



Κοστώδης εκμετάλλευση Некоммерческие организации

ΜΕΤΟΔΟΛΟΓΙΙ - ΙΝΔΙΚΑΤΟΡΥ ΡΙΣΚΑ - ΥΑΖΒΙΜΟΣΤΙ

Ποδραιοделение Α Υπραιοления по борьбе с отмыванием денег
από Εγκληματικές Δραστηριότητες
(Эллинский ПФР)
(Hellenic FIU)



май 2023 года

Μάιος 2023

Содержание

Введение.....	2
Методология совершения основных правонарушений	3
Методики отмывания денег	4
Индикаторы риска (красные флажки).....	8
Выявленные уязвимости - слабые места Системы	10
Выводы	12

Введение

Подразделение А Управления по борьбе с отмыванием денег провело значительное количество расследований по отмыванию денег в результате возможного совершения различных преступлений финансового характера, в основном через неправомерное использование некоммерческих гражданских компаний (НГК).

В результате расследования были выявлены соответствующие основные преступления и уточнена методология их совершения. Кроме того, были выявлены методики отмывания средств, полученных от незаконной деятельности и совершения предикатных преступлений, а также соответствующие типологии неправомерного использования ПФИ. Также важной частью данного исследования является регистрация определенных индикаторов риска (красных флажков), которые могут помочь в выявлении аналогичных случаев соответствующими органами и лицами, несущими ответственность в соответствии с Законом 4557/2018.

Наконец, выявлены и зафиксированы определенные слабые стороны/недостатки системы, которые могут послужить ступенькой для дальнейшего укрепления действующего законодательства путем включения дополнительных спецификаций и гарантий в этой области, а также для более эффективной координации действий соответствующих органов с целью смягчения незаконной спекулятивной эксплуатации ММП и подобных некоммерческих организаций и борьбы с отмыванием денег от связанной с этим преступной деятельности.

Методология совершения основных правонарушений

Методика совершения основных преступлений была общей для этого типа дел, расследованных подразделением А Управления. В частности, было установлено, что преступники использовали атрибуты, с которыми они были связаны с поврежденными ДЗО, а именно: законный представитель, менеджер, бенефициарный владелец и учредитель (или его близкий родственник), чтобы "использовать" их и получить материальную выгоду.

Благодаря этой роли преступники приобрели сильные возможности управления как деятельностью каждого ММП, так и получаемыми ими грантами/пожертвованиями, став абсолютными хозяевами и создав условия, при которых они могли получать прибыль за счет компаний.

Таким образом, преступники своими неоднократными действиями и в нарушение правил добросовестного управления нанесли определенный ущерб имуществу ЧВК, которое по закону находилось под их опекой или управлением, и получили в свою пользу деньги, предназначенные для гуманитарных целей, которые в большинстве случаев превышали 120 000 евро.

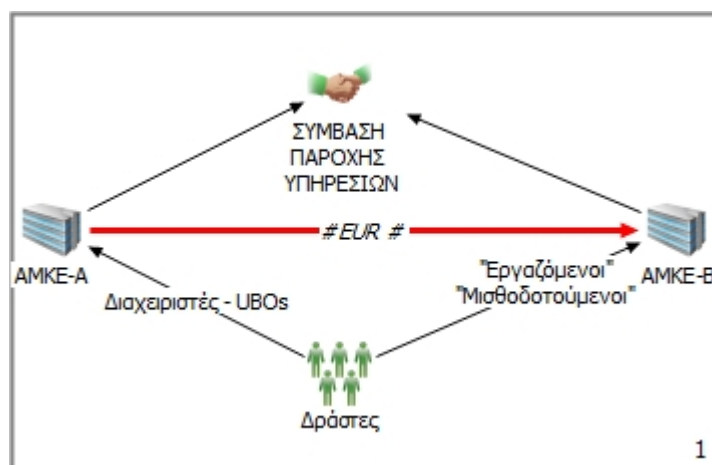
Методологии отмывания денег

Что касается методологии, использованной для отмывания денег, то способ действия, применяемый в каждом случае, также был пропорционален деятельности каждого КУА, а также профессиональному и финансовому профилю преступников, их руководителей/бенефициаров или их родственников. Почти во всех методиках общей чертой было использование финансового сектора для перевода средств, полученных от преступной деятельности, упомянутой в предыдущем разделе.

Методология 1

Преступники, будучи менеджерами и/или бенефициарными владельцами (или их родственниками) эксплуатируемого НПП (НПП-А), используют другое НПП (НПП-Б) для привлечения средств от первого и получения прибыли. В качестве менеджеров они заключают договор об оказании услуг между IMI-A и IMI-B.

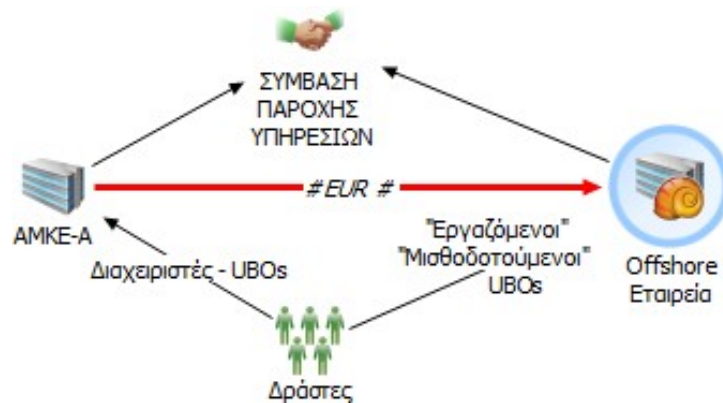
Затем на место назначаются сотрудники АМКЭ-Б, которые получают средства по контракту в виде заработной платы. MSE-B не ведет никакой банковской деятельности, кроме выплаты заработной платы и зачисления средств по контракту, и по существу является "транспортным средством" MSE для перевода (через свои счета) средств от преступной деятельности.



Методология 2

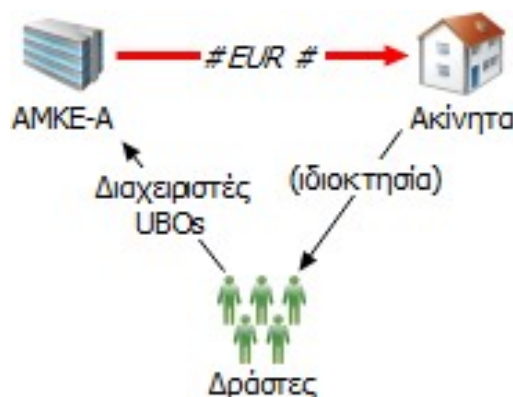
Преступники, будучи менеджерами и/или бенефициарными владельцами (или их родственниками) эксплуатируемого SPE, используют оффшорную компанию по оказанию консультационных услуг для привлечения средств от эксплуатируемого SPE. Преступники также являются менеджерами и/или бенефициарными владельцами в оффшорной компании.

Будучи родственниками бенефициарных владельцев и/или менеджеров эксплуатируемого SPE, они объединяются с ними и заключают контракт с оффшорной компанией. Затем, как бенефициары оффшора, они получают денежные переводы в качестве прибыли от своей предпринимательской деятельности. В этом случае оффшорная компания и, в частности, ее счета представляют собой средство, через которое выводятся и легализуются средства, полученные от преступной деятельности.



Μεθοδολογία 3

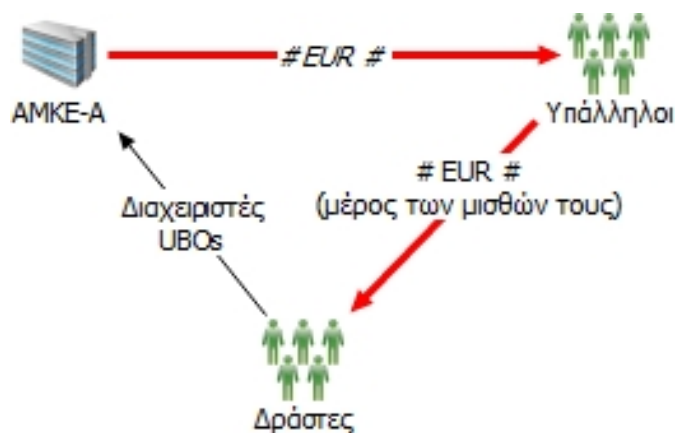
Преступники, являясь руководителями и/или бенефициарными владельцами (или их родственниками) эксплуатируемого НПП, используют доходы компании для покупки недвижимости. Они платят налоги на передачу недвижимости через счета ММП, но недвижимость становится собственностью виновных, а не ММП.



Μεθοδολογία 4

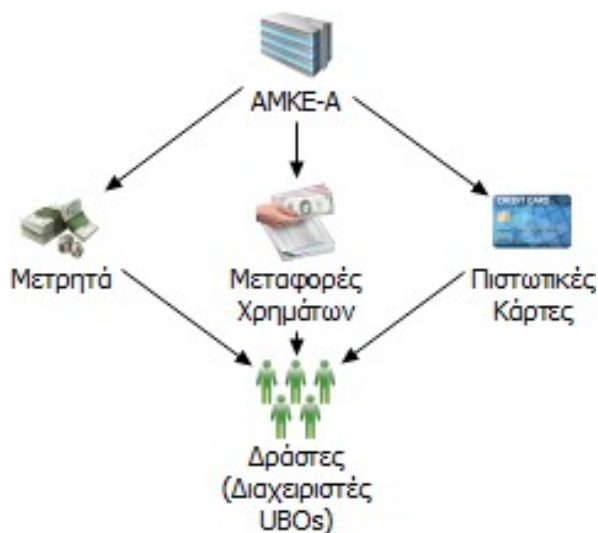
Виновные, как руководители и/или бенефициарные собственники эксплуатируемых ММП, нанимают в качестве работников лиц, пользующихся их абсолютным доверием и контролем в эксплуатируемых ММП, а последние передают их в личное пользование

счета (или счета их близких родственников) часть средств, полученных в результате выплаты заработной платы от КУА.



Μεθοdολογία 5

Виновные, будучи менеджерами и/или бенефициарными владельцами (или их родственниками) эксплуатируемого СГЭИ, используют его доходы для своей повседневной жизни, а его здания - как свои дома. Таким образом, они используют доходы ЕГЭИ в корыстных целях, отличных от тех, на которые они были выделены.

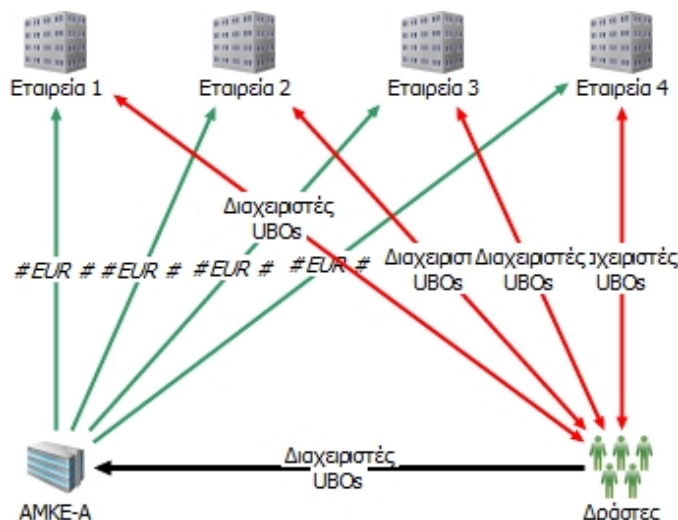


Μεθοdολογία 6

Преступники, являясь руководителями и/или бенефициарными владельцами (или их родственниками) эксплуатируемых ИСЮ, напрямую заключают контракты со своими индивидуальными консалтинговыми фирмами на предоставление им консультаций с конечной целью получения прибыли от компаний, созданных для некоммерческих

целей.

Таким образом, они переводят непосредственно на свои банковские счета средства АСП, предназначенные для ведения его бизнеса, в качестве вознаграждения за оказанные ими услуги, поскольку никакой другой деятельности данные консультационные фирмы не ведут.



Μεθοdολογία 7

В варианте предыдущей методики преступники, будучи руководителями и/или бенефициарными владельцами эксплуатируемого НПП, переводят непосредственно на свои банковские счета (или на счета своих близких родственников) средства НПП, предназначенные для осуществления его деятельности, не заключив с НПП никакого договора и не обосновав перевод.

Μεθοdολογία 8

Виновные, являясь менеджерами и/или бенефициарными владельцами (или их родственниками) эксплуатируемых ЕГЭИ, делают себя совместными бенефициарами на счетах третьих лиц, которые являются донорами/спонсорами/благотворителями эксплуатируемых ЕГЭИ. Затем они берут под контроль эти счета и переводят на другие индивидуальные счета или снимают наличные в своих интересах.

Индикаторы риска (красные флажки)

Показатели риска, возникшие в результате анализа соответствующих случаев и вышеуказанных методик, могут быть использованы аудиторскими, надзорными и правоохранительными механизмами страны, и особенно различными категориями ответственных лиц (как описано в статье 6 Закона 4557/2018) в ходе проверок, для выявления любых случаев отмывания денег и в целом для выявления КУА, которые "используются" в спекулятивных целях. В частности, эти показатели следующие:

- ✓ Зачисление заработной платы на счета руководителя и/или бенефициарного владельца ММП (или родственника 1^{ou} степени) из другого ММП.
- ✓ Выплата больших сумм заработной платы по системе PAYE конкретному работнику, особенно в отсутствие других работников (особенно когда общий доход - входы ЛФС составляют примерно зарплату работника).
- ✓ Транзакционные отношения (переводы средств) между сотрудниками ИМИ и его руководителями и/или бенефициарными владельцами.
- ✓ Кредиты на счета ИМИ, не ведущего реальной деятельности, в частности, когда кредиты относятся к переводам от другого ИМИ.
- ✓ Отправка денежных переводов со счетов ММП на счета компаний, работающих за рубежом.
- ✓ Отправка денежных переводов со счетов ММП на счета компаний, в которых заинтересован руководитель и/или бенефициарный владелец ММП (или их родственники 1^{ou}).
- ✓ Заключение соглашения между консалтинговой фирмой и ЭСКО, когда обе стороны имеют одинаковые интересы.
- ✓ Заключение соглашения между коммерческим предприятием и ПФИ, когда руководители и/или бенефициарные владельцы обоих предприятий связаны между собой.
- ✓ Уплата налогов с банковского счета ММП, связанного с третьими юридическими или физическими лицами.
- ✓ Платежи с банковского счета или через банковскую карту (дебетовую/кредитную), которые не соответствуют сфере, миссии и деятельности КУА.

- ✓ Предоставление на безвозмездной основе зданий АМКЭ для размещения и ведения профессиональной деятельности его руководителей и/или бенефициарных владельцев.
- ✓ Использование денежных средств попечителями ИМИ для осуществления своих платежей.
- ✓ Высокий уровень денежных вкладов на счетах КУА со стороны его руководителей.
- ✓ Размещение руководителей и/или бенефициарных владельцев (или родственников) ИМИ в качестве со-бенефициаров на банковских счетах лиц, которые связаны с ИМИ как доноры/спонсоры или заключенные/бенефициары ИМИ.
- ✓ Приобретение недвижимости доверенными лицами и/или бенефициарными владельцами (или родственниками) ННИ, не соответствующее их финансовому профилю.
- ✓ Включение лиц с несовместимым профессиональным/экономическим или социальным профилем (например, чрезмерно занятых или умерших и т.д.) в качестве фактических бенефициаров в LFS.
- ✓ Существование и "работа" ИМИ без существенной деятельности и без осуществления проекта в течение длительного периода времени (например, более трех лет).

Выявленные уязвимости - слабые места Системы

Анализ показал, что преступники используют все слабости и уязвимости системы и нашли способы придать законность деятельности, которая по сути является незаконной.

В частности, были выявлены следующие уязвимые места, которыми воспользовались преступники для совершения преступлений:

- ✓ Существование различных реестров СМЭ в каждом министерстве (в зависимости от вида деятельности) и непубличность реестра в некоторых случаях, создает лабиринтную систему, затрудняющую контроль и мониторинг их деятельности.
- ✓ Существующие реестры ОМЭ не включают те же гарантии и условия в качестве условий для регистрации и деятельности ИМИ.
- ✓ Невозможность адекватного надзора за соблюдением необходимых условий для функционирования ИМИ.
- ✓ Того факта, что ИМИ зарегистрирована в одном из существующих реестров, часто достаточно для отнесения ее к категории низкого риска для аудиторских органов; и механизмы, несмотря на его последующую подозрительную транзакционную и нетранзакционную активность.
- ✓ Тот факт, что НПО, включенная в один из реестров, может финансировать другие НПО, часто с другими целями и не входящие в реестр, для выполнения части своей работы (таким образом, средства, собранные первоначальной НПО благодаря ее включению в соответствующий реестр, направляются третьим лицам).
НПО, действующие вне этого Реестра и преследующие зачастую иные цели)
- ✓ Тот факт, что ИМИ может осуществлять платежи наличными и поддерживать денежные средства в свою инфраструктуру.
- ✓ Тот факт, что управляющий и бенефициарный владелец ИМИ может заключить с ИМИ договор на оказание услуг за вознаграждение, с одобрения его Совета директоров и при наличии соответствующей ссылки в его уставе.
- ✓ Тот факт, что ИМИ, не осуществляя никакой существенной деятельности и не выполняя никаких
проект может существовать в течение длительного периода времени (например, более трех лет). Напротив, ЭСФ создается, когда, заметив социальную потребность, учредители имеют намерение и желание предпринять действия, что требует, чтобы в течение разумного периода времени были предприняты действия для ее нормализации. Таким образом, если действия не были предприняты в течение определенного периода времени, то существование рассматриваемого ЭСФ не служит удовлетворению той потребности, ради которой он был создан, и его существование, вероятно, связано с подозрительной деятельностью.
- ✓ Тот факт, что лица могут быть указаны в качестве бенефициарных владельцев в ИИС с несовместимые по профессиональному/экономическому или социальному профилю (например, безработные или умершие и т.д.), выступающие в качестве "прикрытия" и тем самым позволяющие невидимым

бенефициаров и фактических бенефициаров ИМИ выступать в других ролях, несовместимых с ролями фактического бенефициара ИМИ, с целью получения финансовой выгоды.

- ✓ Тот факт, что совершение преступления неверности (как проступка) и хищение (даже до степени уголовного преступления) в отношении IMI лицами, связанными с ним, преследуется по жалобе, которую вправе подать то же лицо, которое может быть виновником (законный представитель, управляющий, бенефициарный владелец и т.д.), а не по собственной инициативе.

Выводы

Из анализа дел об отмывании денег, в которых гражданские некоммерческие компании злоупотребляли своими менеджерами и/или бенефициарными владельцами и/или их родственниками, было установлено, что для осуществления своей преступной деятельности и извлечения выгоды преступники "использовали" слабости системы и отсутствие единой нормативной базы и адекватного надзора за НКО, эксплуатируя при этом финансовую систему, как внутреннюю, так и оффшорную, для сокрытия происхождения доходов от преступной деятельности и, в конечном итоге, для их легализации.

Поэтому, а также учитывая важность роли этих компаний/организаций для общества, в настоящем исследовании были выделены индикаторы риска, которые могут быть использованы аудиторскими и надзорными механизмами и ответственными лицами для выявления случаев отмывания денег через некоммерческие компании. Наконец, были определены уязвимые места, выявленные в системе, на основании которых следует предпринять конкретные инициативы для смягчения и предотвращения эксплуатации этих организаций/компаний в спекулятивных целях.

Дальнейшее укрепление соответствующего законодательства и усиление возможностей аудита и надзора создаст почву для развития некоммерческих компаний, которые будут служить и бесперебойно выполнять свою уставную цель - продвижение общего блага, будет гарантировать доверие граждан и их активное участие в этих структурах солидарности и взаимопомощи, одновременно существенно ограничивая сферу действий лиц с корыстными целями и намерениями эксплуатировать НКО.



