто имеет выход в Интернет, беспрецедентным доступом к широкому спектру быстроменяющейся информации. Произошли революционные изменения в области сбора и оперативного сообщения новостной информации в Интернете. Это предоставляет новые большие возможности для правоохранительных и правительственных органов в области борьбы с коррупцией, противодействия отмыванию денежных средств и возвращения похищенных активов. Существует непрерывно растущая необходимость в оценке и анализе информации, циркулирующей в Интернете – либо через каналы новостей, блоги и другие неформальные средства обмена информацией. Очень часто доходы от коррупции переводятся в иностранную юрисдикцию невероятно быстро через Интернет при помощи всего лишь нескольких нажатий на клавиатуру компьютера. Такие возможности ложатся на правоохранительные органы и финансовые регулирующие органы дополнительным бременем. Этим органам необходимо установить связь между информацией, имеющейся в широком доступе, и информацией, переданной им финансовыми учреждениями.

Семантические информационные системы, основанные на современных технологиях в области обработки естественного языка (NLP), используются для существенного улучшения результатов, получаемых при помощи традиционных методов извлечения информации, таких как поиск по ключевым словам. В семантическом веб-сервисе данные распознаются, хранятся и увязываются таким образом, чтобы обеспечить поиск и извлечение информации с более высокой степенью точности, ранжированием результатов поиска на основе контекста и интеграцией с другими системами с повышенной степенью соответствия.

Например, найти компании, которые появляются на веб-сайтах вместе с другими организациями, невозможно при помощи простого поиска в поисковой системе Google – по крайней мере, не зная названий компаний. Однако семантическая технология может автоматически идентифицировать компании на основе языковой грамматики и правил, отношений между тэгом и памятью, таких как ссылки, также других отношений, таких как семейные отношения, роли и должности, деньги или активы.

Семантический подход способствует осуществлению более высококачественного поиска, поскольку учитывается контекст соответствия ключевому слову. Например, традиционный поиск названия организации или компании на «острове Мэн» может привести к ложному распознаванию – ряд веб-сайтов содержит в себе список всех стран мира, чтобы позволить пользователю осуществлять поиск по конкретной стране, или «остров Мэн» может появиться в рекламе или в другой части страницы, не имеющей отношения к делу. Семантическая база данных может быть запрограммирована с такими правилами, которые требуют, например, чтобы название организации оказалось вместе с «островом Мэн» в том же параграфе или предложении, или с еще более точными требованиями, такими как «ведет бизнес» или «зарегистрирован» на острове Мэн. Хранилище семантических данных обеспечивает еще больший аналитический потенциал и делает поисковые запросы более рациональными, основанными на релевантности и значении.

Расследования с целью отслеживания активов можно существенно облегчить путем сочетания семантического поиска с большим объемом общедоступной разведывательной информации, имеющейся на новостных веб-сайтах, в правительственных списках особого внимания, декларациях имущества публичных должностных лиц и коммерческих источниках данных.

## VIII. Заключение

В данной главе были представлены некоторые области, в которых используются информационные технологии и ИТ-процессы и инструменты для проведения расследований с целью отслеживания активов с использованием традиционного подхода, а также новых творческих подходов. Растет число фактов, свидетельствующих о том, что для успешного финансового расследования с целью отслеживания похищенных активов внутри страны необходима хорошо продуманная и обеспеченная ресурсами стратегия в области информационных технологий. Эта стратегия предусматривает систематизацию работы, анализ больших объемов данных, получаемых из записей и транзакций финансовых учреждений, разведывательной информации правоохранительных органов и коммерческих баз данных, и, таким образом, способствует усилению интероперабельности и межведомственной координации.



СТИВЕН БЕЙКЕР\* и ЭД ШОРРОК\*\*

## Посредники, корпоративные структуры и их роль в отмывании денежных средств

### I. Введение

Финансовый мир не живет в одном измерении. Традиционное мнение о том, что физические лица имеют прямые и простые отношения с поставщиками финансовых услуг, становится все менее актуальными. Это особенно относится к миру, который становится все более сложным под воздействием технологического прогресса и зыбучих песков политики и социальной жизни. И хотя технологическое развитие и глобализация принесли выгоды многим людям, такие выгоды также являются палкой о двух концах. Это, несомненно, относится к сфере отмывания денежных средств, включающей в себя финансирование терроризма.

Преступники по всему миру живо откликнулись на возможности, предоставляемые глобальной экономикой, чтобы совершать свои еще более изощренные преступления, и разработали еще более усовершенствованные способы для сокрытия своих незаконных доходов. Они бы не смогли этого сделать без посторонней помощи. Еще во времена Аль Капоне преступники стали осознавать, что недостаточно быть просто способным совершать преступление и извлекать выгоду непосредственно от своей деятельности. Правоохранительные органы наверняка смогут очень быстро установить очевидную связь между доходами, добытыми нечестным путем, и преступником. Именно по этой причине преступники придают такое значение и посвящают столько времени, денег и усилий способам отмывания своего имущества и его последующего использования, сколько они посвящают совершению преступлений, которые генерируют такое имущество.

В основе таких усилий лежит концепция достижения «разрыва связи» между а) преступником и доходами от совершенного им преступления; б) доходами от совершенного им преступления и формой, в которой он в конечном счете извлекает свою выгоду, и, наконец, в) преступником и его доступом к выгоде. Разрыв таких связей обеспечивает преступнику возможности для безопасного пользования плодами своего преступления. Однако самое большое опасение вызывает сочетание финансирования терроризма с отмыванием денежных средств. Несмотря на наличие большого количества общих черт между используемыми методами, между ними существует немало различий. Основное различие связано с целями террориста в сравнении с целями, которые преследует «традиционный» отмыватель денежных средств. Традиционный отмыватель денег сосредотачивает свои усилия, главным образом, на сохранении доходов от преступления и по-

\* Стивен Бейкер является английским барристером и джерсийским адвокатом. Он является компаньоном BakerPlatt, юридической фирмы, расположенной на о-ве Джерси (Нормандские острова) и специализирующейся на вопросах гражданских процессов, финансовых преступлений и правового регулирования.

\*\* Эд Шоррок, ассоциированный член Института дипломированных бухгалтеров, является директором службы судебной экспертизы и нормативно-законодательных актов юридической фирмы BakerPlatt, расположенной на о-ве Джерси (Нормандские острова).

следующем доступе к своим доходам, добытым нечестным путем. Лицо, финансирующее терроризм, сосредоточено на передаче денег, которые, возможно, изначально были законными, в руки тех людей, которые поддерживают его или ее идеологические или религиозные убеждения. Это может принимать форму прямого финансирования насильственных действий, однако такие деньги могут также использоваться для финансирования учебно-тренировочных мероприятий, пропаганды убеждений или просто для поездок. При любом из сценариев посредники играют важную роль, хотя опыт показывает, что лица, финансирующие терроризм, в первую очередь заинтересованы в использовании банковской системы напрямую и извлечении выгоды от скорости, с которой могут переводиться денежные средства.

Ни одна из таких целей не может быть достигнута в одиночку. Зачастую в схемах отмывания денежных средств используется сочетание посредников и структур, чтобы достичь таких целей разрыва связи. В данной главе будут описаны концепции таких схем.

## II. Кто такие посредники, и что они прячут?

Посредники, как видно из названия, это люди, которые облегчают «доступ» к миру финансовых услуг, позволяя преступникам маскировать свои доходы. Такие лица и учреждения зачастую являются банкирами, поставщиками корпоративных услуг, трастовыми компаниями, адвокатами, бухгалтерами или прочими организациями, имеющими доступ к финансовой системе. В зависимости от конкретного характера их роли, посредники обычно содействуют осуществлению следующих действий:

- Совершение основного правонарушения – например, предоставление компании, находящейся во владении другой компании, в качестве стороны фиктивного контракта или контракта, заключаемого в незаконных целях
- Скрытие участия лица в коммерческой сделке – например, маскирование доли основного исполнителя преступления в поглощаемой компании, о которой он имеет конфиденциальную информацию
- Скрытие преступного происхождения имущества – например, передача имущества в собственность какой-либо компании в попытках поместить имущество как можно дальше от первоначального преступного источника происхождения, или
- Маскирование права собственности на имущество конечного бенефициарного собственника такого имущества

Типов таких преступлений слишком много, чтобы их можно было подробно описать, однако все они направлены на достижение цели «разрыва связи», упомянутой выше. Другой причиной участия посредника является обеспечение видимости респектабельности. В то время как посредник может, умышленно или непреднамеренно, участвовать в отмывании денежных средств, по замыслу преступника роль посредника должна заключаться в том, чтобы продемонстрировать банкиру, адвокату или другим участникам финансовой системы, что его клиент является добросовестным (*bona fide*). Чем более респектабельным является посредник, тем выше будут цениться его услуги. Цель преступника состоит в том, чтобы обеспечить достаточное расстояние между ним и доходами от преступлений, но вместе с тем сохранить определенную степень контроля над активами, о чем будет сказано ниже.

Здесь может возникнуть простой вопрос. Зачем посреднику позволять злоупотреблять своими услугами? Этот вопрос предполагает, что посредник осознанно дает свое молчаливое согласие. Это, конечно, случается. Когда такое происходит, посредник совершает тяжкое уголовное преступление. Их мотивация основана на алчности, а также на анализе соотношений между риском и выгодой (зачастую этому способствует отсутствие законодательных и судебных механизмов для уголовного преследования по таким делам), в результате которого они делают вывод о том, что вероятность быть уличенным в преступлении ничтожно мала. Еще больший академический интерес вызывают факторы, которые побуждают посредников оказывать помощь преступникам неосознанно и без умысла. Алчность, погоня за прибылью или, в лучшем случае, необходимость достижения целевых показателей дохода затуманивают рассудок. Затуманивающий рассудок подпитывает естественную склонность человека верить всему, что говорит клиент, особенно если этот клиент является «ценным». Такой «человеческий фактор» имеет место во всех сферах индустрии финансовых услуг, однако он особенно превалирует среди «профессий», ответственных только за структурирование сделок в условиях, когда они не становятся сторонами таких сделок. Такое отсутствие непосредственного участия может погрузить адвокатов и, в особенности, бухгалтеров в бумажную работу, не давая им обратить внимания на законные обоснования, на основании которых можно будет создавать структуры, осуществлять сделки и договоренности. В некоторых случаях положение еще больше ухудшается воспринимаемой защитой, которая обеспечивается как клиентам, так и, как ни странно, юридическим консультантам привилегией на сохранение адвокатской тайны. Защита, обеспечиваемая привилегией, в таких случаях может на самом деле оказаться миражом, особенно в юрисдикциях суда общего права, однако она все равно воспринимается преступниками как представляющая ценность.

Несмотря на многочисленные изменения, внесенные в законы о противодействии отмыванию денежных средств, для внедрения «подхода, основанного на оценке риска», остается без ответа главный вопрос, когда посредники принимают клиентов и затем оказывают им содействие в осуществлении транзакций. Этот вопрос звучит следующим образом: «Каково законное коммерческое обоснование таким отношениям или договоренностям?»

Существуют любопытные факты, касающиеся поставщиков корпоративных услуг (ПКУ). Они предлагают широкий спектр услуг, включая регистрацию компаний, директорские услуги, услуги номинального держателя акций, секретарские услуги компаниям, услуги по содержанию зарегистрированных офисов и, конечно, услуги доверенного лица. В верхней части рынка ПКУ находятся в собственности частных банков. Они обслуживают клиентов таких банков. Отношения с такими клиентами являются «собственностью» не ПКУ, а оншорных менеджеров по работе с клиентами. Многочисленные случаи показывают, что давлению, оказываемому на сотрудников оффшорного ПКУ, находящегося во владении частного банка, со стороны оншорных менеджеров по работе с клиентами, чтобы они уступили требованиям клиента, практически невозможно сопротивляться без ущерба карьере в этом оффшорном ПКУ. В нижней части рынка ПКУ управляются владельцами и их бизнес-модель основывается на объемах. Объемы препятствуют достижению качества и являются неблагоприятным фактором риска. Чем больше клиентов вы имеете, тем менее вероятно, что вы сможете выполнить надлежащую проверку каждого клиента в достаточном объеме. Зачастую ПКУ предлагают услуги доверенного лица и компании в одном пакете, включающем в себя зарегистрированный офис, директоров, акционеров и бухгалтеров, всего лишь за 2.500 английских фунтов стерлингов. Работники таких компаний подписывают «законные» контракты от имени компаний, которыми они якобы «управляют и руководят», на очень крупные суммы и за небольшое



вознаграждение. Очень часто они не владеют всей необходимой информацией, позволяющей принимать обоснованные решения в отношении рисков.

### 1. Законное использование трастовых компаний

Концепция трастовых компаний берет начало в средневековой Англии, когда представители знати, сражавшиеся в крестовых походах, доверяли свои владения и собственность родственникам или друзьям (предшественникам современных доверенных лиц), чтобы они могли обеспечить средства к существованию другим членам семьи в случае смерти в бою. Основные концепции все еще остаются в силе в наши дни. Существует множество способов, при помощи которых трастовые компании могут использоваться на законном основании. Планирование наследования и преемственности, минимизация налогов и сохранение материальных ценностей являются простейшими примерами использования трастовых компаний в законных целях, хотя трастовые компании также создаются для финансирования благотворительных программ.

### 2. Привлечение преступников к трастовым компаниям и другим оффшорным структурам

Трастовые компании и другие оффшорные финансовые услуги являются привлекательными для преступников, поскольку они еще больше затрудняют задачу установления истинной личности лица, которое владеет активами и фактически их контролирует. Президент или финансовый директор могут использовать прибыли компании в свою пользу; дилер, имеющий доступ к конфиденциальной информации в силу своего служебного положения, может утомиться, наблюдая за тем, как клиенты зарабатывают деньги, и сорвать большой куш; коррумпированный политик может разграбить казну на миллионы долларов и пытаться инвестировать доходы через трастовую компанию. Даже торговцы наркотиками и простые мошенники могут обратиться за финансовыми услугами к оффшорным компаниям.

### 3. Как злоупотребляют трастовыми компаниями

Существуют различные способы, при помощи которых лицо может попытаться скрыть свое участие в незаконной деятельности. Использование зарубежных компаний с ограниченной ответственностью и банковских счетов, открытых на имя таких компаний, являются самыми простыми примерами. Другими методами является создание фондов, *анштальтов* и других аналогичных механизмов. Однако трастовые компании и различные услуги, предлагаемые индустрией трастовых компаний, являются особенно эффективными механизмами для преступных инвестиций, если лица, работающие в этой индустрии, не будут предупреждены о возможных рисках. В юрисдикциях, где доверительные лица не «регулируются», их уязвимость к преступным злоупотреблениям является весьма высокой. Доверие и способность манипулирования им в действительности являются неотъемлемой частью стратегии «обмана и прикрытия», которую использует преступник, чтобы замаскировать право собственности на имущество при одновременном сохранении контроля над ним. Такая стратегия может позволить преступнику достигнуть цели эффективного разрыва связей (с точки зрения права собственности) с имуществом, и в то же время позволит им продолжать осуществлять контроль и извлекать выгоду.

### Учредитель

Существует множество различных методов перевода средств в трастовую структуру. Преступник может, например, использовать «подставного учредителя», чтобы учредить трастовую компанию с номинальной стоимостью и избежать возможности идентификации его личности в качестве истинного источника средств в трастовом договоре. Как показывают многочисленные примеры, адвокатов устраивало то, что они выступали в качестве «подставных лиц» от имени своих клиентов. В некоторых юрисдикциях «декларация об учреждении траста» устраняет всякую необходимость указания имени учредителя в момент учреждения траста.

Зачастую учредитель подписывает письмо-пожелание. Это документ, не имеющий обязательную силу для доверительного лица, в котором указано, как учредитель хочет, чтобы доверительное лицо предпринимало самостоятельные действия. Письмо-пожелание может храниться в безопасном месте и в различных вариантах с учетом различных запросов и обстоятельств.

### Протектор

Назначив своего сообщника протектором, преступник может сохранить определенный контроль над активами, даже если утратит правовой титул на них. Это имеет решающее значение в ситуации, когда преступник считает, что доверительное лицо больше не исполняет его приказы, или, как показали недавние прецеденты, доверительные лица становятся подозрительными, и власти собираются заморозить активы. Действия дружественного протектора по устранению назначенного доверительного лица могут стать ценным инструментом для создания препятствий работе правоохранительных органов.

### Тип траста

Сам траст будет, вероятно, иметь какое-либо безликое наименование и специфические черты, которые повысят его пригодность для преступного предпринимательства. Он может, например, быть «слепым» трастом (трастом с анонимными бенефициарами) или может выдавать себя за благотворительный траст. Такие благотворительные трасты зачастую именуется «трастовыми фондами Красного Креста», потому что в трастовом договоре в качестве бенефициариев указываются Красный Крест или схожая организация. Благотворительные организации, конечно, ничего не знают о своем интересе, и в большинстве случаев они впоследствии исключаются из числа бенефициаров в соответствии с истинным письмом-пожеланием учредителя. Такое исключение из списка бенефициаров зачастую происходит сразу после выплаты дохода «реальному» бенефициару, которым во многих случаях является сам учредитель или другое лицо или организация, контролируемые учредителем.

### Использование компаний

Во многих случаях образуются компании, и их акции передаются трасту. Компании, которые регистрируются в юрисдикциях, где отсутствуют требования по раскрытию властям подробной информации о личности бенефициарных владельцев, являются привлекательными для преступников. Услуги по предоставлению зарегистрированного офиса, корпоративных директоров и номинальных держателей акций для компаний, которые в конечном счете находятся в собственности других лиц, являются для преступников чрезвычайно привлекатель-

ными. Если правоохранительные органы установят, что такая компания связана с преступным имуществом или с совершением основного правонарушения, которое они расследуют, останется надежда на то, что они не смогут установить личность преступников, связанных с компанией.

Компании также являются уязвимыми по следующим причинам:

- Преступники могут контролировать компании, не будучи при этом официально связанными с ними, путем использования корпоративных директоров.
- Значительные колебания объемов операций на банковском счете выглядят менее подозрительными, чем на лицевом счете.
- Компании зачастую имеют законные основания для перевода средств между различными юрисдикциями и в различных валютах.
- Некоторые компании осуществляют операции только с наличными средствами.
- Компаниями можно владеть путем использования номинальных держателей акций или предъявительских акций, не будучи при этом официально связанными с ними.

### Усиление уязвимости

Уязвимость услуг трастов и компаний еще больше усиливается из-за делегирования контроля, который зачастую передается клиентам и советникам клиентов директорами компании и доверительными лицами.

Такое делегирование контроля может принимать разнообразные формы, включая:

- Полномочия
- Доверенность на право подписания банковских документов
- Представительства
- Кредитные карты
- Распределение дохода третьим сторонам, не являющимся бенефициариями

Кроме того, культура молчаливого согласия, очевидно наблюдаемая среди многих трастов и поставщиков корпоративных услуг, когда просьбы или указания клиента беспрекословно выполняются, является очень вредной. Такая культура стимулируется одним лишь объемом отношений, которые требуют умелого обращения.

## III. Конкретный пример

В то время как теория о том, как действуют посредники, является полезной, гипотетические примеры, основанные на фактах, которые мы были вынуждены изменить в целях данной публикации, иллюстрируют, как это может происходить на практике. Это может помочь читателю добиться более ясного понимания соответствующих механизмов.

Финансовый директор (ФД) европейской производственной компании желает извлечь личную выгоду из контрактов, присужденных правительством. Кроме того, отдельные члены правительственного ведомства, выдавшего заказ на поставку товаров, хотят получить вознаграждение на присуждение контракта. ФД уже имеет существующую трастовую компанию, расположенную в Швейцарии, в целях планирования наследования. Для того чтобы придать законность договоренностям, ФД сообщает своему поставщику корпоративных услуг (ПКУ) в Швейцарии о том, что ему нужна консалтинговая компания, которая должна предложить консалтинговые услуги, связанные с проведением «стратегических консультаций по ведению переговоров по контрактам». ФД объясняет швейцарскому ПКУ, что это является естественным дополнением его деятельности, осуществляемой в интересах его заказчика, и договаривается с ПКУ о привлекательном вознаграждении на основе процентов от дохода консалтинговой компании. Компания зарегистрирована в Панаме, и предъявительские акции выпущены в пользу ФД. Он дает указания адвокату в Швейцарии составить соглашение об оказании консалтинговых услуг между панамской компанией и производственной компанией. Кроме того, отдельные члены вышеупомянутого правительственного ведомства собираются выступить в качестве консультантов панамской компании и получить вознаграждение на основе критериев эффективности, которые будут установлены ФД. Они делают это посредством отдельных компаний по найму персонала или «агентских» компаний, которые заключают договор с панамской компанией на поставку ей своих услуг. Швейцарский адвокат также участвует в составлении *формальных* соглашений на оказание консалтинговых услуг.

ПКУ получает деньги на специальный счет, открытый на имя компании, заключившей соглашение, от правительственного ведомства и оплачивает счета, представленные ПКУ «консультантами» за услуги, предоставленные в рамках различных соглашений об оказании консалтинговых услуг. ФД представляет счет за свои услуги и просит, чтобы эти суммы были выплачены на объединенный счет джерсийского ПКУ, который управляет дискреционным трастом, учрежденным в пользу его детей. «Реальные» бенефициары еще не были указаны в документе об учреждении траста по причинам «конфиденциальности». ФД сообщает джерсийскому ПКУ, что эти средства представляют собой премиальные, связанные с оказанием консалтинговых услуг, и передает копию договора на оказание консалтинговых услуг. Как учредитель траста и в соответствии с письмом-пожеланием он просит, чтобы эти средства были осторожно инвестированы в портфель акций, дающих высокие дивиденды (голубые фишки).

## 1. Анализ конкретного примера

На каждом этапе вышеизложенного конкретного примера можно увидеть, что каждый из следующих посредников:

- Швейцарский ПКУ, учреждающий панамскую компанию, которая выпускает предъявительские акции
- Панамские агенты по регистрации компании
- Адвокат, участвующий в составлении соглашений на оказание консалтинговых услуг между панамской компанией и правительственным ведомством, и между панамской компанией и консультантами
- Банкиры, открывшие объединенный счет и, тем самым, сделавшие идентификацию средств более проблематичной

- Джерсийский ПКУ, управляющий дискреционным трастом на основании письма-пожелания с анонимными бенефициарами

способствовал отмыванию доходов от преступления. Хотя в приведенном выше примере мы не видим одного отдельного посредника, командующего всей операцией, преступник, разделив друг от друга каждый этап процесса, смог разбить на фрагменты общую картину. В результате каждый посредник в некоторой степени (неоправданно) полагается на другую сторону или документальные подтверждения, предоставляемые другой стороной, чтобы не беспокоиться по поводу добросовестности сделок. Ни на одном этапе ни один посредник не пытался проверить, помимо того, что ему сказали или предъявили, обоснование сделок.

По мнению авторов, зачастую это происходит вследствие алчности, или некомпетентности, или нежелания проверять предоставляемую информацию из-за страха потерять выгодного клиента. Как обсуждалось выше, существуют также посредники, которые преднамеренно оказывают услуги преступникам, и заведомо являются соучастниками их преступлений. Во многих случаях таких посредников труднее всего обнаружить, поскольку они обычно знают, как обойти защиту против отмывания денежных средств в большинстве финансовых учреждений, и знакомы со слабыми местами, где степень уязвимости сама высокая. Установив прочные отношения с финансовыми учреждениями, эти посредники будут продолжать пользоваться любыми имеющимися лазейками и, что очень важно, играть на человеческих взаимоотношениях, устанавливаемых с тем, чтобы иметь возможность избегать контроля или оказывать влияние на отдельных лиц и предпринимать такие действия, которые принесут выгоду их клиентам.

Из своего опыта авторы знают, что «рыбак рыбака видит издалека». Одни и те же посредники часто фигурируют в делах, связанных с отмыванием денег. Как только компания завоевывает репутацию как имеющую слабые стандарты надлежащей проверки клиентов и культуру молчаливого согласия с требованиями клиента, эта молва быстро распространится по всему преступному сообществу.

## IV. Заключение

Подавляющее большинство посредников, будь то адвокаты, бухгалтеры, поставщики корпоративных услуг или доверительные лица, являются вполне законными. Большинство их клиентов пользуются их услугами и покупают их продукты на законных основаниях. Однако особенности, которые делают многие из этих продуктов и услуг привлекательными для законных потребителей, также делают их привлекательными для преступников.

Как отметила Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), все чаще используются «юридические лица», в противоположность физическим лицам, в сочетании с участвующим использованием профессионалов, оказывающих содействие в отмывании преступных средств. Однако, несмотря на Рекомендацию ФАТФ №.12, которая предусматривает, что требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения записей, изложенные ФАТФ, должны применяться к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), продолжают иметь место недостатки, которые легко используют преступники.

Чрезвычайно важно, чтобы усилия по укреплению защиты посредников были предприняты в глобальном масштабе. Отмывание денежных средств и финансирование терроризма являются общемировыми проблемами. Они требуют глобального решения. Различия в правилах в области противодействия отмыванию

денежных средств, которые применяются к доверительным лицам, адвокатам и другим лицам, подрывают глобальные усилия. Ярким примером могут служить различия в подходах к проблеме уклонения от налогов, существующие между США и Швейцарией, что стало центром всеобщего внимания в ходе недавнего расследования дела, связанного с банком UBS. Противоречия предоставляют благоприятные возможности, которые зачастую охотно используются.

Адвокаты и бухгалтеры являются очень влиятельной группой лоббистов. Несмотря на это, многие страны успешно ввели в действие законы, чтобы заставить представителей этих профессий подчиняться правилам в области противодействия отмыванию денежных средств. И теперь эти страны обязаны продемонстрировать политическую волю, чтобы решительно обеспечить соблюдение правил этими профессионалами. А пока этого не будет сделано, посредники будут продолжать оставаться слабым звеном в цепи противодействия отмыванию денежных средств и борьбы с финансированием терроризма.





КИТ ОЛИВЕР \*

## Обеспечительные меры по гражданским делам в Англии \*\*

### I. Введение

В данной главе дается практический обзор основных обеспечительных мер по гражданским делам и средств правовой защиты, которые предоставляет гражданский суд Англии для возмещения ущерба жертвам мошенничества, коррупции и других корыстных преступлений. Описываемые средства правовой защиты считаются «термоядерным оружием» адвокатов и зачастую таковым и является. Надлежащим образом примененные и использованные судебные приказы о замораживании средств и ордера на обыск могут поставить истца в самое выгодное положение с первого дня начала судебных разбирательств, возбужденных с целью отслеживания, изъятия и возвращения средств истца или доходов от мошеннических или коррупционных деяний, совершенных в отношении истца, каким бы образом ни было совершено такое преступление. Бесчестные ответчики или те, чье поведение требует принятия таких мер, внезапно – и без заблаговременного предупреждения – обнаруживают, что они находятся в затруднительном финансовом положении и практически могут лишиться кислорода в виде финансовых ресурсов, чтобы продолжать вести свою повседневную жизнь. Факторы внезапности упреждающего удара в виде судебного приказа о замораживании средств и дополнительных приказов о раскрытии информации и отслеживании активов могут нанести смертельное ранение защите ответчика, от которого он не сможет окончательно оправиться, чтобы избежать приговора и приведения его в исполнение в любой стране мира. С целью обеспечения ясности на протяжении всей данной главы «И» будет означать истца, ставшего жертвой мошенничества или коррупции, «О» будет означать ответчика, совершившего преступление, и «Т» будет означать третью сторону, являющуюся соучастником преступления.

Для того чтобы обеспечить возмещение ущерба, необходимо иметь достаточные доказательства для подачи обоснованного иска против О и достаточные активы, в отношении которых может быть приведено в исполнение судебное решение. Жертвам мошенничества и коррупции необходимо позаботиться о том, чтобы (i) сохранить активы для выполнения ожидаемого судебного решения по гражданскому делу против О; (ii) сохранить доказательства, которые О может уничтожить или утаить, если ему станет известно, что уголовное преступление было

\* Кит Оливер является старшим компаньоном фирмы «Peters & Peters» и возглавляет ее специальную группу по вопросам разрешения хозяйственных споров, мошенничества и отслеживания активов. Он специализируется на международных и внутренних судебных разбирательствах в связи с гражданским и коммерческим мошенничеством, а также на отслеживании/возвращении активов, судебных разбирательствах в связи с нарушениями нормативных актов, несостоятельностью и доверительными операциями.

\*\* Данная глава не может заменить собой юридическую консультацию или юридическое заключение. В ней используются только общие термины, и предлагается лишь краткий обзор и информация общего характера.

раскрыто; (iii) получить доказательства от третьих сторон, которые поддержат планируемый гражданский иск. Обеспечительные меры, обсуждаемые ниже, помогут в достижении таких целей.

В нижеследующих трех разделах рассматриваются судебные приказы о замораживании средств (судебный запрет Марева), судебные запреты в отношении имущества и другие дополнительные приказы. В пятом разделе основное внимание уделено приказам о проведении обыска (ордеры Антона Пиллера), а в шестом разделе рассматриваются другие соответствующие соображения, связанные с доказательствами, полученными незаконным способом, и привилегией против самообвинения.

## II. Судебные приказы о замораживании средств

### 1. История вопроса

Этот приказ берет свое название от дела *Mareva Compania Naviera S.A. v International Bulkcarriers S.A.* [1975] 2 Lloyd's Rep. 509. В правилах гражданского судопроизводства этот приказ в настоящее время именуется судебным приказом о наложении ареста на имущество (CPR 25.1(1)(f)).

В самом начале он принял форму регрессного иска к иностранным ответчикам, имеющим активы на территории Соединенного Королевства, а впоследствии прежние власти считали, что судебный запрет не может быть выдан против английских ответчиков. В том же духе самые первые руководящие указания судебных органов по выдаче приказов требовали от истца предъявления доказательств существования риска перемещения активов из территории юрисдикции.

В наши же дни Раздел 37(3) Закона о Верховном суде от 1981 г. предусматривает, что судебный запрет может быть выдан, чтобы не позволить ответчикам вывести активы с территории юрисдикции «или иным образом обращаться» с ними. Раздел 37 служит для юрисдикции основой для выдачи судебных приказов о замораживании средств «во всех случаях, когда такой приказ представляется суду справедливым и целесообразным». Апелляционный суд по делу *Babanaft International Co. S.A. v Bassatne* [1990] Ch. 13 постановил, что текст подпункта 3 не ограничивает сферы действия, географической или иной, подпункта 37(1). В настоящее время правила гражданского судопроизводства предусматривают, что судебный запрет может быть выдан в отношении активов, «вне зависимости от того, расположены ли они в пределах юрисдикции или за ее пределами» (CPR 25.1(1)(f)).

### 2. Цель и действие

Судебный приказ о замораживании средств запрещает ответчику неправомерно растрачивать свои активы на территории юрисдикции таким образом, что для обеспечения исполнения судебного решения, принятого против него, активы будут отсутствовать или иметься в недостаточном количестве. Для сохранения активов до принудительного исполнения судебного решения, приказ о замораживании средств может также выдаваться после вынесения судебного решения. Если ответчик не имеет достаточных активов в пределах юрисдикции для выплаты всей суммы иска истца, суд может отдать приказ о замораживании средств, который будет иметь действие по всему миру.

### 3. Уведомление о штрафной санкции

Приказы о замораживании средств, а также приказы на проведение обыска подтверждаются уведомлением о штрафной санкции, в которой содержится предупреждение о том, что неподчинение приказу может рассматриваться как неуважение к суду, что может караться тюремным заключением, штрафом или арестом активов. Предупреждение о неуважении к суду может распространяться на любые третьи стороны, которые уведомлены о наличии приказа и совершают какие-либо действия, которые помогают или позволяют нарушить его условия. Однако, поскольку юрисдикция английского суда не распространяется на третьи стороны, расположенные за рубежом, судебный приказ, чтобы быть действительным по всему миру, должен быть признан, зарегистрирован или принудительно исполнен соответствующими иностранными судами. Такой процесс зачастую именуется «доместикацией» английского судебного приказа.

Приказы обычно замораживают активы на определенную ограниченную сумму, рассчитываемую в соответствии с суммой иска истца, а также с учетом возможных судебных издержек и процентов. Ответчик может распоряжаться любыми «остатками» активов, превышающими сумму, указанную в приказе, по своему усмотрению. Кроме того, выплата суду суммы, эквивалентной сумме, ограниченной приказом, или предоставлении гарантии выплаты такой суммы могут отменить судебный приказ о замораживании средств.

Судебный приказ о замораживании средств затрагивает лицо, а не его активы (*in personam*) и, как таковой, не предоставляет никаких вещных прав в отношении активов ответчика. Поэтому он не предоставляет истцу каких-либо преимуществ в случае несостоятельности ответчика. Однако ситуация меняется, когда речь идет о предъявлении вещного права в отношении замороженных активов (см. ниже судебные запреты в отношении имущества). Судебный приказ о замораживании средств является временной мерой, и поэтому стандартная форма приказа позволяет ответчику снимать деньги с замороженных счетов для оплаты «разумных сумм» на судебные издержки и заранее оговоренных сумм (установленных судом) для покрытия обычных расходов на проживание. Истцу предоставлено право контроля над любыми увеличениями суммы расходов, чтобы не позволить ответчику ненадлежащим образом исчерпать свои активы. Например, любое увеличение расходов должно быть согласовано с истцом или, при отсутствии согласия, одобрено судом.

### 4. Раскрытие информации об активах

Стандартный судебный приказ о замораживании средств требует от ответчика предоставления подробной информации о сумме, местонахождении и деталях активов, находящихся в пределах юрисдикции, или за ее пределами, если речь идет о судебном приказе о замораживании активов по всему миру. Это дает возможность истцу установить местонахождение активов и уведомить третьи стороны о судебном приказе о замораживании средств. Ответчик может отказать в предоставлении некоторой или всей такой информации, если при ее предоставлении он может свидетельствовать против себя. Право на привилегию против самообвинения было существенно урезано в Соединенном Королевстве Законом о мошенничестве от 2006 г., а в практическом смысле тем фактом, что использование такой привилегии рассматривается, в целом, как по существу признание ответственности. Принуждение ответчика-мошенника к использованию права на привилегию против самообвинения может стать первым шагом на пути к победе истца, ставшего жертвой мошенничества. В случаях, когда имеются сомнения по поводу полноты информации, раскрытой ответчиком под присягой, истец может

подвергнуть ответчика перекрестной проверке с целью раскрытия полной информации о таких активах. Кроме того, суд может отдать приказы, требующие от третьих сторон (например, банков) оказания содействия в идентификации и определении местонахождения активов и сборе прочей информации, относящейся к делу.

## 5. Подача заявления и требования

Заявление в суд с целью получения приказа о замораживании и средств, а также приказа о проведении обыска почти всегда подается *без предварительного уведомления* ответчику (*ex parte*). Впервые ответчик должен узнать о приказе, когда ему лично вручат этот приказ (см. ниже подробную информацию о вручении приказа). Это делается для того, чтобы не дать ответчику и третьим сторонам «намек» на намерение истца возбудить судебное преследование или принять какие-либо правовые меры для сохранения активов и/или получения доказательств. Суд может принять решение не отдавать приказ о замораживании средств, если ответчик был уведомлен о намерениях истца, потому что «суд не может издавать приказы, которые являются бесполезными» (дело *Oaktree Financial Services v Higham* [2004] EWHC 2098 Ch [10]).

## 6. Основание

Для того чтобы получить судебный приказ о замораживании средств истец должен показать:

- Хорошо обоснованную аргументацию; и
- Реальный риск неправомерной растраты активов; и
- Что приказ является справедливым и целесообразным во всех обстоятельствах.

Суд не станет автоматически делать вывод о том, что поскольку ответчик якобы является бесчестным, ему нельзя доверять в том, что он не растратит свои активы. Поэтому при рассмотрении представленных доказательств необходимо уделить особое внимание репутации и биографии ответчика.

## 7. Встречная обеспечительная мера в отношении взыскания убытков

Суд потребует от истца представления «встречной обеспечительной меры в отношении взыскания убытков», которая является обязательством по исполнению любого приказа, который может отдать суд, если он решит, что судебное решение о замораживании средств принесло убытки ответчику, и что ответчик должен получить компенсацию за такие убытки. Такие действия могут включать в себя предоставление гарантии для подкрепления встречной обеспечительной меры в отношении взыскания убытков.

## 8. Полное и откровенное раскрытие информации

На основании заявления, поданного *без предварительного уведомления*, суд получает просьбу издать весьма навязчивый приказ против ответчика, у которого не было никакого шанса быть выслушанным. Поэтому истец и его адвокаты должны обеспечить полное и беспристрастное раскрытие всех существенных фактов, включая доводы, которые ответчик может привести в свою защиту или против истца, или любые факты, которые могут быть использованы. Если не бу-

дет обеспечено полного и откровенного раскрытия информации, существует реальный риск того, что суд отклонит просьбу в издании судебного приказа.

## 9. Вручение судебного приказа

Личное вручение судебного приказа является, как правило, предварительным условием для обвинения в неуважении к суду в связи с неисполнением приказа, подтвержденного уведомлением о штрафной санкции. Однако суд обладает неотъемлемым дискреционным правом варьировать требования, предъявляемые к личному вручению судебного приказа (RSC Order 45.7(7)). В соответствующих случаях и при наличии возможности судебный приказ должен вручаться одновременно ответчику и третьим сторонам-держателям активов.

## III. Судебные запреты в отношении имущества

Если истец утверждает, что ответчик владеет имуществом истца (которое может включать в себя наличные средства) или прямыми прослеживаемыми доходами от его имущества («*имущественными активами*»), то суд может выдать судебный приказ о наложении ареста на имущество. Его условия обычно являются более суровыми, чем условия стандартного судебного приказа о замораживании активов (неимущественных), и могут ограничивать любые операции с имущественными активами таким образом, что ответчик не может использовать их для оплаты расходов на проживание или судебных издержек.

При подаче заявления в суд с просьбой об издании судебного запрета в отношении имущества истец должен представить хорошо обоснованную аргументацию и показать, что издание приказа является справедливым и целесообразным. Он не должен доказывать существование риска растраты активов, поскольку суть иска, поданного истцом, состоит в том, что ответчик владеет его активами или доходами от таких активов. В результате, судебный запрет в отношении имущества на самом деле дает истцу преимущество над кредиторами ответчика в отношении пула активов.

## IV. Дополнительные приказы

Английские суды разработали ряд приказов, чтобы помочь жертвам мошенничества и коррупции в их борьбе с теми, кто пытается чинить препятствия и осложнять задачу правосудию. Они включают в себя специальные приказы о раскрытии информации, которые требуют разглашения содержания отдельных документов, чтобы помочь идентифицировать характер и местоположение активов, или приказы об изъятии паспорта, которые требуют конфискации всех проездных документов и запрета на выезд ответчика за территорию юрисдикции. Мошенник<sup>1</sup>, внезапно лишенный средств для поездок за границу, будет неизбежно шокирован суровостью решения гражданского суда и его немедленным воздей-

<sup>1</sup> В данном контексте мошенник означает лицо, которое могло совершить уголовное преступление, но которое, в целях данной главы, может пользоваться полным арсеналом гражданско-правовых средств защиты, доступных в Соединенном Королевстве и, возможно, в других юрисдикциях.

ствием, особенно если он является гражданином иностранного государства и не сможет вернуться на родину или покинуть пределы Соединенного Королевства во время проведения процедур раскрытия активов. Приказы суда о раскрытии информации третьей стороной (приказы *Норидж Фармакал*), требуют от третьих сторон, замешанных в правонарушении (невиновно или иным образом), раскрытия информации, которая поможет в установлении личности правонарушителей, позволит отследить активы и установить законность вещных исков против третьих сторон или отследить передачу активов в руки третьих сторон. Банки, через которые были предположительно переведены похищенные средства, являются очевидными целями таких судебных приказов.

Кроме того, можно добиться выдачи приказа о замораживании средств третьих сторон, однако лишь в тех случаях, когда имеются веские основания полагать, что активы, которыми якобы владеют третьи стороны, в действительности являются активами ответчика. Такая мера известна под названием юрисдикция *Чабра*. Эти приказы особенно эффективны, когда ответчик построил свои отношения через фиктивные трасты или другие непрозрачные механизмы, чтобы создать впечатление, что он не имеет никаких интересов в рассматриваемых активах.

Весьма важное средство адвокаты истцов получили в соответствии с положениями раздела 25 Закона о гражданско-процессуальной юрисдикции и судебных решениях 1982 г. Раздел 25 позволяет английскому суду предоставлять обеспечительные меры в целях осуществления судебного производства в любом другом месте. Такие меры обычно применяются в случаях, когда активы находятся в Англии, но ответчик находится за пределами юрисдикции, в месте, где осуществляется основное производство по делу. Необязательно, чтобы иностранное производство было возбуждено, при условии, что оно будет возбуждено в дальнейшем. Можно добиться обеспечительных мер, при условии демонстрации достаточной географической связи, которые будут получены в месте проведения основных действий.

## V. Приказы о проведении обыска

### 1. Цель и действие

Судебные приказы о проведении обыска направлены на сохранение доказательств, которые ответчик в ином случае может уничтожить или утаить, если узнает о намерении истца возбудить против него судебное дело. Приказ требует, чтобы ответчик допустил адвокатов истца в свои «помещения» с целью поиска и изъятия определенных доказательств.

Приказ не допускает насильственного проникновения. Он обязывает ответчика разрешить вход в свои помещения. Недопущение или отказ в предоставлении доступа будут рассматриваться как неуважение к суду, и караться тюремным заключением и/или штрафом. Приказы о проведении обыска по своему характеру являются навязчивыми, поражая ответчиков психологически, особенно потому, что приказы стандартной формы не ограничивают масштаб обыска и позволяют осуществлять электронную обработку данных и документов, находящихся в компьютерах, мобильных телефонах, персональных цифровых помощниках и карманных компьютерах, чтобы получить информацию, которая обычно определяется на основании обвинений по существу дела, как четко показано на конкретном примере, приведенном после данного раздела.

## 2. Подача заявления и требования

Так же, как и приказы о замораживании средств, приказы о проведении обыска выдаются без предварительного уведомления. Поэтому истец должен предоставить встречные обеспечительные меры в отношении взыскания убытков и солидарности обязательства по полному и откровенному раскрытию информации. Приказ также подтверждается уведомлением о штрафной санкции, и предупреждение о неуважении к суду может распространяться на любые третьи стороны, которые уведомлены о наличии приказа и совершают какие-либо действия, которые помогают или позволяют нарушить его условия.

Необходимо выполнить следующие условия, чтобы истец мог добиться получения приказа о проведении обыска:

- Необходимо наличие исключительно серьезных доказательств для возбуждения дела (*prima facie*) при отсутствии опровергающих доказательств
- Доказательство очень серьезного потенциального или фактического вреда, нанесенного интересам истца
- Четкое свидетельство того, что ответчик владеет соответствующим уличающим доказательством
- Наличие реальной возможности того, что ответчик уничтожит материалы до того, как начнутся слушания по спору между сторонами
- Вред, который может быть нанесен ответчику и его коммерческим делам в результате исполнения приказа о проведении обыска, не должен быть чрезмерным или непропорциональным законной цели приказа
- Кроме того, суд также должен быть удовлетворен тем, что приказ является справедливым и целесообразным при всех обстоятельствах.

Суд требует назначения независимого адвоката (известного как надзирающий адвокат) для вручения приказа ответчику, а также для осуществления надзора над его исполнением, чтобы убедиться, что он исполняется справедливо.

Ответчику разрешается организовать судебное представительство, а также подобрать любые документы, которые, по его мнению, наделяют его правовой привилегией, или которые могут уличить его, и передать такие документы надзирающему адвокату. Если надзирающий адвокат установит, что документы могут уличать ответчика или наделять его привилегией, или если он имеет какие-либо сомнения в отношении статуса этих документов, он исключит их из целей обыска, и будет хранить их в безопасном месте в ожидании дальнейшего приказа суда.

Ни одно лицо, которое может извлечь коммерческую или личную выгоду из того, что оно может увидеть в ходе исполнения приказа о проведении обыска, не должно быть допущено к исполнению приказа. Как правило, это означает, что истец не допускается к проведению обыска. Приказ будет исполняться юридическими представителями истца.



## VI. Прочие соответствующие соображения

### 1. Доказательства, полученные незаконным путем

Необходимо проявить большую осторожность, для того чтобы обеспечить, что информация, полученная в ходе расследования, была получена законным путем. Примеры незаконных источников информации включают в себя бесчестные провокационные звонки, информацию, полученную с нарушением законов о защите данных, и хакерство. Доказательства, полученные незаконным путем, являются допустимыми в гражданском суде, однако суд решит, какой «вес» придать такой информации, а также рассмотрит возможность использования дискреционного права при выдаче запрашиваемого приказа, учитывая источник происхождения доказательств.

Доказательства, полученные незаконным путем, подлежат разглашению. Как правило, доказательства, полученные для планируемого судебного дела, сопровождаются привилегией на сохранение адвокатской тайны. Это означает, что должно быть разглашено существование следственных материалов и результатов работы, однако сами документы и результаты работы защищены привилегией от обязанности представления и просмотра (т.е. ответчику не разрешается просмотреть их).

Однако существуют исключения из этого правила: в деле *Dubai Aluminium Co Limited v Al Awi and Others* [1999] 1 WLR 1964 судья решил, что если в целях получения доказательств в ходе судебного процесса или для возбуждения судебного дела было допущено преступное или мошенническое поведение, любые документы, полученные в результате такого поведения и имеющие отношение к делу, не только подлежат разглашению, но и не защищаются привилегией на сохранение адвокатской тайны и поэтому могут быть просмотрены другой стороной. Если доказательства были получены незаконным путем, и этот факт не доводится до сведения суда в соответствии с обязательством по полному и откровенному раскрытию информации, то ответчик, если он узнает об этом, может подать заявление на отмену приказа, который был получен *без предварительного уведомления* с выгодным использованием такого доказательства на основе неразглашения информации, а также возразить против повторного принятия приказа на этапе слушания спора между сторонами.

## VII. Привилегия против самообвинения

Приказы о замораживании средств, судебные запреты в отношении имущества и приказы о проведении обыска включают в себя обязательные положения, требующие предоставления конкретной информации. Приказы содержат оговорки с тем, чтобы ответчик мог отказать в предоставлении информации или документов на том основании, что они могут инкриминировать ему преступление. Основанием является раздел 14(1) Закона о порядке предоставления доказательств по гражданским делам 1968 г., который предусматривает, что ответчик может отказать отвечать на любые вопросы или предоставить какие-либо документы или вещи, если такие действия могут привести к возбуждению дела против него за совершение правонарушения или наложению наказания.

Однако раздел 13 Закона о мошенничестве 2006 г. оказал исключительно сильное воздействие на привилегию против самообвинения. Он вступил в силу 15 января 2007 г., и, поскольку речь идет просто о предоставлении доказательств,

он применяется ретроспективно. Он предусматривает, что лицо не должно освобождаться от обязанности отвечать на какие-либо вопросы, заданные ему на судебном процессе, возбужденном в отношении имущества, или исполнять какой-либо приказ, принятый на судебном процессе, возбужденном в отношении имущества, на том основании, что такие действия могут инкриминировать ему, или его супруге, или гражданскому партнеру правонарушение, предусматриваемое данным законом, или сопутствующее правонарушение. Заявление или признание, сделанные лицом при ответе на какой-либо вопрос или при исполнении такого приказа, не являются допустимыми в качестве доказательства против него, или его супруги, или гражданского партнера в судебном процессе, возбужденном в связи с совершением правонарушения, предусматриваемого данным законом, или сопутствующего правонарушения.

В соответствии с этим законом, «судебный процесс, возбужденный в отношении имущества» означает любой процесс, проводимый с целью возвращения какого-либо имущества или управления таким имуществом; оформления опеки над имуществом и счета недвижимого имущества или сделок с имуществом. Имущество включает в себя любые денежные средства или иное имущество, будь то реальное или персональное, в том числе право требования и иное нематериальное имущество. Сопутствующее правонарушение означает сговор с целью мошенничества или любое иное правонарушение, связанное с какой-либо формой обмана или мошеннической целью. В деле *Kensington International Limited v Republic of Congo* [2008] 1 Lloyd's Rep. 161 было решено считать взяточничество сопутствующим правонарушением.

## VIII. Заключение

Международный характер мошенничества, коррупции и, фактически, любого корыстного преступления подразумевает перемещение активов через территориальные границы. Тщательное обдумывание вопроса выбора юрисдикции и возможных или фактических гражданских, уголовных или нормативно-правовых процессов в таких юрисдикциях и их воздействия на стратегию возвращения активов в гражданско-правовом порядке являются оценочными суждениями, которые необходимо выносить с выгодным использованием максимально полной информации с учетом долгосрочных стратегических целей. Иностранцы (местные) специалисты неизменно играют важную роль в мероприятиях по международному отслеживанию и сохранению активов, однако группа должна быть сплоченной, целенаправленной и связанной со всеми заинтересованными сторонами, не преследуя эгоцентрические национальные цели. Преследование таких преступников является задачей мирового масштаба, и все соответствующие юрисдикции играют в равной степени важную роль в ее выполнении. Должным образом управляемый и направленный процесс возвращения похищенных или бесчестно приобретенных активов с использованием всего арсенала доступных гражданско-правовых средств судебной защиты может быть оперативным, экономически эффективным и одновременно опустошительным для преступников, что демонстрируют приведенные ниже конкретные примеры.

## Конкретные примеры

### 1. История с банком Banco Noroeste – расследование, отслеживание и возвращение 242 миллионов долларов США, похищенных у банка в результате тщательно продуманной многонациональной «аферы 412» с авансовыми платежами.

Ведение многонационального судебного процесса и, в особенности, комбинированное применение гражданского и уголовного процессов, ведущихся параллельно для обеспечения двойного обхвата, привели к достижению невиданного успеха в возвращении миллионов долларов, похищенных из банка Banco Noroeste в Сан-Паулу (Бразилия) в конце 1990-хх гг., несмотря на то, что судебный процесс с целью возвращения денег начался только лишь спустя несколько лет.

Руководитель международного отдела бразильского банка Banco Noroeste Нельсон Сакагучи (г-н Сакагучи) похитил 190 долларов США из банка путем подделки документов об остатках денежной наличности, которые банк хранил на Каймановых островах, совершив мошенничество поразительной наглости. Нигерийские мошенники обманым путем заставили г-на Сакагучи поверить, что они являются должностными лицами нигерийского правительства, которым поручено строительство нового международного аэропорта в нигерийской столице Абуджа. Черная дыра была обнаружена в 1998 г. в ходе процесса надлежащей проверки в связи с предстоящей продажей мажоритарными акционерами банка своего контрольного пакета акций банку Banco Santander. К тому времени доходы от мошенничества, составлявшие 242,5 миллионов долларов США, включая проценты и издержки, были отмыты в разных странах мира.

Отмывание денег осуществлялось в Гонконге, Швейцарии, Соединенном Королевстве, Соединенных Штатах Америки (США), Сингапуре и, в конце концов, в Нигерии. Средства были растрочены через переводы по системе SWIFT – из США на многочисленные счета по всему миру к окончательной выгоде основных мошенников, в основном, нигерийских граждан Эммануила Одинигве Нвуде (г-н Нвуде), покойного Кристиана Анаджемба (г-н Анаджемба) и его вдовы, Амака, которые отмывали деньги через обмен валюты. Первоначально процесс отмывания денег осуществлялся в Гонконге, а впоследствии в Швейцарии Шамдас и Нареш Аснани (Аснани), которые занимались импортом и экспортом электронного оборудования между Гонконгом и Нигерией. Именно Аснани бесчестным образом обеспечили использование счетов в частном швейцарском банке, через которые было отмыто не менее 122 миллионов долларов США, предположительно в рамках операций по обмену валюты на черном рынке, в ходе которых похищенные доллары обменивались на нигерийские найры.

Ключом к успеху в возвращении денег стал всесторонний подход, принятый многонациональной группой юристов из восьми юрисдикций, которые вели одновременные судебные процессы. Помимо гражданского производства в Соединенном Королевстве, США и Гонконге, одновременные гражданские и уголовные расследования и процессы были начаты в Швейцарии, а затем в Нигерии. Уголовное расследование, которое велось в Швейцарии, обеспечило замораживание основных банковских счетов, идентифицированных путем проведения криминалистического анализа денежных потоков. Одновременно в Соединенном Королевстве были даны указания различным банкам, через которые переводились средства, по раскрытию информации – ключом к успешному процессу раскрытия информации (см. раздел IV, первый абзац) являются положения о неразглашении информации, предусмотренные приказом о раскрытии информации, с тем, чтобы банкам, невиновно оказавшимся вовлеченными в переводы неправо-

мерно присвоенных средств, предоставлялась гарантия, в соответствии с судебным приказом, неразглашения факта раскрытия информации, например, об активах, хранящихся у них, владельцам счетов.

Швейцарской группе юристов, представлявшей интересы истцов Banco Noroeste (в Швейцарии – *гражданских истцов*), был обеспечен своевременный допуск к информации, полученной в ходе проведения уголовного расследования в Женеве. Перед ними быстро стала вырисовываться картина всемирной паутины незаконных переводов, включающей в себя приобретение Амаджемба дорогостоящей недвижимости в Лондоне и г-ном Нвуде и членами его семьи в Калифорнии, а также предполагаемую коммерческую деятельность Амаджемба в Кентукки. На основании ордера, выписанного следователем в Женеве, г-н Сакагучи был арестован в Нью-Йорке и предстал перед судом после продолжительного содержания под стражей в Женеве. Его соотечественниками были Аснани, которые таким же образом были арестованы в Майами на основании ордеров, выписанных в Швейцарии. Их ложные утверждения, данные банкам Citibank и Lloyds TSB International в Женеве и Цюрихе относительно права собственности на средства, переведенные в эти банки, являлись серьезным нарушением швейцарского законодательства о банках. Они были «отмывателями» денег. Информация, которую они предоставили на допросах, проведенных в присутствии юристов группы по возвращению активов, была использована в других странах мира. Г-н Сакагучи и Нараш Аснани были признаны виновными и провели больше двух лет в швейцарской тюрьме. Их осуждение за совершение преступления, связанного с отмыванием денег в Швейцарии, свидетельствует о том, что иностранное гражданство не является препятствием для введения местных законов в действие в полном объеме, когда речь идет о международном мошенничестве.

В Соединенном Королевстве промежуточное решение и решение, принятое в порядке суммарного судопроизводства, против Амака Амаджемба, как самостоятельно, так и в качестве вдовы и основного бенефициара имущества ее убитого мужа, на сумму 150 миллионов и 290 миллионов долларов соответственно, были вынесены в пользу истцов, так же, как и решение в отношении более мелкого участника, вождя Эзуге Нванду (г-н Нванду). Именно компания г-на Нванду, MacDaniels Limited, отмыла 8 миллионов долларов США через отделение британского клиринг-банка в Ист-Лондоне, причем в процессе отслеживания было обнаружено, что это была ключевая сделка, что позволило Лондону выступить в качестве юрисдикции исходного плацдарма для судебного процесса по гражданскому делу в других странах мира. Судебные решения по гражданскому делу против Амака Амаджемба и впоследствии г-на Нвуде выносились в Нигерии и Калифорнии соответственно. Группа юристов США добилась вынесения судебного решения против г-на Нвуде в Калифорнии, которое были аналогичным образом передано Нигерии. Только в одном Соединенном Королевстве судебные разбирательства проводились с участием 42 ответчиков и с применением широкого спектра средств для отслеживания активов, таких как приказы о проведении обыска и конфискации, приказы о замораживании средств, приказы об изъятии паспорта, приказы *Норидж Фармакал* (приказы о раскрытии информации), приказы о промежуточных платежах, решения, вынесенные в порядке суммарного судопроизводства, судебные постановления об аресте средств третьих сторон, причитающихся по долгу, приказы о взыскании задолженности и приказы о продаже имущества. Группа британских юристов обнаружила, что покойный г-н Амаджемба до своей смерти приобрел дорогую инвестиционную собственность в Северном Лондоне и удивительным образом продолжал, несмотря на свою смерть, оплачивать налоги с доходов от сдачи жилья в аренду в продолжение сплошной фикции.

До случая с банком Banco Noroeste долго время считалось, что возвращение похищенных активов посредством проведения судебных разбирательств в Нигерии является практически невыполнимой задачей. Успех, достигнутый группой юристов Banco Noroeste, работавшей во взаимодействии с КЭФП – Комиссией по экономическим и финансовым преступлениям, которая была учреждена нигерийским правительством для борьбы с правонарушениями, связанными с отмыванием денежных средств – был показательным. В июле 2005 г. Амака Анаджемба признала себя виновной после заключения сделки о признании вины и соглашения с истцами Banco Noroeste. Она была приговорена к 30 месяцам тюремного заключения и штрафу в размере 5 миллионов долларов США и 1 миллиона найр. Кроме того, активы на сумму 20,25 миллионов долларов США были переданы истцам, в дополнение к суммам исков о возмещении убытков, поданных против нее и ее покойного мужа в Лондоне и Кентукки. В ноябре 2005 г. г-н Нвуде и другой соучастник преступления Нзерике Околики признали себя виновными и были приговорены соответственно к пяти и четырем годам тюремного заключения с конфискацией имущества. Процесс возвращения активов продолжается до сих пор – свыше 120 миллионов долларов США уже были возвращены в виде наличности, имущества и, возможно в силу необходимости, целого парка дорогих автомобилей высшего класса.

Причиной успеха юридических действий и процесса возвращения активов стал ряд ключевых факторов. Решимость истцов из числа потерпевших преследовать «отмывателей» денег, несмотря на казавшиеся непреодолимыми правовые разногласия; использование начальных сумм, взысканных в судебном порядке, для финансирования судебного процесса по всему миру, чтобы обеспечить его экономическую эффективность; комбинированное применение гражданской и уголовной юрисдикций – гражданской юрисдикции в странах общего права, таких как Гонконг, Соединенное Королевство, США и Нигерия – и комбинированные уголовные и гражданско-правовые механизмы в юрисдикции гражданского права Швейцарии с окончательным применением успешных средств судебной защиты посредством вынесения приговоров к краткосрочному тюремному заключению в Швейцарии и Нигерии. Движение денежных средств в международном масштабе и меры по отслеживанию и возвращению активов, обеспечиваемые судами, свидетельствуют о том, что в современном мире существует ничтожно малое количество мест, где может укрыться мошенник или, скажем, коррумпированное правительственное должностное лицо, банкир или бывший политический деятель.

## 2. История с Брайаном Уайтом

История с Брайаном Уайтом – и исками, поданными против него российским бизнесменом, которого он обманул – поднимает важные вопросы, связанные с приказами о замораживании средств, приказами об изъятии паспорта и компетенцией суда США выдавать судебный ордер для принудительного исполнения приказа о замораживании средств.

Господин Брайан Уайт (г-н Уайт) выступал в качестве агента компаний и имущественных интересов, находившихся в собственности ведущего российского бизнесмена Олега Захарова (г-н Захаров), в связи с различными инвестициями и финансовыми сделками, включая застройку большого участка земли недалеко от Сотогранде на юге Испании. Г-н Захаров утверждал, что г-н Уайт не выполнил своих обязательств по управлению средствами, переданными ему и переведенными на контролируемые им счета, и незаконно присвоил активы и денежные средства, принадлежавшие ему, включая акции и оффшорные компании, находившиеся главным образом на Нидерландских Антильских островах. Г-н Заха-

ров подал имущественные иски с целью возвращения своего имущества и имущества своих компаний вместе с требованиями о компенсации и возмещении убытков в связи с нарушением обязанностей доверенного лица, растратой средств и нарушением контракта. Сумма исков достигала нескольких миллионов евро.

Г-н Уайт был неуловим и создавал сложности для отслеживания. Он делал вид, что находится в Гибралтаре и на юге Испании, однако использовал адрес до востребования в графстве Суррей (Англия), откуда он обычно отправлял свою почту, используя конфиденциальный почтовый ящик. После проведения тщательного расследования и всесторонней судебной экспертизы движения денежных средств между компаниями г-на Захарова и механизмами, контролируемыми или управляемыми г-ном Уайтом, г-н Захаров заявил ходатайство о принятии обеспечительных мер в виде приказа о замораживании активов по всему миру, включая приказ об изъятии паспорта, требующий от г-на Уайта немедленной сдачи паспорта и других проездных документов и запрещающий ему выезжать за пределы юрисдикции суда.

Когда г-ну Уайту предъявили приказ о замораживании активов с требованием о сдаче паспорта и основных документов, имеющих отношение к существу судебного дела, он отказался сотрудничать в какой бы то ни было форме. Он заявил, что его паспорт находится у пожилого родственника в Шотландии, и несмотря на весьма явное предупреждение, что неисполнение приказа может быть расценено как оскорбление суда, его реакция демонстрировала явное пренебрежение к судебному приказу.

Он завладел материалами дела и поспешил прочь на своем автомобиле в направлении сельской местности графства Суррей. Опасаясь, что он собирается бежать из юрисдикции, адвокаты г-на Захарова последовали за г-ном Уайтом, однако в результате преследования ему удалось оторваться от них. Тем не менее, одновременно с этим адвокаты г-на Захарова сумели в срочном порядке подать ходатайство о принятии безотлагательных мер судье, который выдал первоначальный приказ о замораживании активов и изъятии паспорта. Несмотря на то, что адвокаты координировали этот процесс на расстоянии, они смогли в тот же день подать ходатайство о выдаче судебного ордера на арест г-на Уайта.

Буквально через несколько часов г-н Уайт был арестован в своем особняке, которым он владел вместе со своим партнером, и который был приобретен на средства г-на Захарова, незаконно присвоенные г-ном Уайтом с использованием компании на Нидерландских Антильских островах, которая была одним из основных механизмов мошенничества, совершенного г-ном Уайтом.

Поведение г-на Уайта после получения судебного приказа и его явное пренебрежение к обязательствам, наложенным на него судом, привели к тому, что всего лишь через несколько месяцев против него было принято распоряжение о банкротстве и судебное решение о возвращении в полном объеме г-ну Захарову имущества и наличных активов, находящихся как в Соединенном Королевстве, так и в Испании, которые незаконно присвоил г-н Уайт.

Это дело наглядно показывает безотлагательность режима принятия приказа о замораживании активов, и как такой режим, тесно связанный с арсеналом средств, доступных группе юристов, занимающихся отслеживанием активов в гражданско-правовом порядке, может привести к блистательным результатам для истца-жертвы преступления. Г-н Уайт, неопытный в делах, связанных с такого рода международными судебными процессами, никогда и не представлял себе, что полная сила английского закона сможет заставить его сдать паспорт, привести к незамедлительному раскрытию информации обо всех его зарубежных активах и выдаче приказа, обязывающего его сотрудничать в деле отслежи-



вания и возвращения активов, которые на том этапе лишь предположительно были незаконно им присвоены. Заявление, поданное без предварительного уведомления (*ex parte*), с ходатайством о принятии обеспечительных мер для отслеживания активов в гражданско-правовом порядке, является исключительно эффективной практикой, которую следует применять истцам во всех случаях, когда это обосновано наличием убедительных доказательств. Активы, возвращенные г-ном Уайтом, включали в себя, помимо имущества в денежной форме, ценные и роскошные игрушки, которые так любят мошенники; в данном случае это были вертолет и автомобиль высшего класса марки Астон Мартин!

### 3. Общие выводы

По мере того, как технология совершенствуется практически ежедневно, английские суды в очередной раз продемонстрировали свое умение и творческий подход при оказании помощи истцам-жертвам преступлений в возвращении доходов от мошенничества и коррупции. В последние годы наблюдается резкое увеличение количества заявлений, поданных в соответствии с Разделом 25 Закона о гражданско-процессуальной юрисдикции и судебных решениях (см. раздел IV, последний абзац) – он позволяет судам, на основании заявлений, поданных потерпевшими без предварительного уведомления, применить весь арсенал средств, доступных суду, для оказания помощи иностранному гражданину в преследовании мошенника или коррумпированного должностного лица, находящегося на территории юрисдикции суда. Диктатор, бизнесмен, бывший политический деятель или мошенник, совершивший «аферу 419», против которых судебное производство возбуждено или готовится к возбуждению в государстве, где было совершено основное правонарушение – вне зависимости от того, в какой части света расположено такое государство – могут подвергнуться действию обеспечительных мер в виде международного судебного приказа о замораживании и отслеживании активов, когда судебное производство возбуждается в Англии на том основании, что имеется достаточная связь с Англией и Уэльсом, чтобы оправдать возбуждение такого судебного производства. Такая связь может подразумевать местонахождение имущества в виде, скажем, небольшой доли акций в операционной компании, в которой ответчик имеет заявленный бенефициарный интерес, даже если такая компания находится в оффшорной зоне, но принадлежит на началах выгодоприобретения ему или его простому подручному, который присутствует в Англии и Уэльсе в определенное время, и, таким образом, доступен для личного вручения судебного извещения.

Положения Раздела 25 имеют широкое применение и зачастую вызывают удивление у тех, кто незнаком с их последствиями – например, у ответчика, не имеющего видимых связей с Англией, которому вручается судебный приказ о замораживании активов, требующий раскрытия информации обо всех его активах по всему миру и выписываемый английским судом в качестве дополнительной поддержки судебным разбирательствам, проводимым в стране Европейского Союза, в связи с предполагаемым нарушением им обязанностей на посту директора международного конгломерата. Неисполнение приказа о раскрытии информации о его активах по всему миру английскому суду, даже если предмет спора, связанного с мошенничеством или коррупцией, возник в другой юрисдикции, расценивается как оскорбление суда и карается тюремным заключением или конфискацией активов. При этом предмет спора, связанного с предполагаемым мошенничеством или коррупцией, не имеет вообще никакого отношения к Англии. Подсудность обеспечивается практической целесообразностью подсудности имущественных споров или персональной подсудности.



Технологический прогресс, ожидаемый в предстоящие годы, вне всяких сомнений позволит судам разрабатывать новые приказы, направленные на получение служебной информации, которой располагают поставщики Интернет-услуг и операторы мобильной связи (чтобы помимо сообщений, отправленных по электронной почте, можно было считывать SMS-сообщения). В дополнении к информации о движении средств через банковские системы, разработки такого рода позволят адвокатам истца получить еще одно преимущество над преступником и воспрепятствовать растрате отмытых денежных средств, причем все это возможно в рамках гражданского процесса, хотя такой гражданский процесс существует и весьма эффективно действует, как мы убедились на примере банка Banco Noroeste, с параллельными процессами уголовного расследования, преследования и тюремного заключения правонарушителя.



МАРТИН КОРТЕ \* и КРИСТИАН МУТ \*\*

## Привлечение частных следователей к расследованиям с целью отслеживания активов

### I. Введение

Расследования с целью отслеживания активов превратились в важный инструмент в международной коммерческой деятельности, поскольку степень экономической неопределенности и недостоверности информации многократно увеличилась в последние годы. Многокомпонентность глобальной финансовой системы еще больше повышает важность отслеживания активов, особенно в связи с началом использования сложных финансовых инструментов и ведения комплексной предпринимательской деятельности. В этих условиях коррумпированные публичные должностные лица, мошенники и прочие бесчестные лица способны реализовать свои преступные замыслы намного легче, поскольку движение похищенных средств и активов можно почти идеально скрыть от обнаружения.

В этом контексте отслеживание активов может успешно осуществляться различными способами, либо *ex ante* (до события):

- Определение местонахождения и оценка базисных активов до принятия решения об участии в акционерном капитале и заключения кредитной сделки, например, для предоставления обеспечения по кредиту
- Отслеживание активов до банкротства для установления права собственности на активы

либо *ex post* (после события):

- В любых случаях растраты, похищения или незаконного присвоения активов современными мошенниками или лидерами государств-изгоев, когда отслеживание активов может привести к возбуждению уголовного или гражданского судопроизводства (например, арбитражному разбирательству, гражданскому судебному спору)

В уголовных делах расследование с целью отслеживания активов, как правило, сопровождается процессом репатриации активов, во время которого похищенные активы изымаются и репатрируются после завершения судебного производства.

Частные следователи играют все более важную роль в отслеживании похищенных активов. В следующей главе рассматриваются текущее положение дел и

---

\* Мартин Корте является старшим консультантом департамента услуг в области расследования случаев мошенничества и разрешения споров компании «Ernst & Young», расположенной во Франкфурте (Германия).

\*\* Кристиан Мут является старшим консультантом департамента услуг в области расследования случаев мошенничества и разрешения споров компании «Ernst & Young», расположенной во Франкфурте (Германия).

проблемы, существующие в этой области, чтобы оказать содействие в успешном ведении расследований с целью отслеживания активов.

## **II. Основные компетенции, которыми должны обладать частные следователи для отслеживания активов**

Требования для проведения успешных расследований с целью отслеживания активов являются высокими, так же как и ставки для участвующих в них сторон. Причинами этому служат несколько факторов:

- Активы обычно не пребывают на одном месте, а перемещаются в оффшорные или другие «экзотические» страны
- Сведения об активах маскируются в сложных финансовых сделках или учетных записях
- Перемещение активов между странами ведет к необходимости понимания различных правовых требований для проведения расследований с целью отслеживания активов в каждой стране

Соответственно, круг потенциальных участников процесса отслеживания активов является достаточно узким.

Во-первых, следователь должен иметь необходимое юридическое образование, чтобы быть способным установить, кто обладает правовым титулом на активы, которые предстоит отслеживать.

Во-вторых, следователь также должен обладать отличными навыками бухгалтерского учета, поскольку ловкие мошенники и коррумпированные должностные лица пытаются замести свои следы путем сложных бухгалтерских и финансовых операций. Сложная глобальная финансовая система, существующая сегодня, существенно усложняет задачу обнаружения похищенных активов, требуя от следователя знаний и информации о текущих разработках и инновациях в финансовом секторе, которые позволят ему понять сложные трансакции и инструменты, и как они используются для сокрытия средств и активов.

Самое главное, чтобы успешный следователь имел возможность опираться на международную сеть деловых партнеров и коллег, находящихся в многочисленных странах, чтобы обеспечить полное понимание местных законов и правил, имеющих отношение к отслеживанию активов. Такая сеть может также помочь в проведении проверки и отбора делового партнера и приглашении его к участию в расследовании с целью отслеживания активов, как только будет установлена очевидная связь активов с соответствующим иностранным государством.

Не все частные следователи обязательно соответствуют требованиям, описанным выше. Компании, действующие на международной арене в сфере безопасности и разведки, имеют преимущество попросту потому, что они имеют широкую сеть филиалов и дочерних компаний в других странах.

По той же причине крупные фирмы, оказывающие профессиональные услуги, также привлекаются к решению задачи выслеживания активов и используют специальные подразделения, которые, как правило, являются частью их департамента судебной криминалистической экспертизы. Такие департаменты зачастую состоят из междисциплинарных групп экспертов, специализирующихся в различных областях, таких как право, бухгалтерский учет, информационная технология (ИТ), охрана правопорядка и разведка. Поскольку такие группы объединяют в себе различные знания и опыт, расследования могут проводиться более

эффективно и результативно на основе такого согласованного использования ноу-хау. Помимо своего междисциплинарного характера, большинство следственных бригад также имеют специалистов в различных отраслях экономики, поскольку виды активов и способы их незаконного присвоения зачастую различаются в зависимости от отрасли экономики (например, банковский сектор в сравнении с производственным сектором).

### **III. Проведение расследований с целью отслеживания активов**

Расследования с целью отслеживания активов, как правило, требуют сконцентрированного внимания и применения последовательного подхода, чтобы достичь своей конечной цели: идентификация активов, лежащих в основе коммерческой сделки, или возвращение незаконно присвоенных активов.

Однако отслеживание активов не может осуществляться по заранее составленному контрольному списку, поскольку всегда существует множество неизвестностей и различных факторов, которые могут повлиять на направление расследования. Тем не менее, существует одно требование, которое необходимо соблюдать во всех случаях проведения расследования с целью отслеживания активов: документирование добытых сведений. Поскольку всегда существует вероятность проведения судебных разбирательств в будущем (или такие разбирательства могут фактически вызвать начало проведения расследования), требования по документированию предпринятых действий, выполненных процедур и достигнутых результатов являются очень высокими. Например, опросы свидетелей, проведенные экспертом, должны быть записаны, а результаты поиска в электронных файлах и базах данных заархивированы, чтобы обеспечить прочную основу для их допустимости в суде, а также представить доказательства того, что собранная информация получена законно и может быть подтверждена.

В следующих разделах описывается подход к успешному проведению расследования с целью отслеживания активов, который позволит идентифицировать сомнительные сделки и окончательно привести к обнаружению похищенных активов.

#### **1. Осведомленность об участвующих сторонах**

Выявление лиц и компаний, участвующих в схеме незаконного присвоения активов, является первым шагом при любом расследовании с целью отслеживания активов, направленным на получение общего представления о том, какие частные и профессиональные отношения существуют между участвующими сторонами. Кроме того, такой шаг может дать представление о финансовом и имущественном состоянии, например, потенциального делового партнера. Поскольку в самом начале расследования известны не все участвующие стороны, которые могут обнаружиться только в ходе проведения расследования (например, после изучения контрактов, т.е. получения информации о сторонах контракта, и прочих документов, анализа финансовых операций, т.е. обнаружения бенефициаров финансовых операций), сбор разведывательной информации об участвующих сторонах является непрерывным процессом, осуществляемым в рамках расследования. Поиск разведывательной информации об участвующих сторонах осуществляется в государственных реестрах и базах данных, таких как реестры

компаний, архивы суда, базы данных рейтинговых агентств, отраслевые базы данных, телефонные справочники, регистры активов и т.д. Временами обычный поиск в Интернете может привести к получению необычных результатов. Однако, если в таких источниках не удастся обнаружить какую-либо информацию, требуемая информация может быть собрана путем проведения проверок на местах и опросов третьих сторон, таких как деловые партнеры, свидетели, кредиторы и другие заинтересованные стороны, что будет более подробно обсуждаться ниже.

Результатом процесса сбора разведывательной информации должно стать создание так называемой «общей картины», где показаны все различные связи, ведущие к участвующим сторонам. Но каким же образом следователь рисует «общую картину», чтобы передать ее другим сторонам и сделать видимой?

Следователи используют программное обеспечение, специально разработанное для наглядной иллюстрации личных и профессиональных связей между отдельными лицами и компаниями, участвующими в схемах незаконного присвоения активов. Основой для выявления связей является информация, добытая в ходе сбора разведывательных данных. Несметное число отдельных порций информации, таких как имена лиц и наименования компаний, адреса, номера телефонов, даты рождения, Интернет-домены, данные о банковском счете и т.д., соединяются в одну графическую схему. Программное обеспечение автоматически соединяет порции информации и создает «паутину данных». Эта паутина данных может использоваться для проведения анализа связей, чтобы определить право собственности на активы или выявить перекрестные связи между различными юридическими и физическими лицами. Например, анализ связей может установить личность держателя банковского счета, который не был в центре внимания расследования, но который, действуя в качестве посредника, сыграл важную роль в переводе средств на оффшорные банковские счета. Или, например, структура собственности консалтинговой компании, которая получила крупную сумму наличных денег за предоставление фиктивных услуг, может быть выяснена только после того, как порции многокомпонентной разведывательной информации будут соединены воедино в паутине данных.

Для того чтобы понять финансовое состояние потенциального делового партнера, необходимо осуществить сбор надежных разведывательных данных и визуализировать полученные результаты в схемах анализа связей, которые имеют решающее значение для проведения успешного расследования с целью отслеживания активов.

## 2. Анализ электронных файлов и баз данных

Анализ электронных данных, таких как электронные адреса, файлы, телефонные справочники и другие электронные базы данных, является еще одним важным шагом для получения информации о конечном пункте, куда могли быть перемещены активы или денежные средства. Надлежащее выполнение такого анализа является критически важным из-за действующих в некоторых странах строгих законов о неприкосновенности частной жизни, требующих от следователя учета правовых последствий, которые может повлечь за собой анализ данных. Попытки получения доступа к самим данным зачастую срывают планы по выполнению этого шага, о чем будет подробно рассказано ниже.

На основании результатов, полученных в процессе сбора разведывательной информации, следователь уже должен создать себе первоначальное представление об отдельных лицах и организациях, по которым необходимо осуществить поиск в электронных данных. Критерии поиска для выполнения анализа электронных файлов включают в себя не только исходные данные, такие как имя отдельных лиц и наименование организаций, но и другие параметры, такие как номера счетов, адреса, даты, фразы, описание активов и других предметов и т.д. Можно выполнить поиск по ключевым словам с использованием разнообразных поисковых средств электронного обнаружения, таких как Attenex, Nuix, Introspect, dtSearch и другие.

В то время как исходные разведывательные данные могут показать связи между отдельными лицами и организациями на основе, по большей части, общедоступной информации, анализ данных электронных файлов даст возможность получить представление о взаимодействии между лицами, представляющими либо самих себя, либо организации. Кроме того, по сравнению с результатами проведения опросов, результаты анализа данных получаются обычно в письменной форме и, таким образом, являются более надежными в качестве доказательственных материалов. Однако это предполагает, чтобы целостность электронных данных была сохранена заблаговременно и не была нарушена другими лицами, получившими доступ к электронным носителям до начала выполнения анализа.

В некоторых случаях данные с наибольшей степенью нарушения целостности можно обнаружить в удаленных файлах, которые могут быть восстановлены опытными следователями путем использования комплексных программных средств восстановления данных, таких как EnCase, FTK, X-Ways Forensics и т.д.

## 3. Идентификация и анализ соответствующих контрактов и других документов, отражающих структуру собственности

Другим важным шагом для выслеживания и возвращения похищенных активов является идентификация, подбор и анализ документов, таких как контракты на продажу, договоры займа и прочие контракты, учредительные документы, договоры о партнерстве и уставы, финансовые отчеты, судебные приказы, архив юридических дел и объявления о банкротстве, а также другие соответствующие документы, указывающие на то, что право собственности на активы или денежные средства существует или, по крайней мере, требование о признании права собственности заявляется соответствующей стороной.

Этот шаг необходимо предпринять для того, чтобы проверить, кто является законным собственником конкретных активов, и когда было установлено право собственности на активы. Цель этой процедуры состоит в том, чтобы установить



источник происхождения конкретных активов или ознакомиться с документами, лежащими в основе определенной сделки.

Существует множество возможных мест нахождения таких документов. Первым местом нахождения зачастую является офис мошенника. Очень часто мошенники уверены в том, что их схема незаконного присвоения активов никогда не будет раскрыта, и не предпринимают никаких шагов, чтобы замести свои следы и уничтожить соответствующие документы. Таким образом, проведение обыска в офисе подозреваемого всегда является потенциальным фактором успеха в обнаружении и получении соответствующих документов.

Документы, поступившие в распоряжение следователя, необходимо проанализировать не только на предмет их содержания и установления личности договаривающихся сторон, но и с точки зрения судебно-криминалистической экспертизы, чтобы выявить признаки фальсификации или подделки документов. Признаки поддельных документов включают в себя, например, следы того, что подписи были отсканированы или фотокопированы, страницы удалены или впоследствии изменены, даты контракта указаны с нарушением хронологического порядка следования и т.д. Иногда даже отсутствие даты подписания является признаком того, что документ мог быть создан позднее, чтобы скрыть незаконного присвоения активов.

Кроме того, при анализе контрактов вызывает интерес определение предмета контракта. Чем менее конкретными являются детали контракта в отношении оказываемых услуг, тем выше вероятность того, что такие пробелы в контракте используются для незаконного присвоения денежных средств. То же самое сказать и об условиях контракта, т.е. когда срок действия контракта остается открытым.

Контракты и другие документы могут также указать следователю на то, когда входящие и исходящие платежи должны появиться в системах учета и отчетности, т.е. в какую дату, и какая сумма будет предположительно отражена в кредитовом или дебетовом сальдо. Следователь может соответственно выделить платежи, которые либо осуществлены на основе подозрительного контракта, либо в отсутствие вообще каких-либо основополагающих договорных отношений. Поэтому следователю необходимо изучить банковские выписки и соответствующие бухгалтерские документы, чтобы выявить соответствующие сделки.

#### **4. Анализ банковских выписок и бухгалтерских документов**

Анализ банковских и бухгалтерских документов является критически важной частью любого расследования с целью отслеживания активов, особенно когда отслеживаются именно денежные средства. Прежде чем приступить к изучению банковских выписок, следователь должен убедиться в том, что все соответствующие банковские счета были идентифицированы и учтены в этой части расследования. Таким образом, первая задача следователя заключается в том, чтобы запросить полный список всех банковских счетов, существовавших в соответствующих банках в течение рассматриваемого периода. После получения такого списка следователь сможет определить банковские счета, которые потенциально имеют отношение к расследованию, например, оффшорные банковские счета, банковские счета с операциями на крупные суммы и т.д.

На основании такого списка следователь запрашивает банковские выписки и соответствующие переносы сальдо по определенным банковским счетам, чтобы получить представление об операциях, осуществленных в течение рассматриваемого периода. Такие действия, конечно, зависят от разрешения, необходимого для получения таких выписок, которое в некоторых случаях получается у вла-

дельца счета, а в других случаях у правоохранительных органов. В зависимости от конкретной юрисдикции, на территории которой необходимо отследить активы, могут также оказаться полезными средства, предусмотренные законом, такие как судебные приказы о замораживании средств или раскрытии информации. Используя приказ о раскрытии информации, можно даже заставить банк раскрыть информацию о банковском счете.

После получения и анализа банковских выписок на предмет потенциально подозрительных сделок, начинается процесс фактического отслеживания денежных средств по различным банковским счетам. На этом этапе следователю предстоит решить сложную задачу, чтобы идентифицировать смешанные средства и разбить их на категории очевидно надлежащих операций или подозрительно выглядящих операций. В качестве основы для определения подозрительных операций можно использовать информацию, полученную в процессе сбора разведывательных данных, анализа контрактов, просмотра электронных файлов, проведения опросов третьих сторон, и другую информацию.

На этом этапе следователь может получить лишь признаки ненадлежащих операций, которые теперь нужно проверить путем отслеживания операций, выглядящих подозрительно, которые ведут к бенефициару. Такая работа в основном выполняется при помощи инструментов для составления схем, таких, например, которые использовались в процессе сбора разведывательных данных, чтобы получить возможность отслеживания следов средств через джунгли многочисленных банковских счетов. Установив связь между различными потоками денежных средств, можно выявить ранее неизвестные банковские счета, которые могут указать новые направления и привести к остальным денежным средствам.

В случае больших объемов данных об операциях, необходимо рассмотреть возможность использования программного обеспечения технологии судебно-криминалистического анализа, чтобы свести к минимуму рабочую нагрузку на следователя. Для этого используются такие программные средства, как Account Analyser, ACL, InfoZoom, IDEA и другие, чтобы определить комбинации и аномалии полученных данных об операциях. Такие средства могут также использоваться для изучения соответствующих бухгалтерских данных путем выделения дебетовых и кредитовых записей в системе учета и отчетности. В этом случае самый большой интерес вызывает вопрос о том, как подозрительно выглядящие банковские операции учитывались в процессе ведения бухгалтерского учета, которые могли, например, прикрываться фальшивыми дебетовыми записями на счете служебных расходов.

## **5. Человеческий фактор: проведение опросов – свидетели и другие информаторы**

Так же, как и процесс сбора разведывательной информации, процесс проведения опросов должен быть постоянной частью расследования с целью отслеживания активов, поскольку становится доступным все большее и большее количество информации. Эта информация, в свою очередь, может использоваться для проведения дополнительных опросов или для принятия решения о том, к кому обратиться за дополнительной информацией.

В отличие, например, от разведки по открытым источникам, которая считается методом вторичного исследования, проведение опросов представляет собой метод первичного исследования в силу своего характера. Опросы не только обеспечивают прямой доступ к лицу, но и открывают возможности для чтения между строк, т.е. понимания письменных частей, например, контракта и получения ответа на вопрос «почему».

Как правило, опросы проводятся с целью восполнения информационных пробелов, которые остаются после завершения анализа связей, электронных файлов и документов/операций (см. предыдущий раздел). Эти пробелы могут оставаться потому, что не все детали, необходимые для определения местонахождения похищенных активов, выявляются в результате анализа документов. Чем меньше документов и доступных данных, тем в большей степени следователь зависим от опросов информаторов, которые могут указать ему верное направление для продолжения поиска.

Поэтому опрос считается полуформальной беседой, состоящей, как минимум, из трех основных частей/этапов, а именно: подготовка, опрос и документирование. Для того чтобы следователь мог избежать обвинений в неправомерном поведении, таком как использование ненадлежащего влияния или оказание давления на одном из этих этапов, считается целесообразным, чтобы опросы всегда проводились, как минимум, два человека. Это также может помочь защитить сведения, добытые во время таких опросов, в ходе последующих судебных разбирательств, чтобы они, например, не были приняты судом как доказательства, основанные на слухах. Другие вопросы, которые также в большой степени зависят от юрисдикции, на территории которой ведется расследование, касаются записи и документирования опроса. В зависимости от критической важности доказательств, полученных при опросе, краткое резюме опроса с подписью опрошенного лица в некоторых юрисдикциях также считается наиболее эффективным методом работы. Не вдаваясь в мельчайшие подробности методов проведения опросов, следует обратить внимание на некоторые важные аспекты при поиске ответов на вопросы «кто» и «почему» в ходе ведения расследования.

Особенно полезными являются контактные лица, которые фактически заинтересованы в активах и, следовательно, в успехе расследования. Также доказало свою эффективность проведение очной ставки с мошенником. Поскольку мошенники, как правило, неохотно передают информацию, которая может привести к их осуждению, такой подход может применяться лишь в том случае, если мошенник обязан сотрудничать в соответствии с условиями действительного трудового договора с клиентом.

Если опрос готовится и проводится опытными опросчиками, мошенник может указать на местонахождение активов или денежных средств, даже не осознавая этого. Кроме того, кажущиеся на вид незначительные замечания, данные мошенником, могут оказаться полезными для получения недостающих порций информации, которые следователь не смог получить при анализе документов и из других источников. Чем большее значение имеет опрос для расследования, тем больше времени необходимо уделить его подготовке. В этой связи практически полезными инструментами являются руководства по проведению опросов, в которых кратко изложены темы, вопросы и документы, используемые во время опросов. В частности, необходимо хорошо рассчитать и выбрать правильный момент времени для предъявления во время опроса критически важных и компрометирующих документов.

#### **IV. Ограничения при проведении частных расследований с целью отслеживания активов**

К проведению расследований с целью отслеживания активов применяются различные запреты и ограничения. Они связаны с законодательными требованиями, такими как положения закона о защите данных, которые необходимо учитывать

в ходе расследования. Дело существенно усложняется тем, что в различных странах существуют различные юрисдикции, что, естественно, требует соблюдения различных законодательных требований. Кроме того, существуют также финансовые аспекты, такие как простое соотношение затрат и выгод, которые необходимо принять во внимание, прежде чем приступить к отслеживанию активов.

## 1. Правовые запреты и ограничения общего характера

Правовые ограничения в различных странах могут повлиять либо на то, как ведется расследование с целью отслеживания активов, либо на то, как добытые сведения могут использоваться в суде. Допустимость доказательств в суде в основном зависит от того, как такие доказательства были получены, а это, в свою очередь, опять связано с тем, как проводилось расследование.

Вообще говоря, любое успешное расследование с целью отслеживания активов должно соответствовать законодательным требованиям, которые изложены в различных законах, таких как, например, всевозможные законы о защите данных, принятые в разных юрисдикциях.

Однако в каждом ограничении всегда можно найти определенную ценность, если компания, ведущая расследование, обеспечивает соблюдение таких законодательных правил; например, компания, ведущая расследование, не обременяет себя какой-либо юридической ответственностью, которая может наступить в связи с ненадлежащим ведением расследования, а результаты расследования могут использоваться в судебном производстве.

Поскольку число разнообразных юрисдикций и их законодательных требований слишком велико, чтобы их можно было охватить в данной короткой главе, в следующих разделах приведены, в целях наглядной иллюстрации, правовые ограничения, налагаемые на частного следователя в соответствии с германскими законами о неприкосновенности частной жизни. Прежде чем приступить к расследованию с целью отслеживания активов, следователю необходимо ознакомиться с местными законами соответствующей юрисдикции.

## 2. Пример правовых ограничений: Германия

С точки зрения процедуры проведения расследования с целью отслеживания активов, как упоминалось выше, такие ограничения влекут за собой следующие последствия для следователя:

Анализ электронной почты, электронных документов и файлов, полученных в результате проведения обыска в офисе подозреваемого, может повлечь за собой ограничения, налагаемые в соответствии с законами о неприкосновенности частной жизни и защите данных. Такие законы вступают в силу, если мошенник является, например, работником клиента, запросившего проведение расследования с целью отслеживания активов. Как правило, не допускается проведение проверки личных документов и вещей без ясно выраженного согласия соответствующего работника, которому принадлежат эти документы и вещи. Однако, если имеются убедительные факты, указывающие на то, что лицо, личные документы и вещи которого подлежат проверке, совершило уголовное преступление, проверка личных вещей может быть фактически проведена. Это может быть актуальным в случаях, когда важные контракты или документы, содержащие в себе данные о сделках, хранятся в офисе подозреваемого работника и требуются для выполнения анализа контрактов и сделок. Зачастую бывает трудным прове-

сти различие между личными и деловыми документами, поскольку это может быть установлено только после проверки их содержания.

То же самое касается электронных данных, хранящихся на жестком диске компьютера подозреваемого работника, а также файлов, содержащихся на сервере компании. В этом случае электронные данные (например, электронная почта, файлы и т.д.) разрешается проверять лишь тогда, когда их содержание имеет отношение к бизнесу. Личные документы, как правило, проверять не разрешается, если только работник не подпишет соответствующий пункт, разрешающий проведение проверки. Такой пункт может являться частью трудового договора или, например, политики компании, запрещающей использование компьютеров компании в личных целях, с которой работник согласился при подписании трудового договора. Только в этих случаях разрешается выполнение анализа личных документов в соответствии с положениями Закона Германии о защите данных (Bundesdatenschutzgesetz).

Однако в связи с такими правовыми ограничениями важная информация, содержащаяся в личных документах, не может приниматься во внимание для возбуждения дела в ходе расследования с целью отслеживания активов, если только мошенник не даст согласие на проведение проверки. В современном обществе личная жизнь и профессиональная жизнь зачастую настолько переплетены, что это значительно осложняет следователю задачу получения доказательств, необходимых для успешного управления процессом возвращения активов.

Другие возможные ограничения, связанные, например, с работой по найму, могут возникнуть при опросе работников клиента. Если мошенник является работником клиента, необходимо предъявить ему доказательства и факты, собранные в ходе расследования. Как уже описывалось выше, работник, вообще говоря, обязан отвечать на вопросы, задаваемые ему работодателем или следователем, который уполномочен проводить опрос от имени работодателя. Несмотря на то, что обязательство по сотрудничеству со следствием, как правило, вытекает из действующего трудового договора, работник, тем не менее, может отказаться отвечать на вопросы, если это может привести к самообвинению.

### 3. Ограничения организационного характера

Процесс сбора разведывательных данных может быть эффективным настолько, насколько это позволяют источники, доступные для получения соответствующей информации о физических и юридических лицах. Однако доступ к правильным данным может быть затруднительным, поскольку, например, базы данных открытых источников не всегда обновляются регулярно. Поэтому могут устанавливаться ограничения, основанные на том, является ли имеющаяся в наличии информация действительно самой современной и готовой к использованию. Это становится критическим фактором успеха, если, например, полученная информация используется для определения права собственности на разыскиваемые активы.

Другое существенное ограничение при использовании открытых баз данных связано с тем, что определенная информация является попросту недоступной. Такое отсутствие информации превращается в проблему в тех случаях, когда, например, речь идет о доверительных лицах, имеющих долю в компании-пустышке. В этом случае движение денежных средств можно отследить только соответствующих компаний и доверительных лиц. Однако «реальные» инвесторы такой компании, как правило, не раскрываются. То же самое можно сказать о «молчаливых» компаньонах, которые не обязаны публично раскрывать свои интересы.

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

В обоих этих случаях, связанных с базами данных открытых источников, изучение общедоступных баз данных попросту не даст желаемых результатов. Следователь должен обдумать другие способы получения необходимой информации, такие как проверка электронной почты, электронных файлов и документов, которые могут привести следователя к лицам, являющимся объектами расследования.

Другой серьезный аспект в этой области связан с тем, что имеющиеся в наличии данные о сделках не являются надлежащим образом отредактированными, чтобы позволить осуществить обработку данных для дальнейшего анализа с использованием средств электронного обнаружения или инструментов анализа, интерпретации и представления данных. То же самое касается бумажных документов, таких как банковские выписки, которые могут быть недоступны в банках из-за законов о банковской тайне в случае, если клиент не является владельцем банковских счетов, которые необходимо проверить.

#### 4. Ограничения экономического характера

Ограничения экономического характера определяются степенью ущерба организации, измеряемого путем сравнения суммы похищенных активов с суммой денежных средств, необходимых для выявления и возвращения таких активов. Из-за того, что процесс возвращения похищенных активов является мероприятием неопределенного характера, зависящим от взаимодействия нескольких факторов, сумма, расходуемая на расследование, должна, по логике, быть меньше стоимости похищенных активов. Поэтому договоренности о вознаграждении за отслеживание активов зачастую основываются на проценте стоимости активов, возвращенных следователем, причем прямые расходы, понесенные в связи с проведением расследования, будут возмещаться клиентом. Таким образом, степень вероятности фактического возвращения какой-либо части или всего объема похищенных активов зависит от следователя, который, в свою очередь, имеет возможность получения более высокого дохода в случае, если похищенные активы будут обнаружены и возвращены.

#### 5. Конкретный пример

Для того чтобы дополнительно дать практическое представление о процессе отслеживания активов, приводим ниже конкретный пример, связанный с коррумпированным правительственным чиновником, который может наглядно проиллюстрировать вышеупомянутые проблемы:

В ходе проведения одной из регулярных аудиторских проверок, местное Главное бюджетно-контрольное управление обратило внимание на то, что огромные суммы денежных средств были переведены оффшорным компаниям с использованием широкой сети дочерних компаний. Эти денежные средства, сумма которых составляла приблизительно 50 миллионов евро, хранились на банковских счетах, принадлежавших вышеупомянутым оффшорным и дочерним компаниям. На основании этого установленного факта, правительство привлекло следователя из международной аудиторской фирмы для возвращения похищенных активов и денежных средств.

Следователь начал расследование с целью отслеживания активов со сбора и анализа информации о различных юридических и физических лицах, причастных к этому делу. Собранные данные состояли, например, из данных из торговых реестров, включая соответствующую исходную информацию о директорах, секретарях компании, учредителях, акционерах, банковских счетах и т.д. Другим цен-



тром внимания было возможное уголовное прошлое, включая правонарушения, связанные с коррупцией, которые могли совершить лица, причастные к расследуемому делу. Собранные данные были помещены в схему анализа связей, чтобы визуализировать связи между физическими и юридическими лицами, имеющими отношение к делу. В случаях, когда информация, добытая из открытых источников, была недостаточной, проводились проверки на местах, чтобы подтвердить существование соответствующих юридических лиц, рассматриваемых следствием.

На следующем этапе бухгалтерские данные, предоставленные клиентом, были проанализированы с использованием инструментов для анализа больших массивов данных. Кроме того, были проанализированы бумажные копии банковских выписок, чтобы определить движение денежных средств через сеть оффшорных компаний, а также установить собственника банковских счетов. Дальнейшие предпринятые меры включали в себя проведение опросов со свидетелями, такими как бывшая супруга правительственного чиновника, а также другие информаторы. Однако человеческий фактор, включая наличие и доступность лиц для проведения опроса, был ограниченным из-за внешнего давления, оказанного третьими сторонами, т.е. властями: некоторые лица, предполагавшиеся для опроса, уже были арестованы полицией.

При проведении расследования с целью отслеживания активов следователь также столкнулся с некоторыми другими ограничениями. Например, качество и степень доступности представленных бухгалтерских данных и данных о банковских счетах были низкими, что затрудняло задачу создания четкой картины движения денежных средств через сеть дочерних компаний. Конфискация бухгалтерских записей и других документов правоохранными органами еще больше усугубило проблему отсутствия доступной информации, предоставленной следователю для проверки. Таким образом, невозможно было подтвердить, что похищенные денежные средства все еще находятся на банковских счетах, которые были определены в качестве конечного пункта назначения.

Другое ограничение, с которым столкнулся следователь, было связано с доступностью информации о компаниях, расположенных в оффшорных странах, включая страны Европы (например, Лихтенштейн).

Для преодоления всех этих трудностей необходимо, возможно, применить творческий подход: бесприкрытые договоренности с правоохранными органами, которые помогут справиться с большим объемом изъятых материалов, являются одними из многих решений таких проблем.

Тем не менее, благодаря эффективному сотрудничеству с правоохранными органами и детальным опросам заинтересованных сторон, были подготовлены соответствующие судебные иски, которые могут повлечь за собой возвращение активов, стоящих миллионы евро.

## V. Заключение

Как описывалось выше, задача отслеживания похищенных активов является сложной, и ни одно расследование с целью отслеживания активов не похоже на другое. Поэтому не существует стандартного руководства или плана действий по наиболее эффективному проведению расследования с целью отслеживания активов, и необходимо подготовиться и адаптироваться к каждому уникальному расследованию, получить информацию об опыте следователя и об использовании инструментов для обнаружения, сбора и оценки информации. Процесс, изло-



женный в самом начале этой главы, является всего лишь приблизительным и кратким описанием того, что нужно сделать для решения этой сложной проблемы. Этот процесс всегда зависит от условий и обстоятельств, в которых проводится расследование. Поскольку активы и денежные средства перемещаются по всему миру таким образом, чтобы замести их следы, проблема для следователя заключается в том, что обстоятельства постоянно меняются. Поэтому представляется целесообразным, чтобы следователь и клиент имели возможность подключиться к глобальной сети родственных организаций, которые могут подключиться к расследованию во всех случаях, когда следы похищенных активов ведут в иностранные государства и, следовательно, в другие юрисдикции. Но даже в этом случае существует множество проблем и ограничений, с которыми вынужден сталкиваться следователь, чтобы успешно изъять и вернуть похищенные активы их законному владельцу. Однако именно такие проблемы делают работу по отслеживанию активов по-настоящему интересной и стоящей для следователей.



АРНО ТЮРИГ\*

## Конкретные примеры отслеживания активов

### I. Предпосылки конкретного примера

Консультант по работе с клиентами швейцарского частного банка перевел приблизительно 1 миллион долларов США путем многочисленных мелких транзакций со счетов клиентов на банковский счет третьего лица в крупном американском банке в Нью-Йорке (США). Он добился этого посредством подделки соответствующих банковских платежных поручений с поддельными подписями каждого клиента. Для того чтобы скрыть свои действия, консультант по работе с клиентами не записывал расходы по транзакциям на счет наличных сбережений соответствующих клиентов, а вместо этого организовал кредиты на имена своих клиентов в банке, и, таким образом, использовал кредитные средства для осуществления переводов. Он обеспечил выдачу кредитов клиентам путем кредитных поручительств, предоставленных другими, ничего не подозревающими клиентами. Его махинации всплыли наружу, когда банки стали принуждать поручителей из числа третьих лиц, которые до того времени не знали о своем статусе поручителей, к выполнению их обязательств. Эти клиенты, а также те, с чьих счетов снимались деньги за банковские переводы, не были осведомлены о таких действиях, а также не давали никаких поручений такого рода своему консультанту по работе с клиентами.

Как выяснилось, после того как денежные средства были переведены в США, они впоследствии были направлены в Южную Америку, где они были со временем получены наличными в пункте обмена иностранной валюты. Имя получателя стало известным только благодаря тому, что фотокопия паспорта и номер мобильного телефона сохранились в пункте обмена иностранной валюты.

Консультант по работе с клиентами быстро попал в центр внимания следствия, потому что транзакции были возможны лишь с его одобрения. Более того, в ходе внутреннего расследования, проведенного банком, было установлено, что банковские платежные поручения, а также гарантийные документы, которые использовались в качестве обеспечения, могли быть полностью приписаны на его счет. Все это дало основание подозревать, что консультант сыграл ключевую роль и должен иметь тесные связи с держателем счета в США, а также с конечным получателем денежных средств в Южной Америке.

Из-за ограниченных внутренних ресурсов и международного масштаба дела, швейцарский частный банк решил пригласить внешнего судебного эксперта для оказания содействия в сборе всех фактов, а также для поиска и оценки соответствующих электронных данных. Ожидалось получить убедительные фактологические выводы относительно образа действий и денежных переводов, а также дополнительные данные о действиях подозреваемого в результате анализа пото-

\* Арно Тюриг является директором компании «KPMG Forensics» в Цюрихе (Швейцария). Он является адвокатом и имеет степень магистра в области расследования экономических преступлений.

ков денежных средств и изучения счетов всех клиентов банка, которые входили в сферу ответственности этого конкретного консультанта банка по работе с клиентами.

## II. Технология судебной экспертизы

В наши дни ни одна форма экономического преступления немислима без широкого использования информационных технологий (ИТ). В нашей глобальной экономике границы стран не имеют практически никакого значения, поскольку информационный обмен и международные платежи осуществляются мгновенно из одной страны в другую. Преступники действуют с большой легкостью, причем предпочитают это делать в международном масштабе, уверенные в том, что международные обстоятельства создают властям большие проблемы процессуального характера и, таким образом, чрезвычайно затрудняют проведение международных расследований. Несмотря на то, что в настоящее время судебный процесс основывается исключительно на вещественных доказательствах, таких как папки и документы, что во многих странах, таких как Швейцария, до сих пор остается правилом, можно предвидеть, что в недалеком будущем электронные доказательства будут иметь все более существенное значение для следственных и судебных властей. Современные методы коммуникации, такие как мобильная связь, Интернет, электронная почта или информационные платформы в Интернете, такие как Facebook, Twitter или Clouds, являются необходимыми для современного делового мира, но, что очень важно, оставляют цифровые следы. С недавних пор следователи сместили акцент с поиска бумажных документов в сторону защиты электронных доказательственных данных в портативных компьютерах, настольных компьютерах, серверах, резервных носителях и устройствах мобильной связи. Как правило, время уже больше не является проблемой, поскольку цифровые следы не желтеют, а данные из сетевых ресурсов, например, из серверов и Интернета, никогда ничего не забудут. Вот почему базы данных, которые были уже давно забыты или считались (безвозвратно) удаленными, могут попасть в центр внимания. Все такие данные могут также стать основным источником информации и, таким образом, внести существенный вклад в успех операции по отслеживанию/возвращению активов. Поэтому первоочередной задачей всегда должно быть изъятие электронных данных у людей, имеющих отношение к делу, и анализ этих данных – в дополнение к изъятию традиционных неэлектронных данных. Визуализация цифровых следов для использования в судебных делах также является важным фактором успеха. Эту работу может выполнить только группы опытных судебных технических экспертов.

## III. Корпоративная разведка

Самой непосредственной проблемой в контексте возвращения активов остается проблема сбора информации. Из-за международного характера транзакций слишком легко можно потерять их следы, поскольку затрагиваются разные международные юрисдикции, и существуют различные ограничения. Потерпевшие стороны сталкиваются с большими проблемами, особенно в классических оффшорных гаванях и в странах с низкой правовой стабильностью. Поэтому элементарные вопросы о событиях, потоках платежей, преступниках, посредниках, бенефициарах и т.д., как правило, остаются без ответа. В этом контексте компании,

активные в мировом масштабе, которые предоставляют специализированные судебно-экспертные услуги по всему миру, могут оказать ценную поддержку, используя свою всемирную сеть. Инструмент для такого глобального сбора информации именуется корпоративной разведкой (КР).

Корпоративная разведка основана на четырех источниках или методах сбора информации, а именно источники общего пользования, закрытые источники и агентурные источники, а также доступ к широкой глобальной корпоративной сети. Источники общего пользования включают в себя официальные реестры, такие как реестр компаний, налоговый регистр, земельный кадастр и реестр местного населения, которые, в принципе, доступны каждому. С другой стороны, существуют закрытые источники. Они содержат служебную информацию, которая может быть систематически доступна только для государственных органов или может запрашиваться уполномоченным лицом. Как правило, в данном случае основной интерес вызывают сведения о судимости. В Швейцарии любое лицо может получить соответствующую информацию о себе (например, при поступлении на работу к новому работодателю); однако доступ к информации о третьих лицах является исключительной прерогативой органов власти. Агентурные источники представлены частными следователями и детективами, когда можно использовать их специализированные и конкретные знания и опыт; зачастую они нанимаются для решения конкретных разовых задач по установлению и оценке фактов. Использование глобальной корпоративной сети, в конечном счете, является эффективнейшим способом сбора информации, особенно в случаях международного характера дела и участия иностранных юрисдикций, когда требуются местные знания, а также понимание местных обычаев и законодательных основ. В зависимости от конкретной страны и правовых положений, могут использоваться все эти различные методы сбора информации после оценки соответствующих обстоятельств и с учетом различных требуемых результатов.

Начальная информация о лицах, активах и компаниях в отдельных случаях может быть весьма ограниченной и недостаточной, чтобы служить основой для проведения дальнейшего расследования. Например, простой поиск в поисковой системе Google, который может выполнить любой человек, может быстро привести к получению определенной начальной информации. Однако не всегда можно положиться на полноту, точность и контекст такой свободной информации. Лишь сочетание вышеописанных «общедоступных» и «агентурных» источников может – вкуче с поиском в глобально активной международной корпоративной сети и применением технологии судебной экспертизы – дополнить картину и обеспечить основу для инициирования международной процедуры оказания правовой помощи. Такой метод до сих пор остается самым распространенным способом конфискации активов после их идентификации и обнаружения местоположения.

#### IV. Действия, предпринятые в данном случае

С самого начала проведения текущего расследования все аспекты технологии судебной экспертизы были использованы одновременно с корпоративной разведкой. Первоочередной задачей стал поиск электронных следов и улики. Процедура была организована следующим образом:

## 1. Идентификация доказательств

Группа судебных экспертов работала в тесном контакте с ИТ-менеджерами банка, поскольку необходимо было обнаружить соответствующие носители электронных данных и соответствующие данные на серверах банка. При этом корпоративный портативный компьютер консультанта по работе с клиентами, его корпоративный USB флэш-накопитель, его корпоративный мобильный телефон, его электронный почтовый ящик на сервере банка и его домашняя папка на сервере департамента были идентифицированы как важные носители информации. Одновременно, поскольку потоки операций из швейцарского банка в американский банк в Нью-Йорке были классифицированы как значительные, они также были проанализированы, чтобы установить, было ли это единичным случаем, или осуществляются ли другие подобные операции, или, возможно, уже были ранее осуществлены.

## 2. Сохранение данных

Судебными экспертами были получены изображения данных с портативного компьютера консультанта по работе с клиентами и карты памяти USB. Для этого они были созданы идентичные копии жесткого диска портативного компьютера и карты памяти USB. Такой процесс также позволяет восстановить частично удаленные данные. Кроме того, ИТ-менеджер банка создал копию электронного почтового ящика и начального каталога консультанта по работе с клиентами и предоставил эту информацию группе судебных экспертов в электронной форме. Наконец, судебные эксперты загрузили данные о транзакциях непосредственно с систем банка, чтобы обнаружить больше информации и отследить возможные потоки наличных средств в США и определить, как они управлялись.

## 3. Анализ скопированных данных

### Индексирование и поиск по ключевым словам

Начальный объем данных, которые предстояло оценить, был очень большим. Однако индексирование сохраненных электронных данных позволило осуществить тщательный и эффективный поиск в базах данных по заранее определенным ключевым словам. При этом основной упор был сделан на критериях поиска, основанных на существовании определенной связи с консультантом по работе с клиентами, его окружением, американским банком в Нью-Йорке и контактным лицом в Южной Америке. В действительности, этот метод значительно сузил области поиска данных, относящихся к делу, и отсеял большое количество документов, отобрав лишь важные документы. Толкование этих документов, идентифицированных в результате поиска с применением конкретных критериев, также раскрыло дополнительные контактные данные о подозреваемых лицах, которые проживали в одном и том же месте в южноамериканской стране.

### Графическое представление трафика электронной почты

Электронный почтовый ящик консультанта по работе с клиентами был проанализирован при помощи специального программного обеспечения, чтобы визуально отобразить частоту обмена корреспонденцией с его сообщниками. Оказалось, что он имел регулярные контакты с держателем счета в американском банке. Уточненный поиск по ключевым словам с использованием координат держателя счета привел к получению дополнительной важной информации из доку-

ментов, идентифицированных таким образом. Также было дополнительно выявлено, что консультант по работе с клиентами сообщал неизвестному третьему лицу о датах зачисления денег на счет и о точных суммах каждой транзакции и давал ему инструкции по получении наличных денег в конкретном пункте обмена иностранной валюты в конкретной южноамериканской стране. Кроме того, было установлено, что держатель счета в американском банке был отправителем этих сумм денег. При этом выяснилось, что в рамках этих транзакций консультант по работе с клиентами также имел тесные связи с консультантом по работе с клиентами другого швейцарского частного банка. Немедленный контакт с таким другим швейцарским частным банком помог раскрыть картину этого мошеннического преступления. Благодаря такому своевременному вмешательству были предотвращены новые мошеннические действия в таком другом банке и сокращены дополнительные убытки.

### **Анализ хронологии телефонного трафика**

Частный банк обратился к своему поставщику телефонных услуг с просьбой представить списки телефонных звонков с корпоративного мобильного телефона менеджера по работе с клиентами и с номера его городского телефона компании. Эти отчеты также подтвердили, что консультант по работе с клиентами имел тесные контакты с держателем счета в американском банке. Эта информация также подтвердилась в результате анализа контактной информации, SMS-сообщений и счета за телефонные разговоры по его мобильному телефону, которые, кроме того, также подтвердили его связи с консультантом по работе с клиентами другого швейцарского частного банка. Был создан журнал регистрации сообщений, документально подтверждающий информационный обмен между фигурантами дела, и цепь доказательств в отношении подозреваемых была замкнута.

### **Анализ данных о транзакциях банка**

Анализ банковских операционных потоков денежных средств показал существование контактов между консультантом по работе с клиентами и американским банком, и что интенсивность операций была намного большей, чем предполагалось ранее. Это пролило свет на другие, первоначально неизвестные клиентские отношения, и раскрыло идентичные образы действий.

## **4. Взаимодействие с группой корпоративной разведки**

Взаимодействие с группой корпоративной разведки характеризовалось непрерывным обменом информацией. Проверка анкетных данных консультанта по работе с клиентами и его окружения, выполненная группой корпоративной разведки, а также проверка наличия возможных связей между ним и счетом в американском банке в Нью-Йорке, с одной стороны, и получателем денежных средств в Южной Америке, с другой стороны, привели к получению ценной информации. Корпоративные внутренние контакты в Северной и Южной Америке в сочетании с корпоративной разведкой и технологией судебной экспертизы дополнили картину, составленную о подозреваемых и их методах. Глобальная сеть фирмы по оказанию профессиональных услуг помогла определить важнейшие направления следствия и получить решающие улики, которые были бы невозможны без знания местных обычаев и осведомленности о соответствующих законах, а также без способности должным образом соблюдать местное законодательство и обеспечивать прозрачность.



## V. Возвращение активов благодаря добытым сведениям

Успешная коллективная работа группы судебных экспертов и корпоративной разведки позволила успешно расследовать мошеннические действия, детально проанализировать операционные потоки денежных средств и установить личности ответственных лиц. Кроме того, в рамках расследования этого дела, связанного с мошенничеством, был предотвращен сопутствующий ущерб, который мог быть нанесен банку. К сожалению, наличные деньги, полученные в пунктах обмена иностранной валюты в южноамериканской стране, не могли быть возвращены в кратчайшие сроки. Вместо этого стало возможным успешно установить личность лица, получившего наличные средства, благодаря проведению фактических проверок на местах. На основании таких добытых сведений, были успешно возбуждены соответствующие иски против консультанта по работе с клиентами и его сообщников.

ЯРА ЭСКУИВЕЛ \*

## Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции и возвращение активов: путь к репатриации

Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (КООНПК) вступила в силу 14 декабря 2005 г., и была подписана 140 странами, из которых 137 стран являются сторонами конвенции.<sup>1</sup> Это не первое усилие международного сообщества создать международный инструмент, который бы обязал сообщество государств принять меры по предотвращению и подавлению коррупции. Например, Организация американских государств уже в 1996 г. приняла свою собственную Межамериканскую конвенцию против коррупции, в которой была подчеркнута важность регионального сотрудничества.<sup>2</sup> Тем не менее, КООНПК является новаторской в двух отношениях. Во-первых, это первый международный инструмент, который запланирован в качестве многостороннего договора об оказании взаимной правовой помощи. Во-вторых, это первая конвенция, в которой возвращение активов рассматривается в качестве приоритетной задачи в области борьбы с коррупцией.

### I. Отслеживание следов

Согласно Всемирному банку, объем международных потоков доходов от преступной деятельности, коррупции и уклонения от уплаты налогов оценивается в сумму от 1 до 1,6 триллионов долларов США в год. Печально, что половина этой суммы похищается в развивающихся странах и странах с переходной экономикой. 20-40 миллиардов долларов США в этом потоке представляют собой взятки, получаемые публичными должностными лицами в развивающихся странах и странах с переходной экономикой.<sup>3</sup>

---

\* Яра Эскуивел, бывший специалист по борьбе с коррупцией Международного центра по возвращению активов (МЦВА) в Швейцарии, в настоящее время назначена следователем во Всемирный банк в управление вице-президента по борьбе с мошенничеством, коррупцией и корпоративными нарушениями с задачей вести расследования преступлений, связанных с мошенничеством и коррупцией в проектах, осуществляемых банком.

1 «Стороны, подписавшие Конвенцию Организации Объединенных Наций против коррупции». Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности. Веб-сайт. 6 сентября 2009 г. Доступно по адресу: [www.unodc.org/unodc/en/treaties/CAC/signatories.html](http://www.unodc.org/unodc/en/treaties/CAC/signatories.html).

2 «Межамериканская конвенция против коррупции». ОАГ – Организация американских государств: демократия ради мира, безопасности и развития. Веб-сайт. 6 сентября 2009 г. Доступно по адресу: [www.oas.org/juridico/english/Treaties/b-58.html](http://www.oas.org/juridico/english/Treaties/b-58.html).

3 «Новости/СМИ – Всемирный банк объявляет о начале инициативы по возвращению похищенных активов». Всемирный банк. Веб-сайт. 06 сентября 2009 г. Доступно по адресу: <http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/NEWS/0,contentMDK:21299829~pagePK:64257043~piPK:437376~theSiteP>.

Для возвращения активов в рамках КООНПК чрезвычайно важно, что глава V начинается с утверждения о том, что возвращение активов представляет собой основополагающий принцип конвенции.<sup>4</sup> Задача возвращения активов в соответствии с этой конвенцией рассматривается не только как внутреннее дело, то также и включает в себя возвращение активов иностранному государству, которое было разграблено его коррумпированными публичными должностными лицами.

Конвенция призывает к предупреждению и выявлению переводов доходов от преступлений.<sup>5</sup> Это положение особенно актуально для прокуроров и следователей, поскольку обеспечивает их инструментами, необходимыми для проведения эффективных финансовых расследований. Статья 52 должна применяться в сочетании с 40 Рекомендациями и 9 Специальными рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).<sup>6</sup> Эти правила позволяют государствам проверять транзакции даже в тех случаях, когда активы переводятся за рубеж. Предупреждение и контроль являются важными мерами при решении задачи возвращения активов.

Некоторые меры по предупреждению отмывания денежных средств могут превратиться в важные инструменты для следователей и прокуроров, занимающихся вопросами возвращения активов. Эффективное финансовое расследование всегда является первым шагом на пути к успешной репатриации активов. Необходимо выяснить, кто получил активы, какие активы, какое количество, а также, куда они были направлены, чтобы установить связь между активами и уголовным преступлением. Даже в случае конфискации в гражданско-правовом порядке, когда стандартом доказательства является простой баланс вероятностей, необходимо установить причинно-следственную связь.

Осуществление положений Статьи 52 КООНПК подразумевает принятие некоторых мер, в числе первых из которых является осуществление более жестких мер контроля в отношении клиентов и финансовых продуктов, находящихся в категории высокого риска. Необходимо применять эффективную политику проверки личности клиента. Это означает, что финансовые учреждения должны проверять данные, предоставляемые их клиентами, и устанавливать собственников-бенефициаров счетов, уделяя при этом особое внимание видным политическим деятелям (ВПД).

40 Рекомендаций и 9 Специальных рекомендаций ФАТФ рекомендуют принятие следующих мер по надлежащей проверке клиентов:

- Идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации
- Определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кем является бенефициарный собственник. Для юридических лиц и образований это должно включать принятие финансовым учреждением разумных мер по выяснению того, кому принадлежат права собственности на клиента, и кто и как осуществляет контроль над ним

4 Статья 51 КООНПК.

5 Статья 52 КООНПК.

6 «Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Организация экономического сотрудничества и развития. Веб-сайт. 6 сентября 2009 г. Доступно по адресу: [www.fatf-gafi.org/pages/0,3417,en\\_32250379\\_32236920\\_1\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.fatf-gafi.org/pages/0,3417,en_32250379_32236920_1_1_1_1_1,00.html).

Отслеживание похищенных активов: справочник практикующего специалиста

- Получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений
- Проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для обеспечения того, чтобы заключаемые сделки соответствовали сведениям учреждения о клиенте, его деловой деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств

Не вызывает никаких споров положение об ужесточении мер в отношении видных политических деятелей (ВПД) – вопрос в том, что большинство стран сталкиваются с проблемой чрезмерной широты определения. Согласно Вольфсбергской группе, это лицо, которое выполняет важные публичные функции от имени государства<sup>7</sup>, однако такое определение все еще является слишком широким и допускает различные толкования. Приведем несколько примеров. Швейцарская служба по надзору за финансовыми рынками определяет ВПД как лицо, занимающее важную публичную должность<sup>8</sup>, Межведомственные руководящие указания США определяют его как высокопоставленного иностранного политического деятеля<sup>9</sup>, а Банк международных расчетов просто определяет этих лиц как «потенциалов»<sup>10</sup>. Меры предосторожности должны также распространяться на людей, близких ВПД, таких как члены их семей и соратники. Но в таком случае, как нам определить «членов семьи» или «ближайших соратников»? Третья Директива ЕС по противодействию отмыванию денежных средств содержит определение «семьи».<sup>11</sup>

Для смягчения некоторых из этих проблем в пунктах 5 и 6 КООНПК рекомендуется создать системы, предусматривающие раскрытие финансовой информации относительно публичных должностных лиц. Это означает, что государственные органы должны быть наделены полномочиями по руководству и управлению такой системой с учетом конфиденциального характера информации.

Особое внимание необходимо уделять финансовым продуктам, которые привлекают внимание в силу своего характера, например, когда клиент и собственник-бенефициар не являются одним и тем же лицом (объединенные счета, совместные счета ценных бумаг, инвестиционные компании и другие коллективные инвестиции), когда собственниками являются оффшорные компании, когда клиенты держат активы без конкретных собственников-бенефициаров (например, дискреционные трасты), или когда клиенты связаны профессиональными обязательствами по соблюдению конфиденциальности (адвокаты или нотариусы, держащие счет в конкретных профессиональных целях).

Ведение учета является ключом к успеху в расследовании. Существенно важное значение имеет сильная банковская система. Если финансовые учреждения ведут точные записи своих транзакций в течение достаточного количества времени, то активы всегда можно отследить. Важно помнить, что деньги всегда оставляют следы, если только они не переводятся наличными. Это неразрывно связано с требованием по обмену информацией с компетентными органами других государств-участников. Некоторые подразделения финансовой разведки знако-

7 «Вольфсбергская группа. Часто задаваемые вопросы о видных политических деятелях». Принципы борьбы с отмыванием денег Вольфсбергской группы. Веб-сайт. 7 сентября 2009 г. Доступно по адресу: [www.wolfsberg-principles.com/faq-persons.html](http://www.wolfsberg-principles.com/faq-persons.html).

8 Там же.

9 Там же.

10 Там же.

11 [http://ec.europa.eu/internal\\_market/company/financial-crime/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/company/financial-crime/index_en.htm).

мы с такой системой обмена данными<sup>12</sup>, и их опыт может быть полезным при применении этой системы в правоохранительных органах.

Проблемы возникают в тех странах, в которых профессиональная банковская система находится в процессе становления, и отсутствует развитая культура банковских отношений. В таких странах все еще имеют место крупные валютные операции, которые могут усложнить задачу отслеживания денег. Тем не менее, когда лица, извлекающие выгоду от незаконной деятельности, пытаются воспользоваться такими незаконными доходами за рубежом, они всегда вынуждены использовать традиционную банковскую систему.

## II. Когда следы ведут из дома

Когда профессор Теодор Левитт создал термин «глобализация» в 1983 г., имея в виду мировые рынки<sup>13</sup>, он мало себе представлял, что это явление окажет воздействие на каждый аспект социальной организации. Глобализация оказала очевидное влияние на то, как преступники ведут свой бизнес, и на то, как правоохранительным органам и юристам необходимо вести свои расследования. Организованная преступность переступила традиционные границы с помощью новейших технологий, что создало серьезные проблемы для прокуроров и следователей.

Некоторые аспекты технологии способствовали глобализации преступности. Коммуникационные сети превратили мир в очень тесное пространство, где телефонные звонки, сообщения по электронной почте, текстовые сообщения и факсы сократили расстояние между людьми. В то же время такое совершенствование системы коммуникаций привело к росту международной торговли и банковских операций. При помощи телеграфных переводов через банковское обслуживание по Интернету, аккредитивы, банкоматы, электронные деньги, кредитные и дебетовые карточки и несметное количество других инструментов мы можем переместить огромные суммы денег за считанные секунды из одного места в другое, а иногда с большой степенью конфиденциальности и анонимности. Такие достижения облегчили преступникам возможности осуществления их деятельности и получения прибыли в одном регионе мира и сокрытия такой прибыли в другом регионе.

В последнее десятилетие мы стали свидетелями того, как правоохранительные органы прилагают усилия для решения проблем, возникших в результате ликвидации границ. Раньше стандартным методом получения правовой помощи из-за рубежа по уголовным делам были судебные поручения. Они представляют собой официальный запрос от судебного органа одной страны в судебный орган другой страны с просьбой о выполнении действия, типичного для уголовного расследования.<sup>14</sup> Однако судебные поручения отнимают большое количество времени. Они являются в высшей степени формальными, а это означает, что они должны содержать в себе все официальные знаки запрашивающей страны, такие как печати, подписи и т.д. Для того чтобы гарантировать их аутентичность, они долж-

12 См. Принципы обмена информацией. Доступно по адресу: [www.egmontgroup.org](http://www.egmontgroup.org).

13 Levitt, Theodore. 'The globalization of markets.' McKinsey Quarterly 1984. McKinsey Quarterly. Web. 7 September 2009. Доступно по адресу: [www.vuw.ac.nz/~caplabtb/m302w07/Levitt.pdf](http://www.vuw.ac.nz/~caplabtb/m302w07/Levitt.pdf).

14 'Preparation of Letters Rogatory.' Welcome to Travel. State.Gov. Web. 07 September 2009. Доступно по адресу: [http://travel.state.gov/law/info/judicial/judicial\\_683.html](http://travel.state.gov/law/info/judicial/judicial_683.html).

ны подписываться лицом, чья подпись зарегистрирована, затем они должны передаваться по дипломатической почте министерством иностранных дел запрашивающей страны в посольство или консульство этой страны в запрашиваемой стране, а затем передаваться национальным органам. Эта процедура может занять огромное количество времени, причем она должна повториться при направлении ответа, чтобы соблюсти и поддержать цепь обеспечения сохранности. Очевидно, что при проведении расследований в нашем современном мире, когда деньги могут передаваться по телеграфу одним нажатием кнопки мыши, эта система уже отжила себя.

Договоры об оказании взаимной правовой помощи (ВПП) призваны решить эту проблему. Они позволяют работать быстрее и не требуют соблюдения больших формальностей, всегда при этом уважая суверенитет другой страны и поддерживая цепь обеспечения сохранности. Каждая страна назначает уполномоченный орган для установления и поддержания прямых связей. Благодаря исключению посредника (министерства иностранных дел), запросы могут передаваться быстрее, а обмен информацией станет яснее.

Однако как быть, когда у двух стран отсутствует договор об оказании ВПП? Имеет смысл вернуться назад и рассмотреть положения конвенции, изложенные по этому поводу в Статье 46. КООНПК функционирует в качестве многостороннего договора по оказанию взаимной правовой помощи. Это имеет большое значение, поскольку государствам-участникам КООНПК не нужно направлять судебные поручения по дипломатическим каналам органам иностранного государства. Достаточно направить просьбу об оказании взаимной правовой помощи центральному органу, выполнив формальные требования, перечисленные в конвенции.

Конвенция установила, что такая взаимная правовая помощь может использоваться, в дополнении к традиционным целям, в целях возвращения активов. Для просьбы об оказании взаимной правовой помощи существуют определенные формальности, изложенные в Статье 46. В ней должен быть четко указано наименование органа, обращающегося с просьбой, а также существо вопроса и характер расследования. Она также должна содержать в себе краткое изложение существующих фактов и описание запрашиваемой помощи. В ней также должны быть указаны данные о личности соответствующих лиц. Наконец, в ней должны быть указана цель, в которых будет использоваться запрашиваемая информация. Письмо с просьбой должно направляться на языке, приемлемом для органов запрашиваемой стороны. Несоблюдение любого из этих требований является достаточным основанием для отказа в оказании помощи.

При обсуждении вопроса взаимной правовой помощи необходимо обратить особое внимание на некоторые аспекты. Во-первых, это цель просьбы. Если цель состоит в сборе доказательств, которые в дальнейшем будут использоваться в уголовном судопроизводстве и признаваться в суде, то такие доказательства необходимо защищать любой ценой. Это означает, что они должны быть собраны в соответствии с общими принципами уголовного права, и при этом должна быть сохранена цепь доказательств. Страны могут и должны включить в свои просьбы любые особые процедуры, необходимые для сбора доказательств. Такие процедуры могут быть особенно проблематичными, когда дело дойдет до опроса свидетелей. Нельзя забывать о принципе перекрестного допроса. КООНПК является новаторской в том смысле, что она рекомендует использовать технологию, чтобы преодолеть эту проблему, и использование видеосвязи предлагается в качестве одного из вариантов (см. Статью 32 КООНПК). Второй аспект, который необходимо учитывать, является принцип обоюдного признания соответствующего деяния преступлением. Запрашивающие страны должны обеспечить,

чтобы расследуемое деяние признавалось уголовно наказуемым в запрашиваемой стране. Запрашиваемые страны должны также помнить, что если деяние, образующее состав преступления, признается ими уголовно наказуемым, терминология не имеет значения. Если упустить из виду этот аспект, то может быть упущено ценное время. Наконец, необходимо соблюдать принцип специализации. Это означает, что собранные доказательства могут использоваться только в запрашиваемых целях.

### III. Преступление без потерпевшего?

Традиционно коррупционные преступления воспринимаются как преступления без потерпевшего. Средний человек не чувствует себя пострадавшим от того, государственные деньги утекли в карманы бесчестных публичных должностных лиц, хотя в реальности коррупция сдерживает развитие. В действительности, коррупционные преступления влияют на жизнь отдельно взятого лица гораздо больше, чем это воспринимается, поскольку коррупция отвлекает государственные финансы от социальных проектов, объектов общественной инфраструктуры или государственного управления в целом. Это преступления, которые затрагивают каждого. КООНПК признает самих государств-участников жертвами коррупции и, таким образом, эти государства имеют право вернуть имущество, которое было перемещено за рубеж.

Статья 53 призвана обеспечить, чтобы государства-участники имели широкий спектр средств правовой защиты, чтобы признать право других государств-участников предъявлять гражданские иски, а также другие прямые меры для возвращения незаконно полученных и вывезенных активов. Такие меры могут включать в себя следующее:

- Государство как истец в гражданском иске. Государства-участники должны рассмотреть необходимые элементы для обеспечения доступа в суд, когда в качестве истца выступает иностранное государство, поскольку во многих юрисдикциях это может вызвать проблемы юрисдикционного и процессуального характера
- Государство как сторона, возмещающая ущерб, причиненный уголовным преступлением. Доходы от коррупции должны возвращаться только путем конфискации, и государства-участники обязаны предоставить возможность своим судам признавать права потерпевших государств-участников на получение компенсации или возмещения ущерба. Такие меры актуальны для преступлений, которые нанесли ущерб в другом государстве-участнике, в котором было расследовано преступление
- Государство как третья сторона, претендующая на право собственности в рамках процедуры конфискации, будь то в гражданско-правовом или в уголовном порядке. Поскольку потерпевшее государство может не иметь информации о проходящих судебных процессах, государства-участники должны рассмотреть возможность направления уведомления потерпевшему государству о его праве подать иск и засвидетельствовать его правильность

Как только активы будут идентифицированы, их необходимо репатриировать. Основным требованием для достижения этого является эффективное международное сотрудничество, о котором упоминается в Статье 45 КООНПК. При этом существует проблема признания иностранных судебных приказов о конфискации. Традиционно принцип экстерриториальности в отношении судебных при-



казов о конфискации отклонялся, поскольку это подразумевало национализацию частной собственности. Однако тенденции, по всей видимости, начали меняться.

Статья 54 требует от государств-участников принять такие меры, которые позволят приводить в исполнение судебные приказы о конфискации. Этого можно достичь путем признания иностранного судебного приказа и непосредственного приведения его в исполнение, а также возбуждения нового судебного производства в соответствии с местным законом, регулирующим такие вопросы.

Исторически сложилось так, что доходы от коррупции возвращаются на основании приговора по обвинению в отмывании денежных средств, выносимого в юрисдикции, на территории которой были упрятаны доходы от преступления. Пункт 1(b) Статьи 54 требует от государств-участников обеспечить возможность конфискации доходов от основных правонарушений, совершенных на территории иностранного государства, при расследовании преступления, связанного с отмыванием денежных средств. Этот пункт также открывает государствам-участникам возможности для возбуждения исков с целью конфискации активов, полученных незаконным путем, таких как вещные иски.

КООНПК рекомендует принять меры по устранению последствий преступления по делам, когда преступник не может быть подвергнут преследованию, т.е. в случае его смерти, укрывательства и т.д. Для таких случаев наиболее уместным решением представляется принятие закона о конфискации активов в гражданско-правовом порядке.

#### IV. Сумма всех элементов

Как упоминалось выше, международное сотрудничество имеет принципиально важное значение для возвращения активов в международном масштабе. Так, Статья 55 требует создания режима международного сотрудничества конкретно в целях конфискации активов. КООНПК подтверждает важность приведения в исполнение иностранных судебных приказов о конфискации, а также принятия превентивных мер в период приведения в исполнение судебных приказов.

В целях конфискации КООНПК требует от подписавших сторон принятия мер, которые позволят их компетентным органам принять обеспечительные меры по просьбе другой стороны, чтобы обеспечить возможность конфискации, т.е. возможность получения местного судебного приказа о замораживании или изъятии активов по первому требованию. Как только все эти меры будут приняты, Статья 47 КООНПК устанавливает четкие правила, в соответствии с которыми все конфискованные активы должны возвращаться запрашивающему государству в рамках трех различных сценариев.

Пункт 2(a) затрагивает имущество, которое является доходом от хищения государственных средств или отмывания таких активов, как описано в Статьях 17 и 23 конвенции. Поскольку нет никаких сомнений в том, что запрашивающее государство является жертвой преступления, конвенция требует, чтобы активы были возвращены этому государству. Государство, как и любой другой пострадавший, имеет право требовать возвращения доходов от преступления.

В случае любых других активов, охватываемых КООНПК (пункт 2(b)), запрашиваемое государство вернет активы в следующих ситуациях:

- Когда запрашивающее государство разумно доказывает свое существовавшее ранее право собственности на конфискованное имущество (например, взятки, оплаченные их государственных фондов)

- Когда запрашиваемое государство признает ущерб, причиненный запрашивающему государству, в качестве основания для возвращения конфискованного имущества (например, когда государство приобрело имущество по цене, которая была завышена с целью сокрытия незаконной выгоды, полученной одним из его должностных лиц)

Наконец, пункт 3(с) предусматривает, что во всех других случаях в первоочередном порядке должен быть рассмотрен вопрос о возвращении конфискованного имущества запрашивающему государству, о возвращении такого имущества его предыдущим законным собственникам или выплате компенсации потерпевшим от преступления.

Важно иметь в виду, что КООНПК предусматривает, чтобы содержащиеся в ней руководящие указания были включены в законодательство государств-участников, чтобы облегчить работу прокурорам и следователям при расследовании дел, связанных с коррупцией.

Процесс возвращения активов не может быть изолирован от других процессов. Существует несколько шагов, которые нельзя пропустить. Эффективное финансовое расследование приведет к возвращению активов и даст запрашиваемому государству основания для их репатриации. Также необходимы доскональные знания того, как правильно составить просьбу об оказании взаимной правовой помощи, поскольку это позволит ускорить процесс за рубежом, причем КООНПК представляет собой эффективный инструмент для направления такой просьбы об оказании помощи. Только после тщательного расследования и эффективного международного сотрудничества можно осуществить конфискацию активов и, в конечном счете, обеспечить их возвращение. Репатриации можно добиться только после завершения всестороннего расследования.

Каждый год коррупция генерирует доходы в размере миллиардов долларов. Большая часть активов, приобретенных посредством совершения коррупционных преступлений, никогда не будет возвращена потерпевшими странами по простой причине невозможности определить их местонахождение. Прибыль, получаемая в результате совершения преступлений, зачастую переводится в финансовые центры в попытке воспрепятствовать или помешать усилиям правоохранительных органов, направленным на выявление и отслеживание активов, приобретенных преступным путем. Поэтому успех расследования преступлений, связанных с коррупцией в государственных органах, отмыванием денежных средств, а также финансовых преступлений, во многом зависит от способности следователя отследить цепочку, ведущую к собственнику денежных средств и прочих активов.

Во многих странах уголовные расследования в первую очередь направлены на расследование основного из связанных друг с другом преступлений. До сих пор сравнительно редко следователи, в ходе своей повседневной работы по расследованию серьезных преступлений, генерирующих доходы, «следуют за деньгами». Для того чтобы успешно выследить денежные средства и имущество, следователь должен быть оснащен всем необходимым для раскрытия и установления собственных интересов, которые зачастую маскируются путем изменения формы и характера собственности.

Цель данного справочника заключается в том, что указать следователю на отправную точку, в которой может возбуждаться судебное производство, направленное на изъятие или конфискацию доходов от преступлений. Помимо того, что справочник охватывает этап доследственной проверки и этап следствия, во время которых собирается и проверяется информация, идентифицируются и обнаруживаются активы, он также предоставляет указания, направленные на замораживание или изъятие активов. В намерения авторов данного справочника не входит исчерпывающее описание всего процесса, при помощи которого активы в конечном счете изымаются или конфискуются. Тем не менее данный справочник в действительности освещает некоторые основные шаги, которые должен предпринять следователь, чтобы обеспечить всестороннее и эффективное расследование с целью отслеживания активов.