

LAS CARACTERÍSTICAS DE LA DETECCIÓN Y DESCUBRIMIENTO DE LOS HECHOS DE LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE LOS BIENES ADQUIRIDOS COMO RESULTADO DE COMETER DELITOS CUANDO NO HAY INFORMACIÓN SOBRE DELITOS PRECEDENTES



Preparado por el personal de la Academia
Nizhni Nóvgorod del Ministerio del Interior de
Rusia:

mayor de policía P.V. Seleznev

mayor de policía T.V. Shitova

ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ИМУЩЕСТВА, ПРИБРЕТЕННОГО ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В УСЛОВИЯХ ОТСУТСТВИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЯХ



Подготовлено сотрудниками
Нижегородской академии МВД России:
майором полиции П.В. Селезевым
майором полиции Т.В. Шитовой

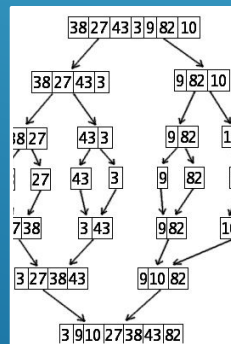
Plan de conferencia



Llevar a cabo (actos de búsqueda operativa) A.B.O en los objetos de interés operacional primario en la lucha contra la legitimación (lavado) de ganancias ilícitas



Características de la identificación y divulgación de los hechos de legitimación (lavado) de las ganancias ilícitas cometidas por grupos organizados y comunidades criminales (organizaciones criminales)



Un algoritmo (conjunto de operaciones) de ejemplos para identificar y documentar delitos relacionados con la legitimación (lavado) de las ganancias ilícitas en ausencia de información sobre delitos precedentes

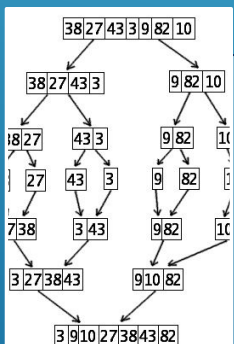
План лекции



Проведение ОРМ на объектах первоочередной оперативной заинтересованности в борьбе с легализацией (отмыванием) преступных доходов



Особенности выявления и раскрытия фактов легализации (отмывания) преступных доходов, совершенных организованными группами и преступными сообществами (преступными организациями)



Примерный алгоритм действий по выявлению и документированию преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов в условиях отсутствия информации о предикатных преступлениях

PREGUNTA 1

**REALIZACIÓN DE ACTOS DE BÚSQUEDA
OPERATIVA EN INSTALACIONES DE INTERÉS
OPERACIONAL PRIORITARIO EN LA LUCHA
CONTRA LA LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE
LAS GANANCIAS ILÍCITAS**

ВОПРОС 1

ПРОВЕДЕНИЕ ОРМ НА ОБЪЕКТАХ
ПЕРВООЧЕРЕДНОЙ ОПЕРАТИВНОЙ
ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТИ В БОРЬБЕ С
ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ПРЕСТУПНЫХ
ДОХОДОВ

1. En organizaciones que realizan transacciones con dinero u otros bienes.

Teniendo en cuenta las formas más comunes de legitimizar el producto del delito, entre estas organizaciones están:

- ❖ instituciones de crédito;
- ❖ participantes profesionales del mercado de valores;
- ❖ organizaciones de seguros, corredores de seguros y compañías de leasing;
- ❖ organizaciones de correos;
- ❖ casas de empeño;
- ❖ las organizaciones que realizan la compra, la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas, las joyas resultado de ellos y la chatarra de tales artículos;
- ❖ las organizaciones que realizan sorteos y apuestas, así como la organización que realizan loterías, rifas (apuestas mutuas) y otros basados en juegos de riesgo, incluso en forma electrónica;

OBJETIVOS, EN LAS QUE LOS AGENTES DE POLICÍA DEBEN LLEVAR A CABO ACTOS DE BÚSQUEDA OPERATIVA Y UTILIZAR LA ASISTENCIA DE LOS CIUDADANOS PARA DETECTAR LOS HECHOS DE LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE LAS GANANCIAS ILICITAS

1. В организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

С учетом наиболее распространенных способов совершения легализации преступных доходов, к числу указанных организаций относятся:

- ❖ кредитные организации;
- ❖ профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ❖ страховые организации, страховые брокеры и лизинговые компании;
- ❖ организации почтовой связи;
- ❖ ломбарды;
- ❖ организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- ❖ организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в т. ч. в электронной форме;

ОБЪЕКТЫ, НА КОТОРЫХ СОТРУДНИКАМ ПОЛИЦИИ НЕОБХОДИМО ПРОВОДИТЬ ОРМ И ИСПОЛЬЗОВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ГРАЖДАН В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Continuación de la lista de entidades que realizan transacciones en efectivo u otros bienes:

- ❖ sociedades gestoras de fondos de inversión, fondos mutuos(mutualidades) y fondos de pensiones no estatales;
- ❖ organizaciones que prestan servicios de intermediación en la realización de transacciones de compra-venta de bienes inmuebles;
- ❖ operadores de recepción de pagos;
- ❖ entidades comerciales que conciertan contratos de financiación para la cesión de créditos monetarios como agentes financieros;
- ❖ cooperativas de consumo de crédito;

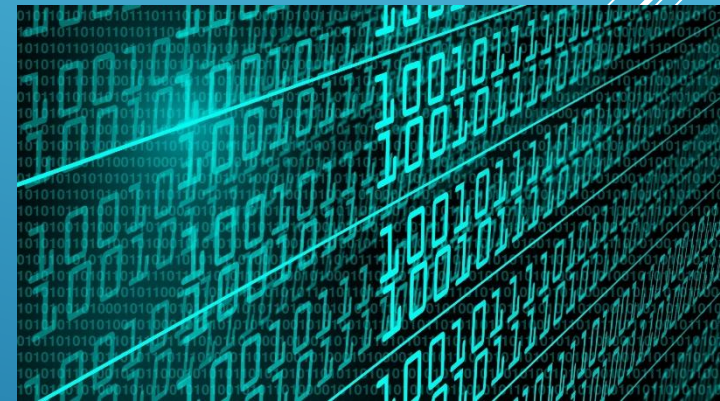
OBJETIVOS, EN LAS QUE LOS AGENTES DE POLICÍA DEBEN LLEVAR A CABO UNOS **ACTOS DE BUSQUEDA OPERATIVA Y UTILIZAR LA AYUDA DE LOS CIUDADANOS PARA DETECTAR LOS HECHOS DE LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE LAS GANANCIAS ILICITAS**

Продолжение перечня организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:

- ❖ управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- ❖ организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- ❖ операторы по приему платежей;
- ❖ коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- ❖ кредитные потребительские кооперативы;
- ❖ микрофинансовые организации;
- ❖ негосударственные пенсионные фонды.

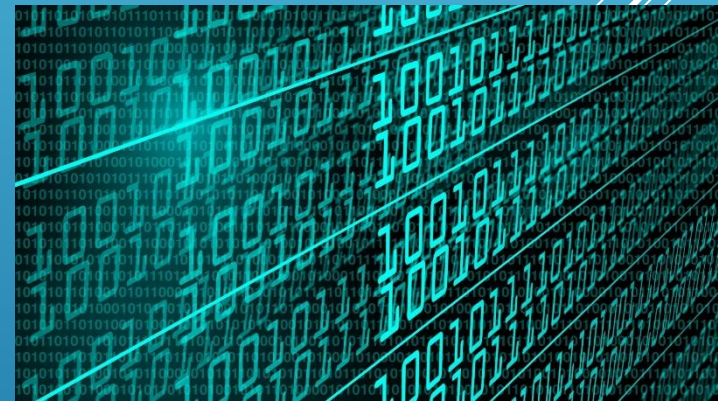
ОБЪЕКТЫ, НА КОТОРЫХ СОТРУДНИКАМ ПОЛИЦИИ НЕОБХОДИМО ПРОВОДИТЬ ОРМ И ИСПОЛЬЗОВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ГРАЖДАН В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

- ❖ sobre los hechos de la realización de operaciones dudosas y otras transacciones (incluido el lugar y la hora de su realización, su periodicidad, el registro documental; los números de las cuentas bancarias en las que se llevan a cabo los fondos legitimizados, los nombres de las personas jurídicas ficticias utilizadas por los delincuentes);
- ❖ acerca de las personas que realizan operaciones dudosas (incluidos sus datos personales, vehículos y medios de comunicación utilizados por ellos, con la posibilidad de realizar sus fotos y videos);
- ❖ sobre los testigos de la actividad criminal.



INFORMACIÓN QUE SE PUEDE OBTENER DE ORGANIZACIONES QUE REALIZAN TRANSACCIONES EN EFECTIVO U OTROS BIENES

- ❖ о фактах совершения сомнительных операций и иных сделок (в т. ч. о месте и времени их совершения, их периодичности, документальном оформлении; номерах банковских счетов, по которым проводятся легализуемые денежные средства, наименованиях используемых преступниками фиктивных юридических лиц);
- ❖ о лицах, совершающих сомнительные операции (в т. ч. их персональные данные, используемые ими транспортные средства и средства связи, с возможностью осуществить их фото и видеосъемку);
- ❖ об очевидцах преступной деятельности.



2. En los órganos estatales que realizan el registro de las personas jurídicas y los empresarios individuales, los derechos sobre los bienes inmuebles y las transacciones con ellos, de los vehículos, las parcelas de tierra, incluyendo los tribunales pequeños.

De este grupo de autoridades estatales, las más importantes, en nuestra opinión, desde el punto de vista de obtener información sobre los signos de legitimación de las ganancias ilícitas, son las autoridades fiscales (sus divisiones).

Como muestran las encuestas de especialistas, tener la posibilidad de obtener información de interés por las unidades operativas a través autoridades fiscales brinda la oportunidad de obtener los siguientes datos:

- ❖ sobre las personas jurídicas formadas a través de testaferros;
- ❖ sobre los hechos de la realización de operaciones dudosas y otras transacciones (tanto reflejadas en los actos de auditoría fiscal como no reflejadas);
- ❖ sobre los funcionarios corruptos del Servicio Federal de Impuestos que ayudan a personas que cometen delitos en el campo de la economía.

INSTALACIONES EN LAS QUE LOS AGENTES DE POLICÍA DEBEN LLEVAR A CABO UNOS ACTOS DE BÚSQUEDA OPERATIVA Y UTILIZAR LA ASISTENCIA DE LOS CIUDADANOS PARA DETECTAR LOS HECHOS DE LEGALIZACIÓN (LAVADO) DEL PRODUCTO CRIMINAL

2. В государственных органах, осуществляющих регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, прав на недвижимое имущество и сделок с ним, транспортных средств, земельных участков, маломерных судов.

Из указанной группы органов государственной власти наиболее важными, на наш взгляд, с точки зрения получения информации о признаках легализации преступных доходов, являются фискальные органы (их подразделения).

Как показывают опросы специалистов, обеспечение возможности получения интересующей оперативные подразделения информации в фискальных органах предоставляет возможность получать следующие данные:

- ❖ *о юридических лицах, образованных через подставных лиц;*
- ❖ *о фактах совершения сомнительных операций и иных сделок (как отраженных в актах налоговых проверок, так и не отраженных);*
- ❖ *о коррумпированных сотрудниках ФНС, оказывающих содействие лицам, совершающим преступления в сфере экономики.*

ОБЪЕКТЫ, НА КОТОРЫХ СОТРУДНИКАМ ПОЛИЦИИ НЕОБХОДИМО ПРОВОДИТЬ ОРМ И ИСПОЛЬЗОВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ГРАЖДАН В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

3. En los órganos de control del estado.

En la Federación de Rusia, tales órganos incluyen:

- ▣ Tesoro Federal,**
- ▣ Servicio Federal de Aduanas ,**
- ▣ Servicio Federal de Impuestos,**
- ▣ Banco De Rusia,**
- ▣ cámaras de control y de cuentas a todos los niveles,**
- ▣ autoridades del Servicio Federal Antimonopolio.**

3. В государственных контролирующих органах.

В Российской Федерации к таким органам относятся:

- Федеральное казначейство,
- Федеральная таможенная служба ,
- Федеральная налоговая служба,
- Банк России,
- контрольно-счетные палаты всех уровней,
- органы Федеральной антимонопольной службы.

ОБЪЕКТЫ, НА КОТОРЫХ СОТРУДНИКАМ ПОЛИЦИИ НЕОБХОДИМО ПРОВОДИТЬ ОРМ И ИСПОЛЬЗОВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ГРАЖДАН В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

La realización de Acciones de Búsqueda Operativa en los órganos de control estatales permite extraer la siguiente información:

- ❖ las transacciones sospechosas con fondos u otros bienes en organizaciones autorizadas para su realización, así como los participantes en esas transacciones;
- ❖ sobre las organizaciones y sus empleados que realizan transacciones en efectivo u otros bienes que cometen violaciones de las normas destinadas a combatir el lavado del producto del delito;
- ❖ sobre los hechos de violación por las organizaciones de las reglas establecidas para la realización de transacciones monetarias, incluidas las internacionales (realización de tales sin la disponibilidad de licencias y permisos apropiados, con violaciones de las reglas para verificar la validez de los pagos, con violaciones de las reglas de contabilidad y presentación de informes sobre las transacciones);
- ❖ sobre las organizaciones de crédito y sus fundadores, acumulando fondos de las instituciones de juego, así como los principales clientes de los cuales son personas registradas en zonas Offshore;
- ❖ sobre la presencia de organizaciones subsidiarias bajo el control de las comunidades criminales registradas en zonas Offshore;
- ❖ sobre las "empresas de maletín" identificadas, sus propietarios- beneficiarios (recibidores de las ganancias).

OBJETIVOS, EN LAS QUE LOS AGENTES DE POLICÍA DEBEN LLEVAR A CABO UNOS A.B.O Y UTILIZAR LA ASISTENCIA DE LOS CIUDADANOS PARA DETECTAR LOS HECHOS DE LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE LAS GANANCIAS ILICITAS

Проведение ОРМ в государственных контролирующих органах позволяет добывать следующие сведения:

- ❖ о подозрительных операциях с денежными средствами или иным имуществом в организациях, уполномоченных на их осуществление, а также об участниках этих операций;
- ❖ об организациях и их сотрудниках, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, допускающих нарушения предписаний, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем;
- ❖ о фактах нарушения организациями установленных правил осуществления валютных операций, в т. ч. международных (проведение таковых без наличия соответствующих лицензий и разрешений, с нарушениями правил проверки обоснованности платежей, с нарушениями правил учета и отчетности по операциям);
- ❖ о кредитных организациях и их учредителях, аккумулирующих средства игорных заведений, а также основными клиентами которых являются лица, зарегистрированные в оффшорных зонах;
- ❖ о наличии у подконтрольных преступным сообществ предприятий дочерних организаций, зарегистрированных в оффшорных зонах;
- ❖ о выявленных «фирмах однодневках», их бенефициарных владельцев (выгодоприобретателях).

ОБЪЕКТЫ, НА КОТОРЫХ СОТРУДНИКАМ ПОЛИЦИИ НЕОБХОДИМО ПРОВОДИТЬ ОРМ И ИСПОЛЬЗОВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ГРАЖДАН В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

¡Importante saber!

Los funcionarios de control y supervisión suelen tener una **gran cantidad de información**, tanto sobre la comisión de delitos precedentes como sobre la legitimación de bienes adquiridos por medios delictivos.

- ▶ En la práctica, las unidades de policía rusas detectaron casos en que los delitos detectados **no se reflejaban** en las actas de verificación, debido a las buenas relaciones personales entre los dirigentes de la persona jurídica auditada y la organización de verificación; de ésta manera las actas de verificación no se enviaban a los organismos encargados de hacer cumplir la ley para resolver si para proceder o no, al enjuiciamiento de los responsables.

Además, se detectaron casos en los que no se había realizado una inspección adecuada de los posibles delitos, tanto por las razones mencionadas anteriormente, como por la falta de capacidad de los funcionarios de las unidades de control.

En tales situaciones, la verificación de la información recibida de los funcionarios de los órganos estatales de control produce el mayor efecto, debido a su naturaleza predominantemente tácita.

OBJETIVOS, EN LAS QUE LOS AGENTES DE POLICÍA DEBEN LLEVAR A CABO UNA ABO Y UTILIZAR LA ASISTENCIA DE LOS CIUDADANOS PARA DETECTAR LOS HECHOS DE LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE LAS GANANCIAS ILICITAS

Важно знать!

- ✓ Сотрудники контрольно-надзорных органов зачастую обладают **большим объемом информации**, как о фактах совершения предикатных преступлений, так и о фактах легализации имущества, приобретенного преступным путем.
- ✓ В практике работы российских подразделений полиции выявлялись случаи, когда обнаруженные правонарушения **не отражались** в актах проверок в связи с хорошими личными отношениями между руководителями проверяемого юридического лица и проверяющей организации, при этом акты проверки не направлялись в правоохранительные органы для решения вопроса о привлечении к уголовной ответственности виновных лиц.
- ✓ Кроме того, выявлялись случаи, когда при обнаруженных признаках возможных правонарушений не проводилась должная проверка, как по уже указанным выше причинам, так и в связи с отсутствием необходимых возможностей у сотрудников контрольных подразделений.

*В подобных ситуациях, проверка информации, поступившей от сотрудников государственных контролирующих органов, приносит наибольший эффект, в силу ее преимущественно **негласного** характера.*

ОБЪЕКТЫ, НА КОТОРЫХ СОТРУДНИКАМ ПОЛИЦИИ НЕОБХОДИМО ПРОВОДИТЬ ОРМ И ИСПОЛЬЗОВАТЬ СОДЕЙСТВИЕ ГРАЖДАН В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

PREGUNTA 2

**CARACTERÍSTICAS DE LA DETECCIÓN Y
DESCUBRIMIENTO DE LOS HECHOS DE
LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE LAS
GANANCIAS IICITAS COMETIDOS POR
GRUPOS ORGANIZADOS Y
COMUNIDADES DELICTIVAS
(ORGANIZACIONES CRIMINALES)**



ВОПРОС 2

ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ И
РАСКРЫТИЯ ФАКТОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ,
СОВЕРШЕННЫХ ОРГАНИЗОВАННЫМИ
ГРУППАМИ И ПРЕСТУПНЫМИ СООБЩЕСТВАМИ
(ПРЕСТУПНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ)



En la lucha contra el lavado de las ganancias ilícitas, es aconsejable utilizar la ayuda de los ciudadanos en dos áreas principales:

Como Fuentes de información sobre los delitos precedentes y la legitimación de los bienes adquiridos como resultado de su comisión.

Al mismo tiempo, la ayuda de los ciudadanos se ha utilizado principalmente para contrarrestar la comisión de delitos que no están directamente relacionados con la legitimación de las ganancias ilícitas.

Como Fuentes de información sobre las actividades de **grupos organizados y comunidades delictivas** (organizaciones criminales) * especializadas en actividades bancarias fraudulentas.

En este caso, las personas que brindan asistencia son miembros del GO y CD (OC) especificados o tienen conexiones con ellos.

*** Siguiendo-GO y CD (OC).**

В борьбе с отмыванием преступных доходов, целесообразно использовать содействие граждан по двум основным направлениям:

- Как источники информации о предикатных преступлениях и легализации имущества, приобретенного в результате их совершения.

При этом содействие граждан изначально использовалось преимущественно в целях противодействия совершению преступлений, непосредственно не связанных с легализацией преступных доходов.

- Как источники информации о деятельности **организованных групп и преступных сообществ (преступных организаций)***, специализирующихся на **незаконной банковской деятельности**.

При этом лица, оказывающие содействие, являются членами указанных ОГ и ПС (ПО) либо имеют связи с ними.

***Далее – ОГ и ПС (ПО).**

De acuerdo con la legislación rusa, una comunidad criminal (organización criminal)* se considera un grupo organizado estructurado o una asociación de grupos organizados que operan bajo una sola dirección, cuyos miembros están Unidos para cometer uno o más delitos graves o particularmente graves para obtener beneficios financieros u otros beneficios materiales directa o indirectamente (parte 4 del artículo 35 del código penal de la Federación de Rusia), a los que se pueden aplicar los siguientes elementos:

- la presencia de un líder o un grupo de líderes, estructuralidad, jerarquía de subordinación, que funciona estrictamente sobre la base de la distribución de los roles principales, responsabilidades, disciplina estricta basada en la subordinación incondicional al líder (líderes);
- objetivos generales, elaboración de planes comunes para la preparación y la comisión de delitos graves y especialmente graves y otras acciones destinadas a lograr objetivos delictivos;
- impacto en la situación criminogénica, socioeconómica, política en la región (regiones);
- la existencia de un fondo financiero y material común del CC (OC), formado por los fondos obtenidos como resultado de la comisión de delitos, la formación de medidas especiales de protección contra la exposición, la prestación de asistencia jurídica y apoyo material a los participantes en el CC (OC), incluidos los condenados y / o los prófugos de los organismos encargados de hacer cumplir la ley;
- la presencia de vínculos de corrupción o la introducción de miembros del CC (OC) en el estado, incluidos los organismos encargados de hacer cumplir la ley, la influencia en la toma de decisiones por parte de las autoridades estatales y el gobierno local;
- el número de participantes es de al menos 10 personas.

* Siguiendo-CC (OC).



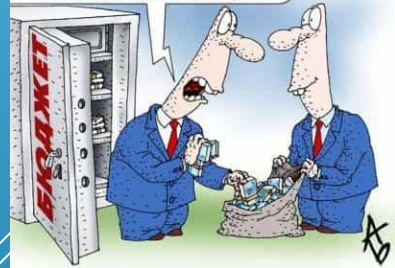
По российскому законодательству преступным сообществом (преступной организацией)* признается структурированная организованная группа или объединение организованных групп, действующих под единым руководством, члены которых объединены в целях совершения одного или нескольких тяжких или особо тяжких преступлений для получения прямо или косвенно финансовой или иной материальной выгоды (ч. 4 ст. 35 УК РФ), к которым могут быть применены следующие признаки:

- наличие **лидера** либо **группы лидеров**, структурированности, иерархии подчинения, функционирующей строго на основе распределения основных ролей, обязанностей, строгой дисциплины, основанной на безусловном подчинении лидеру (лидерам);
- общие цели, разработка общих планов подготовки и совершения тяжких и особо тяжких преступлений и иных действий, направленных на достижение криминальных целей;
- влияние на криминогенную, социально-экономическую, политическую ситуацию в регионе (регионах);
- наличие общего финансово-материального фонда ПС (ПО), формируемого за счет средств, добытых в результате совершения преступлений, формирование специальных мер защиты от разоблачения, обеспечение юридической помощи и материальной поддержки участникам ПС (ПО), в т. ч. осужденным и (или) скрывающимся от правоохранительных органов;
- наличие коррупционных связей либо внедрение участников ПС (ПО) в государственные, в т. ч. правоохранительные органы, влияние на принятие решений органами государственной власти и местного самоуправления;
- количество участников не менее 10 человек.

*Далее – ПС (ПО).



- Куда пойдут деньги - не спрашиваю, а вот за мешок лет через пять придется отчитаться... У нас с этим строго!



Se distinguen las siguientes categorías de participantes en el CD (OC).

1. **Líder:**—realiza funciones organizativas y administrativas (organizadores, líderes y otras personas que ocupan la posición más alta en la jerarquía criminal)

2. **El participante activo** los líderes de los grupos organizados, los eslabones estructuralmente que forman parte de la CD (OC).

las personas responsables del funcionamiento del fondo financiero y material común de la CD.

3. **Ejecutor:** ejerce funciones ejecutivas, obedece las reglas vigentes en la comunidad (organización), ejecuta la orden del líder (participante activo) de la CD (OC).

transfiere parte de las ganancias obtenidas ilegalmente al fondo financiero y material general de la CD (OC) y también recibe parte de estas ganancias.

4. **Funcionario corrupto:** comete actos ilícitos por interés propio u otro interés personal utilizando su posición oficial en interés de la CD (OC).



Выделяют следующие категории участников ПС (ПО):

1. **Лидер** – осуществляет организационно-распорядительные функции (организаторы, руководители и иные лица, занимающие высшее положение в преступной иерархии).
2. **Активный участник** – осуществляет организационно-контрольные функции (лидеры организованных групп, звеньев, структурно входящих в ПС (ПО), лица, ответственные за функционирование общего финансово-материального фонда ПС).
3. **Исполнитель** – осуществляет исполнительные функции, подчиняется правилам, действующим в сообществе (организации), исполняет распоряжение лидера (активного участника) ПС (ПО), передает часть незаконно полученной прибыли в общий финансово-материальный фонд ПС (ПО), а также получает часть этой прибыли.
4. **Коррупцированное должностное лицо** – совершает противоправные деяния из корыстной или иной личной заинтересованности с использованием своего служебного положения в интересах ПС (ПО).





- ▶ Como resultado de una serie de actividades llevadas a cabo por el personal de esta unidad operativa, se frenaron las actividades de la CD (OC), cuyos miembros, en asociación delictiva con representantes entre personas jurídicas y empresarios individuales, llevaron a cabo acciones para retirar fondos pertenecientes a diversas empresas, organizaciones, instituciones y cuentas bancarias en el sector de la economía sumergida.
- ▶ La CD (OC) tenía una estructura clara, un mecanismo para la comisión de actos delictivos, así como el alcance de las tareas y el papel de cada participante. Con el fin de atraer clientes, se ha establecido un sitio de Internet completo con una lista de servicios para clientes potenciales registrados en Filipinas, así como un mecanismo para ofrecer servicios telefónicos.
- ▶ Una característica distintiva de los programas era el alto grado de legitimación, lo que planteaba algunos problemas para documentar las actividades ilícitas y el conjunto de actos de búsqueda operativa necesarios.
- ▶ Los participantes en OC (organizaciones criminales) realizaron negociaciones telefónicas exclusivamente a través de teléfonos "Iphone" (no inferior a la generación 6) utilizando una PBX multicanal, con control remoto de dispositivos. En el caso de la incautación de l aparato, la información en su memoria sería destruida mediante acceso remoto.
- ▶ Los locales utilizados por los participantes de la OC tenían una leyenda o tapadera. El local para el almacenaje de la documentación de la contabilidad primaria, los sellos, los sistemas "Cliente-banco" y las tarjetas de pagos de plásticos de las organizaciones controladas se enmascaraban por la tienda de la cerveza en barril, y el servidor utilizado por los miembros del CD (OC) con una estación de Teléfono multicanal fue colocado en la habitación de una casa de huéspedes.
- ▶ También se estableció que los sujetos, a través de tarjetas de plástico de varias personas jurídicas, recibían dinero en efectivo diariamente de cajeros automáticos ubicados en el territorio de Krasnodar, mientras que la cantidad de la transacción no excediera 170 mil rublos, lo que no atrajo la atención de los servicios de seguridad de las instituciones de crédito y tampoco estaba sujeta a notificación de Rosfinmonitoring
- ▶ En la realización de actividades bancarias ilegales por los miembros del CD (OC) en las inspecciones fiscales territoriales de Krasnodar, se registraron más de 60 personas jurídicas y empresarios individuales bajo su control, cuyo volumen de negocios financiero en el período 2015-2016 superó los 1,5 mil millones de rublos. El monto de los ingresos extraídos de las actividades ilegales de la comunidad criminal superó los 18 millones de rublos.

EJEMPLO POSITIVO (NO. 1) DE DETECCIÓN Y DOCUMENTACIÓN DE ACTIVIDADES BANCARIAS ILEGALES



- ▶ В результате комплекса мероприятий, проведенных сотрудниками данного оперативного подразделения, пресечена деятельность ПС (ПО), члены которого, находясь в преступном сговоре с представителями юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляли действия по выводу денежных средств, принадлежащих различным предприятиям, организациям, учреждениям и находящимся на расчетных счетах в банках, в теневой сектор экономики.
- ▶ Данное ПС (ПО) имело четкую структуру, механизм совершения преступных деяний, а также круг задач и роль каждого участника. В целях привлечения клиентов функционировал полноценный интернет-сайт с перечнем услуг для потенциальных клиентов, зарегистрированный на Филиппинах, а также выработан механизм предложения услуг в телефонном режиме.
- ▶ Отличительной особенностью ПС (ПО) явилась высокая степень законспирированности, что создавало определенные проблемы при проведении документирования незаконной деятельности и комплекса необходимых ОРМ.
- ▶ Участники ПС (ПО) осуществляли ведение телефонных переговоров исключительно посредством телефонов «Iphone» (не ниже 6 поколения) с использованием многоканальной АТС, с удаленным управлением устройствами. В случае изъятия самого аппарата информация, находящаяся в его памяти, уничтожалась путем удаленного доступа.
- ▶ Используемые участниками ПС помещения имели легендированное прикрытие. Помещение для хранения документации первичного бухгалтерского учета, печатей, систем «Клиент-Банк» и пластиковых карт подконтрольных организаций маскировалось под магазин разливного пива, а используемая членами ПС (ПО) серверная с многоканальной телефонной станцией размещалась в номере гостевого дома.
- ▶ Также установлен тот факт, что фигуранты через пластиковые карты ряда юридических лиц ежедневно получали наличные денежные средства из банкоматов, расположенных на территории Краснодарского края, при этом сумма одной транзакции не превышала 170 тыс. рублей, что не привлекало внимание служб безопасности кредитных учреждений, а также не подлежало уведомлению Росфинмониторинга.
- ▶ При осуществлении незаконной банковской деятельности членами ПС (ПО) в территориальных налоговых инспекциях Краснодарского края зарегистрировано более 60 подконтрольных им юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, финансовый оборот которых в период 2015–2016 годы превысил 1,5 млрд рублей. Сумма извлеченного дохода от противоправной деятельности преступного сообщества превысила 18 млн рублей.

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ ПРИМЕР (№ 1) ВЫЯВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



- ▶ En el proceso de la realización de las **actividades bancarias ilegales**, los miembros del GC, en franca violación a la ley, realizaron transacciones de divisas para enviar fondos en moneda extranjera a cuentas de no residentes utilizando documentos falsificados.
- ▶ El grupo criminal, en sus actividades ilícitas, utilizó los ingresos en efectivo de un mercado controlado por representantes de la **Diáspora China** para beneficiar a los "clientes" de organizaciones comerciales que necesitaban dinero en efectivo.
- ▶ Por el uso del dinero en efectivo, los miembros del grupo pagaron a los representantes de la Diáspora China una Comisión del 1% de la cantidad recibida. Los miembros del grupo criminal entregaron dinero en efectivo en la ciudad de Perm a los "clientes", que a cambio acreditaron dinero en efectivo a las cuentas de organizaciones controladas por el grupo criminal. El volumen del dinero no efectivo movido por los "clientes" fue de **4 a 6%** más que el volumen del efectivo recibido por ellos.
- ▶ A futuro, los miembros del grupo transfirieron fondos no efectivo de los "clientes" a las cuentas de organizaciones no residentes controladas por la Diáspora China ubicadas en la zona Offshore en la región administrativa especial de Hong Kong de la República popular China (R.P.Ch). Para hacer esto, los residentes de la Federación de Rusia supuestamente firmaron contratos para el suministro de bienes con empresas extranjeras de la organización. De acuerdo con la legislación vigente en los bancos, que desempeñaron el papel de agente de control de divisas, se elaboraron los certificados de la transacción.
- ▶ Este grupo criminal tenía una estructura clara, al haber una división de tres unidades estructurales separadas con su funcionalidad y liderazgo, un cierto grado de conspiración, mayor cohesión, conocimiento especial de los miembros del grupo en el campo de la banca, la legislación monetaria y las transacciones de comercio exterior.
- ▶ El número total de personas involucradas en actividades delictivas era de **más de 25**, el personal estaba ubicado en 4 oficinas diferentes.
- ▶ El grupo tenía vínculos interregionales e internacionales (R.P.Ch). Como resultado de un estudio documental, se encontró que la cantidad total de dinero transferido a las cuentas de organizaciones no residentes de las cuentas de liquidación de organizaciones controladas por los participantes del GC, solo durante el primer semestre de 2014, superó los **12 millones de dólares estadounidenses**. Además, el estudio encontró que como resultado de la actividad bancaria ilegal, los participantes del GC obtuvieron ingresos de al menos **12 millones de rublos**.
- ▶ Los miembros de la comunidad criminal que se encontraban en condición de testigos antes de la apertura de la causa penal fueron detenidos, después de lo cual, a petición del investigador, fueron tomadas medidas cautelares en forma de arresto domiciliario e imputaciones.



- ▶ В процессе осуществления **незаконной банковской деятельности** участники ОГ в нарушение закона совершали валютные операции по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов с использованием подложных документов.
- ▶ Преступная группа в своей незаконной деятельности использовала наличную выручку рынка, подконтрольного **представителям китайской диаспоры**, в интересах «клиентов» коммерческих организаций, нуждающихся в наличных денежных средствах.
- ▶ За использование наличных денежных средств участники группы выплачивали представителям китайской диаспоры комиссию в размере 1% от полученной суммы. Доставленные в г. Пермь наличные денежные средства участники преступной группы передавали «клиентам», которые взамен зачисляли безналичные денежные средства на счета подконтрольных преступной группе организаций. Объем перечисленных «клиентами» безналичных денежных средств **составлял на 4–6% больше объема** полученной ими наличности.
- ▶ В дальнейшем поступившие от «клиентов» безналичные денежные средства участники группы перечисляли на счета организаций нерезидентов, подконтрольных китайской диаспоре, расположенных в оффшорной зоне, находящейся в специальном административном районе Гонконга Китайской Народной Республики (КНР). Для этого с иностранными фирмами организации резиденты Российской Федерации якобы заключали договоры на поставку товаров. Согласно действующему законодательству в банках, которые исполняли роль агента валютного контроля, составлялись паспорта сделки.
- ▶ Данная преступная группа имела четкую структуру с выделением трех отдельных структурных подразделений со своим функционалом и руководством, определенную степень конспирации, повышенную сплоченность, специальные познания у участников группы в области банковского дела, валютного законодательства, внешнеторговых сделок.
- ▶ Общая численность вовлеченных в преступную деятельность лиц составляла **более 25 человек**, персонал размещался в 4 разных офисах.
- ▶ Группа имела межрегиональные и международные связи **(КНР)**.
- ▶ В результате проведенного документального исследования установлено, что общая сумма денежных средств, перечисленных на счета организаций-нерезидентов с расчетных счетов организаций, подконтрольных участникам ОГ, **только за I полугодие 2014 года превысила 12 млн долларов США**. Кроме того, проведенным исследованием установлено, что в результате незаконной банковской деятельности участники ОГ **извлекли доход не менее 12 млн рублей**.
- ▶ Участники преступного сообщества, находившиеся до возбуждения уголовного дела в статусе свидетелей, задержаны, после чего по ходатайству следователя им были избраны меры пресечения в виде домашнего ареста, предъявлены обвинения.

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ ПРИМЕР (№2) ВЬЯВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Destacan los siguientes signos más comunes en la actualidad de la legitimación de las ganancias ilícitas*:



retiro o depósito de dinero en efectivo de una persona cuando no sea acorde a la naturaleza de sus actividades;

depositar dinero en efectivo por una persona en cuentas en un mismo día en diferentes sucursales bancarias;

depósito de fondos procedentes de una cuenta bancaria registrada en una región con estatus de zona económica Offshore o libre, así como de regiones con una situación política y económica inestable o relacionadas con la producción de sustancias estupefacientes;

el valor de las transacciones realizadas por la organización excede muchas veces sus activos y capital social, los contratos a menudo no contienen condiciones significativas, garantías de cumplimiento de la obligación, no hay movimiento real de bienes;

el efectivo se acumula en cuentas sin gastos de actividad comercial, luego todo el dinero se transfiere a cuentas de empresas externas;

los fondos se transfieren en virtud de un contrato importante en ausencia de una base económica adecuada;

imposibilidad de establecer la contrapartes del cliente en la entidad de crédito;

* La lista de búsqueda de indicios en hechos de lavado de dinero definitivamente no es exhaustiva. Cabe señalar que los signos en cuestión están predeterminados por el método de la legitimación, que a su vez depende del tipo de propiedad, la esfera económica elegida por los delincuentes, la organización de la actividad delictiva, los objetivos adicionales del uso de la propiedad legitimada, así como otros factores.

Выделяются следующие наиболее распространенные в настоящее время признаки легализации преступных доходов*:

- ❖ снятие со счета или зачисление на счет лица денежных средств в наличной форме, когда это не обусловлено характером его деятельности;
- ❖ зачисление наличных денежных средств лицом на счета в течение одного дня в разных филиалах банка;
- ❖ зачисление на счет денежных средств, поступивших со счета в банке, зарегистрированном в одном из регионов, имеющих статус оффшорных или свободных экономических зон, а также из регионов с нестабильной политической и экономической ситуацией или связанных с производством наркотических веществ;
- ❖ стоимость сделок, заключаемых организацией, многократно превышает ее активы и уставный капитал, в договорах зачастую не содержатся существенные условия, гарантии исполнения обязательства, реальное движение товаров отсутствует;
- ❖ денежные средства накапливаются на счетах без расходов на осуществление коммерческой деятельности, затем вся денежная сумма перечисляется на счета сторонних фирм;
- ❖ денежные средства перечисляются по крупному контракту при отсутствии соответствующей хозяйственной базы;
- ❖ невозможность установления контрагентов клиента кредитной организации;

* Приведенный перечень поисковых признаков фактов легализации преступных доходов, безусловно, не является исчерпывающим. Необходимо отметить, что рассматриваемые признаки определяются способом легализации, который, в свою очередь, зависит от вида имущества, выбранной преступниками сферы экономики, организованности преступной деятельности, дальнейших целей использования легализуемого имущества, а также других факторов.



- ❖ la naturaleza confusa o inusual de la transacción;
- ❖ la oferta o intento del cliente de realizar una transacción con bienes inmuebles gravados.
- ❖ cambio frecuente de propiedad inmobiliaria;
- ❖ transferencia por parte de una persona jurídica de fondos a otra persona jurídica en una cantidad similar inmediatamente después de recibirlos;
- ❖ la celebración de contratos de Comisión, que prevé la Recepción de comisiones en grandes cantidades;
- ❖ venta de la propiedad a precios claramente bajos;
- ❖ la conclusión de las transacciones entre las personas jurídicas afiliadas;
- ❖ acuerdos entre familiares;
- ❖ registro de bienes costosos a nombre de personas con bajos ingresos: estudiantes, desempleados, personas con dependencia del alcohol o las drogas, o de juegos de azar.

**CONTINUACIÓN DE LA LISTA DE LOS SIGNOS MÁS COMUNES ACTUALMENTE
EN LA LEGITIMACIÓN DE LAS GANANCIAS ILÍCITAS**

- ❖ запутанный или необычный характер сделки;
- ❖ предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение.
- ❖ частая смена собственника недвижимого имущества;
- ❖ перечисление юридическим лицом денежных средств другому юридическому лицу в аналогичном размере непосредственно сразу после их получения;
- ❖ заключение договоров комиссии, предусматривающих получение комиссионных в больших размерах;
- ❖ продажа имущества по явно низким ценам;
- ❖ заключение сделок между аффилированными юридическими лицами;
- ❖ заключение сделок между родственниками;
- ❖ регистрация дорогостоящего имущества на имя лиц, имеющих низкий уровень доходов: студентов, безработных, лиц, имеющих алкогольную или наркотическую зависимость, страдающих игроманией.

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫХ В НАСТОЯЩЕЕ
ВРЕМЯ ПРИЗНАКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

PREGUNTA 3

UN EJEMPLO DE ALGORITMO PARA DETECTAR Y DOCUMENTAR DELITOS RELACIONADOS CON LA LEGITIMACION (LAVADO) DE LAS GANANCIAS ILICITAS EN AUSENCIA DE INFORMACIÓN SOBRE DELITOS PRECEDENTES

ВОПРОС 3

ПРИМЕРНЫЙ АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ по
ВЫЯВЛЕНИЮ И ДОКУМЕНТИРОВАНИЮ ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СВЯЗАННЫХ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ)
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В УСЛОВИЯХ ОТСУТСТВИЯ
ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДИКАТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЯХ

Establecer los datos de las organizaciones y los empresarios individuales que participan en las operaciones de tránsito*, así como los datos personales de las personas físicas de cuyas tarjetas bancarias se llevan a cabo retiros de fondos.

Solicitar a las entidades de crédito (bancos) la grabación de vídeo de los retiros de dinero teniendo en cuenta el análisis preliminar de los certificados de transacciones realizadas con tarjetas bancarias (lugar y hora de cobro).

Llevar a cabo una "Identificación de la identidad" (basada en videos) con respecto a las personas que han realizado retiros de efectivo (se decide la cuestión de determinar la participación en el cobro de las mismas personas, así como su identificación utilizando los registros existentes

Al identificar a las personas que realizan retiros de dinero, es necesario establecer sus vehículos, su números de abonado, Residencias reales, espacio de oficina, roles de cada uno, lugares de almacenamiento de registros contables, sellos de organizaciones, tarjetas bancarias, dispositivos electrónicos (computadoras personales, computadoras portátiles, tabletas, etc.) utilizados como lugar de trabajo on line para el control remoto de los fondos del cliente en sistemas bancarios a distancia

* Las operaciones de tránsito se refieren a los enlaces de pago de tránsito entre el cliente de efectivo o retiro en el extranjero y el enlace final: una organización con signos de "empresa maletín" o una persona física. El objetivo es enredar los rastros, pasar todo el circuito a través de varios bancos. Los "transitarios" son organizaciones con signos de actividad ficticia, los impuestos son mínimos. El algoritmo de trabajo del "Tránsito" es básicamente típico: la cantidad acreditada, una o una serie significativa de sumas, se acumula y en 2 días se transfiere por completo.

ACCIONES DE UN OFICIAL DE POLICÍA PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE EL COBRO DE GRANDES SUMAS DE DINERO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

Установить реквизиты организаций и индивидуальных предпринимателей, участвующих в транзитных* операциях, а также персональные данные физических лиц, с чьих банковских карт осуществляется снятие денежных средств.

Истребовать из кредитных организаций (банков) видеозаписи снятия денежных средств с учетом предварительного анализа справок по операциям, совершенным с использованием банковских карт (места и времени обналичивания).

Провести ОРМ «Отождествление личности» (на основании видеозаписей) в отношении лиц, осуществивших снятие денежной наличности (решается вопрос об установлении причастности к обналичиванию одних и тех же лиц, а также их идентификация с использованием имеющихся учетов

При выявлении лиц, осуществляющих снятие денежных средств, необходимо установить их автотранспорт, абонентские номера, фактические места жительства, офисные помещения, роли каждого из них, места хранения бухгалтерской документации, печатей организаций, банковских карт, электронных устройств (персональных компьютеров, ноутбуков, планшетных компьютеров и т. п.), использующихся в качестве удаленного рабочего места для целей дистанционного управления денежными средствами клиента в системах дистанционного банковского обслуживания

*** Под транзитными операциями понимаются транзитные платежные звенья между заказчиком наличных или вывода за рубеж и конечным звеном – организацией с признаками «фирмы-однодневки» либо физическим лицом. Цель – запутывание следов, прохождение всей схемы через несколько банков. «Транзитчики» – организации с признаками фиктивной деятельности, налоги минимальны. Алгоритм работы «Транзитчика» в основном типичен: зачисляемая сумма, одна или значительный ряд сумм, аккумулируется и за 2 дня полностью перечисляется дальше.**

ДЕЙСТВИЯ СОТРУДНИКА ПОЛИЦИИ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБНАЛИЧИВАНИИ КРУПНЫХ СУММ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОСРЕДСТВОМ БАНКОМАТОВ

Determinar (revelar) Solicitantes del servicio de retiro de dinero en efectivo

Determinar (revelar) el monto de la " comisión " cobrada por la prestación de servicios de cobro..

Establecer (identificar) el contador-Cajero que realiza la transferencia de fondos

Establecer (identificar) el contador-Cajero que realiza la transferencia de fondos.

Establecer (identificar) a los mensajeros que realizan retiros de efectivo y reembolsos a sus clientes.

establecer (identificar) a las personas que llevan a cabo el transporte de las gerencias nominales a las autoridades fiscales, cámaras notariales y organizaciones de crédito (bancos), con el fin de registrar organizaciones y abrir cuentas.

Establecer (revelar) organizadores de Esquema de sombra.

Установить (выявить) заказчиков услуг по обналичиванию денежных средств.

Установить (выявить) размер «комиссии», взимаемой за предоставление услуг по обналичиванию денежных средств.

Установить (выявить) бухгалтера-кассира, осуществляющего перечисление денежных средств

Установить (выявить) бухгалтера-кассира, осуществляющего перечисление денежных средств.

Установить (выявить) курьеров, осуществляющих снятие наличных денежных средств и возврат их заказчиком.

Установить (выявить) лиц, осуществляющих перевозку номинальных руководителей в налоговые органы, нотариальные палаты и кредитные организации (банки), с целью регистрации организаций и открытия счетов.

Установить (выявить) организаторов теневой схемы.

Reclamar de las autoridades fiscales :

materiales de auditoría fiscal, información sobre el pago de impuestos y tasas (informes fiscales y contables)

Información sobre cuentas abiertas (cerradas)

información sobre el número medio de registros

copias certificadas de casos legales (registro)

De las entidades de crédito (bancos) reclamar:

Información de transacciones y cuentas (Estados de cuenta bancarios extendidos que reflejan los detalles del flujo de efectivo durante el período de verificación).

información sobre las acciones de los clientes realizadas mediante el software y los sistemas automatizados (teniendo en cuenta la información analítica disponible sobre operaciones cuestionables):

fecha y hora de la realización de la acción del cliente;
identificador (código) de la acción del cliente;
el identificador del dispositivo del cliente mediante el cual el cliente accede al software y a los sistemas automatizados para realizar transferencias de dinero y que, si es posible, puede ser una dirección IP, una dirección MAC, un número de tarjeta sim, un número de Teléfono, etc.

Solicitar a un proveedor de servicios de Internet o un operador de telecomunicaciones en forma electrónica:

registra las conexiones a Internet desde el cliente con sus medios electrónicos o desde su red de área local durante al menos tres meses anteriores a la operación cuestionable.

Determinar los jefes nominales de las personas jurídicas, después de lo cual entrevistarlos sobre la posibilidad real de que ejerzan las funciones organizativas, administrativas y económicas en la organización comercial (nivel de educación, experiencia en el cargo ejecutivo, habilidades y habilidades profesionales, las principales Fuentes de ingresos, etc.), averiguar las circunstancias del registro de la persona jurídica.

ACCIONES DE UN OFICIAL DE POLICÍA PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE EL COBRO DE GRANDES SUMAS DE DINERO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

Из фискальных органов истребовать:

материалы налоговых проверок, сведения об уплате налогов и сборов (налоговую и бухгалтерскую отчетность)

сведения об открытых (закрытых) счетах

сведения о среднесписочной численности

заверенные копии юридических (регистрационных) дел

Из кредитных организаций (банков) истребовать:

Справки по операциям и счетам (расширенные выписки по банковским счетам с отражением сведений о движении денежных средств в проверяемый период).

Сведения о действиях клиентов, выполняемых с использованием программного обеспечения и автоматизированных систем (с учетом имеющейся аналитической информации о сомнительных операциях);

дата и время осуществления действия клиента;
идентификатор (идентификаторы) клиента;
идентификатор (код) осуществляемого действия клиента;
идентификатор устройства клиента, с использованием которого клиент осуществляет доступ к программному обеспечению и автоматизированным системам с целью осуществления переводов денежных средств и которым при наличии технической возможности могут являться IP-адрес, MAC-адрес, номер sim-карты, номер телефона и т. д.

Истребовать от интернет-провайдеров или оператора связи в электронной форме:

Журналы соединений с Интернет с ЭУ клиента или из его локальной вычислительной сети как минимум за три месяца, предшествовавшие сомнительной операции.

Установить номинальных руководителей юридических лиц, после чего опросить их на предмет реальной возможности осуществления ими организационно-распорядительных и административно-хозяйственных функций в коммерческой организации (уровень образования, опыт руководящей должности, профессиональные навыки и умения, основные источники дохода и т. д.), выяснить обстоятельства регистрации юридического лица.

ДЕЙСТВИЯ СОТРУДНИКА ПОЛИЦИИ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБНАЛИЧИВАНИИ КРУПНЫХ СУММ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОСРЕДСТВОМ БАНКОМАТОВ

¡Es importante saber!

- ✓ Es conveniente llevar a cabo actividades con respecto a las personas jurídicas y físicas controladas por los presuntos delincuentes, una vez que se haya establecido el número de participantes en el GO y OD (OC) y se hayan llevado a cabo los actos de búsqueda operativa en relación con ellos.
- ✓ A menudo, los organizadores tienen vínculos con representantes de las autoridades fiscales y las organizaciones de crédito.
- ✓ También es necesario realizar un estudio de los materiales de verificación disponibles para determinar la cantidad de ingresos obtenidos de actividades ilícitas.

Важно знать!

- ✓ Проводить мероприятия в отношении юридических и физических лиц, подконтрольных фигурантам, целесообразно после того, как установлен круг участников ОГ или ПО (ПО) и в отношении них проведены ОРМ.
- ✓ Зачастую организаторы имеют связи с представителями налоговых органов и кредитных организаций.
- ✓ Также необходимо провести исследование имеющихся материалов проверки на предмет установления суммы дохода, полученного от противоправной деятельности.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ
GRACIAS POR SU ATENCION

