

ТИПОЛИГИИ

Анализата на типологиите е со намера да се добие подобар увид во трендовите и техниките користени за перење пари и финансирање тероризам, и осовременување на прегледот на најновите трендови за подобро соочување со ризиците.

Ова поглавје работи со трендовите кои се однесуваат на перење пари и финансирање на тероризам во случаи пренесени до Јавни Обвинители и до Федералниот Јавен Обвинител. Во таа насока, бројот на откриени случаи се презентирани во оваа глава, проследено со типолошка анализа на судењата и пресудите до декември 2005.

Со засилувањето на борбата против перењето пари, субјектите вклучени во перењето пари, се обидуваат да го направат потешко откривањето на нивните операции со користење на повеќе комплексни техники. Постепената смена на трансакциите на перењето пари, почнувајќи од фазата на пласман, преку фаза на прикривање, до фаза на интеграција, е прва индикација. Овој тренд ги потврдува најновите наоѓања од ФАТФ на интернационално ниво.

Статистиките покажуваат дека овие документираните случаи во главно се карактеризираат со фазата на пласман која е содржана со 17.9% на пренесените документираните случаи во 2005. За споредба, во 2004 тие претставуваа 15.7%, 58.4% во 2000 год. И во почетокот на активностите дури повеќе од 80% на пренесените документираните случаи. Ова покажува дека субјектите вклучени во перењето пари не ги ограничуваат своите трансакции во фазата на пласман и ги фокусираат повеќе на фазата на прикривање и интеграција.

Документираните случаи во главно вклучуваат трансакции во фазата на прикривање со 66.8% од пренесените случаи во 2005. Повеќе од 75% од извршените трансакции се банкарски, посебно депозити во сметките и интернационални трансфери што покажува дека трендот во 2004 година е дури зголемен. Спротивно, намалувањето во бројот на небанкарските трансакции како што се девизните дознаки во фазата на прикривање, кое започнува во 2003 година и продолжува.

Документираните случаи во фазата на интеграција прават поголем дел од пренесените случаи во 2005, т.е. 15.3%. за споредба, во 2004 овие случаи во фаза на интеграција претставуваа 12,6%, во 2000 година 9.6% и во почетокот на активностите помалку од 2% од пренесените случаи. Неколку методи беа користени да се инвестираат пари од криминални дела во економијата и во финансискиот свет. Во 2005 повеќе од трансакциите во фазата на интеграција беа инвестиции во недвижен имот (43.3%) или подвижни средства (28.8%) Другите методи се однесуваат на основањето на компании, придонеси од капитал и трансакции во секторот на осигурување или во казината. Овие случаи покажуваат дека субјектите вклучени во перењето пари не ги лимитираат нивните операции во специфичен сектор и користат посредници.

1. ИЛУСТРАЦИЈА НА ТЕКОВНИ ТРЕНДОВИ

1.1 Готовински трансакции

Парите од незаконско потекло во главно се наоѓаат во форма на готовина, и како резултат на тоа криминалците мора да прибегнуваат кон типични кеш трансакции за да ги воведат нив во финансискиот систем. Случаите обработени од Единицата потврдуваат дека трансакциите во готово се во главно извршени во фазите на пласман и прикривање. Како што е наведено подолу, готовината е особено користена во девизни трансакциите, трансакции во кои големи банкноти се разменуваат за мали, девизните дознаки и готовински трансакциите на банкарските сметки. Статистиките покажуваат дека таквите трансакции се карактеризираат во повеќе од 52% од пренесените случаи во 2005.

Девизни трансакции

Во почетните години повеќе од пренесените случаи вклучуваат девизни трансакции. Овие документираните случаи прават 57.1% од пренесените случаи помеѓу 01.12.1993 и 31.12.2001. Користењето на одредени валути за девизни трансакции и видот на користените банкноти беа значаен индикатор за Единицата. Размената на различни валути во мали банкноти во NLG од привремени клиенти беше карактеристичен типолошки индикатор за криумчарење на наркотици во Холандија. Незаконска трговија на производи и стоки, незаконска трговија на возила и цигари особено, како и организиран криминал беа други форми на криминал за кои Единицата пронајде индикации.

Овој тренд беше променет од 1 Јануари 2002 со воведувањето на Еврото. Во 2001-2002 годишниот извештај на Единицата, се антиципира оваа промена како резултат на исчезнувањето на девизните трансакции во Евро зоната, дека воведувањето на Еврото би имало значително влијание и дека последователно бројот на рачни девизни трансакции би се намалил значително. Како што е покажано во статистиките и типологиите, овој тренд беше потврден од 1 Јануари 2002 па натаму. Од тогаш овие документираните случаи претставуваат 15,7% од пренесените случаи на Јавниот Обвинител до 31.12.2005 и 7,1% во 2005.

Освен ефектот од воведувањето на Еврото, друго можно објаснување е промената на девизните трансакции на земјите надвор од Евро зоната и на законодавството каде рачното девизно менување е помалку регулирано.

Иако конверзијата на Еврото води кон исчезнување на значаен типолошки индикатор, врз основа на врската помеѓу националните валути и предикативните кривични дела, трансакциите со други валути сеуште откриваат значајни индикатори.

Разменувањето на GBP и SCP е значаен типолошки индикатор во документираните случаи во врска со трговијата со наркотици и цигари. Трговијата со цигари исто имплицира проневерување на финансиските интереси на ЕУ, применливите даноци на промет во Велика Британија се значително повисоки од Белгија. Понатаму, неколку случаи се карактеризираат со девизни трансакции со NOK, DKK и SEK што можат да бидат поврзани со тргување со наркотици.

Како во монатото, Единицата најде дека девизните трансакции главно се извршени од привремени клиенти. Нема економска оправданост на природата или на обемот на извршените трансакции споредено со познатиот приход на вклучената личност.

Во некои случаи вклучените индивидуи делуваа на сопствена сметка и немаа никаква стратегија за намалување на ризикот од зголемување на сомнителноста. Тие живеат во Белгија и влегоа во Велика Британија како возачи на камиони. Анализите на овие случаи беа прилично едноставни бидејќи трансакциите не беа извршени на организиран начин. Во други случаи беа вклучени мрежи, во кои неколку лица од иста земја кажале иста адреса и отишле во иста финансиска институција да ги структурираат нивните трансакции. Ова обично покажува дека тие се курири кои работат за организирани банди. Трансакциите поврзани со перење пари се организираат на начин да се избегне привлекување на внимание и да се спречи понатамошна истрага.

X, со потекло од соседна земја, повеќе пати отишол во неколку агенции на две менувачници во Белгија за да смени GBP, SCP, SEK, DKK, NOK во Евра. За неколку месеци сумата на размените беше скоро 2 000 000 Евра. Немаше економска оправданост на начинот на кој беа извршени овие трансакции. X немаше никаква врска со Белгија, тој престојуваше надвор од земјата и немаше позната професионална активност. Анализите на Единицата открија дека имаше сличности помеѓу X и друга личност чии трансакции исто потекнуваа од замјата на X и дека тие живеат во иста соседна земја. Тие немаа професионална активност и

беа сеушите студенти. Разменувачките трансакции беа слични и беа исвршени во исто време. Исти трансакции дури беа извршени во ист ден за интервал од само триесет минути. ФИУ-то во земјата каде тие беа жители информира дека вклучените индивидуи беа познати за трговија со наркотици, што кореспондира со типолошките индикатори ви овој случај.

Полицијата истрачува.

Размена на мали банкноти за големи

Анализата на пренесените случаи уште еднаш откри класична типологија. Единицата повеќе пати најде дека мали банкноти беа разменети за големи. Генерално е согласено дека големите банкноти го олеснуваат перењето пари и исто така прават полесно да се транспортира и сокрие готовината. Последонателно, банкноти од 500 Евра се многу атрактивни за криминалците.

Белгиски државјанин кој има банкарска сметка, бара од неговата банка да замени значителна сума на GBP за Евра и инсистира да се изврши оваа трансакција без користење на неговата банкарска сметка. Банката одби и трансакцијата се презема преку сметка. Истиот ден индивидуата ја повлече сумата во Евра во готовина. Неколку важни трансакции земаа место на сметката. Спротивно, тој направи регуларна замена на мали банкноти во банкноти од 500 Евра, кои ги смести во сеф. Овие разменувачки трансакции сопреа итом банката побара овие трансакции да земат место на сметката. Разменувачката трансакција и депозитот во GBP проследен со готовинско повлекување ја покажаа преференцијата на индивидуата за готовина, очигледно да избегне оставање на било каква трага за дестинацијата на парите. Давајќи ја социо-економската положба на вклучената индивидуа, немаше економска оправданост на овие трансакции. Заменувањето на мали банкноти за големи и трансакциите на размена на GBP беа карактеристики на типологијата поврзана со трговија на наркотици.

Полицијата истражува.

Трансакции со девизни дознаки

Во 2005 11,6% од документираните случаи воглавно се карактеризираа со трансакции со девизни дознаки, продолжувајќи го надолниот тренд од 2003 и 2004. Овие се кеш трансакции проследени со трансфери низ интернационалните системи за девизните дознаки. Готовина е користена на времето на вложувањата пред девизните дознаки како и кога парите се повлекуваат.

Во случаите со девизни дознаки за кои постои сомневање дека се поврзани со перење пари, парите вообичаени директно потекнуваат од криминални активности и се воведуваат во финансискиот систем првпат. Реткост е, парите да циркулираат пред тоа. Треба да биде забележано дека за некои трансакции поврзани со перење пари, парите на се вложуваат во готово, но произлегуваат од трансакции со кредитни картички, во кој случај, фазата на пласман е мината.

Како и во предходните години неколку документираните случаи беа препратени во една серија што се должи на заедничката типологија кои откриваат постоење на организирана мрежа на трговија со луѓе и користење на проституција. Како што беше кажано од ФАТФ користените методи поврзани со перење пари се наменети да се избегне банкарскиот систем од користењето на системите за девизни дознаки. Организираноста на овие мрежи станува очигледна бидејќи неколку индивидуи отидоа во исти институции во истото време праќаат пари на исти земји и на

исти корисници. Овие елементи покажуваат дека испраќачите оперираат за организирани мрежи.

Единицата откри дека лажни идентитети беа често користени да ја спречат понатамошната истрага. Овој метод беше нагласен од Центарот за Еднакви можности и борба против расизмот., „Кога средствата се пренесени, лицето кое го прави трансферот како и примателот треба да бидат снимени и забележани во документирани податоци. Како и да е, проблемот е што лицата поврзани со нелегална трговија често користат лажни имиња за нивните активности.,,

А и Б, двајца странци, повеќе пати депонираат готовина проследена од дознаки од странство во Јужна Америка на исти праматели. За неколку месеци износот на испратените пари е неколку илјади евра. Нема економска позадина за извршените трансакции. Ниеден од индивидите не живее на посочената адреса. Формите на дознаките од странство откриваат дека најголем дел од парите се пратени од А, после што Б ги превзема трансакциите со исти корисници. Кога документите за идентификација на двете индивидуи се споредени, произлезе дека А и Б се фактички една иста личност. Полициските извори открија дека особините на личноста А во истрагата е во врска со трговија со луѓе и користење проституција. Полицијата истражува.

Готовински влогови на банкарски сметки

Некои 19% од пренесените документирани случаи во 2005 воглавно се карактеризираат со кеш влогови на банкарски сметки, кои се зголемени во споредба со претходните години кога просечниот процент варира помеѓу 5-10%.

Овој нагорен тренд може делумно да биде поврзан со парите што се повратени во земјата надвор од легалната рамка на декларацијата за потекло на парите. Неколку случаи покажуваат дека за време на периодот во кој декларација може да се направи, беа користени за враќање на парите без пополнување на декларација. Во најголем број од овие случаи немаше поврзаност со еден од заснованите прекршоци спомнати во законот од 11 Јануари 1993. И покрај тоа, некои документирани случаи беа пренесени кога анализата на единицата откри дека средствата имаат незаконско потекло како што е назначено во закон за спречување на перење пари.

Освен готовинските депозити Единицата исто така има забележано зголемување на бројот на пренесените документирани случаи што воглавно вклучуваат повлекувања на готовина од сметките. Во 2005 ова беше случај во 14.8% од пренесените случаи. Ова зголемување главно се должи на продолжување на листата на предикативни кривични дела после влегувањето во сила на законот од 12 Јануари 2004, посебно со додавање на кривичното дело за проневерување на корпоративни средства. Генерално, овие готовински повлекувања од корпоративни банкарски сметки каде парите подоцна се користат за лични интереси.

Прекуграничен транспорт

Илегалниот транспорт на валути останува фреквентно користена техника на перење пари која сеуште не е маргинализирана со технолошките достигнувања кои дозволуваат пософистицирани техники на перење пари. Пренесувачите на готовина сеуште играат важна улога во трансакциите поврзани со перење пари, вклучувајќи го и транспортот на валути преку граница.

Криумчарењето може да се јави како физичко транспортирање на валутите, или како

криење на валутите во испорачаните бродски товари. ФАТФ нагласува дека криминалците покажаа зголемена софистицираност во овие операции, често купуваат бизниси ангажирани во испорака на стоки и ги кријат нечистите пари внатре во производот. Експертите исто детектираа значаен износ на натрупана готовина, особено во пристанишни и гранични региони- феноменот генерално се разгледува како чекор кој предходи на криумчарењето. Овие трендови може да се препишат на успехот на мерките превземени во финансиските институции во борбата против перење пари. Како и да е, во последниве години има евиденција дека пренесувачите на готовина исто имаат значајна улога во интернационалното финансирање на тероризмот.

Во Белгија контролен систем за влегување или излегување на готовина од замјата ќе стане ефектен со имплементацијата на Регулативата бр.1889/2005 на Европскиот Парламент и на Советот од 26 Октомври 2005 за контрола на влегувањето и излегувањето на готовина од Заедницата. Оваа регулатива е транспонирање посебните препораки на ФАТФ IX од 22 Октомври 2004 во кои земјите се повикани да применат мерки за откривање на физичко прекугранично транспортирање на валута и носители на преносливи инструменти, вклучувајќи систем на декларација и друга обврска за откривање.

Неколку замји членки веќе применуваат ваков контролен систем базиран на нивните национални законодавства. Во оваа рамка на ФИУ- те на овие земји има веќе адресирано барање за информации до Единицата како резултат на царинските контроли каде лицата беа откриени во поседување на значителни суми на пари. Овие барања водат на анализа од Единицата, и веќе резултираа во документирани случаи пренесени на Јавниот Обвинител.

Европскиот ФИУ бара информации од Единицата кои се однесуваат на индивидуа од Северна Африка кој живее во Белгија. Лицето беше пресретнато од царината од аеродромот со поседување на 50 000 Евра во готовина кога тој сакаше да полета за Брисел. Лицето изјави дека парите потекнуваат од продажба на коли. Парите беа запленети.

Лицето не беше активно во комерцијална компанија и не беше обврзник за ДДВ во Белгија. Неговиот познат приход само се состои од социјална помош. Немаше економска позадина што би можело да оправда ваква голема сума на пари. Полициските извори открија дека тој беше познат за неколку крајби, воглавно за коли. Постоеше можно поврзување помеѓу познатите криминални активности (крајба) и/или комерцијална активност (тргување со коли) извршена надвор од секоја легална рамка.

Полицијата истражува.

1.2 Банкарски трансакции

Анализата на документираните случаи во врска со банкарските трансакции покажува дека субјектите вклучени во перењето пари преферираат да користат транзитни сметки за пренос на значителни суми, во кои случаи парите никогаш не остануваат на сметката многу долго. Овие сметки се вообичаено отворени во име на комерцијални компании или во помал обем на лица и се користат за национални или интернационални трансакции поврзани со перење пари. Прикриени компании се исто така често користени, дури иако offshore центрите се помалку користени за овие трансакции. Ова може на големо да биде препишано на мерките превземени од ФАТФ во врска со земјите и териториите кои не се во спработка и новите регулации во овие земји и законодавства. Понатаму, вклучувањето на offshore центрите брзо привлекува внимание низ кое тие може да бидат пронајдени и фатени брзо, кое има можно влијание на *modus operandi* на субјектите вклучени со перење пари.

Единицата има легална моќ да бара информации од други финансиски институции и да ги известува субјектите кога бара сериозни индикации поврзани со перење пари.

Информацијата, како историја на сметката на лицата или компаниите кои се карактеризираат како главни лица или корисници на канализираните пари, може да ја реконструира или да ја следи трагата на парите колку што е можно подолго, и други лица можат да бидат откриени, кои може се познати на Единицата или департаментите од каде се барани тие информации.

Понатаму Единицата исто така собира надворешни информации од странските партнерски единици. Субјектите вклучени во перење пари сакаат да ставаат граница помеѓу предикативните кривични дела и трансакциите поврзани со перење пари, така размената на информации како дел на интернационалната соработка е од големо значење.

Финансиската анализа на синцирите е дури повеќе комплексна кога трансакциите на рециклираниот капитал се совпаѓаат со финансиските токови кои потекнуваат од легалните комерцијални активности и разлика помеѓу овие два токови треба да биде направена.

Компанија А активна во тргувањето со суровини и оружје. Држи банкарска сметка во Белгија. X и Y менаџери на А, се правни застапници на сметката, заедно со Z, акционер на А. Компанија А бара банката да интервенира во трансакција со владата на африканска земја за испорака на воена техника тешка неколку милини Евра. Интервенцијата се состои од праќање на писмо за осигурување до таа африканска земја. Банката го одби барањето.

Анализата на историјата на сметката откри дека сметката беше кредитирана од значителни трансфери од Африка во тоа исто време. Извештаите што ги придружуваат овие трансфери се однесиваа на испораката на воена техника. X и Y бараат да ги пренесат овие средства во земјите од Среден Исток на сметка во сопственост на компанија Б, менаџирана од Z. Единицата ја запира трансакцијата и прави некои дополнителни истражувања, кои покажуваат дека значителните трансакции беа извршени кратко после промената на комерцијалните цели на компанијата. Во овој случај комерцијалните цели, се ограничени со тргувањето со суровини, а беа дополнети со тргување со оружје.

Сумите вклучени во трансакцијата на сметката на А беа многу повисоки после смената на комерцијалните цели од порано. Информацијата од федералниот владин сектор за правда откри дека компанијата А има поднесено барање да основа бизнис со оружје но нема добиено ниедна дозвола сеуште. Основано на овие елементи, трансакциите на сметката на компанијата А би можело да бидат поврзани со трговија со оружје. Сметката беше евидентно користена како транзитна сметка за пренесување средства од Африка на сметката на компанијата Б во земјите од Средниот Исток.

Полицијата истражува.

X, Азиски државјанин кој живее во Белгија, поседува штедна сметка во белгиска банка. Сомневањата на банката беа покренати после издавањето на банкарскиот чек по наредба на нотар по барање од X за купување недвижен имот.

Анализата на трансакцијата на сметката на X покажа дека сметката беше кредитирана од неколку трансфери од азиски државјани што живеат во Белгија и странство. Главни лица во најголемите трансфери беа А и Б, роднини на X. Документите се однесуваат на заем. Понатамошната информација откри дека X работи во ресторант менаџиран од А и Б. Анализата на единицата откри дека А, Б и Д (поранешен менаџер на ресторантот што е менаџиран од А и Б) беа познати во истрага поврзана со емигрантска мрежа на азиски државјани во Белгија.

Полицијата истражува.

1.3 Интервенција од нефинансиски професии

Иако субјектите вклучени во перење пари главно сеуште ги користат финансискиот и банкарскиот сектор, тие се почесто назначуваат други посредници, како нефинансиските професии.

Нивните професионални функции често вклучуваат голем број на задачи кои ги ставаат во одлична позиција за откривање на можното перење на пари. Субјектите вклучени во перењето пари ги користат овие финансиски професии во различни начини за циркулирање на нивните пари, особено за трансакции кои се однесуваат на недвижен имот. Сомнителните елементи вклучуваат диспропорција помеѓу трансакцијата за недвижнина и социо-економската положба на клиентот, како во случајот подолу.

Во банкротството, каде А и В се гаранти, нефинансиски професионалец е легално назначен да изработи јавна аукција за определен број на лични добра. За време на јавната аукција беше забележано дека повеќе од добрата беа купени од Х, ќерка на А и Б. Понатаму, вкупната сума на купувањата беше значајна и диспропорционална на социо-економската положба на Х, која е невработена.

Понатамошна информација добиена од даночните управи исто така покажа дека Х не е активна во комерцијална компанија, бидејќи не е ДДВ обврзник во Белгија и нејзиниот приход се состои од социјални помошти. Купените добра беа дел финансирани со чек од хипотекарен заем кој банката го доделила на Х. Остатокот беше пренесен на сметка отворена во име на трето лице Ц. Резултати од финансиската анализа на трансакциите на сметката на Ц открија дека таа беше кредитирана од неколку готовински депозити и од трансфери по налог на компанија во која тој беше партнер заедно со Б.

Изгледа дека Б бил менаџер на неколку компании што декларирале банкрот и за што тој беше познат на судските власти. Сите од овие информации покажаа дека паричните депозити во готовина на сметката на Ц би можело да имаат потекло од средствата што Б ги има проневерено за да купи назад дел од неговиот сопствен недвижен имот. Ц и Б не се знаеја меѓусебе се додека тие станаа партнери на иста компанија. Во овој случај сметката на Ц беше користена како транзитна сметка. Основано на овие елементи различните купувања на Х би можеле да бидат поврзани со прекршоците поврзани со лажно банкротство.

Полицијата истражува.

Значајни инвестиции во недвижен имот од странски лица без било каква врска со Белгија или со парите од непознато потекло од странство заслужува понатамошно внимание.

А, некомерцијална организација основана во Белгија купува недвижен имот по исклучително висока цена. Нефинансиски професионалец беше информиран за овие купувања од претставникот на А, кој живее во Белгија. Имаше сомнение за перење пари бидејќи високата куповна цена беше платена со странски пари од непознато потекло. Информацијата од нотарот кој ја изврши продажбата откри дека А, кој поседува банкарска сметка во Белгија, имал платено дел за имотот со банкарски чекови и остатокот беше платен со месечни трансфери. Анализата на историјата на сметката покажа дека средствата за чековите и трансферите содржат трансфери од странство (земја Х) по налог на родителска компанија А. Информацијата од ФИУ во таа земја откри дека основачот на родителската компанија беше познат за изнуда, измама и перење пари. А, беше исто познат на полицијата и беше предмет на судска истрага. Овие елементи покажаа дека парите веројатно потекнуваат од прекршоци за кои А и родителската компанија беа познати и кои биле инвестирани во

недвижен имот во Белгија. Документираниот случај беше пренесен врз основа на сомневањето за перење пари од измама.

Полицијата истражува.

Нефинансиските професии се исто така приближени од субјектите вклучени во перење пари за нивни совет и користење на предложена законска конструкција за покривање на операциите поврзани со перење пари. Следниот пример илустрира дека непрозирни законски структури, како труповите, се користат за сокривање на идентитетот на корисникот.

ФИУ во offshore центар поднесе барање за информации до Единицата во истрагата на сомнителни трансакции во врска со два труста X и Y што беа основани таму. Во овој случај од управителите на X и Y беше побарано да прифатат две порачки за плаќања во корист на банка во прикривање данок. Комуникацијата помеѓу овие труста и нивните управители секогаш завзема место преку правна фирма основана во ова прикривање на данок, кои исто така го имаат основано овој тrust. Согласно на странската партнерска единица, X и Y беа Белгиски државјани.

Информацијата добиена од единицата откри дека корисниците на труповите беа индивидуите A и B, кои беа поврзани. A и B беа менаџери на две компании основани во Белгија кои беа предмет на судска истрага во врска со сериозна данична измама.

Иако A и B сеуште не беа менаџери на овие компании во времето на обвиненијата, постанува јасно дека дел од средствата во овие трупови би можеле да имаат потекло од криминална активност на спомнатите компании што беа менаџирани од нивниот татко на времето.

Единицата го пренесе овој документиран случај што даде сериозни индикации за перење пари користејќи комплексни механизми и процедури од интернационални размери.

Полицијата истражува.

Субјектите вклучени во перење пари често ги користат статусите на нефинансиските професионалци да бидат воведени во финансиските институции и да избегнат секако сомневање поврзано со нивните активности. Во документируваниот случај во врска со корупција каде политички изложено лице (ПЕП) беше главниот сопственик на компанијата и труповите во странство. Сметките во Белгија на овие компании примија значителни износи од владата на Африканска земја. Анализата на единицата откри дека индивидуата беше воведена во финансиската институција од адвокат.

Субјектите вклучени во перење пари исто така се обраќаат на нефинансиските професии да извршат трансакции поврзани со перење пари на сметки отворени во име на овие професионалци и да ги користат овие сметки за незаконско канализирање на пари. Користењето на ваква сметка како транзитна сметка значи да се сокрие идентитетот на корисникот како и поврзаноста помеѓу незаконското потекло и дестинацијата на средствата.

Банката откри неколку сомнителни депозити на Единицата. Големи износи се депонирани во готово во долари на сметка отворена на име на адвокат во Белгија. Трансакциите беа извршени од адвокатот за A и B, двајца странци. Сметката беше дополнително задолжена од трансфери на Z, компанија основана надвор на која A и B беа менаџери.

Анализата на единицата откри дека сметката беше очигледно користана како транзитна сметка со цел да се направи случајот што повеќе нетранспарентен. Немаше економска оправданост за пласирање на средствата на овие сметки. A и B веќе поседуваат сметки во Белгиски банки, но сеуште не се случиле значајни трансакции на нивната сметка.

Полициските извори открија дека А и Б и компанијата Z беа инволвирани во истрагата во врска со организираниот криминал во кој А и Б беа познати како челни луѓе и компанијата Z како прикриена компанија.

Полицијата истражува.

1.4 Зголемувањето на бројот на документираните случаи во врска со финансискиот криминал

Финансискиот криминал постанува секогаш повеќе фреквентен во пренесените документираните случаи. Во 2005 скоро 40% од овие пренесувања се однесуваа на сериозна и организирана даночна измама, лажни банкротства, проневерување на корпоративните средства, берзански прекршоци, корупција и измама на штета на финансиските интереси на Европската Унија.

Мнозинство од овие документираните случаи е поврзано со *измама*. Освен типичниот метод користен од Нигериските измамници, како објаснување во годишниот извештај 2004, анализата на овие документи покажува дека интернетот е користен исто така. Активностите поврзани со перење пари во оваа измама, зема место во интернационалните трансфери, како што е покажано во случајот подолу.

Компанија А, основана во Белгија и активна во компјутерскиот бизнис поседува сметка на која X, странски претставник на компанијата А, има овластување.

Кратко после отварањето на сметката, сметката беше кредитирана од неколку компании во Белгија за кратко време. Дополнително средствата беа пренесени на компанија во странство без било каква поврзаност со индивидуите.

Информациите добиени од Единицата откри дека компанијата А понудила интернет услуги на самовработени да ги истакне во интернет водич. Таксите за регистрација беа многу високи. Анализата на трансферите на сметката А откри дека пренесениот износ кореспондира на регистрационата такса. Полициските извори открија дека X беше поврзан со Y, кој и беше познат на полицијата во Белгија и странство за измама. Е-маил во кој беше сугерирано за назначување во интернет водич беше пратен, на прв поглед бесплатно, но реално наплатено. Ова доведе до верување дека трансферите на сметката на компанијата А беа можено резултат на слични измами.

Полицијата истражува.

Голем дел од пренесените документираните случаи е во врска со сериозна и организирана фискална измама. Дури иако случаите во врска со ДДВ-кругот сеуште се најфреквентни, има други видови на сериозна даночна измама исто така. Следниот пример го илустрира користењето на кеш-компаниите.

*Компанија А основана во поново време, купи акции од компанија Б за позначителна сума. Компанијата А платила на акционерите на компанија Б со позајмени пари од компанија Ц. Во исто време компанија А има склучено договор за трансфер во кој се согласува да ги купи повторно акциите од компанија Б по иста цена. Оваа трансакција можело да биде извршена без некоја друга финансиска трансакција дадена дека купувањето зема место за порамнување *per contra* (А мора да му плати на Ц договорениот аванс за купување на акциите од Б, и Ц должи на А за цената на акциите на Б)*

Компанијата А не прави никаков профит од оваа трансакција, за која немаше

економска оправданост и очигледни имаше намера да скрие дека Ц беше вистинскиот купувач на Б. Исто така треба да биде забележано дека Ц исто ги продал акциите на Б на две други компании. Веројатно да спречи понатамошна истрага на корисникот Б кој после тоа отиде во ликвидација. Компанијата Б која веќе постои неколку години, располага со значителен недвижен имот и може да ги искористи тие средства. После продавањето на тие акции на компанија А, индиректно на компанијата Ц, компанијата Б го продаде тој недвижен имот на поранешни акционери. Купувањето на овој недвижен имот беше платен со профит од продавање на нивните акции на Б и комерцијалниот капитал на менаџерот на компанија А. Компанијата Б чиј капитал само содржи готовина, го промени името на бизнисот, регистрира канцеларија, и цели на компанијата.

Појавените трансакции се карактеризираат со даночна измама на кеш-компаниите, во кои компанијата Б го продал недвижниот имот и даночните услуги се заштитени од наплата на данок на високиот вредност направена од Б. Менаџерот на компанијата Ц беше веќе познат на полицијата како организатор на неколку случаи на даночна измама вклучувајќи кеш-компаниите.

Полицијата истражува.

Значаен износ на документи беше пренесен во врска со лажни банкротства и проневерување на корпоративни средства. Во овие документи парите што потекнуваат од овие прекршоци се често пласирани на лични сметки користени како транзитни сметки да ја засени понатамошната истрага во врска со потеклото на средствата. Парите тогаш генерално се повлекуваат во готово или се пренесуваат во странство.

Х, кој живее во Белгија, отвара сметка на негово име, која беше веднаш кредитирана од кеширање на чек, за значителен износ од странска банка. Чекот кореспондира со плаќањето на аванс за продажба на недвижен имот помеѓу две странски компании А и Б. Дополнителна информација од нотарот откри дека Х има интервенирано за продажба на недвижниот имот како претставник на компанијата Б, на која тој беше менаџер. Плаќањето на овој аванс за продажба на недвижен имот се случило на лична сметка на менаџерот наместо на сметката на компанијата Б без никакво оправдување. Понатаму, парите беа поделени и последователно пренесени на лична сметка што менаџерот ја поседува во друга банка во Белгија. Парите покасно беа пренесени повторно на неколку други банкарски сметки на лицето во Белгија. Анализата на оваа отворена сметка со банката открила дека освен што беше кеширан чекот и поделените трансфери немаше други трансакции на таа сметка, кое води на сомневањето дека оваа сметка беше само отворена да ги изврши овие посебни трансакции. Основано на овие елементи Единицата ги пренесува овие документирани случаи базирани на сомневања за перење пари во врска со проневерување на корпоративни средства.

Полицијата истражува.

Компанија А, која беше основана во Белгија и има отидено во ликвидација, поседува сметка на која Х имал овластување. Во периодот после ликвидацијата на компанијата сметката покажува само дебитни трансакции. Една година покасно веднаш се случува неколку трансакции на сметката повторно.

Согласно информацијата од финансиската институција за откривање, сметката на компанија А можело сеуште да биде користена после дадената ликвидација на компанијата А за која банката не беше известена за новиот правен статус на компанијата. Анализата на трансакциите на сметката на А откри дека сметката сеуште била кредитирана после ликвидацијата од трансфери по нарачка од компанијата Б и Ц, и придружните препораки се однесуваат на работата. Средствата беа главно повлечени во готовина или пренесени на

сметка на X во друга банка.

Информацијата покажа дека X работел за компанија Д, активно во градежниот бизнис. Неговата сметка беше кредитирана секој месец од трансфер по нарачка на неговата компанија, со назнака „за плати,..“. Трансферите на сметка на компанија А по налог на компаниите Б и Ц што се однесува на работи веројатно кореспондира за плаќање работи извршени од компанија Д. Последователно, се појавува дека X имал дадено број на сметка на компанија А во ликвидација на компаниите Б и Ц, на кои тие можеле да ги извршат нивните плаќања на компанија Д.

Ова очигледно беше наменето за проневерување пари од средствата на компанијата Д, во корист на компанија X, а на штета на компанијата, нивните кредитори и/или партнери. Парите што беа пренесени од сметка на компанија А беа главно повлечени во кеш, што е типична техника да се сокријат трагите на парите.

Полицијата истражува.

Во случајот што следи се покажува инволвираноста на нефинансиската професија и банка за управување со лични средства.

Компанијата А основана во Белгија продава недвижен имот на Y и Z од Источна Европа. Купувањето беше платено од трансфер на нотарска сметка. Средствата, од банка во Источна Европа, потекнуваат од кеширан чек на сметка на компанијата А.

Понатамошната информација откри дека продажбата на недвижен имот припаѓала на компанија А за 99% и за 1% на X, менаџер на компанија А. Тие беа последователно кредитирани на личната сметка на X со банка за управување на личните средства. Тие беа на крај инвестирани во хартии од вредност пласирани на сметка на X со банката за управување со лични средства. Во овој случај X користи негова лична сметка за пласирање на парите што всушност скоро целосно припаѓаат на компанија А.

Полицијата истражува.

Следниот случај илустрира трансакции од третата фаза на перење пари, интеграција. Ова покажува дека субјектите вклучени во перење пари не се ограничуваат самите на одреден сектор, туку користат неколку можности на инвестирање во исто време.

Банката забележа сомнителни трансакции на една од личните сметки на X, менаџер на компанија активна во градежната индустрија. Во краток период на време оваа сметка беше изненадно кредитирана со готовински депозити за многу значителна сума.

X се појавува дека има голем капитал во оваа банка, кој најголем дел произлегува од готовинските депозити на неговата лична сметка. Овие трансакции беа несразмерни на неговата социо-економска финансиска состојба.

Обртот на компанијата во овие месеци беше јасно помал од износот на извршените трансакции. Паричните депозити изгледа потекнуваат од активности кои се случиле надвор од секоја законска рамка. Понатамошната информација покажа дека дел од парите депонирани од X беа инвестирани во полиса за животни осигурување, додека другиот дел беше искористен за купување на хартии од вредност. Документираниот случај беше пренесен за перење пари од нелегално тргување со стоки и производи.

Полицијата истражува.

Документираниите случаи кои се однесуваат на **финансиски криминал** се поврзани со нелегални јавни апели за заштеди, манипулации на берза и внатрешна трговија. Анализите на овие документирани случаи покажа дека средствата од овие криминални дела често се перат

преку влечења на готовина, трансфери во странство или инвестирања во подвижни средства.

Х и У се менаџери на компанија А, активна во купување на акции за трети лица. Кратко после оснивањето на А, Х и У отворија сметка во нивно име за лична употреба. За неколку дена сметката беше кредитирана од неколку трансфери по налог на трети лица за вкупна сума од неколку илјади Евра.

Главните лица во трансферите не беа поврзани со лицата на било каков начин. Понатаму, упатствата на овие трансфери се однесуваа на инвестиционен фонд. Инето на сметката исто така се однесува на инвестиционен фонд. Дебитните трансакции се состојат од трансфери на сметки во странство и регистрација на инвестициони добра. Информација од ЦБФА покажа дека компанијата А нема дозвола за давање на инвестициони услуги. Името на личните сметки на индивидуите, на главните лица, прописите и упатствата придружени на трансферите како и дестинацијата на фондовите покажа дека трансакциите не беа извршени за Х и У туку за трети лица. Парите беа испрани преку трансферите во странство и регистрација на инвестициони добра.

Полицијата истражува.

Зголемен број на документирани случаи беа пренесени поврзани со **корупција**, најмногу користејќи го банкарскиот систем. Често банкарските сметки беа користени единствено за извршување на трансакции поврзани со перење пари. Овие трансакции обично содржат готовински депозити проследени со трансфери од странство или од странски трансфери проследени од повлекување готовина. Готовинскиот депозит и повлекувањата се такви за да се сокрие потеклото и дестинацијата на парите. Со користење на интернационални трансфери субјектите вклучени во перење пари додаваат интернационална димензија на нивните трансакции со цел да ја спречат понатамошната истрага.

Дури иако трансакциите поврзани со перење пари се вообичаено извршени од лица осомничени за корупција, трети лица се исто така инволвирани, како членовите на фамилијата или лица со кои тие се во блиско поврзани.

Вообичаено софистицираните техники за перење пари се користени со посредство на лични средства управувани од надвор, транзитни сметки, и прикриени компании. Инвестициите во подвижни средства или недвижен имот се исто користени, вклучувајќи Белгиски и странски државјанин.

Х и У поседуваат сметки во истата банка. Сметките на Х и У беа редовно кредитирани од значителни готовински депозити. Средствата беа последователни користени за различни трансфери, повлекување на готовина, и интернационални трансфери.

Анализата на сметките покажа дека готовинските депозити на сметката на Х беа стопирани кога тие се префрлија на сметката на У. Депозитите на Х и сметката на У се случија кога тие беа менаџери на компанијата А. Полициските извори открија дека Х и У беа веќе познати за лична корупција за земање мито во готовина за нивните професионални активности. Понатамошните информации открија дека У имал исто така инвестирано дел од парите во хартии од вредност. На крај, произлегува дека Х и У, како и нивните роднини, се сопственици на неколку сметки во приватни банки во прикривање на данок.

Сите овие елементи покажаа дека парите вложени на Х и сметката на У во готовина како и парите задржани за данок можело да имаат потекло делумно или целосно од илегалните активности на Х и У во нивните професионални активности.

Полицијата истражува.

Голем дел од документираниите случаи кои се однесуваат на корупцијата вклучува ПЕП.

Овие се главно странски државјани (не се ЕУ членки) држат јавни канцеларии во нивните земји на потекло. Тие на живеат во Белгија и немаат релација со земјата освен фактот дека тие извршуваат трансакции во Белгија. Во дополние, нивните земји на потекло се често познати дека имаат проблеми со корупцијата.

Мнозинството од овие ПЕП држат или држеа позиција во политиката. Овие позиции многу често кореспондираа на постари политичари или постари државни службеници од колку на лицата на чело на државата и владата. Надвор од полето на политиката некои од ПЕП исто така се истакнуваат како менаџери на државни претпријатија.

Бизнис релациите со членовите на фамилијата на ПЕП или блиско поврзани личности наложува слични ризици како со ПЕП. Поради високата видливост на нивните позиции внатре и надвор од нивните земји тие многу често користат посредници за да ги извршат трансакциите во нивна корист.

ПЕП настојуваат да користат повеќе комплексни техники за перење пари за да го направи тоа потешко да се откријат нивните операции. Тие отвараат сметки во странство во име на прикриени компании, кои тие ги користат како транзитни сметки за да ги пренесат средствата од или во странските земји.

Средствата што ПЕП сакаат да ги исперат не секогаш потекнуваат од корупција или исто од други видови на нелегални активности, како **измама на штета на финансискиот интерес на ЕК**, како што е илустрирано во следниот пример.

Х, лице што живее во Белгија поседува банкарска сметка во која У, нејзиниот сопруг, имал овластување. Немаше значајни трансакции на оваа сметка, освен за некои готовински депозити што изнесуваа неколку илјади Евра. Парите беа последователно повлекувани во готово или пренесени на сметка на У во странство.

Полициските извори открија дека У бил веќе осудуван за измама за штета на финансиските интереси на ЕК. Оваа измама беше направена за време во кое тој преседаваше во здружението одговорно за извршување на европски проекти. Во овој поглед субвенциите беа доделени делумно на основа на лажни фактури. Анализата на трансакциите на сметката Х откри дека готовинските депозити кореспондираа со периодот во кој У ја имал извршено измамата. Ова води на заклучокот дека парите на сметката на Х можело да имаат потекло од измамата за која У, нејзиниот сопруг бил осуден.

Полицијата истражува.

1.5 Документирани случаи кои се однесуваат на тероризам и финансирање на тероризам

1.5.1 Преглед на документирани случаи во врска со тероризам и финансирање на тероризам

Статистиката на Единицата покажа 105 документирани случаи поврзани со тероризам и финансирање на тероризам од почетокот на активностите до 31.12.2005.

Овие документирани случаи се иницирани од оргинални откривање на сомнителни финансиски трансакции кои се понекогаш поттикнати од истрагата од судските власти. Исто тие можат да бидат резултат на дополнителни истраги од Единицата, како што беше предходно споменато во член 15,1 на Законот од 11 Јануари 1993 се додели на Единицата значајни надлежности на барање на сите дополнителни информации кои се чинат корисни за да се извршат задачите.

Во врска со финансирање на тероризмот информациите се обезбедуваат од федералната и локалната полиција, државниот безбедносен сектор и општите услуги за информации и

безбедност на вооружените сили. Понатаму, Единицата е во близок контакт со Федералното јавно Обвинителство, од кое исто има побарано информации. Колку побрзо Единицата прима информации во кои де потврдуваат оригиналните сомневања, се пренесуваат документираните случаи до судските власти.

Ефективноста на заштитниот АМЛ/ЦФТ систем во сила во белгија беше во поново време меѓународно потврден од ФАТФ во третиот заеднички извештај во Белгија.

Прекршоците поврзани со тероризам се именувани како предикативни кривични дела од почетокот. Пред 11 Септември 2001 Единицата пренесе 6 документирани случаи за перење пари веројатно поврзани со тероризам.

Следниот пример е случај за перење пари во контекст на тероризам кој беше пренесен пред 11 Септември 2001. Лицата, кои беа членови на терористичка организација ја користеа сметката на компанија и непрофитна организација (НПО) за перење пари од нивните терористички активности.

Неколку лица од блискиот исток што живеат во Белгија отворија сметки во различни финансиски институции во име на А и Б, две компании основани во западна Европа и НПО основан во Белгија. Овие странски државјани беа менаџери или членови на персоналот на овие компании и оваа организација, сите активни во продукција на филм и телекомуникации. Неколку готовински депозити се случија на овие сметки од странските државјани.

Вкупните депонирани средства изнесуваат неколку милиони Евра. Дел од парите беа користени за зголемување на капиталот на компанија А. Дел од парите беа користени за интернационални трансфери на други компании активни во филмска продукција. Полициските извори открија дека менаџерите на компанијата А биле активни во организација осомничена за тероризам. Вложените пари на различните сметки беа сомнителни дека имаат потекло од терористички активности на оваа организација.

Овој документиран случај беше препратен на Криминален Суд.

Од 11 Септември 2001 бројот на пренесени документирани случаи во врска со тероризмот зе значително зголемени. Од тогаш 99 случаи беа пренесени како резултат на законот кој стапи во сила на 12 Јануари 2004, кој го дополнува системот за спречување на перење пари со спротиставување на финансирање на тероризам.

Примерот подолу илустрира случаи на перење пари во врска со финансирање на тероризам кои беа пренесени како резултат нападите во Мадрид на 11 Март 2004, во кои вклучените лица- кои беа поврзани со терористичка организација- имаа пренесено средства од нивните активности на новата основана компанија.

Во ист период сметките отворени во различни банки ,од неколку државјани на Северна Африка кој живеат во белгија , беа кредитирани од неколку готовински депозити во опсег од 200 Евра во 2500 Евра.

Овие трансакции беа невообичаени за сите од овие лица. Тие на кореспондираа со нивната финансиска состојба, тие немаат никаква професионална активност и примаат социјална помош. Дел од парите беа повлечени во готово. Друг дел беше вложен на сметката на А, од каде тие беа пренесени на компанија основана неодамна од А и Б, другото вклучено лице. Полициските извори открија дека имињата на лицата беа откриени во истрагата од Шпанските власти поврзани со нападите во Мадрид на 11 Март 2004. Готовината на сметките можело да бидево врска со терористички активности за кои тие беа осомничени.

Полицијата истражила.

Неколку документирани случаи вклучуваат физички или правни лица што не се директно

вклучени во терористичките организации, но нивните сметки открија дека тие извршуваат финансиски трансакции што допринесуваат за финансирање на терористичките организации. Следниот пример илустрира како податоците на имателот на сметка или препораки придружени на трансакцијата може да биде индикација за финансирање на тероризам.

Европски државјанин ја прашува неговата банка за директни дебитни инструкции од неговата сметка на НПО во Белгија. Препораките што ја придружуваат директната дебитна инструкция се однесува на спонзорирање на личност. Информацијата обезбедена од Единицата покажа дека оваа НПО беше позната во блиска врска со одредена група што финансира терористички работи. Понатаму, името на лицето што беше спонзирано беше исто така спомнато на листата на ОН со личности и организации осомничено поврзани со Осам Бин Ладен, со мрежата на Ал Каеда и Талибанците.

Полицијата истражува.

Други документирани случаи во врска со финансиските трансакции исвршени од индивидуи директно поврзани со терористички организации. Следниот случај демонстрира дека терористот се сомничи дека користи лажен идентитет да создаде конфузија и да ја спречи истрагата.

Двајца државјани на Северна Африка, што живеат во Белгија повеќе пати одат во иста менувачница да пренесат пари на неколку корисници во Блискиот Исток и Северна Африка. На менувачницата и беше сомнително што тие спомнале различна адреса на различни преносливи ваучери и користеле различни потписи кога се извршувале трансакциите.

Анализата на Единицата покажа дека трансакциите се случија во месеци кои предходеа на нападите на 11 Септември 2001. Полициските извори открија дека индивидуите беа познати под различни имиња и што тие, заедно со неколку други корисници на трансфери, беа предмет на истрага на сомнение на член од терористичка организација вклучена во нападите од 11 Септември 2001.

Индивидуите беа осудени.

1.5.2 Анализа на случаи во врска со тероризам и финансирање на тероризам

Анализа на единицата откри неколку точки на интерес, сличен на наоѓањето на ФАТФ на интернационално нив.

Извори од финансирање на тероризам

Се појави првиот од сите извори на финансирање на тероризам. Терористичките активности можат да бодат финансирани од легални и нелегални извори на финансирање. Некои случаи покажаа дека двата вида на извори, легални и нелегални, се мешаат понекогаш.

Нелегалните извори за финансирање на тероризам користени во пренесените случаи беа тргување со наркотици, дијаманти, оружје и со луѓе.

X, Белгиски жител по потекло од Среден Исток, сопственик на сметка што беше кредитирана со значителни трансфери од странство. Парите беа веднаш повлечени во готово. X изјави дека парите беа од член на фамилијата од странство.

Освен интернационалните трансфери, сметката на X исто беше кредитирана од неколку готовински депозити од X во неколку месеци. X немаше некоја професионална активност и примаше социјална помош. Тој беше познат на полицијата за трговија со луѓе и

финансирање тероризам. Овие елементи открија дека сметката на X може да била користена за вложување на пари од трговија со луѓе, со намера за финансирање на тероризам.

Полицијата истражува.

Легални извори на финансирање на тероризмот воглавно се однесуваат на нелегитимно користење на НПО. Овие се основно организации основани во Белгија кои држат сметки чии средства се покачуваат често од донации, за терористички активности. Финансиските трансакции најмногу содржат готовински депозити кои кореспондираат со донациите, следени со готовинско повлекување или трансфери во странство.

X, по потекло од Блискиот Исток, поседува две сметки што беа единствено кредитирани од трансфери од социјални услуги и од неколку готовински депозити. Банката забележала неколку нерегуларности. Пред се немаше економска оправданост за бројот на готовинските депозити бидејќи лицето немаше некоја позната професија. Понатаму, на многу од вложувањата вклучуваа препораки за телефонската индустрија.

X имал овластување на сметката на НПО. Оваа сметка беше само користена да извршува готовински депозити од донатори. Износите кредитирани на сметките на X и на НПО беа воглавно повлекувани во готово од X. Полициските извори открија дека оваа НПО беше обожавано место за Муслиманите каде X ги извршуваше услугите и оваа НПО може да биде поврзана со терористички активности.

Полицијата истражува.

Методи на финансирање на тероризам

Спротивно од другите криминални организации, како и да е, терористичките групи редовно користат легални извори на приходи. Тие ги користат истите методи како други криминални организации да ги покријат врските помеѓу потеклото на средствата и дестинацијата или со зборови на ФАТФ во добивање средства од нелегални активности, акциите на терористичката група не се разликуваат од овие нетерористички криминални организации.

Примерот подолу илустрира методи кои беа најчесто користени во пренесените случаи основани на терористички индикатори во опсег од многу прости до сосема комплексни.

Ракување со девизни сметки

Во неколку случаи GBP, SCP, NIEP или USD беа заменети за Евра. Немаше економска оправданост на овие трансакции бидејќи индивидуите беа невработени и примаа само социјална помош. Полициски извори открија дека индивидуите беа поврзани со терористичка организација.

Африканец кој престојува во Белгија извршил значајни девизни трансакции од GBP во Евра кратко после неговото официјално основање. Финансиските институции не го знаеја потеклото на средствата.

Немаше економска оправданост на овие трансакции бидејќи индивидуата немаше некоја позната професија и средствата не кореспондираа со неговиот финансиски профил бидејќи примаа само социјална помош.

Пред да дојде во Белгија личноста живееше во соседните земји каде тој добил статус на политички бегалец. Кратко после првото отквивање Единицата прими второ откривање од менувачницата во врска со истата личност на што следи истрага од судските власти. Врз основа на ова откривање произлегува дека личноста имала пратено пари на некој во Азија.

Полициските извори открија дека личноста може да биде поврзана со терористичка организација за која тој поставува мрежа за тргување со оружје.

Полицијата истражува.

Готовински депозити и/или повлекувања

Личната сметка на X , личност од Блискиот Исток кој живее во Белгија беше кредитирана од значителни готовински депозити. X изјави дека ова беше плаќање за неговите плати од компанијата A, основана во Блискиот Исток. Банката се сомнева за перење пари бидејќи најде прилично неверојатно дека перите наменети за лицето во Белгија би можело да бидат депонирани во готово од компанија од Блискиот Исток .

X исто поседува депозитна сметка за градење во Белгија на која беше направен готовински депозит. Престојот на X во Белгија беше гарантиран од готовинскиот депозит. Извршувањето на значителен готовински депозит е типична техника за перење пари. Понатамошната истрага откри дека X беше менаџер на компанија A во Северна Африка преку компанија B основана во Белгија.

B исто поседувал сметка во Белгија на која X имал овластување. Оваа сметка беше исто така кредитирана од значајни трансфери од Блискиот Исток по нарачка на A. Понатаму Y, еден од менаџерите на компанија A во Јужна Европа, кој веќе бил осуден за кооперација со терористичка организација, за која тој обезбедил средства. Понатамошната информација откри дека X и Y беа поврзани меѓу себе и дека компанијата A беше позната за истрага во врска со терористичка организација. Готовинските депозити на личната сметка на X можло да бидат поврзани со финансирање на тероризам.

Полицијата истражува.

Интернационални трансфери и девизни дознаки

Интернационалните трансфери или девизна дознака низ банките или менувачниците се чести. Нападите на 11 Септември 2001 во УСА покажаа дека значајната улога на трансферите во обезбедување на грбнувачите со потребни финансиски средства за планирање на нивните напади.

НПО поседува сметка на која две индивидуи од Блискиот Исток што живеат во Белгија имаат овластување. Банката најде дека називот на сметката не беше изјавен коректно од главните лица и дека некои депозити вклучуваа препораки на странски јазици или кои се однесуваа на терористички активности.

Анализата на Единицата покажа дека сметката на НПО беше кредитирана од трансфери во помали износи по налог на неколку индивидуи како донација за сиромаштијата во Блискиот Исток. Некои готовински депозити исто беа извршени. Дел од средствата беа последователно повлечени во готовина. Полициските извори открија дека НПО беше предмет на истрага во врска со финансирање на тероризмот. Средствата обезбедени од НПО беа очигледно наменети за кампови за тренирање во Блискиот Исток

Полицијата истражува.

Потенцијални индикатори за финансирање на тероризам

Беше посматрано дека финансиските институции имаат само лимитиран број на индикатори да им помогнат да идентификуваат дали секторот е користен за финансирање на тероризам. Последователно, со цел за ефикасна борба против тероризам и финансирање на

тероризам Единицата има анализирано случаи што резултирале со откривања од финансиски институции и има идентификувано можни сомнителни елементи во врска со финансиските операции поврзани со финансирање на терористи. Би требало ба се истакне дека појавата на индикаторите индивидуално не открива неопходно врска со финансирање на тероризмот. И покрај се, кога тие се откваат заедно со другите сомнителни елементи, ова можело да води на сериозни сомневања на финансирање на тероризмот.

ЗА да биде појасно направивме разлика помеѓу елементите поврзани со инволвирани индивидуалци што би можело да привлечат внимание на финансиски институции и елементи поврзани со операции што би можело да бидат сомнителни.

Елементи поврзани со вклучени индивидуалци

Освен националните физички лица назначени во официјална листа на сомнителни личности поврзани со терористички организации, профилот на физичките лица вклучени во финансиските трансакции може исто да открие карактеристики што можат да создадат сомневање за финансирање тероризам. Би требало особено да се обрне внимание на државјаните од или со потекло од земји што се сметаат „чувствителни,“ во услови на вклученост во меѓународниот тероризам. Ова особено се применува кога вклучените индивидуалци се студенти, кои имаат иста адреса, кога тие примаат надоместок за невработеност или социјална помош или кога тие се политички бегалци или кандидати за бегалци. Секоја неконзистентност или аномалија во врска со идентификациониот процес или потврдувањето на корисникот е исто така сомнително.

Вклученоста на компаниите активни во одредени чувствителни сектори би требало исто да води до повисоко ниво на будност, посебно кога овие компании се поврзани со државјани од или со потекло од чувствителни земји. Вклученоста на НПО или спречувањето на легална конструкција како trust, Anstalt, stiftung, и Sticking, би требало да води до зголемена будност особено кога тие конструкции се поврзани со државјани од или индивидуи кои потекнуваат од чувствителни земји.

Елементи поврзани со природата на трансакцијата

Природата на одрецена трансакција може да биде потенцијален индикатор за финансирање на тероризам, особено кога трансакциите се исвршени од државјани од или со потекло од чувствителна земја. Интернационалните трансфери или девизните дознаки исто така бараат посебно внимание. Би требало да се обрне внимание на земјата на потекло и/или дестинацијата и на препораките кои ги придружуваат овие трансакции што можеби се однесуваат на активности во врска со тероризам.

Трансакциите поврзани со финансиските институции во чувствителни земји или ракување со девизни трансакции со GBP, SCP, NIEP и USD можат исто да бидат сомнителни.

Користење на неколку сметки на лица и непрофитни организации ги покачува средствата пред да ги пренесе нив на ограничен број корисници во кратка временска рамка, користењето на подземните банкарски системи или лажните идентитети се дополнителни елементи кои бараат повисока будност.

Одредени аномалии кога трансакциите се извршени исто така бараат посебно внимание. Овие вклучуваат неконзистентност помеѓу природата или големината на трансакциите на сметката на физичко лице или правно лице и економскиот профил, неконзистентност помеѓу природата или големината на операциите на сметката на физичко или правно лице и искажаната економска оправданост, и неконзистентноста за време на идентификациониот процес или потврдувањето на идентитетот на корисникот.

2. ПРЕЗЕНТАЦИЈА НА ОТКРИЕНИ СЛУЧАИ

За презентацијата на откриените случаи селекцијата беше направена од случаи пренесени на јавниот обвинител минатите години за да се истакнат одредени аспекти од перењето со пари или финансирање на тероризам. Не е намерата да се дискутира за општи трендови туку да се нагласат одредени карактеристики на методите, вклучените индивидуи и предикативните кривични дела.

2.1 Вклученоста на политичко изложено лице

Откривање на банката

А и Б, кои престојуваат во странство, отвориле сметка на која се случија сомнителни трансакции. Сметката на А беше кредитирана од неколку интернационални трансфери од offshore центар Х. Дел од овие средства беше повлечен во готово, другиот беше пренесен на сметка на Б и на крај пренесен на сметка на Б во странство.

Во дополние, А има вложено значителен износ во готовина на сметката на Б. За да се оправда потеклото на овие средства тој го покажа извештајот од повлекувањето од отворената сметка во offshore центар У. Тој објави дека дури повисока сума би требало да биде пренесена за кратко време.

Интервенција на Единицата

Немаше економска оправданост за А и Б да отворат сметка и да ги извршат трансакциите во Белгија, што покажа дека овие сметки беа користени како транзитни сметки да би ја спречиле можната истрага за пореклото и/или дестинацијата на парите.

Информацијата добиена од Единицата од жителите во земјата А, покажа дека А и Б беа предмет на истрага поврзана со перење пари. Во дополние, постана јасно дека А беше поврзан со поранешниот претседател на Африканска земја. Со последното се проневери значаен износ на пари на штета на неговата земја кога тој беше на власт. Значаен дел од владините пари беа пласирани на сметки во offshore центар Х.

Понатаму, интернационалните трансфери што ги кредитираа сметките на А беа исто така од offshore центар Х. Африканската земја исто така барала легална помош од земјата во која А живеел и од offshore центарот У.

Основано на сите овие елементи, може да се заклучи дека финансиските трансакции извршени од А и Б што се појави дека се поврзани со илегалните активности на Африканскиот претседател. Случајот беше пренесен на сомневање за корупција поврзана со перење пари.

Полицијата истражува.

Коментари

Овој случај илустрира интернационална димензија на перењето пари. Индивидуите, кои не се поврзани Белгија на било каков начин, често отвараат сметки со финансиски институции во нашата земја само за извршување трансакции за перење пари.

Тоа исто илустрира дека ПЕП често имаат посредници кои извршуваат трансакции поврзани со перење пари на нивна сметка да избегнат непожелни прашања за нивните активности.

На крај , ова уште еднаш го нагласува значењето на добра интернационална соработка со странски партнерски единици.

2.2 Инвестирање во обврзници со средства кои потекнуваат од криминал

Откривање на банката

Банката ги открива нејзините корисници, кои депонираат значителна сума во готовина на нивната сметка и поднесуваат барање за инвестирање на овие пари во обврзници истиот ден.

Интервенција на Единицата

Клиентот поседува други сметки во истата банка. Историјата на сметката не откри некоја значајна трансакција. Влогот на многу значаен износ како и купување на обврзниците беше невообичаени за клиентот.

Трансакциите не кореспондираат со социо-економскиот профил на клиентот, кој имал многу скроман проход.

Полициските извори открија дека клиентот беше поврзан со лице кој имал репутација на прекршоци на околината, према тоа финансиски профитирал со заштеда на трошоци.

Влогот беше можно поврзан со овие нерегуларности во кои сметките на трети лица беа користени за да го преправат потеклото на депонираните пари. Инвестициите во обврзници се типични во фазата на интеграција. Полицијата истражува.

Коментари

Ова е случај на перење пари преку сметката на трети лица со намера да спречат идентификацијата на корисникот и потеклото.

Тоа исто демонстрира како Единицата и полицијата се дополнуваат меѓу себе. Во овој случај полициската информација дозволи на Единицата да најде можна врска помеѓу финансиските трансакции и нелегалната активност.

2.3 Купување на накит како техника на перење пари

Откривање од странската партнерска единица

Единицата прими откривање од странска партнерска единица во врска со Белгиска индивидуа кој има купено за значителна сума накит во готово.

Интервенција на единицата

Индивидуата била повеќе пати осудувана за кршење на фондот.

Дополнителна информација обезбедена од Единицата откри дека тој бил менаџер на компанија во Белгија , активен во продажба на големо на возила. Оваа компанија имала објавено банкрот и неоправданост на банкротот била определена.

Понатаму купувањето на накит во готовина се случи кратко после кога компанијата декларирала банкрот е исто околу истото време како и кршењето на фондовските активности.

Веројатно парите користени за купување накит потекнуваа од банкротство и кршење на

фондот за кои поединецот беше осуден. Полицијата истражува.

Коментари

Накитот и другите вредности како антиквитети или уметнички дела се често купувани во готово. Од перспектива на перење пари ова се интегрирани операции низ кои големи износи влегуваат во финансискиот круг.

2.4 Готовински депозити и повлекувања поврзани со трговија на наркотици

Откривања на банката

Сметката на лицето А беше кредитирана од неколку готовински депозити. Фреквенцијата и внесените износи водат кон сомневања во банката дека овие не кореспондираат со социоекономскиот профил на А.

Интервенција на Единицата

Анализата на сметката покажа дека имаше малку трансакции на сметката пред депозитите откриени од банката. Единствени кредитни трансакции беа месечните трансфери во врска со социјалната помош.

Депонираните пари веа воглавно повлечени во готовина.

Информацијата од странскиот партнер откри дека А може да биде поврзан во Б, кој беше предмет на полициска истрага во врска со трговија на дрога за велосипедисти. А беше осомничен за испорака на производи на Б. Ц, член на фамилијата на Б, беше исто така инволвиран во истрагата.

Депонираните пари од А на негова сметка во Белгија потекнуваа од продажба на дрога на Б.

Понатамошната информација обезбедена од Единицата покажа дека Б исто поседува сметка во друга банка во Белгија. Преку неговиот адвокат Б побарал банката да додели овластување на Ц за неговата сметка на која големата сума веше депонирана.

Полицијата истражува.

Коментари

Овој случај го покажа значењето на интернационалната мрежа за размена на информации поврзани со перење пари, преку која Единицата може да побара информација од странските партнерски Единици и брзо да добие вредна информација. Благодарение на оваа мрежа беше можно да се поврзат финансиските трансакции и нелегалните активности, трговија со наркотици.

Нефинансиска професија беше користена да го спречи секое сомневање.

2.5 Финансирање на тероризам и подземни банкарски работи

Откривање на банката

Државјанин на Источна Африка што живее во Белгија изјавил дека извршил Хавилаад банкарски активности. Неговата сметка беше ексклузивно кредитирана од готовински депозити и бројни трансфери за мали износи. За време од неколку месеци средствата беа трансферирани

на компанија А во Источна Африка. Кратко подоцна средствата беа трансферирани на компанија Б во Западна Европа.

Интервенција на Единицата

Hawilaad е неформален систем за девизни дознаки. Компаниите А и Б извршија трансакции со девизни дознаки околу светот.

Поврзано со индивидуата, тој извршил Hawilaad активности за неговиот сограѓанин сакал да прати пари во Источна Африка. Како и да е тој не поседувал никаква позиција во Белгиски компании и тој не беше регистриран како менаџер на овластената менувачница. Индивидуата немаше ниту полномоштво од ЦБФА (банкарски супервизор).

Полициските извори открија дека тој беше познат како член на терористичка организација. Во овој случај алтернативниот систем на девизни дознаки може да биде користен за финансирање тероризам.

Полицијата истражува.

Коментари

Неформалните системи на девизни дознаки може да бидат користени за праќање пари насекаде во светот. Тие се често поврзани со одредени географски региони и имаат специфична терминологија како Hawala, Hundi или Hawilaad. Ова се подземни банкарски канали во кои трансакциите се решаваат со израмнувања. Средствата се трансферирани во странство и против вредноста е обезбедена со една од коресподентните мрежи. Овие системи имаат бројни предности, тие се брзи, дискретни, со разумна цена, кои ги прават овие активности атрактивни за легална и нелегална употреба.

Во поново време постанува јасно дека неформалните системи на девизни дознаки играат значајна улога во финансирање на интернационалниот тероризам и дека тие се погоден медиум за терористите за пренос на пари.

Откривање на овие подземни системи по дефиниција е многу тешко. Како што беше илустрирано во овој пример посочените страни може да играат многу значајна улога во откривањето.

3. ТИПОЛОШКА АНАЛИЗА НА СУДЕЊА И ПРАВИЛА ДО 31 ДЕКЕМВРИ 2005

После прегледот на судењата во пренесените случаи многу типолошки индикации идентификувани од Единицата беа потврдени во судот и судските правила.

3.1 Трансакции поврзани со перење пари на сметка на трети лица

Неколку случаи покажаа дека субјектите вклучени во перење пари користат сметка на трети лица за нивните трансакции да прокријат дека тие се корисници на трансакциите.

Во случајот со наркотици некои родители имаа направено значителни готовински трансакции на сметка на нивните мали деца. Немаше економска оправданост за овие трансакции. Единствен официјален приход на индивидуите се состои од надомест за невработеност. Освен тоа тие беа познати за тргување со дрога. Беше изречена пресуда во овој случај.

3.2 Недостаток на економска оправданост кога се извршуваат трансакциите

Единицата често наоѓа дека трансакциите се извршуваат без некоја економска логика или оправданост. Кога вклучената индивидуа нема официјална адреса и/или нема официјална професионална активност, веројатна економска оправданост за овие трансакции не е многу очигледна. Судовите и трибуналите обрнуваат специјално внимание на овие услови. Кога се одлучуваше за притворот и неговото времетраење Криминалниот Суд во Шарлероа имаше во предвид дека индивидуата направил многу профит од неговите илегални активности, дури иако тој примал надоместок за невработеност што покажува нелегално профитирање, со земање предност и мала почит кон општествените правила.

3.3 Користење на транзитна сметка

Типолошката анализа покажува дека транзитните сметки често се користат како што беше демонстрирано во следното судење, судовите и трибуналите исто така обрнуваат внимание на овие типолошки индикатори.

Во пресудата што се однесува на сериозна и организирана даночна измама, измама во ДДВ кругот, Бриселскиот Криминален Суд осуди дека немаше економска оправданост за отварање на сметка во Белгија, ниту за трансферот на пари преку Белгија осомничениот не даде некоја комерцијална прифатлива причина за отварање на сметка во Белгија во име на компанија основана во Странство, чија главна канцеларија беше лоцирана во регион со голем број на банки. Врз основа на извештајот на Единицата судот заклучи дека сметката на компанијата беше очигледно користена како транзитна сметка за извршување на трансакции од ДДВ измама и перење на приноси од криминални дела.

3.4 Перење пари поврзано со измами во Нигерија

Случаите во врска со измама вообичаено имаат интернационална димензија каде пари од извршени измами во други земји, се испрани. Ова е исто така случај на измама во Нигерија.

Во пресудата во врска со измамата во Нигерија осомничениот, користејќи изговор дека од значајна индустриска операција, примил пари од граѓани на кои тој им ветил огромен профит. Секако ни инвестицијата ни профитите не беа рефундирани или исплатени. Судот ја потврди интернационалната димензија на трансакциите поврзани со перење пари. Осомничениот ги испрал парите од неговата шема на измама преку ставање на истите на сметка за даночно прикривање. На осомничениот му беше пресудено притвор „дадено дека фактите се сериозни и значителни влогови, дека делата биле широко распространети неколку години и дека осомничениот несовесно уништил неколку луѓе.