



Finanšu darījumu darba grupa (*FATF*) ir neatkarīga starpvaldību struktūra, kas izstrādā politikas pasākumus pasaules finanšu sistēmas aizsardzībai pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu un masveida iznīcināšanas ieroču izplatīšanas finansēšanu un veicina šo pasākumu īstenošanu. *FATF* ieteikumi ir atzīti kā vispārējs noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (*AML*) un terorisma finansēšanas novēršanas (*CFT*) standarts.

Papildu informācija par *FATF* ir pieejama tīmekļa vietnē ***www.fatf-gafi.org***.

Šis dokuments un/vai tajā iekļautās kartes neskar nevienas teritorijas statusu vai suverenitāti, starptautiski noteiktās pierobežas un robežas, teritoriju, apdzīvotu vietu vai apgabalu nosaukumus.

Norādāmā atsauce:

|  |
| --- |
| *FATF* (2018. gads), *Profesionāla nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija* [*Professional Money Laundering*], *FATF*, Parīze, Francija,  *www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/professional-money-laundering.html* |

© 2018 *FATF*. Visas tiesības aizsargātas.

Šo publikāciju nedrīkst pavairot vai tulkot bez iepriekš saņemtas rakstveida atļaujas.

Pieteikumi šādas atļaujas saņemšanai attiecībā uz visu šo publikāciju vai tās daļu ir jāsūta uz adresi *FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France*, (fakss: +33 1 44 30 61 37 vai e-pasts: *contact@fatf-gafi.org*)

Vāka fotoattēla īpašnieks © *Thinkstock*

*SATURS*

[SAĪSINĀJUMU TABULA 5](#_Toc19005585)

[KOPSAVILKUMS 6](#_Toc19005586)

[PROFESIONĀLA NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJA 8](#_Toc19005587)

[I SADAĻA. IEVADS 8](#_Toc19005588)

[Nolūks, darbības joma un mērķi 8](#_Toc19005589)

[Ziņojuma struktūra 8](#_Toc19005590)

[Metodoloģija 8](#_Toc19005591)

[II SADAĻA. PROFESIONĀLĀS NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS PAZĪMES 9](#_Toc19005592)

[Galvenās pazīmes 9](#_Toc19005593)

[Komisijas maksa/maksājumi 10](#_Toc19005594)

[Reklamēšana/tirgvedība 10](#_Toc19005595)

[Uzskaite (ēnu grāmatvedība) 10](#_Toc19005596)

[Fiziskas personas, organizācijas un tīkli 11](#_Toc19005597)

[III SADAĻA. SPECIALIZĒTIE PAKALPOJUMI UN UZŅĒMĒJDARBĪBAS MODEĻI 14](#_Toc19005598)

[Lomas un funkcijas. 14](#_Toc19005599)

[Profesionālo nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vispārējie uzņēmējdarbības modeļi 16](#_Toc19005600)

[1. posms. Noziedzīgi iegūti līdzekļi tiek pārsūtīti PML, vai tas savāc šādus līdzekļus 17](#_Toc19005601)

[2. posms. Slāņošanas posms, kuru īsteno fiziskas personas un/vai tīkli 17](#_Toc19005602)

[3. posms. Legalizētie līdzekļi tiek nodoti atpakaļ klientiem ieguldījumu veikšanai vai aktīvu iegādei 18](#_Toc19005603)

[IV SADAĻA. SPECIALIZĒTO *ML* ORGANIZĀCIJU UN TĪKLU VEIDI 18](#_Toc19005604)

[Līdzekļu transportēšanas un skaidras naudas kontrolieru tīkli 18](#_Toc19005605)

[Naudas mūļu tīkli 23](#_Toc19005606)

[Elektroniskās naudas un virtuālās valūtas tīkli 25](#_Toc19005607)

[Starpniektīkli 26](#_Toc19005608)

[V SADAĻA. ATBALSTA MEHĀNISMI, KURUS IZMANTO PROFESIONĀLI NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĒTĀJI 30](#_Toc19005609)

[Tirdzniecībā balstīta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija (TBML) 30](#_Toc19005610)

[Kontu norēķinu mehānismi 32](#_Toc19005611)

[Pagrīdes banku pakalpojumi un alternatīvas banku platformas 33](#_Toc19005612)

[VI SADAĻA. IESAISTĪTIE/NOZIEDZĪGIE FINANŠU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJI UN CITI PROFESIONĀĻI 35](#_Toc19005613)

[Naudas vērtības pārvedumu pakalpojumu (MVTS) sniedzēji 36](#_Toc19005614)

[Finanšu iestādes 38](#_Toc19005615)

[Juridiskie un profesionālie pakalpojumi 40](#_Toc19005616)

[Maksājumu apstrādes uzņēmumi 44](#_Toc19005617)

[Virtuālās valūtas maksājumu preces un pakalpojumi (VCPPS) 45](#_Toc19005618)

[VII SADAĻA. NOSLĒGUMA PIEZĪMES 46](#_Toc19005619)

[ATSAUCES 47](#_Toc19005620)

**Ierāmējumi**

1. ierāmējums. Hanani [*Khanani*] nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācija 12

2. ierāmējums. Skaidras naudas kontrolieru tīkls un konta norēķinu shēma 19

3. ierāmējums. Operācija *Kandil*. Skaidras naudas pārvadātāju tīkla izmantošana 22

4. ierāmējums. Naudas mūļu izmantošana noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai 23

5. ierāmējums. *Avalanche* tīkls 24

6. ierāmējums. Tumšā tīmekļa narkotiku veikalos gūto ieņēmumu legalizācija 25

7. ierāmējums. Banku krāpšanā gūtu ieņēmumu legalizācijas sekmēšana 27

8. ierāmējums. Līdzekļu legalizācijas infrastruktūras izveide 28

9. ierāmējums. Liela mēroga starptautiska nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas platforma 29

10. ierāmējums. *ML* tīkls, kas darbojas kā tirdzniecībā balstīta *PML* shēma 30

11. ierāmējums. Venecuēlas valūtas kontrabandas tīkls 31

12. ierāmējums. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana kā daļa no “kontu norēķinu shēmas” starp dažādām kriminālām organizācijām 33

13. ierāmējums. Vērienīgas pagrīdes banku pakalpojumu sistēmas izmeklēšana 34

14. ierāmējums. Alternatīvas banku pakalpojumu platformas 35

15. ierāmējums. Korumpētas amatpersonas pievienojas noziedzīgam uzņēmumam, lai legalizētu nelikumīgi iegūtus līdzekļus 35

16. ierāmējums. Ārvalsts valūtas māklera un ātrās noguldīšanas pakalpojumu izmantošana 36

17. ierāmējums. Iesaistītie *MVTS* aģenti trešo personu veiktas *ML* sekmēšanai 37

18. ierāmējums. Ārvalsts bankas ģenerāldirektors un priekšsēdētājs 39

19. ierāmējums. Noziedzīgā darbībā iesaistīti darbinieki, vērtspapīru tirgus darījumi un čaulas uzņēmumu pārdošana 39

20. ierāmējums. Noziedzīgā darbībā iesaistīts jurists un bankas darbiniece 40

21. ierāmējums. Operācija *CICERO* 41

22. ierāmējums. Čaulas uzņēmumu izmantošana un grāmatvedis, kas sniedz korporatīvos sekretariāta pakalpojumus 42

23. ierāmējums. Ar narkotiku tirdzniecību saistītu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija, izmantojot ieguldījumus nekustamajā īpašumā, ēdināšanas pakalpojumus un pasākumu producēšanas pakalpojumus 43

24. ierāmējums. Starptautisks maksājumu apstrādātājs, kas sniedz *ML* pakalpojumus 44

25. ierāmējums. Noziedzīgā darbībā iesaistīts virtuālās valūtas mijējs 46

# SAĪSINĀJUMU TABULA

|  |  |
| --- | --- |
| ***CFATF*** | Karību jūras reģiona Finanšu darījumu darba grupa |
| ***EAG*** | Eirāzijas grupa |
| ***FIU*** | Finanšu noziegumu izmeklēšanas dienests |
| ***LEA*** | Tiesībaizsardzības iestāde |
| ***MENAFATF*** | Vidējo Austrumu un Ziemeļāfrikas Finanšu darījumu darba grupa |
| ***ML*** | Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija |
| ***MONEYVAL*** | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pasākumu novērtēšanas un terorisma finansēšanas ekspertu komiteja |
| ***MVTS*** | Naudas vai vērtību pārvedumu pakalpojumi |
| ***PML*** | Profesionāls nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājs |
| ***PMLO*** | Profesionāla nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācija |
| ***PMLN*** | Profesionāls nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas tīkls |
| ***OCG*** | Organizētās noziedzības grupa |
| ***STR*** | Ziņojums par aizdomīgu darījumu |
| ***TCSP*** | Trasta un uzņēmuma pakalpojumu sniedzējs |

# KOPSAVILKUMS

Šī ir pirmā reize, kad *FATF* īsteno projektu, kurā galvenā uzmanība tiek pievērsta profesionāliem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājiem (*PML*), kas specializējas darbībās, ar kurām noziedzniekiem tiek dota iespēja izvairīties no nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumiem un sankcijām, lai izmantotu nelikumīgās darbībās gūto peļņu. Šā ziņojuma mērķis ir izklāstīt funkcijas un pazīmes, kas raksturo “profesionālu” nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētāju, proti, tās personas, organizācijas un tīklus, kas par maksu vai komisijas maksu ir iesaistīti trešās puses īstenotā legalizācijā. Tāpēc šajā ziņojumā galvenā uzmanība ir pievērsta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas *draudiem*, nevis *ietekmējamībai*, un apspriesti noziedzības dalībnieki, tostarp organizētās noziedzības grupas, kas specializējas profesionālu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas pakalpojumu sniegšanā, un līdzdalībnieki, kuri ir apzināti iesaistījušies nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā vai apzināti nav pievērsuši uzmanību šādam procesam. Lai arī *PML* var darboties profesionālā statusā (piemēram, kā juristi, grāmatveži) un apkalpot dažus likumīgus klientus, ziņojuma mērķis ir identificēt tos dalībniekus, kuri apkalpo noziedzniekus uz pilnu slodzi vai nepilnu slodzi.

*PML* sniedz pakalpojumus noziedzniekiem un organizētās noziedzības grupām, legalizējot nelikumīgās darbībās gūtos ieņēmumus. Tā kā *PML* galvenā funkcija ir sekmēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, tie reti tiek iesaistīti nelikumīgās darbībās, kurās tiek gūti ieņēmumi. Tā vietā tie nodrošina speciālās zināšanas par to, kā slēpt līdzekļu veidu, avotu, atrašanās vietu, piederību, kontroli, izcelsmi un/vai galamērķi, lai izvairītos no to atklāšanas. *PML* parasti nepiešķir nozīmi tam, vai noziedznieks, kam nepieciešama nelikumīgi iegūtu ieņēmumu pārvietošana vai slēpšana, ir narkotiku dīleris, krāpnieks, cilvēku tirgotājs vai veic kādu citu nelikumīgu darbību. Visas šādas personas ir potenciālie *PML* klienti. *PML* var izvēlēties dažādus uzņēmējdarbības modeļus, un tie var būt fiziskas personas, noziedzīgas organizācijas ar skaidru struktūru un hierarhiju vai dalībnieku tīkli bez ciešas savstarpējas saistības. Sniedzot pakalpojumus noziedzniekiem un organizētās noziedzības grupām, *PML* ir noziedzības dalībnieki, kas gūst peļņu no šiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas pasākumiem.

*PML* var nodrošināt visu sarežģītām nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas shēmām nepieciešamo infrastruktūru (t. i., “pilnu pakalpojumu”) vai izveidot unikālu shēmu, kas ir pielāgota klienta īpašajām vajadzībām, kurš vēlas legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus. Šie *PML* nodrošina vispārēju pakalpojumu izvēlni, kā rezultātā vairākas organizētās noziedzības grupas var izmantot tās pašas legalizācijas metodes (un, iespējams, tos pašus finanšu kanālus un maršrutus). Šādi profesionāli nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas tīkli var darboties starptautiski, lai izmantotu valstu un konkrētu uzņēmumu, finanšu iestāžu vai izraudzīto nefinanšu uzņēmumu vai profesiju ietekmējamību. Paši *PML* apdraud finanšu sistēmu, jo sekmē nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un noziedzību plašākā nozīmē, gūstot peļņu no šīm nelikumīgajām darbībām. *FATF* savstarpējo novērtējumu ceturtās kārtas rezultāti atklāj, ka daudzas valstis nepietiekami izmeklē virkni nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas pasākumu, tostarp trešo pušu veiktu vai kompleksu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, un ierosina to kriminālvajāšanu. Daudzas valstis turpina ierobežot savu izmeklēšanu, attiecinot to tikai uz *pašlegalizētājiem*: noziedzniekiem, kuri paši legalizē ieņēmumus no narkotiku tirdzniecības, krāpšanas, nodokļu nemaksāšanas, cilvēku tirdzniecības vai citiem noziedzības veidiem. Tas ietver iekšējo legalizāciju vai pašlegalizāciju, taču neietekmē tos, kuri ir specializējušies nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas pakalpojumu sniegšanā noziedzniekiem. *PML*, profesionālas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācijas un profesionāli nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas tīkli spēj pārdzīvot tiesībaizsardzības iestāžu noteiktu aizliegumu attiecībā pret jebkuru tā klientu, kurš ir noziedznieks vai organizētās noziedzības grupa, vienlaikus saglabājot gatavību sniegt atbalstu nākamajiem klientiem no kriminālās pasaules. Lai efektīvi likvidētu *PML*, ir mērķtiecīgi jāvāc izlūkdati par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas pasākumiem un jāizmeklē šādi pasākumi, nevis ar to saistītie sākotnējie noziedzīgie nodarījumi, kurus pastrādājušas *PML* pakalpojumus izmantojošās grupas. *PML* darbības apturēšana var ietekmēt viņu noziedzīgās pasaules klientu darbības un var būt efektīva stratēģija cīņā pret daudziem noziedzīgiem mērķiem.

Šajā ziņojumā ir norādīti speciālo prasmju kopumi, ko *PML* piedāvā saviem klientiem, lai slēptu vai pārvietotu viņu ieņēmumus, un sniegts detalizēts skaidrojums par *PML* veiktajiem uzdevumiem, lai iestādes varētu atpazīt tos un saprast, kā tie darbojas. Tie var būt ieguldījumu atrašana vai aktīvu iegāde, uzņēmumu vai juridisku veidojumu dibināšana, darbošanās ieceltas personas statusā, skaidras naudas pārvadātāju vai “naudas mūļu” vervēšana un pārvaldība, kontu pārvaldības pakalpojumu sniegšana un finanšu kontu izveide un reģistrēšana. Šajā ziņojumā izklāstīti arī jaunākie piemēri par tādiem finanšu uzņēmumiem, kurus noziedzīgi uzņēmumi ir iegādājušies vai kooptējuši, lai veicinātu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. Analīze liecina, ka *PML* izmanto visu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas instrumentu un paņēmienu spektru, tomēr ziņojumā īpaša uzmanība pievērsta dažiem izplatītākajiem mehānismiem, ko izmanto līdzekļu legalizācijai, piemēram, tirdzniecībā balstītai nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai, kontu norēķinu mehānismam un pagrīdes banku pakalpojumiem.

Projekta darba grupa izskatīja arī iespējamo saistību starp *PML* un teroristu finansēšanu, tomēr nebija pietiekamu materiālu, lai šim tematam varētu veltīt atsevišķu sadaļu. *Khanani* ir uzskatāmākais piemērs profesionālai nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācijai, kura sniedz pakalpojumus ANO pasludinātai teroristiskai organizācijai. Viena delegācija arī atzīmēja iespējamās saites starp tādu profesionālu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas tīklu, kurā starp dalībniekiem nepastāv cieša saistība, un valstī pasludinātu teroristisku organizāciju. Tomēr lielākā daļa iesniegto lietu attiecas uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, nevis teroristu finansēšanu.

Ziņojuma nepubliskotajā redakcijā ir apspriesti arī unikāli izmeklēšanas rīki un paņēmieni, kas ir palīdzējuši atklāt *PML* un pārtraukt to darbību, lai sniegtu norādījumus valstīm, kuras vēlas risināt šo jautājumu. Ziņojumā ir iekļauti vairāki praktiski ieteikumi, kas paredzēti, lai uzlabotu *PML* atpazīšanu un izmeklēšanu, noteiktu stratēģijas šo struktūru apturēšanai un likvidēšanai un noteiktu pasākumus *PML* darbības novēršanai. Lai apkarotu šos pielāgoties spējīgos *PML*, ir nepieciešami saskaņoti tiesībaizsardzības un uzraudzības pasākumi valsts līmenī, atbilstošs tiesiskais regulējums un efektīva starptautiskā sadarbība un informācijas apmaiņa. Šajā ziņojumā ir uzsvērta nepieciešamība pēc saskaņotākiem darbības virzieniem šajā jautājumā valsts līmenī un būtiskā nozīme, kas piemīt efektīvai informācijas apmaiņai starp iestādēm starptautiskā līmenī. Ziņojumā ir arī norādīta informācija un izlūkdati, kas nepieciešami, lai veiksmīgi identificētu, kartētu un izmeklētu *PML* ar mērķi apturēt un likvidēt *PML* iesaistīto personu un to kriminālās pasaules klientu darbību.

Šā ziņojuma mērķis ir palīdzēt iestādēm attiecīgās jurisdikcijas robežās vērsties pret *PML* un arī struktūrām, ko tās izmanto līdzekļu legalizācijai, lai apturētu un likvidētu grupas, kuras ir iesaistītas peļņu nesošās nelikumīgās darbībās, un padarītu noziedzīgo darbību neizdevīgu.

# PROFESIONĀLA NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJA

## I SADAĻA. IEVADS

### Nolūks, darbības joma un mērķi

*FATF* ir veikusi vairākus pētījumus par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas (*ML*) riskiem. Sagatavotajos ziņojumos parasti ir apspriesti tādi *ML* draudi, kas ir saistīti ar konkrētiem ieņēmumus radošiem likumpārkāpumiem, vai ietekmējamība, kas ir saistīta ar tām struktūrām, kuras ietilpst *FATF* standartu darbības jomā. Šajā ziņojumā ir novērtēti draudi, kas ir saistīti ar profesionāliem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājiem (*PML*), un nav izvērtēta ar *ML* saistītā ietekmējamība, kas ir apspriesta citos *FATF* ziņojumos. Šā ziņojuma mērķis ir:

* uzlabot informētību par profesionālas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas (*PML*) unikālajām pazīmēm;
* veidot izpratni par *PML* iesaistīto personu lomām un funkcijām;
* veidot izpratni par darbības modeļiem un konkrētām funkcijām, ko nodrošina *PML*;
* veidot izpratni par to, kā organizētās noziedzības grupas (*OCG*) un teroristi izmanto *PML* pakalpojumus līdzekļu pārvietošanai;
* noskaidrot nepieciešamo *ML* tipoloģiju un atpazīt shēmas;
* izstrādāt riska rādītājus kompetentajām iestādēm un privātajam sektoram, kas ir unikāli *PML*, un
* izstrādāt praktiskus ieteikumus par *PML* atklāšanu, izmeklēšanu, kriminālvajāšanu un novēršanu.

### Ziņojuma struktūra

**Ziņojuma II** un **III sadaļā** izklāstīta ziņojuma struktūra, tostarp *PML* galvenās pazīmes, atšķirības starp personām, organizācijām un tīkliem, kas ir iesaistīti *PML*, un izskaidrotas iesaistīto dalībnieku nodrošinātās funkcijas. Šo sadaļu mērķis ir nodrošināt konsekventu dialogu par šo tematu, valstīm padziļinot savu izpratni par šo jautājumu.

**IV, V** un **VI sadaļā** ir apspriesti galvenie *ML* tīklu veidi, tostarp līdzdalībnieku un noziedzīgo finanšu pakalpojumu sniedzēju veidi un citi profesionālie starpnieki, kas parasti ir iesaistīti *PML*, un izplatītākie mehānismi, ko izmanto līdzekļu legalizācijai. Informācijas veidus šajās sadaļās nevar uzskatīt par galīgiem, jo *PML* izmanto visus tiem pieejamos *ML* rīkus un paņēmienus un turpina pielāgot savas metodes, lai izmantotu tiesiskā regulējuma un tiesību aktu piemērošanas nepilnības.

### Metodoloģija

Šā projekta vadību kopīgi nodrošināja Krievijas Federācija un Amerikas Savienotās Valstis, un tajā ieguldījumu ir sniegusi virkne delegāciju no *FATF* globālā tīkla. Projekta darba grupa saņēma informāciju no Amerikas Savienotajām Valstīm, Apvienotās Karalistes, Argentīnas, Austrālijas, Beļģijas, Itālijas, Izraēlas, Kanādas, Krievijas Federācijas, Ķīnas, Malaizijas, Nīderlandes, Singapūras, Spānijas, Vācijas, *EAG* dalībvalstīm (Baltkrievija, Kazahstāna, Kirgizstāna, Tadžikistāna, Uzbekistāna), *MONEYVAL* (Ukraina), *MENAFATF* (Libāna), *CFATF* (Beliza) un EIROPOLA.

Iestādes sniedza detalizētu informāciju, tostarp no riska novērtējumiem un dažādu *PML* organizētu shēmu piemēriem, stratēģiskās analīzes rezultātus, informāciju par *PMLN* iekšējiem organizatoriskajiem un uzvedības aspektiem un par izmeklēšanas paņēmieniem. Ziņojumā ir iekļauti atsevišķu valstu piemēri, lai nodrošinātu nepieciešamo kontekstu.

Informācija tika vākta arī Vidējo Austrumu un Āfrikas Apvienotajā tipoloģijas un spēju palielināšanas seminārā, kas notika Rabatā, Marokā, 2018. gada 22.–25. janvārī, un informācija un atbildes tika saņemtas *FATF* Apvienotajā ekspertu sanāksmē, kas notika Busanā, Korejas Republikā 2018. gada 1.–4. maijā. Šā ziņojuma konstatējumu pamatā ir arī atgriezeniskā saite, kas saņemta no finanšu noziegumu izmeklēšanas dienestiem (*FIU*) un tiesībaizsardzības iestādēm (*LEA*) un ko tie snieguši, pamatojoties uz savu *PML* izmeklēšanā gūto pieredzi.

Šis ir plaši pētīts temats. Tomēr projekta darba grupa ņēma vērā iepriekšējo un pašreizējo *FATF* darbu attiecībā uz darbības jautājumiem, tostarp 2012. gada *FATF* Norādījumus par finanšu izmeklēšanu [*FATF Guidance on Financial Investigations*], 2013. gada *FATF* Ziņojumu par juristu ietekmējamību saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un teroristu finansēšanu [*FATF Report on ML and TF Vulnerabilities of Legal Professionals*] un 2018. gada Apvienoto *FATF/Egmont* Ziņojumu par ietekmējamību saistībā ar faktisko īpašumtiesību slēpšanu [*Joint FATF/Egmont Report on the Vulnerabilities Linked to the Concealment of Beneficial Ownership*].

## II SADAĻA. PROFESIONĀLĀS NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS PAZĪMES

Šajā pārskata sadaļā ir izklāstītas galvenās pazīmes, kas padara *PML* unikālu, un tā palīdz noteikt šā ziņojuma darbības jomu. **III sadaļā** uzskaitīti specializētie pakalpojumi, ietverot konkrētas lomas vai funkcijas, kuras izpilda dažādas personas. Ziņojumā mēģināts izvairīties no formālu nosaukumu (piemēram, kontrolieris, veicinātājs un koordinators) izmantošanas, jo pasaulē tiek nekonsekventi izmantoti dažādi termini, kas rada neskaidrību, kad šīs funkcijas tiek raksturotas. **III sadaļā** ir izklāstīts uzņēmējdarbības modelis, kas parāda, kā *PML* parasti īsteno finanšu shēmas.

### Galvenās pazīmes

*PML* ir trešās puses *ML* paveids. Saskaņā ar *FATF* definīciju trešās puses *ML* ir ieņēmumu legalizācija, ko veic persona, kura nav bijusi iesaistīta sākotnējā noziedzīgā nodarījuma izdarīšanā[[1]](#footnote-1). Galvenā pazīme, kas padara *PML* unikālu, ir *ML* pakalpojumu sniegšana apmaiņā pret komisijas maksu, maksājumu vai cita veida peļņu. Lai arī specializācija *ML* pakalpojumu sniegšanā ir *PML* pamata nodarbošanās, tas nenozīmē, ka *PML* nav iesaistīti arī citās darbībās (tostarp likumīgā uzņēmējdarbībā).

Tāpat tas nenozīmē, ka tie nodarbojas tikai ar nelikumīgi gūtu ieņēmumu legalizāciju. *PML* izmanto arī speciālās zināšanas un ekspertīzi par tiesiskā regulējuma nepilnību izmantošanu, meklē iespējas noziedzniekiem un palīdz noziedzniekiem saglabāt un legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus.

Tā kā *PML* ir trešās puses legalizētāji, viņi bieži vien nav informēti par sākotnējo noziedzīgo nodarījumu (piemēram, par narkotiku vai cilvēku tirdzniecību), un parasti viņiem nerūp pārvietoto līdzekļu izcelsme. Tomēr *PML* apzinās, ka līdzekļi, kurus viņi pārvieto, ir iegūti nelikumīgi. *PML* galvenokārt interesē līdzekļu pārvietošanas galamērķis un pārvietošanas process. Klienti tos izmanto, lai personas, kuras veic noziegumus, nošķirtu no nelikumīgi gūtajiem ieņēmumiem, kurus tie rada kā peļņu, vai tādēļ, ka kriminālās pasaules klientiem nav zināšanu, kas nepieciešamas, lai uzticami legalizētu līdzekļus ārpus tiesībaizsardzības iestāžu redzesloka.

Galu galā *PML* ir noziedznieki, kas bieži darbojas ar plašu vērienu un īsteno pēc būtības starptautiskas shēmas. Termins “*PML*” netiek attiecināts uz neinformētiem vai pasīviem starpniekiem, kas tiek izmantoti, lai sekmētu *ML* shēmas īstenošanu. Citas *PML* pazīmes ir tādas, ka tie dažkārt darbojas ar plašu vērienu un īsteno pēc būtības starptautiskas shēmas.

### Komisijas maksa/maksājumi

Maksājumu, kas tiek veikts *PML*, vai komisijas maksu, ko *PML* saņem par saviem pakalpojumiem, ietekmē vairāki faktori, kas savstarpēji pārklājas. Maksājuma apmērs bieži būs atkarīgs no shēmas sarežģītības, izmantotajām metodēm un zināšanām par sākotnējo noziedzīgo nodarījumu. Likme var mainīties atkarībā no riska līmeņa, kuru *PML* uzņemas. Piemēram, komisijas maksas likmes bieži ir atkarīgas no shēmā iesaistītajām valstīm vai reģioniem, kā arī no citiem turpmāk norādītajiem faktoriem:

* konkrētās *PML* reputācijas;
* legalizēto līdzekļu kopsummas;
* banknošu nominālvērtības (t. i., vērtības) (skaidras naudas gadījumos);
* laika, ko klients pieprasa, lai pārvietotu vai slēptu līdzekļus (piemēram, ja legalizācija jāveic īsākā laika posmā, komisijas maksa būs lielāka), un
* jaunu noteikumu vai tiesībaizsardzības pasākumu ieviešanas.

Lai saņemtu komisijas maksu par saviem pakalpojumiem, *PML* var i) pieņemt komisijas maksu avansā, ii) pārskaitīt daļu no legalizētajiem līdzekļiem uz saviem kontiem vai iii) iekļaut komisijas maksu darījumā.

### Reklamēšana/tirgvedība

Pakalpojumu reklamēšana un tirgvedība var notikt dažādos veidos. Bieži vien *PML* aktīvi virza tirgū savus pakalpojumus “mutiski” (izmantojot neoficiālu noziedznieku tīklu). Noziedzīgi sakari un uzticība, kas ir izveidojusies, iepriekš iesaistoties noziedzīgā darbībā, arī stiprina saites un var veicināt turpmāku sadarbību. Iestādes ir arī konstatējušas, ka *PML* pakalpojumi tiek reklamēti arī ar sludinājumiem tumšajā tīmeklī.

### Uzskaite (ēnu grāmatvedība)

Tiesībaizsardzības iestādes ir norādījušas, ka *PML* bieži vien uztur ēnu grāmatvedības sistēmu, kurā ir veikti detalizēti ieraksti ar kodētiem nosaukumiem. Šajās unikālajās grāmatvedības sistēmās var būt izmantotas detalizētas izklājlapas, kurās ir iespējams izsekot klientiem (izmantojot kodētus nosaukumus), legalizētajiem līdzekļiem, pārvietoto līdzekļu izcelsmei un galamērķim, attiecīgajiem datumiem un saņemtajām komisijas maksām. *PML* var glabāt savus ierakstus elektroniski (piemēram, ar paroli aizsargāta *Excel* izklājlapā) vai izmantot papīra ierakstus. Šādi ieraksti ir vērtīgs resurss izmeklētājiem.

### Fiziskas personas, organizācijas un tīkli

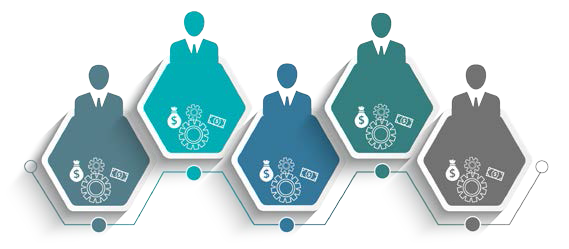
*PML* var ietilpt vienā no trim turpmāk minētajām kategorijām.



1. **Individuāli *PML***, kam ir speciālās prasmes vai zināšanas līdzekļu ievietošanā, pārvietošanā un legalizēšanā. Viņi specializējas *ML* pakalpojumu sniegšanā, kas var notikt, vienlaikus veicot arī likumīgu, profesionālu darbu. Šie pakalpojumi var būt (bet ne tikai) šādi: grāmatvedības pakalpojumi, finanšu vai juridiskas konsultācijas, uzņēmumu un juridisku veidojumu veidošana (sk. tālāk tekstā norādītos *specializētos pakalpojumus*). Individuālie *PML* bieži vien sadala riskus pa dažādiem produktiem un sadarbojas ar vairākiem finanšu speciālistiem un mākleriem (sk. piemērus turpmāk).



2. **Profesionāla nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācija (*PMLO*)**, kura sastāv no divām vai vairākām personām un kura darbojas kā autonoma, strukturēta grupa, kas specializējas pakalpojumu vai konsultāciju sniegšanā par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju noziedzniekiem vai citām *OCG*. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija var būt organizācijas pamatdarbība, bet tā var nebūt vienīgā organizācijas darbība. Lielākajai daļai *PMLO* ir stingra hierarhiska struktūra, un katrs dalībnieks darbojas kā specializēts profesionālis, kas atbild par konkrētiem *ML* cikla elementiem (sk. **III sadaļu**).



3. **Profesionāls nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas tīkls (*PMLN*)**, kas ir tādu partneru vai kontaktpersonu kopums, kuras sadarbojas, lai īstenotu *PML* shēmas un/vai slēgtu apakšlīgumus par saviem pakalpojumiem konkrētu uzdevumu izpildei. Šie tīkli parasti darbojas globāli, un tie var ietvert divas vai vairākas *PMLO*, kas darbojas kopā. Tie var darboties arī kā neformāli personu tīkli, kas sniedz klientam no kriminālās pasaules virkni *ML* pakalpojumu. Šīs savstarpējās attiecības ne vienmēr ir strukturētas, un tās bieži ir elastīgas pēc savas būtības.

Šie plašie *PML* tīkli spēj apmierināt klienta prasības, atverot ārvalstu banku kontus, dibinot vai pērkot ārvalstu uzņēmumus un izmantojot esošo infrastruktūru, kuru kontrolē citi *PML*. Dažādu *PML* savstarpējā sadarbība arī dažādo kanālus, caur kuriem var aizplūst nelikumīgi gūtie ieņēmumi, tādējādi samazinot to atklāšanas un arestēšanas risku.

*PMLO* strādā ar visu valstu *OCG* pasaules mērogā vai konkrētā reģionā, bieži vien darbojoties kā globāls uzņēmums. To pašu *PML* var izmantot, lai īstenotu *ML* operācijas vairāku *OCG* vai noziegumos iesaistītu personu labā. Tie ir augsti kvalificēti, darbojas dažādos apstākļos un spēj prasmīgi izvairīties no tiesībsargājošo iestāžu uzmanības. Ir konstatēts viens būtisks gadījums, kas apliecina, ka vieni un tie paši nelikumīgu iegūtu līdzekļu legalizētāji sniedz pakalpojumus gan *OCG*, gan teroristu organizācijām (sk. turpmāk 1. ierāmējumu).

|  |
| --- |
| **1. ierāmējums. Hanani [*Khanani*] nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācija**  Altafa Hanani [*Altaf Khanani*] nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizācija (*MLO*) legalizēja citu *OCG*, narkotiku kontrabandas organizāciju un konkrētu teroristu grupu nelikumīgi gūtos ieņēmumus visā pasaulē. Hanani *MLO* bija *OCG*, veidota no fiziskām personām un struktūrām, kas darbojas Pakistānas valstspiederīgā Altafa Hanani pārraudzībā, kuru ASV Narkotiku apkarošanas pārvalde (*DEA*) aizturēja 2015. gadā. Hanani *MLO* sekmēja nelikumīgi iegūtu līdzekļu pārvietošanu starp Pakistānu, Apvienotajiem Arābu Emirātiem (*DEA*), Amerikas Savienotajām Valstīm, Apvienoto Karalisti, Kanādu, Austrāliju un citām valstīm. Tā bija atbildīga par miljardiem dolārus lielu noziedzīgi iegūti līdzekļu legalizāciju katru gadu.  Hanani *MLO* piedāvāja *ML* pakalpojumus daudzveidīgai klientūrai, tostarp Ķīnas, Kolumbijas un Meksikas *OCG*, kā arī fiziskām personām, kas bija saistītas ar ASV pasludinātu teroristisku organizāciju. Hanani *MLO* ir legalizējusi līdzekļus arī citu pasludinātu teroristisku organizāciju labā. Hanani *MLO* vadītājs Altafs Hanani un valūtas maiņas uzņēmums *Al Zarooni Exchange* bija iesaistīti līdzekļu pārvietošanā organizētās noziedzības grupas *Taliban* vajadzībām, un ir zināms par Altafa Hanani sakariem ar organizētās noziedzības grupu *Lashkar-e-Tayyiba*, Davūdu Ibrahimu [*Dawood Ibrahim*], organizētās noziedzības grupām *al-Qa’ida* un *Jaish-e-Mohammed*. Turklāt Hanani bija atbildīgs par narkotiku tirdzniecībā gūto ieņēmumu noguldīšanu ar elektronisko pārvedumu starpniecību no ārvalsts uzņēmuma konta nolūkā slēpt un nomaskēt šo līdzekļu būtību, avotu, piederību un kontroli. Hanani veica darījumus, kas ietvēra daudzkārtīgus naudas pārvedumus ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību no vairākiem vispārējās tirdzniecības uzņēmumiem. Hanani komisijas maksa par līdzekļu legalizāciju bija 3 % no legalizēto līdzekļu kopējās vērtības.  *OFAC* 2015. gadā izpildrīkojumā Nr. 13581 norādīja, ka Hanani *MLO* “ir starptautiska krimināla organizācija1”. Tajā pašā dienā *OFAC* norādīja, ka Hanani *MLO* ir izmantojusi valūtas maiņas vietu *Al Zarooni Exchange*. ASV Valsts kases Ārvalstu aktīvu kontroles birojs (*OFAC*) 2016. gadā norādīja četras fiziskas personas un deviņas struktūras, kas bija saistītas ar Hanani *MLO*. Altafs Hanani 2016. gada oktobrī tika atzīts par vainīgu federālajās *ML* apsūdzībās. Hanani tika konfiscēti noziedzīgi iegūti līdzekļi aptuveni 46 000 USD apmērā. Altafam Hanani 2017. gadā tika piespriesta 68 mēnešus ilga brīvības atņemšana ieslodzījuma vietā par sazvērestību veikt *ML*.  Notika plaša koordinācija starp vairākām tiesībaizsardzības iestādēm no Austrālijas, Kanādas un ASV, kurām visām bija daļa no nepieciešamās informācijas. *Al Zarooni Exchange* iesaistes atklāšana papildina pasākumu, ko veica AAE centrālā banka ar Dubaijas Policijas Galvenās pārvaldes *AML* vienības palīdzību, kas pirms pasākuma uzsākšanas cieši sadarbojās ar *DEA*.  *Piezīme.* 1. Starptautiska krimināla organizācija (*TCO*) ir īpašs tehnisks termins, ko izmanto ASV pasludināšanas procesā un kas ir sinonīms terminam “organizētās noziedzības grupa” (*OCG*), kas tiek izmantots šajā ziņojumā.  Avots: Amerikas Savienotās Valstis, Austrālija, Kanāda, AAE. |

*OCG* izmanto gan grupā neietilpstošas personas, gan *OCG* dalībniekus *ML* pakalpojumu sniegšanai. Gadījumos, kad par *ML* ir atbildīga *OCG* iekšējā struktūra, šie dalībnieki var saņemt daļu no grupas ieņēmumiem, nevis maksājumu vai komisijas maksu. Tas, cik lielā mērā *PML* iesaistās *ML* shēmās, ir atkarīgs no kriminālās grupas vajadzībām, no tā, cik sarežģīta ir legalizācijas operācija, ko viņi vēlas veikt, kā arī no riskiem un izmaksām, kas saistītas ar šādu iesaistīšanos.

Ja *OCG* izmanto *PML* pakalpojumus, viņi bieži izvēlas *PML*, kas ir pazīstami ar *OCG* tīklam pietuvinātām vai tajos ietilpstošām personām. Tie var būt ģimenes locekļi vai pietuvinātas kontaktpersonas. Tie var būt arī profesionāļi, kas iepriekš ir darbojušies likumīgā statusā un pašlaik darbojas kā:

* grāmatveži, juristi, notāri un/vai citi pakalpojumu sniedzēji;
* trasta un uzņēmuma pakalpojumu sniedzēji (*TCSP*);
* banķieri;
* *MVTS* sniedzēji;
* mākleri;
* finanšu speciālisti vai nodokļu konsultanti;
* dārgmetālu vai dārgakmeņu tirgotāji;
* banku īpašnieki vai informatori;
* maksājumu apstrādes uzņēmumu īpašnieki vai informatori un
* elektroniskās naudas un kriptovalūtas maiņas uzņēmumu īpašnieki vai informatori.

*OCG* izmanto arī patstāvīgus vai *ad hoc* neatkarīgus ekspertus. Šie eksperti apzināti darbojas kā uzņēmēji, un bieži vien viņiem nav sodāmības, kas var palīdzēt izvairīties no atklāšanas. Šie profesionāļi arvien vairāk iesaistās noziedzīgajā pasaulē, apvienojoties kā pakalpojumu sniedzēji konkrētu noziedzīgu shēmu vai *OCG* atbalstam (sk. **VI sadaļu**). *PML* var arī sniegt pakalpojumus vairākām *OCG* vai ar noziedzību saistītām personām, un viņi ir augsti kvalificēti darboties dažādos apstākļos un spēj prasmīgi izvairīties no tiesībsargājošo iestāžu uzmanības.

Pastāv arī dalītas attiecības, jo īpaši *PMLN* ietvaros, kad var nepastāvēt tieša saskare starp *OCG* un vadošajiem dalībniekiem, kuri ir atbildīgi par līdzekļu legalizēšanu. Šādos gadījumos darījumi tiek virzīti caur vairākiem tādu personu līmeņiem, kuri savāc naudu (sk. **III sadaļu**), pirms līdzekļi tiek nodoti *PML* legalizēšanai.

## III SADAĻA. SPECIALIZĒTIE PAKALPOJUMI UN UZŅĒMĒJDARBĪBAS MODEĻI

*PML* var būt iesaistīti vienā vai visos *ML* cikla posmos (t. i., ievietošanā, slāņošanā un integrēšanā), un tie var sniegt specializētus pakalpojumus, lai pārvaldītu, savāktu vai pārvietotu līdzekļus. *PMLO* izmanto sarežģītāku darbības modeli un var nodrošināt visu sarežģītām *ML* shēmām nepieciešamo infrastruktūru vai izveidot unikālu shēmu, kas ir pielāgota klienta īpašajām vajadzībām.

*PML* var nodrošināt virkni specializētu pakalpojumu. Cita starpā tie ir šādi pakalpojumi:

* konsultēšana;
* uzņēmumu vai citu juridisku personu reģistrēšana un uzturēšana;
* iecelto personu pienākumu izpilde attiecībā uz uzņēmumiem un kontiem;
* viltotas dokumentācijas nodrošināšana;
* likumīgu un nelikumīgu ieņēmumu apvienošana;
* nelikumīgi iegūtas skaidras naudas izvietošana un pārvietošana;
* aktīvu iegāde;
* finansējuma iegūšana;
* ieguldījumu iespēju atrašana;
* aktīvu netieša iegāde un turēšana;
* tiesas prāvu ietekmēšana un
* naudas mūļu vervēšana un vadīšana.

### Lomas un funkcijas.

Šajā sadaļā ir norādītas lomas un funkcijas, kas nepieciešamas *PML* darbībai. Šīs īpašās funkcijas, kas uzskaitītas turpmāk, nav jāuzskata par izsmeļošu sarakstu. Atkarībā no *PML* veida fiziskai personai var būt unikāla funkcija vai vairākas lomas vienlaikus. Būtiski izprast šīs lomas, lai identificētu visus būtiskos dalībniekus un nodrošinātu, ka tiek atklāti, apturēti un galu galā likvidēti visi būtiskie *PML* aspekti.

* ***Vadīšana un kontrolēšana.*** Atsevišķas fiziskas personas var nodrošināt grupas vispārējo vadību un virzību, un atbildēt par stratēģisko plānošanu un lēmumu pieņemšanu. Kontroli pār grupas *ML* pasākumiem parasti īsteno vadītājs, bet to var uzņemties arī citas personas, kas atbild par rīkošanos ar līdzekļiem no brīža, kad tie tiek savākti no klientiem, līdz to nogādāšanai (piemēram, skaidras naudas savākšanas organizēšana un skaidras naudas piegādes organizēšana izvēlētā starptautiskajā galamērķī). Šīs personas arī ir atbildīgas par komisijas maksas noteikšanu un algu maksāšanu citiem *PMLO/PMLN* dalībniekiem par viņu pakalpojumiem.
* ***Iepazīstināšana un veicināšana.*** Bieži vien konkrētas personas atbild par klientu piesaistīšanu *PML* un sakaru uzturēšanu ar klientiem no kriminālās pasaules. Tie ir arī vadītāji, kuri atbild par sakaru izveidošanu un uzturēšanu ar citām *PMLO* vai atsevišķiem *PML*, kas darbojas vietējā līmenī vai ārvalstīs. Izmantojot šos sakarus, *PMLO* iegūst piekļuvi infrastruktūrai, kuru jau ir izveidojuši citi *PML*.
* ***Infrastruktūras uzturēšana.*** Šīs personas atbild par *PML* infrastruktūras vai rīku klāsta izveidi. Tas varētu ietvert tādus pasākumus kā uzņēmumu izveide, banku kontu atvēršana un kredītkaršu iegāde. Šīs personas var arī pārvaldīt reģistrētāju tīklu, kuri atrod un vervē ieceltās personas (piemēram, aizsegpersonas), lai reģistrētu čaulas uzņēmumus klienta labā, saņemtu tiešsaistes bankas pieteikumvārdus un paroles un iegādātos *SIM* kartes mobilajiem sakariem.

Viens infrastruktūras pārvaldības piemērs ir *naudas mūļu vadītāja* loma; šāda persona atbild par naudas mūļu vervēšanu un pārvaldīšanu (piemēram, izmantojot darba sludinājumus un personisku iepazīstināšanu ar pienākumiem), tostarp par algu maksāšanu mūļiem. Šāda alga var tikt maksāta kā maksa par sniegtajiem naudas pārveduma pakalpojumiem vai kā vienreizējs maksājums par sniegtajiem pakalpojumiem (sk. **IV sadaļā** plašāku informāciju par naudas mūļu tīkliem un funkcijām šādos tīklos).

* ***Dokumentu pārvaldība.*** Šīs personas atbild par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesa veicināšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošanu. Dažos gadījumos šīs personas atbild par viltotas dokumentācijas, tostarp viltotu identifikācijas dokumentu, bankas pārskatu un gada kontu pārskatu, rēķinu par precēm vai pakalpojumiem, konsultāciju līgumu, parādzīmju un aizdevumu, viltotu dzīves aprakstu (*CV*) un atsauksmju vēstuļu, sagatavošanu vai iegādi.
* ***Pārvadājumu organizēšana.*** Šīs personas atbild par preču saņemšanu un nosūtīšanu starptautiskā vai vietējā līmenī, nodrošinot muitas dokumentāciju un uzturot sakarus ar pārvadātājiem vai muitas aģentiem. Šī funkcija ir īpaši būtiska *TBML* shēmās.
* ***Aktīvu ieguldīšana vai iegāde.*** Ja nepieciešams, nekustamo īpašumu vai citus aktīvus, piemēram, dārgakmeņus, mākslas priekšmetus vai greznumlietas un transportlīdzekļus, izmanto, lai uzglabātu vērtību vēlākai pārdošanai. Noziedznieki meklē palīdzību nekustamo īpašumu iegādei ārvalstīs, un ir zināms, ka *PML* šim nolūkam izmanto sarežģītas shēmas, kurās ir iesaistīti čaulas uzņēmumi dažādos slāņos.
* ***Savākšana.*** Šīs personas atbild par nelikumīgu līdzekļu savākšanu, kā arī par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesa sākotnējo ievietošanas posmu. Ņemot vērā, ka šīs personas ir procesa priekšgalā, tās, visticamāk, nonāks tiesībaizsardzības iestāžu redzeslokā. Tomēr tās bieži vien atstāj maz dokumentācijas un spēj sekmīgi sadalīt nelikumīgi gūtos ieņēmumus, noguldot jauktus līdzekļus un šim nolūkam izmantojot uzņēmumus, kuri plaši izmanto maksājumus skaidrā naudā. Šīs personas apzinās savu lomu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas noziedzīgajā procesā (atšķirībā no dažiem naudas mūļiem, kuri var neapzināties savu līdzdalību *PML* shēmā).
* ***Pārvietošana.*** Šīs personas atbild par līdzekļu pārvietošanu no vienas vietas uz citu vietu *PML* shēmā neatkarīgi no tā, kurš mehānisms tiek izmantots līdzekļu pārvietošanai. Tās saņem un apstrādā līdzekļus, izmantojot tradicionālo banku sistēmu vai *MVTS* pakalpojumu sniedzējus, un bieži atbild arī par skaidras naudas izņemšanu un turpmākiem valūtas maiņas darījumiem.

### Profesionālo nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vispārējie uzņēmējdarbības modeļi

**1. attēls. Trīs profesionālās nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas posmi**



|  |  |
| --- | --- |
| *Angļu val.* | *Latviešu val.* |
| **Stage 1**  Criminal proceeds are transferred to, or collected by, the professional money launderer. | **1. posms**  Noziedzīgi iegūti līdzekļi tiek pārsūtīti profesionālam nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājam, vai tas savāc šādus līdzekļus. |
| Cash  Banks accounts  Virtual currency | Skaidra nauda  Bankas konti  Virtuālā valūta |
| **Stage 2**  Professional money launderers execute layering stage. | **2. posms**  Profesionālie nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētāji veic slāņošanu. |
| Cash-based schemes such as trade-based money laundering | Skaidras naudas shēmas, piemēram, tirdzniecībā balstīta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana |
| Complex chain of domestic & international shell company accounts | Sarežģīta vietējo un starptautisko čaulas uzņēmumu kontu ķēde |
| Money mule proceeds stored in virtual currency | Naudas mūļu ieņēmumi uzglabāti virtuālā valūtā |
| **Stage 3**  Laundered funds are handed back to clients for investment or asset acquisition | **3. posms**  Legalizētie līdzekļi tiek nodoti atpakaļ klientiem ieguldījumu veikšanai vai aktīvu iegādei |
| Real estate  Luxury goods  Business abroad | Nekustamais īpašums  Greznumlietas  Uzņēmējdarbība ārvalstīs |

Parasti *PML* īstenotās finanšu shēmas sastāv no trīs posmiem.

### 1. posms. Noziedzīgi iegūti līdzekļi tiek pārsūtīti PML, vai tas savāc šādus līdzekļus

Pirmajā posmā līdzekļi tiek fiziski vai elektroniski pārsūtīti *PML* vai struktūrām, kuras darbojas tā labā. Tas, kā līdzekļi tiks ievadīti *PML* shēmā, ir atkarīgs no sākotnējā(-o) noziedzīgā(-o) nodarījuma(-u) veidiem un tā, kā noziedzīgi iegūti līdzekļi tika radīti (piemēram, kā skaidra nauda, bankas līdzekļi, virtuālā valūta u. c.).

*Skaidra nauda.*Ja nelikumīgie ieņēmumi tiek ievadīti kā valūta, tos parasti nodod skaidras naudas savācējam. Šis savācējs var iemaksāt skaidro naudu bankas kontos. Savācējs ievada skaidru naudu finanšu sistēmā ar tādu uzņēmumu starpniecību, kuri plaši izmanto maksājumus skaidrā naudā, kā arī ar *MVTS* pakalpojumu sniedzēju vai kazino starpniecību, vai fiziski transportē naudu uz citu reģionu vai valsti.

*Bankas konti.* Daži noziedzīgas darbības veidi, piemēram, krāpšana, naudas piesavināšanās un noziegumi nodokļu jomā rada nelikumīgus ieņēmumus, kas tiek turēti banku kontos. Atšķirībā no ieņēmumiem no narkotisko vielu tirdzniecības ieņēmumi no šiem noziegumiem reti tiek gūti skaidrā naudā, bet tie var būt pārvērsti skaidrā naudā pēc legalizēšanas. Klienti parasti dibina juridiskas personas, uz kuru vārda var atvērt banku kontus ar mērķi legalizēt līdzekļus. Šie konti tiek izmantoti līdzekļu pārskaitīšanai pirmajam uzņēmumu slānim, kurus kontrolē *PML*.

*Virtuālā valūta.* Noziedzniekiem, kas iegūst ieņēmumus virtuālās valūtas veidā (piemēram, tiešsaistes nelegālo veikalu īpašnieki, tostarp tumšajā tīmeklī), jābūt e-makiem vai adresei sadalītās virsgrāmatas platformā, kam *PML* var piekļūt.

### 2. posms. Slāņošanas posms, kuru īsteno fiziskas personas un/vai tīkli

Slāņošanas posmā lielākā daļa *PML* izmanto kontu norēķinu mehānismus, lai apgrūtinātu līdzekļu izsekošanu. Vienas shēmas ietvaros var būt izmantota dažādu *ML* paņēmienu kombinācija. Slāņošanas posmu vada personas, kas atbild par finanšu darījumu koordinēšanu.

*Skaidra nauda.* Skaidrā naudā gūtu nelikumīgu ieņēmumu slāņošanai parasti tiek izmantoti šādi *ML* mehānismi: *TBML* un fiktīva tirdzniecība, kontu norēķini un pagrīdes banku pakalpojumi.

*Bankas konti.* Līdzekļi, kas tika pārskaitīti uz *PML* pārvaldītajiem banku kontiem, vairumā gadījumu tiek pārvietoti, izmantojot sarežģītas sadalīšanas shēmas vai starpniekstruktūras.Starpniekstruktūras sastāv no sarežģītas tādu čaulas uzņēmumu kontu ķēdes, kas ir izveidoti gan attiecīgajā valstī, gan ārvalstīs. Dažādu klientu līdzekļi tiek apvienoti vienos un tajos pašos kontos, un tas apgrūtina no konkrēta klienta saņemtu līdzekļu izsekošanu.

*Virtuālā valūta.* Noziedznieki, kas ir iesaistīti kibernoziegumos vai datorizētā krāpšanā, kā arī nelikumīgu preču pārdošanā tiešsaistes veikalos, bieži izmanto naudas mūļu tīklu pakalpojumus (sk. IV sadaļu). Nelikumīgie ieņēmumi, kas gūti no šiem noziegumiem, bieži tiek turēti virtuālās valūtas veidā un tiek glabāti e-makos vai virtuālās valūtas makos, kas tiek laisti caur sarežģītu pārskaitījumu ķēdi.

### 3. posms. Legalizētie līdzekļi tiek nodoti atpakaļ klientiem ieguldījumu veikšanai vai aktīvu iegādei

Pēdējā posmā līdzekļus pārskaita uz kontiem, kurus kontrolē *PML* klienti, tiem pietuvinātas personas vai trešās personas, kas rīkojas to vārdā vai saistīto juridisko personu vārdā. *PML* šo klientu labā var ieguldīt nelikumīgos līdzekļus nekustamajā īpašumā, greznumlietās un uzņēmumos ārzemēs (vai dažos gadījumos valstīs, kurās šie līdzekļi tika gūti). Līdzekļi var būt tērēti arī preču piegādēm uz valsti, kurā šie līdzekļi tika iegūti, vai uz trešo valsti.

## IV SADAĻA. SPECIALIZĒTO *ML* ORGANIZĀCIJU UN TĪKLU VEIDI

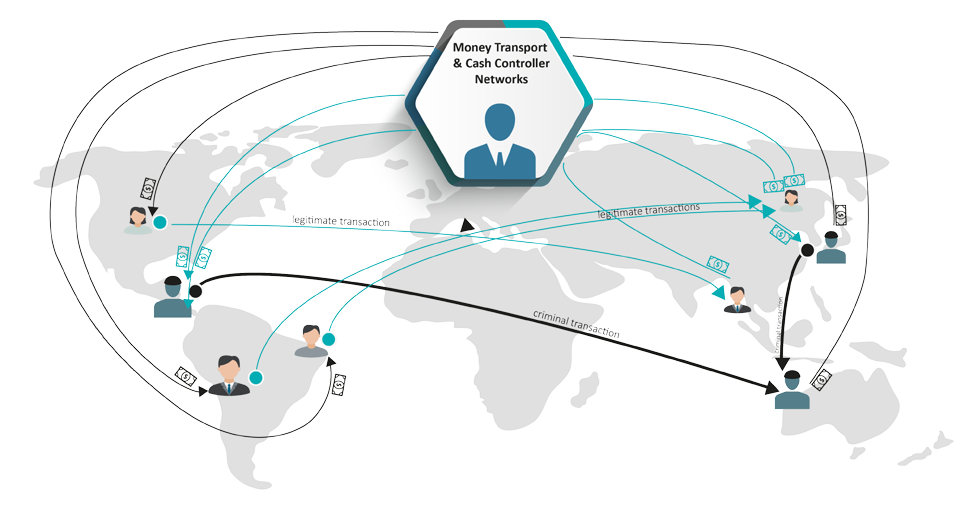
Kā minēts iepriekšējās sadaļās, *PML* var pārvietot līdzekļus ar īpaši paredzētu tīklu starpniecību, izmantojot vairākus mehānismus līdzekļu pārvietošanai. Šie tīkli, kurus bieži izmanto legalizācijas cikla izvietošanas un slāņošanas posmos, spēj ātri pielāgoties un piemēroties mainīgajiem vides faktoriem (piemēram, jaunam tiesiskajam regulējumam) un tiesībaizsardzības iestāžu pasākumiem. *PML* var sniegt arī detalizētus norādījumus, lai palīdzētu īstenot visu *ML* shēmu, un bieži pārdod “paketes”, kurās ir *ML* shēmas īstenošanai nepieciešamie instrumenti un pakalpojumi. Šajā sadaļā ir izklāstīti galvenie specializēto *ML* organizāciju un tīklu veidi, kas atklāti, analizējot konkrētus gadījumus: i) naudas transportēšanas un skaidras naudas kontrolieru tīkli; ii) naudas mūļu tīkli; iii) elektroniskās naudas un virtuālās valūtas tīkli un iv) starpniektīkli.

### Līdzekļu transportēšanas un skaidras naudas kontrolieru tīkli

Noziedznieki un *OCG*, kas rada ievērojamas skaidras naudas summas, bieži vien izmanto skaidras naudas kontrolieru tīklu pakalpojumus, kas spēj pārvietot lielas skaidras naudas summas viņu labā. Šie starptautiskie kontrolieru tīkli spēj saņemt, nodot un pārskaitīt noziedzīgi iegūtus līdzekļus, vienlaikus iekasējot apstrādes maksu. Parasti šo tīklu struktūru veido personas, kas *kontrolē, koordinē, vāc un pārsūta nelikumīgi iegūtus līdzekļus[[2]](#footnote-2)* un kas darbojas kopā, lai vienotos par darījumiem ar *OCG*.

Skaidras naudas kontrolieru tīkli bieži organizē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vairākām *OCG* visā pasaulē, izmantojot kontu norēķinu sistēmu, ar ko nelikumīgi ieņēmumi tiek aizstāti ar likumīgiem līdzekļiem. Izmantotais *ML* paņēmiens dažreiz ietver noziedzīgi iegūtu līdzekļu pārskaitīšanu, izmantojot nezinošu klientu kontus, kuri saņem līdzekļus vai maksājumus no ārvalstīm. Šajā shēmā likumīgus līdzekļus, kas ir jāpārskaita nezinošas trešās personas bankas kontā, legalizētājs aizstāj ar nelikumīgiem *OCG* ieņēmumiem. Lai izvairītos no atklāšanas, legalizētājs iemaksā līdzekļu summas, kas nepārsniedz robežvērtību, sākot no kuras ir jāziņo par iemaksāšanu.

**2. attēls. Naudas transportēšanas un skaidras naudas kontrolieru tīkli**



|  |  |
| --- | --- |
| *Angļu val.* | *Latviešu val.* |
| **Money Transport & Cash Controller Networks** | **Naudas transportēšanas un skaidras naudas kontrolieru tīkli** |
| legitimate transaction | likumīgs darījums |
| criminal transaction | noziedzīgs darījums |

Iemaksātās summas sākotnēji neatbilst nelikumīgi gūto ieņēmumu kopējām summām. Tomēr ilgtermiņā savākto nelikumīgi gūto ieņēmumu vērtība ir vienāda ar veikto iemaksu vērtību. Ja tas tā nav, *PML* var izmantot citus ar tirdzniecību saistītus paņēmienus, piemēram, viltotu rēķinu vai pārmērīgi lielu rēķinu izrakstīšanu, lai legalizētu līdzekļu pārvietošanu starp divām vai vairākām jurisdikcijām ar nolūku līdzsvarot sistēmu. Šis paņēmiens ļauj *PML* pārraudzīt maksājumus, kas veikti citā valstī, bez riska tikt atklātiem, ko radītu bankas kontu turēšana uz sava vārda.

Ja starptautiskais skaidras naudas kontrolieru tīkls sadarbojas ar noziedzniekiem un *OCG*, kas darbojas dažādās valstīs, tas var viegli izvairīties no līdzekļu pārrobežu pārskaitījumu veikšanas, izmantojot kontu norēķinu mehānismu (sk. V sadaļu). Turpmākajā diagrammā ir norādītas starptautiska skaidras naudas kontrolieru tīkla darbības četrās atšķirīgās situācijās.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2. ierāmējums. Skaidras naudas kontrolieru tīkls un konta norēķinu shēma**  *USD 3000 GREEN:* pamata darījums. Klients no Kanādas vēlas sūtīt līdzekļus citam klientam Apvienotajā Karalistē. Darījums tiek veikts ar *MVTS* pakalpojuma sniedzēja starpnieka palīdzību.  *USD 50000 RED:* dīleris no Austrālijas vēlas samaksāt savam Kanādas piegādātājam. Dīleris sazinās ar kontrolieri, lai vienotos par pārskaitījumu. Kontrolieris uzdod savācējam savākt naudu. Nauda tiek ievietota šīs valsts naudas kopfondā, kuru kontrolē minētais kontrolieris. Kontrolieris uzdod savācējam Kanādā savākt naudu no tā naudas kopfonda Kanādā un novietot naudas summu.  *USD 45 000 BLUE:* dīleris no Kanādas vēlas norēķināties Apvienotajā Karalistē.  Dīleris sazinās ar kontrolieri un vienojas par naudas savākšanu. Savācējs savāc naudu un saņem norādījumu piegādāt to iesaistītam pārskaitītājam, lai tas ievieto naudu bankas kontos (strukturēšana). Tādējādi tiek palielināts Kanādas naudas kopfonds. Kontrolieris ņem naudu no Apvienotās Karalistes kopfonda un uzdod savācējam Apvienotajā Karalistē piegādāt šo naudu.  *USD 18 000 MAROON:* tēvs Indijā vēlas nosūtīt naudu savai meitai Kanādā. Līdzekļi tiek sūtīti ar *Hawala* tīkla starpniecību1. Savācējs noslēdz līgumu kontrolierim. Kontrolieris pēc tam uzdod savam Kanādas savācējam veikt iemaksas personas bankas kontā sadalītos maksājumos. Viņš apmeklē trīs dažādas filiāles, lai strukturētu iemaksas kontā.     |  |  | | --- | --- | | *Angļu val.* | *Latviešu val.* | | Canada | Kanāda | | Client  $3,000 | Klients  3 000 ASV dolāri | | **Coordinator** | **Koordinators** | | Owner | Īpašnieks | | MSD  CDN | *MSD*  *CDN* | | Supplier  $50,000 | Piegādātājs  50 000 ASV dolāri | | Money Drop | Naudas novietošana | | Pool of Money  CDN | Naudas kopfonds  *CDN* | | Account  Account 1  Account 2 | Konts  1. konts  2. konts | | Dealer  $15,000 | Dīleris  15 000 ASV dolāri | | **Collector** | **Savācējs** | | BMO 1 | *BMO* 1 | | Account 7 | 7. konts | | Student | Students | |  |  | | United Kingdom | Apvienotā Karaliste | | MSD  UK | *MSD*  Apvienotā Karaliste | | Dealer  $45,000 | Dīleris  45 000 ASV dolāri | | Owner | Īpašnieks | | **Coordinator** | **Koordinators** | | Client 1  $3,000 | 1. klients  3 000 ASV dolāri | | Cals | *Cals* | | Control | Kontrole | | **Controller** | **Kontrolieris** | | Pool of Money – AUS | Naudas kopfonds – *AUS* | | Account  Account 1  Account 2 | Konts  1. konts  2. konts | | Australia | Austrālija | | **Collector** | **Savācējs** | | Money pickup | Naudas savākšana | | Dealer 1  $50,000 | 1. dīleris  50 000 ASV dolāri | | India | Indija | | Account – IND | Konts – *IND* | | **Collector** | **Savācējs** | | Male 7 | Vīrietis 7 | | Transactions | Darījumi | | Regular MSB transaction | Parasts *MSB* darījums | | Paying CDN supplier | Maksājošais *CDN* piegādātājs | | Settleting UK business | Uzņēmuma izveidošana Apvienotajā Karalistē | | Cuckoo Smurfing | Summas sadalīšana sīkākās daļās |   *Piezīme.* 1. Sīkāka informācija par *Hawala* ir sniegta *FATF* izdevumā *Hawala un citi līdzīgu pakalpojumu sniedzēju loma nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un teroristu finansēšanā* [*Role of Hawala and Other Similar Service Providers in ML and TF*], 2013. gada oktobris.  Avots: Austrālija |

Noziedzīgi iegūtu skaidras naudas līdzekļu legalizēšana var ietvert liela apjoma skaidras naudas fizisku transportēšanu. Nesenie gadījumi liecina, ka skaidras naudas transportēšanas pakalpojumi tiek nodoti arī specializētiem skaidras naudas transportēšanas tīkliem, kas atbild par skaidras naudas savākšanu, transportēšanu uz iepriekš noteiktām vietām un izvietošanas atvieglošanu finanšu sistēmā. Viens no nesenajiem pasākumiem cīņā pret skaidras naudas transportēšanas tīkliem, kas sniedz pakalpojumus narkotiku tirdzniecības organizācijām, kuras darbojas Eiropā, ir EIROPOLA operācija *Kandil*. Tīkls atbildēja par heroīna pārdošanas ieņēmumu savākšanu Eiropā (Spānijā, Nīderlandē, Itālijā un Apvienotajā Karalistē) un šīs naudas transportēšanu uz Vāciju, kur tā tika ievadīta finanšu sistēmā, iegādājoties lietotas automašīnas, rezerves detaļas un aprīkojumu.

|  |
| --- |
| **3. ierāmējums. Operācija *Kandil*. Skaidras naudas pārvadātāju tīkla izmantošana**  Vācijas iestādes 2016. gadā ar EIROPOLA ekspertu palīdzību vērsās pret Irākas *OCG* (kas bija bāzēts Vācijā), kuru turēja aizdomās par *ML* pakalpojumu sniegšanu starptautiskiem heroīna tirgotājiem. Pirms operācijas notika plaša un sarežģīta kriminālizmeklēšana, ko atbalstīja EIROPOLS, kurš koordinēja tiesībaizsardzības iestādes Francijā, Spānijā, Vācijā un Nīderlandē, un Eiropas Tiesu sadarbības vienība to atspoguļoja tiesas iestāžu koordinācijas jomā.  Šis kriminālais sindikāts, ko veidoja galvenokārt Irākas pilsoņi, bija atbildīgs par heroīna pārdošanas ieņēmumu savākšanu Eiropā (Spānijā, Nīderlandē, Itālijā un Apvienotajā Karalistē) un šo līdzekļu legalizēšanu Tuvajos Austrumos caur Vāciju; aplēsts, ka kopumā tika legalizēti 5 miljoni eiro.  Noziedznieku rīcībā bija skaidras naudas pārvadātāji, kas nelegalizētu skaidru naudu Eiropā savāca, pārvietojoties ar automašīnām. Pēc tam tika izmantoti *TBML* paņēmieni vērtības pārsūtīšanai uz Tuvajiem Austrumiem, galvenokārt nosūtot lietotas automašīnas, smagās mašīnas un celtniecības iekārtas, kas tika pirktas Vācijā un eksportētas uz Irāku, kur preces galu galā tika pārdotas tālāk apmaiņā pret legalizētu skaidru naudu.  Tad *OCG* varēja izmantot *MVTS* pakalpojumus un neregulētos finanšu kanālus (*Hawala* sistēmu), lai integrētu un nodotu līdzekļus tālāk regulētajā finanšu sistēmā. Tādējādi tiesībaizsardzības iestādēm netika atstāta dokumentācija.  Profesionālie pakalpojumu sniedzēji, piemēram, juriskonsulti, grāmatveži un uzņēmumu reģistrēšanas aģenti, nodrošināja šīs shēmas darbībai nepieciešamās prasmes un zināšanas par finanšu procedūrām. Lai gan ir zināms, ka šos pakalpojumus sniedz tikai dažas grupas, tās legalizē lielas naudas summas un ievērojami ietekmē citu *OCG* spēju slēpt un ieguldīt noziedzīgi iegūtus līdzekļus. Šie sindikāti ievērojami apgrūtina noziedzīgi iegūtu aktīvu izsekošanu.  Avots: EIROPOLS (Vācija) |

### Naudas mūļu tīkli

Viens no būtiskiem daudzu *PML* shēmu elementiem ir naudas mūļu izmantošana. Naudas mūļi ir cilvēki, kas tiek izmantoti, lai pārvietotu vērtību, vai nu legalizējot nozagto naudu, vai fiziski pārvadājot kravas vai citas preces. Naudas mūļi var būt labprātīgi dalībnieki, un tos bieži savervē noziedznieki, izmantojot “darījumu pārvaldnieku” darba sludinājumus vai tiešsaistes saziņu sociālajos plašsaziņas līdzekļos. Naudas mūļu vervētāji tiek dēvēti arī par mūļu “vadītājiem”. Naudas mūļi var apzināti piedalīties naudas līdzekļu legalizēšanā vai arī strādāt *PMLN* vai *OCG* labā, neapzinoties vai nevērīgi izturoties pret darba nelikumīguma faktu. Kibernoziedznieki pielāgo savus vervēšanas paņēmienus atbilstoši potenciālā mūļa motivācijai. Piemēram, šie noziedznieki piedāvās arī nereģistrētus skaidras naudas maksājumus un bezmaksas ceļošanu, lai motivētu un savervētu “zinošos” mūļus, kurus motivē viegli iegūstama nauda un bezmaksas ceļošanas iespēja.

|  |
| --- |
| **4. ierāmējums. Naudas mūļu izmantošana noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai**  Nigērijas sindikāts savervēja personu A, lai saņemtu naudu viņas bankas kontos. Viņai tika apsolīta komisijas maksa līdz pat 5 000 SGD (3 160 EUR) par katru darījumu. Persona A saņēma savā bankas kontā noziedzīgi iegūtus līdzekļus no krāpšanas, kas tika veikta ASV un Bahamu salās. Lielākā daļa līdzekļu tika pārskaitīti vai izņemti dažu dienu laikā pēc saņemšanas atbilstoši Nigērijas *OCG* norādījumiem.  Persona A ne tikai nodrošināja nelikumīgi gūto ieņēmumu saņēmējas funkciju, bet arī savervēja divus citus naudas mūļus. Kontrole pār mūļu bankas kontiem sniedza viņai iespēju slēpt nelikumīgi iegūto ieņēmumu atrašanās vietas, veicot slāņošanu, un ļāva izvairīties no atklāšanas, jo līdzekļi tika sadalīti pa vairākiem kontiem. Izmantojot šo tīklu, persona A un viņas naudas mūļu tīkls sešu nedēļu laikā no cietušajām personām ārvalstīs uz saviem bankas kontiem Singapūrā saņēma kopumā 12 krāpnieciskus naudas pārvedumus ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību, kuru kopējā summa bija 5 miljoni SGD (3,16 miljoni EUR).  Persona A tika notiesāta un sodīta ar 72 mēnešus ilgu brīvības atņemšanu ieslodzījuma vietā par zagta īpašuma saņemšanu un *ML* likumpārkāpumiem.  Avots: Singapūra |

*PML* bieži savervē naudas mūļus no diasporas tīkliem un etniskajām kopienām. Liela daļa naudas mūļu darījumu ir saistīta ar nelikumīgiem tiešsaistes veikaliem un kibernoziegumiem, piemēram, pikšķerēšanu, ļaunprogrammatūras uzbrukumiem, krāpšanos ar kredītkartēm, uzņēmumu e-pasta kompromitējumiem un cita veida krāpšanu (tostarp romantiska rakstura, loteriju un nodarbinātības krāpniecību).

Daži naudas mūļi neapzinās, ka viņi tiek izmantoti noziedzīgas darbības sekmēšanai. Nezinošos mūļus *OCG* izmanto viltotu čeku un maksājumu uzdevumu iekasēšanai vai preču iegādei, izmantojot zagtus kredītkaršu numurus vai citu personas identifikācijas informāciju. Dažos gadījumos mūļiem var rasties aizdomas, ka viņu pārvietotās naudas avots nav likumīgs. Šādi “acis pieveroši” naudas mūļi bieži izmanto nopelnītos ienākumus kā papildinājumu saviem likumīgajiem ienākumiem, jo viņi saskaras ar finanšu grūtībām vai arī viņus motivē mantkārība.

Iepriekš naudas mūļi tika uzskatīti par zema līmeņa likumpārkāpējiem, kas pārvieto nelielas skaidras naudas summas. Tomēr organizētas, sarežģītas naudas mūļu shēmas ir attīstījušās kā *PML* mehānisms. Šos naudas mūļu tīklus kontrolē hierarhiska struktūra, un tie ir nodrošināti ar labiem resursiem un ir ļoti efektīvi līdzekļu legalizēšanas jomā. Naudas mūļu tīkli parasti ir saistīti ar *OCG*, kuras darbojas pārrobežu līmenī, jo īpaši ar tām, kuras ir iesaistītas kibernoziegumos un nelikumīgu preču pārdošanā tiešsaistes veikalos. Parasti šādās shēmas ir iesaistīti noziedznieki, kuri rada šķietami likumīgus uzņēmumus, kas pieņem darbā personas, kuras neko nenojauš un kuru darba pienākumos ietilpst banku kontu izveide, lai saņemtu un pārskaitītu tālāk šķietami likumīgus maksājumus. Faktiski šīs personas, kuras neko nenojauš, darbojas kā naudas mūļi, apstrādā noziedznieku nelikumīgi gūtos ieņēmumus un pārskaita tos citiem noziedzniekiem.

Lai atvieglotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu apriti, naudas mūļu tīkli ir izmantoti, lai atvērtu vairākus personīgos bankas kontus gan vietējā līmenī, gan pasaules finanšu centros. Mūļu atvērtie bankas konti ir legalizācijas procesa sākotnējais slāņošanas posms. Tas liecina par to, ka noziedznieki joprojām uzskata, ka naudas mūļu kontu, skaidras naudas izņemšanas un naudas pārvedumu ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību apvienojums ir efektīvs veids, kā slāņot ieņēmumus.

|  |
| --- |
| **5. ierāmējums. *Avalanche* tīkls**  *Avalanche* ir piemērs noziedzīgai infrastruktūrai, kas paredzēta privātuma pārkāpšanas un finanšu noziegumu veicināšanai globālā mērogā. *Avalanche* bija mitināšanas platforma, kas bija veidota no pasaules mēroga serveru tīkla, kura tika kontrolēta, izmantojot augsti organizētu centrālo sistēmu. Šis kibertīkls mitināja vairāk nekā divus desmitus no pasaules postošākajiem ļaunprogrammatūras veidiem un vairākas liela mēroga *ML* kampaņas.  Tiek lēsts, ka *Avalanche* tīkls, darbojoties vismaz kopš 2010. gada, apkalpoja klientus, kas katru dienu apstrādāja līdz pat 500 000 inficētu datoru visā pasaulē. Aprēķināts, ka ar *Avalanche* tīklā notikušajiem ļaunprogrammatūras uzbrukumiem saistītie finansiālie zaudējumi visā pasaulē ir mērāmi simtos miljonos ASV dolāru.  *Avalanche* tīkls piedāvāja kibernoziedzniekiem drošu infrastruktūru, kas bija izstrādāta tā, lai kavētu nonākšanu tiesībaizsardzības iestāžu un kiberdrošības ekspertu redzeslokā. Tiešsaistes banku paroles un cita sensitīvā informācija, kura tika nozagta no cietušo personu datoriem, kas bija inficēti ar ļaunprogrammatūru, tika novirzīta caur sarežģītajiem *Avalanche* serveru tīkliem un galu galā novirzīta uz kibernoziedznieku kontrolētajiem aizmugurserveriem. Kibernoziedzniekiem piekļuve *Avalanche* tīklam tika piedāvāta ekskluzīvos tumšā tīmekļa noziedznieku forumos.  *Avalanche* tīklā tika izmantoti dažādi ļaunprogrammatūras un naudas mūļu shēmu veidi. Piemēram, izspiedējvīruss *Nymain* šifrēja datnes cietušo personu datoros līdz brīdim, kad cietušās personas samaksāja kibernoziedzniekam izpirkuma maksu (parasti kriptovalūtā). Cita ļaunprogrammatūra, piemēram, *GozNym*, bija paredzēta, lai no cietušajām personām nozagtu sensitīvus tiešsaistes banku akreditācijas datus nolūkā izmantot tos, lai ierosinātu krāpnieciskus naudas pārvedumus ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību no cietušo personu banku kontiem.  *ML* shēmās, kas darbojās *Avalanche* tīklā, bija iesaistītas augsti organizētas personas, kas kontrolēja serveru tīklus un naudas mūļus, kuri bija svarīgs noziedznieku tīkla elements. Dažos gadījumos vadītāji izmantoja fizisku personu tīklu, lai atvērtu banku kontus galvenajos pasaules finanšu centros nolūkā veikt naudas pārvedumus ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību. Mūļus bieži finansēja konkrētā valstī bāzētā tīkla vadītājs un atveda uz ASV, vai arī mūļi bija nezinošas personas, kas tika savervētas. Mūļi tērēja zagtos līdzekļus preču iegādei, tādējādi ļaujot kibernoziedzniekiem legalizēt naudu, kas tika iegūta ļaunprogrammatūras uzbrukumos vai veicot citas nelikumīgas darbības.  Avots: Amerikas Savienotās Valstis |

### Elektroniskās naudas un virtuālās valūtas tīkli

*PML* arī organizē shēmas, kas ļauj noziedzniekiem izņemt skaidrā naudā ieņēmumus, kuri gūti virtuālajā valūtā, izmantojot nelikumīgus tiešsaistes tirgus (piemēram, narkotiku tirdzniecības vietās tumšajā tīmeklī). Daudzos gadījumos maksājumi par neatļautajām narkotikām, kas pirktas tiešsaistē, tiek pārskaitīti uz e-makiem, kas tiek turēti papīra valūtā vai virtuālajā valūtā (piemēram, *Bitcoin*). Pēc tam virtuālā valūta tiek pārskaitīta caur sarežģītu e-maku ķēdi, kas var ietvert maisītājus, lai uzlabotu virtuālās valūtas darījumu anonimitāti. Pēc tam līdzekļi tiek nosūtīti atpakaļ uz *OCG* e-maku, pārskaitīti uz bankas kartēm un izņemti skaidrā naudā.

Finanšu instrumentus izdod uz naudas mūļu vārda (parasti tie ir studenti, kas saņem bankas karti un pēc tam pārdod to noziedzniekiem, neko nezinot par tās turpmāko izmantošanu un saistītām noziedzīgām darbībām). *PML* nolīgtie naudas mūļi saskaņoti veic naudas izņemšanu no bankomātiem un pēc tam nodod naudu klientu *OCG* dalībniekiem.

Dažos gadījumos viena un tā pati finanšu shēma un personu tīkls strādā vairāku tumšajā tīmeklī darbojošos *OCG* labā. Pēc tam šīs personas pārdala līdzekļus attiecīgajām *OCG*.

|  |
| --- |
| **6. ierāmējums. Tumšā tīmekļa narkotiku veikalos gūto ieņēmumu legalizācija**  Krievijas Iekšlietu ministrija un *FIU* veica izmeklēšanu par *OCG*, kas pārdeva narkotikas tumšajā tīmeklī. Klienti varēja izvēlēties divus veidus, kā maksāt un pārskaitīt līdzekļus par savu pasūtījumu, proti, vai nu izmantojot norādītu e-maku, kas tiek turēts papīra valūtā, vai uz *Bitcoin* adresi. Lielākā daļa klientu deva priekšroku e-makiem, kas tiek turēti papīra valūtā, nevis *Bitcoin* valūtai.  Narkotiku veikalu finanšu shēmu organizēja un pārvaldīja finansists un viņa tīkls. *ML* tīkls bija atbildīgs vienīgi par līdzekļu pārvietošanu, un tam nebija saistības ar narkotiku tirdzniecību. Uz aizsegpersonu vārdiem tika reģistrēti daudzi e-maki un debetkartes. Šādas personas parasti bija studenti, kuri ieguva e-makus un kredītkartes un pēc tam pārdeva tās *ML* tīkla dalībniekiem, nezinot par to turpmāko izmantošanu noziedzīgiem nolūkiem. Daži e-maki tika izmantoti legalizācijas procesa ievietošanas posmā, un to limits bija 300 000 USD, savukārt citiem e-makiem bija augstāks limits.  Lai vienkāršotu *ML* procesu, IT speciālisti izstrādāja “tranzīta paneli”, kam bija lietotājdraudzīga saskarne un kas bija pieejams ar *TOR* pārlūkprogrammas starpniecību. Tranzīta panelis automātiski pārslēdzās starp e-makiem, kas tika izmantoti narkotiku maksājumiem. Elektroniskā nauda tika automātiski pārvietota caur sarežģītu dažādu e-maku ķēdi.  Pēc tam nauda no e-makiem tika pārvietota uz debetkartēm un izņemta skaidrā naudā no bankomātiem. Izņemšanu no bankomātiem veica “skaidras naudas koordinatori”, kuriem bija vairākas debetkartes (visas kartes bija izsniegtas uz tādu personu vārda, kuras nerada aizdomas1). Pēc tam skaidrā nauda tika nodota ieinteresētajām personām. Lai palielinātu sarežģītību, ieņēmumi tika atkārtoti iemaksāti jaunu debetkaršu komplektā un pārskaitīti *OCG* (kas parasti atrodas ārvalstīs).  Līdzīgās shēmās līdzekļi no e-makiem tika konvertēti *Bitcoin* valūtā, izmantojot virtuālās valūtas mijējus. *Bitcoin* valūta tika izmantota, lai izmaksātu algas narkotiku tirdzniecības organizācijas dalībniekiem. To starpā ietilpa zema līmeņa dalībnieki, piemēram, mazie dīleri un kurjeri, kas nodarbojās ar narkotiku pārdošanu. Viens un tas pats finansists sadarbojās ar daudziem tumšā tīmekļa veikalu īpašniekiem, izplatot legalizētos līdzekļus attiecīgajām *OCG*.  *Piezīme.* 1. “Personas, kas nerada aizdomas” ir neformāli iecelti daļu turētāji un direktori, kurus kontrolē uzņēmuma faktiskais īpašnieks vai kontrolieris.  Avots: Krievijas Federācija |

### Starpniektīkli

Starpniektīkli ir *PML*, kas sniedz bankas pakalpojumus *OCG*, parasti izmantojot daudzslāņu pārskaitījumus ar bankas kontu starpniecību. Šie specializētie pakalpojumu sniedzēji piedāvā visas priekšrocības, ko sniedz līdzekļu pārvietošana pasaules mērogā ar likumīgās finanšu nozares starpniecību. Šo starpniektīklu galvenais uzdevums ir pārvietot klientu līdzekļus uz galīgo, iepriekš noteikto galamērķi un slēpt finanšu plūsmu pēdas. Daudzos gadījumos šīm shēmām ir nodrošināts *TBML* mehānismu atbalsts.

*PML* shēmas, kas ir organizētas, izmantojot bankas kontus, sastāv no vairākiem čaulas uzņēmumu slāņiem dažādās jurisdikcijās, kuras ir izveidotas tikai no dažādiem avotiem saņemtu līdzekļu pārdalīšanai un sajaukšanai. Šie čaulas uzņēmumi var atrasties valstī, kurā noticis sākotnējais likumpārkāpums, tranzīta valstīs vai valstīs, kurās tiek veikti līdzekļu galīgie ieguldījumi. Šī shēma ir paredzēta tam, lai klientam piederošo līdzekļu daļu padarītu neizsekojamu. Vairumā gadījumu legalizētie līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta personīgo bankas kontu(-iem), saistītiem uzņēmumiem vai fondiem, kas atrodas to kontrolē, vai tiek izsniegti tiem skaidrā naudā.

Parasti starpniektīkla organizētai pārrobežu *ML* shēmai ir turpmāk norādītā struktūra.

* **1. posms.** Klientu līdzekļi tiek pārskaitīti uz kontiem, kas atvērti *PML* kontrolēto pastkastīšu uzņēmumu vārdā, bieži izmantojot to kontrolētās juridiskās personas vai struktūras, kas darbojas to labā. Ja noziedzīgi iegūtie līdzekļi ir saņemti skaidrā naudā, kontrolieri organizē tās savākšanu un iemaksāšanu *PML* kontrolēto čaulas uzņēmumu kontos.
* **2. posms.** Līdzekļi tiek pārvietoti, izmantojot sarežģītu kontu ķēdi, ko izveidojuši valstī esošie čaulas uzņēmumi saskaņā ar fiktīviem līgumiem. Dažādu klientu līdzekļi tiek sajaukti vienos un tajos pašos kontos, tādējādi apgrūtinot izmeklētājiem no konkrēta klienta saņemtu līdzekļu izsekošanu.
* **3. posms.** Līdzekļi tiek pārskaitīti uz ārvalstīm saskaņā ar fiktīviem tirdzniecības līgumiem, aizdevuma līgumiem, vērtspapīru pirkšanas līgumiem u. c. Vairumā gadījumu ārvalstu uzņēmumu pirmā līmeņa slāņa kontus kontrolē tie paši nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētāji, kas sekmēja 1. posma izpildi, vai ārvalstu *PML*, kas sadarbojas ar vietējiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājiem.
* **4. posms.** Līdzekļi tiek pārvietoti, izmantojot sarežģītu starptautisko pārvedumu ķēdi. Izmantoto *ML* infrastruktūru (t. i., čaulas uzņēmumu izveidotos kontus) parasti izmanto, lai novirzītu naudu, kas tiek sūtīta no visas pasaules. Šiem starptautiskajiem naudas pārvedumiem bieži vien piemīt līdzīgas ģeogrāfiskas pazīmes.
* **5. posms.** Līdzekļus atgriež kontos, ko kontrolē sākotnējie klienti, tiem pietuvinātas personas vai saistītas juridiskās personas un veidojumi. *PML* var arī pirkt preces un pakalpojumus *OCG* labā. *PML*, kas organizē šīs shēmas, norāda dažādus pamatojumus, lai attaisnotu vai legalizētu naudas pārvedumus, ko tie veic ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību. Tie var būt dažādu preču un pakalpojumu tirdzniecība, importa/eksporta pakalpojumi, aizdevumi, konsultāciju pakalpojumi vai ieguldījumi. *PML* meklē nepilnības un citus iespējamos maksājumu nolūkus, kas piešķirtu šiem darījumiem likumību. Banku konti tiek izvēlēti, lai radītu šķietamību par darbības likumību un lai izvairītos no ziņošanas par aizdomīgiem darījumiem un/vai gadījumiem, kad finanšu iestādes bloķē darījumu. Piemēram, *PML* izmanto kontus ar dažādiem raksturlielumiem (t. i., kontus, kuros darbības apjoms bija mazs, vidējs vai liels) atbilstoši legalizējamajām summām.

|  |
| --- |
| **7. ierāmējums. Banku krāpšanā gūtu ieņēmumu legalizācijas sekmēšana**  Krievijas tiesībaizsardzības iestādes sadarbībā ar *FIU* un Centrālo banku 2015. gadā izjauca liela mēroga shēmu, kas bija paredzēta tam, lai piesavinātos līdzekļus un pēc tam veiktu nelikumīgus pārrobežu pārskaitījumus.  Izmeklēšanas gaitā tika noskaidrots, ka *OCG* dalībnieki ir palīdzējuši zagt aktīvus no vairākām Krievijas bankām. Parasti bankas vadība apzināti piešķīra neatmaksājamus aizdevumus un veica fiktīvus darījumus ar nekustamo īpašumu, kas noveda pie plānota bankas bankrota. Pēc tam nelikumīgi gūtie ieņēmumi tika pārskaitīti uz ārzemēm caur čaulas uzņēmumu kontiem.  Tiesībaizsardzības iestādes un *FIU* sadarbībā ar ārvalstu partneriem atklāja plašāku nelikumīgu pārrobežu naudas pārskaitījumu shēmu, kas tika izmantota, lai novirzītu uz ārvalstīm ieņēmumus no vairākiem sākotnējiem noziedzīgajiem nodarījumiem. Līdzekļi tika pārvietoti, izmantojot vietējo čaulas uzņēmumu un ārzonas uzņēmumu (kas bija reģistrēti Apvienotajā Karalistē, Jaunzēlandē, Belizā un citās jurisdikcijās) kontus, kurus turēja Moldovas un Latvijas bankas, pamatojoties uz fiktīviem līgumiem un viltotiem tiesas lēmumiem.  Viens no lielākajiem šīs shēmas legalizētājiem saņēma atlīdzību par saviem pakalpojumiem savos personīgajos bankas kontos no diviem ārzonas uzņēmumiem, kas tika izmantoti shēmā.  *OCG* ietilpa vairāk nekā 500 dalībnieki. Tiesībaizsardzības iestādes konfiscēja vairāk nekā 200 tiešsaistes bankas kontu elektroniskās atslēgas, vairāk nekā 500 juridisko personu zīmogus, ēnu grāmatvedības dokumentus, fiktīvu līgumu kopijas, kā arī skaidru naudu. Banku vadītāji un citas iesaistītās personas tika apcietinātas.  Avots: Krievijas Federācija |

Krāpšana sociālās inženierijas jomā un cita veida krāpšana, izmantojot internetu, bieži vien ir tādu nelikumīgi gūtu ieņēmumu avots, kuri var tikt legalizēti, izmantojot starpniektīklu.

|  |
| --- |
| **8. ierāmējums. Līdzekļu legalizācijas infrastruktūras izveide**  Šo izmeklēšanu veica īpaši izveidota Izraēlas *PML* izmeklēšanas darba grupa, kurā ietilpst pārstāvji no Izraēlas policijas, Nodokļu pārvaldes, *IMPA* (*FIU*) un prokuratūras. Izmeklēšanā tika iesaistītas arī tiesībaizsardzības iestādes no citām valstīm.  Aizdomās turamās personas bija noziedznieki, kas veica masveida krāpšanu un izspiešanu, kā arī *PML*, kas palīdzēja noziedzniekiem legalizēt noziedzīgi iegūtos līdzekļus. Finanšu līdzekļi tika legalizēti, izmantojot Eiropā un Tālajos Austrumos dibinātus čaulas uzņēmumus. Personas, kas nerada aizdomas, kurjeri un *Hawala* tipa pakalpojumi. Uzņēmumi iepriekš tika izveidoti valstīs, kas apkrāptajām personām radīja mazākas aizdomas par nelikumīgām darbībām.  *PML* izveidoja infrastruktūru, kas ļāva nodarboties ar *ML*, kas savukārt ir daļa no globālā *ML* tīkla. *PML*, izmantojot citas personas, atvēra kontus ārvalstu bankās, nodibināja ārzemju uzņēmumus un izmantoja arī ārvalstu imigrantu repatriācijas tīklu, lai pārvietotu līdzekļus *ML* tīkla ietvaros.  Aizdomās turētās personas pārskaitīja krāpnieciskā darbībā gūtos ieņēmumus uz banku kontiem, kas bija atvērti čaulas uzņēmumu un aizdomas neradošu personu vārdā. Pēc tam līdzekļi tika pārskaitīti uz citiem banku kontiem Tālajos Austrumos un aizdomās turētie nekavējoties izņēma līdzekļus skaidrā naudā, izmantojot kurjerus, *Hawala* tīklus un *MVTS* pakalpojumu sniedzējus Izraēlā, lai pārvietotu līdzekļus uz to galamērķiem.  Izmeklēšanas laikā trešās valsts *LEA* aizturēja vienu aizdomās turamu personu no Izraēlas (vienu no *PML*). Tas palīdzēja izmeklētājiem izprast *PMLN* darbības veidu. Tika konstatēts, ka tīkla *PML* spēja nodrošināt arī dažādu raksturlielumu bankas kontus (t. i., kontus ar mazu, vidēju vai lielu darbības apjomu atbilstoši legalizētajām summām). Tādējādi bankas konti tika izraudzīti tā, lai darbība šķistu likumīga, izvairoties no ziņojumiem par neparastu darbību un/vai gadījumiem, kad attiecīgā finanšu iestāde bloķē darījumu.  Avots: Izraēla |

Starpniektīkli, kas sekmē līdzekļu pārrobežu apriti, bieži vien ir saistīti ar plašāku tīklu, kurā ietilpst citi *PML* vairākās valstīs, nolūkā pārvietot līdzekļus uz valsti, kur veikts sākotnējais noziedzīgais nodarījums, un no tās, un legalizēt līdzekļus valstī, kurā veikts sākotnējais noziedzīgais nodarījums, vai ārpus tās. *PML*, kas sekmē līdzekļu aizplūšanu no valsts, kurā tika veikts sākotnējais noziedzīgais nodarījums, parasti ietilpst plašākā globālā *ML* tīklā, kas specializējas nelikumīgo ieņēmumu pārvietošanā pa pasauli. Daži trešo pušu līdzekļu legalizētāji, kurus identificējušas atbildētājas valstis, ir sadarbojušies ar citiem *PML*, kas darbojās ārvalstīs un sniedza *ML* pakalpojumus pēc to pieprasījuma. Dažādās valstīs esošu *PML* globālā tīkla izmantošana un arī dažādu metožu izmantošana līdzekļu starptautiskai pārvietošanai nodrošina finanšu darījumu diversifikāciju un palīdz mazināt atklāšanas risku. Starpniektīklu analīze liecina, ka *PML* var mainīt savu darbības veidu un atbilstoši vajadzībai izmantot dažādus kontaktus.

|  |
| --- |
| **9. ierāmējums. Liela mēroga starptautiska nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas platforma**  Tika uzsākta finanšu izmeklēšana par valsts līdzekļu piesavināšanos un iespējamu korupciju, kurā tika atklāta liela mēroga starptautiska *ML* platforma, ko izmantoja no dažādiem avotiem iegūtu līdzekļu pārvietošanai.  Noziedzīgi iegūtie līdzekļi tika pārvietoti uz čaulas uzņēmumu kontiem Latvijas, Kipras un Igaunijas bankās. Noziedzīgi iegūtie līdzekļi tālāk tika pārskaitīti uz to uzņēmumu kontiem, kurus kontrolēja labuma guvējam pietuvinātas personas, un pēc tam pārvietoti atpakaļ uz Krieviju. Turpmākajā izmeklēšanā tika atklāts, ka dažādi uzņēmumi līdzekļu pārvietošanai ir izmantojuši vienu un to pašu kanālu.  Tika uzsākts kriminālprocess, pamatojoties uz Krievijas Federācijas Kriminālkodeksa pantiem “Krāpšana”, “Organizētas noziedzīgas grupas vienošanās” un “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija”. Krievijas Federācijas Centrālā banka atsauca licenci Krievijas bankai, kura bija nodrošinājusi biežus pārrobežu naudas pārskaitījumus saskaņā ar fiktīviem līgumiem, par *AML* tiesību aktu pārkāpumiem. Eiropas Centrālā banka arī atsauca licenci Latvijas bankai, kura bija sekmējusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu pārdali. Ievērojama līdzekļu daļa tika iesaldēta Latvijas banku kontos.  Lai gan lietas izmeklēšana sākās ar konkrētu sākotnējo noziedzīgo nodarījumu, tajā tika atklāta plaša starptautiska *PML* shēma, kas tika izmantota dažādos noziedzīgos nodarījumos gūtu līdzekļu pārvietošanai. Konstatētas pazīmes, kas liecina, ka šo *ML* shēmu izmantoja arī klienti no citām valstīm. Pierādot *PML* savstarpējo saistību, konstatēts, ka dažiem šajā shēmā iesaistītiem uzņēmumiem bija finansiālas saites ar AAE uzņēmumu, ko ASV norādījusi saistībā ar Altafa Hanani nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas organizāciju1, sk. 1. ierāmējumu.  *Piezīme.* 1. Sk. III sadaļā šīs *MLO* gadījuma izpēti.  Avots: Krievijas Federācija |

*PML* shēmas un infrastruktūru var izmantot arī līdzekļu legalizācijai un tādu apjomīgu shēmu īstenošanai, kuras izveidotas ar mērķi palīdzēt izvairīties no nodokļu maksāšanas. Šādās shēmās starp importētāju un ārvalstīs esošo preču ražotāju var būt izmantoti vairāki čaulas uzņēmumu slāņi. Tādējādi ārvalstu preču iegādei izmantotie līdzekļi tiek pārvietoti caur sarežģītu darījumu ķēdi, un tikai daļa no šiem līdzekļiem tiek izmantota importa darījumam. Pārējie līdzekļi tiek novirzīti uz labuma guvēju kontrolētiem kontiem.

Starpniektīkli izmanto slāņošanas shēmas arī tam, lai finanšu sistēmā iegūtos nelikumīgos ieņēmumus pārvērstu skaidrā naudā. Tas galvenokārt tiek piedāvāts klientiem, kuriem bankas kontos esošie noziedzīgi iegūtie līdzekļi ir jāpārvērš skaidrā naudā. Lielākā daļa šādu klientu nodarbojas ar valsts līdzekļu piesavināšanos, krāpšanu nodokļu jomā un kiberkrāpšanas shēmām. Pēdējā posmā līdzekļi tiek pārskaitīti uz uzņēmumu banku kartēm, kam seko skaidras naudas izņemšana. Iesaistīto čaulas uzņēmumu un personīgo banku kontu skaits var pārsniegt vairākus tūkstošus. Tas samazina atklāšanas risku un dažādo iespējamos zaudējumus.

Dažos gadījumos skaidras naudas izņemšana var notikt ārvalstīs. Vienā gadījumā līdzekļi tika novirzīti to uzņēmumu kontiem, kas ir reģistrēti Tuvajos Austrumos, un tam sekoja skaidras naudas izņemšana ar valūtas maiņas vietu starpniecību. Pēc tam skaidrā nauda tika transportēta atpakaļ uz izcelsmes valsti un deklarēta uz robežas kā peļņa no likumīgas uzņēmējdarbības Tuvajos Austrumos, ko paredzēts izmantot nekustamā īpašuma iegādei.

## V SADAĻA. ATBALSTA MEHĀNISMI, KURUS IZMANTO PROFESIONĀLI NELIKUMĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĒTĀJI

*PMLN* izmanto dažādus *ML* rīkus un paņēmienus. Daži no izplatītākajiem mehānismiem ir *TBML*, kontu norēķinu mehānismi un pagrīdes banku pakalpojumi.

### Tirdzniecībā balstīta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija (TBML)

*TBML* ir “noziedzīgi iegūtu līdzekļu slēpšanas un vērtības pārvietošanas process, izmantojot tirdzniecības darījumus, lai legalizētu līdzekļu nelikumīgo izcelsmi”.[[3]](#footnote-3) Pastāv vairāki *TBML* paveidi, ko *PML* var izmantot. Šie paveidi ir šādi:

* *dārgu preču iegāde, izmantojot noziedzīgi iegūtus līdzekļus*, kam seko preču nosūtīšana un tālākpārdošana ārvalstīs;
* *tādu līdzekļu pārvedums, kuri tiek pasniegti kā ar tirdzniecību saistīti līdzekļi* vai kā līdzekļi par tādu preču iegādi, kuras galu galā nekad netiek nosūtītas vai saņemtas (dēvētas arī par “spoku sūtījumiem”);
* *nosūtīto preču skaita un/vai vērtības viltošana*, norādot skaitu vai vērtību, kas ir lielāka vai mazāka par attiecīgo maksājumu; tādējādi ir iespējams nodot vai saņemt noziedzīgi iegūtu līdzekļu vērtību (ko dēvē arī par pārmērīgi liela vai pārāk maza rēķina izrakstīšanu);
* *noziedzīgi iegūtu līdzekļu izmantošana, lai iegādātos preces likumīgai tālākpārdošanai*, likumīgu uzņēmumu īpašniekiem samaksu par precēm veicot narkotiku tirgotājiem/izplatītājiem (piemēram, tirdzniecībā balstītas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas shēma *Black Market Peso Exchange* (*BMPE*)), un
* *tādu naudas (peso) mākleru izmantošana*, kuri ir trešās personas, kas vēlas ar atlaidi iegādāties ieņēmumus no narkotiku tirdzniecības vietā, kur narkotiku karteļi gūst nelikumīgos ieņēmumus (piemēram, Kolumbijā, Meksikā). Naudas mākleri bieži vien izmanto daudzas fiziskas personas, kas atbild par narkotiku tirdzniecībā gūto ieņēmumu savākšanu un izvietošanu atbilstoši narkotiku tirdzniecības organizācijas norādījumiem vai to naudas brokeru norādījumiem, kuri darbojas kā *PMLO*.

|  |
| --- |
| **10. ierāmējums. *ML* tīkls, kas darbojas kā tirdzniecībā balstīta *PML* shēma1**  Projekts *OROAD* bija apvienotas taktiskās grupas finanšu izmeklēšana, kas tika uzsākta no narkotiku lietas izmeklēšanas un kurā tika izmeklētas aizdomīgas grupas darbības *ML* jomā2. No *FINTRAC* saņemtā informācija palīdzēja atklāt kompleksu *TBML*, kurā divas no grupas galvenajām personām nolīga 10 ieceltas personas, lai izveidotu 25 čaulas uzņēmumus. Čaulas uzņēmumi tika atvērti, izmantojot nosaukumus dažādās nozarēs: ainavu veidošana, interjera dizains, elektronika, metāla pārstrāde, plastmasas pārstrāde, celtniecības piederumi, skaistumkopšanas līdzekļi u. c.  Legalizēšanas tīklā ietilpa likumīgi uzņēmumi, kas darbojās finanšu un nekustamā īpašuma nozarēs, kā arī neliels finanšu uzņēmums, kas piedalījās līdzekļu legalizēšanā. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājs nodeva savam līdzzinātājam finanšu uzņēmumā lielas somas ar skaidru naudu, kas pēc tam tika noguldīta uzņēmumu kontos uz čaulas uzņēmuma vārda. Tas turpinājās līdz brīdim, kad finanšu iestāde, kas uzturēja čaulas uzņēmumu kontus, slēdza kontus aizdomīgu darījumu lielā apjoma dēļ.  Izmeklētāji uzskata, ka *ML* grupa izmantoja *TBML* shēmu. *ML* darbība un čaulas uzņēmumu tīkls lielā mērā bija koncentrēts ap loģistikas uzņēmumu. Viens no nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizētājiem bija redzēts atstājam loģistikas uzņēmuma telpas ar lielām skaidras naudas somām, kas, kā tika uzskatīts, bija ieņēmumi no narkotiku pārdošanas. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājs izmantoja ieceltas personas, lai veiktu vairākus skaidras naudas noguldījumus savos personiskajos un uzņēmuma kontos.  Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājs deva norādījumus ieceltajām personām pārskaitīt līdzekļus i) atpakaļ loģistikas uzņēmumam vai ii) uz citiem uzņēmuma kontiem, kurus turēja Kanādā, Ķīnā, Panamā un ASV esošas ieceltas personas. Līdzekļi tika sūtīti ar naudas pārvedumu ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību, ar bankas vekseli vai ar čeku, un daļa no tiem tika atdoti atpakaļ loģistikas uzņēmumiem. Katrā gadījumā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētājs izmantoja krāpnieciskus rēķinus, lai atskaitītos par ieņēmumiem no narkotiku pārdošanas un tos varētu vieglāk integrēt finanšu sistēmā.  Izmeklētāji uzskata, ka daži līdzekļi tika nodoti atpakaļ Meksikas narkotiku tirdzniecības organizācijai un citiem uzņēmumiem Ķīnā, Meksikā un ASV, kurus kontrolēja šī narkotiku tirdzniecības organizācija. Dažos gadījumos līdzekļi tika izmantoti tam, lai iegādātos preces, kuras atradās Panamā vai Meksikā. Organizētās noziedzības līderi Kanādā reģistrēja uzņēmumus šajās valstīs, cenšoties radīt šķietamību par pārvedumu likumību. Pēc tam nopirktās preces tika nosūtītas pārdošanai uz citām ārvalstīm. Kad nopirktās preces tika saņemtas galamērķa valstī, tās tika pārdotas un pārdošanas ieņēmumi (galamērķa valsts valūtā) tika pārsūtīti narkotiku tirdzniecības vai *ML* organizācijai, lai nodrošinātu noziedzniekiem “tīrus” līdzekļus, kas ir legalizēti, izmantojot *TBML*.  *Piezīmes*  1. Sk. III sadaļā gadījuma izpēti *Operācija Snake*[*Operation Snake*], kurā bija iesaistīts cits profesionāls *ML* tīkls, kas izmantoja *TBML* un *MVTS* shēmu.  2. Izmeklēšanā tika atklāta arī virkne liela apjoma skaidras naudas darījumu starp organizētās noziedzības grupu un nelikumīgi iegūto līdzekļu mākleriem; tomēr šeit galvenā uzmanība ir pievērsta *ML* organizētās noziedzības grupai.  Avots: Kanāda |

*PML* var arī radīt un izmantot viltotu dokumentāciju, ar slāņiem saistītus finanšu darījumus un izveidot čaulas uzņēmumus un/vai uzņēmumus, kas ilgu laika periodu neveic aktīvu saimniecisko darbību, lai sekmētu šķietamo tirdzniecības darījumu īstenošanu. Izmantojot *TBML* mehānismus, *PML* var pārraut saikni starp sākotnējo noziedzīgo nodarījumu un saistīto *ML*, apgrūtinot noziedznieku saistīšanu ar *ML* pasākumu.

|  |
| --- |
| **11. ierāmējums. Venecuēlas valūtas kontrabandas tīkls**  Desmit sabiedrības ar ierobežotu atbildību, kuras dibināja viena persona Spānijā, 2015. gadā veica vairāk nekā 110 000 darījumus, kuru kopējā vērtība bija 22,4 miljoni EUR, izmantojot mobilo maksājumu “tirdzniecības vietas (*POS*)” termināļus. Deviņi no šiem uzņēmumiem kā savas darbības aizsegu izmantoja ceļojumu aģentūras veidolu, astoņiem bija viena juridiskā adrese un sešiem bija viens un tas pats partneris un direktors.  Šo uzņēmumu uzturētie *POS* termināļi pieņēma tikai Venecuēlas valdības izdotās maksājumu kartes (Valūtas pārvaldes komisija [*Comisión de Administración de Divisas*] (*CADIVI*)). Ņemot vērā stingro valūtas kontroli Venecuēlā, iedzīvotāji var iegūt ārvalstu valūtu tikai tad, kad ceļo uz ārvalstīm. Maksimālā valūtas summa, ko ir iespējams samainīt, ir 3 000 USD par 6,3 bolivāriem par vienu dolāru. Tas noveda pie lielas krāpšanas valūtas maiņas jomā, ko dēvēja par *el raspao*, Venecuēlas iedzīvotājiem iegūstot eiro vai dolārus, kā ieganstu izmantojot ceļojumu uz ārvalstīm. *CADIVI* izdotās maksājumu kartes tika debetētas ārvalstīs atbilstoši oficiālajam valūtas maiņas kursam, vienlaikus narkotiku tirgotājiem saņemot atbilstošu vērtību skaidrā naudā eiro vai dolāru banknotēs, kas pēc tam tika nelegāli ievesta atpakaļ Venecuēlā un pārdota melnajā tirgū par likmi, kas aptuveni desmit reizes pārsniedza oficiālo valūtas maiņas kursu. Luksemburgas iestādēm ir aizdomas, ka *CADIVI* izdoto maksājumu kartes tika nelegāli ievestas Spānijā saiņos un izmantotas tādu iesaistītu tirgotāju *POS* termināļos, kuri darbojās, izmantojot Spānijas čaulas uzņēmumus.  Tiek uzskatīts, ka narkotiku tirgotāji un Kolumbijas karteļi ir izmantojuši šo valūtas kontrabandas tīklu, lai atgrieztu Dienvidamerikā ieņēmumus, kas gūti skaidrā naudā, pārdodot narkotikas Eiropā. Šie noziedznieki legalizēja savu nelikumīgi iegūto skaidro naudu, nododot to Venecuēlas valūtas tirgoņiem. Pēc apstrādes debetētās summas tika kreditētas saistītajos bankas kontos. Šiem bankas kontiem bija starptautiskie bankas konta numuri (*IBAN*), ko izsniedzis bijušais Luksemburgā licencēts elektroniskās naudas pārvedumu nosūtītājs.  *AML* izmeklēšanā, ko veica regulators un Finanšu noziegumu izmeklēšanas dienests (*FIU*), tika konstatēts, ka Luksemburgas elektroniskās naudas pārvedumu nosūtītājs pats nepārvaldīja šos kontus, kā paredzēts noteikumos, bet nodeva tos Bulgārijas licencētam elektroniskās naudas pārvedumu nosūtītājam, kas izmantoja kontus saviem klientiem. Bulgārijas elektroniskās naudas pārvedumu nosūtītājs pārdeva *POS* Spānijas čaulas uzņēmumiem. Turklāt Spānijas čaulas uzņēmumi pieteicās uz simtiem naudas izņemšanas karšu (lielākajai daļai čaulas uzņēmumu bija vairāk nekā 10 naudas izņemšanas karšu), kuras izsniedza Bulgārijas elektroniskās naudas pārvedumu nosūtītājs, lai ļautu šiem uzņēmumiem izņemt skaidru naudu no saviem kontiem. No Kolumbijā izvietotajiem bankomātiem nauda tika izņemta aptuveni 106 000 reižu, kopējai vērtībai pārsniedzot 20 miljonus eiro. Šīs izņemšanas neatbilda dienas, nedēļas un mēneša ierobežojumiem, kas bija noteikti Bulgārijas elektroniskā naudas pārvedumu nosūtītāja vispārīgajos noteikumos. Luksemburgas iestādes nebija informētas par nevienu ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem, kas tika iesniegti Bulgārijas *FIU*. Luksemburgas un Bulgārijas elektroniskajiem naudas pārvedumu nosūtītājiem bija viens un tas pats patiesā labuma guvējs. Komisijas maksa, ko Bulgārijas elektroniskais naudas pārvedumu nosūtītājs saņēma par darbībām, kopā bija 1,9 miljoni eiro jeb 9 % no summām, kas tika apstrādātas, izmantojot *POS*.  Avots: Luksemburga |

### Kontu norēķinu mehānismi

*PMLN* var sekmēt norēķinus starp vairākām *OCG*. Tie var nodrošināt šādu pakalpojumu vairākām *OCG*, kas darbojas dažādās valstīs, gūst ienākumus no skaidras naudas un glabā līdzekļus banku kontos. Piemēram, *PML* var vienlaicīgi sniegt *ML* pakalpojumus noziedzniekiem, kuriem ir skaidra nauda un kuri vēlas sūtīt līdzekļus uz banku kontiem citās valstīs, un noziedzniekiem, kuriem ir nauda bankas kontos, bet ir nepieciešama skaidra nauda (piemēram, lai samaksātu saviem tīkliem un darbiniekiem). Šo darbības veidu sauc par *kontu norēķinu mehānismu*.

Turpmāk izklāstītajā gadījumā parādīts, kā *PMLO* pieņem un pārvieto skaidru naudu ar automašīnu uz Beļģiju kontu norēķinu mehānisma ietvaros.

|  |
| --- |
| **12. ierāmējums. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana kā daļa no “kontu norēķinu shēmas” starp dažādām kriminālām organizācijām**  Vairāki Beļģijas korporatīvie klienti pārskaitīja līdzekļus uz Beļģijas celtniecības vai ēku tīrīšanas un uzkopšanas uzņēmumu un to vadītāju kontiem. Šiem uzņēmumiem bija līdzīgs profils: tie darbojās vienā un tajā pašā nozarē, vadītāji bieži bija no vienas un tās pašas valsts, statūti tika dublēti ar nelielām izmaiņām un uzņēmumiem bija slikts finansiālais stāvoklis. Daži uzņēmumi jau bija bankrotējuši vai vairs neatbilda tiem noteiktajām normatīvajām prasībām.  Līdzekļi tika novirzīti caur dažādiem kontiem: daļa no kontos kreditētajiem līdzekļiem tika izņemti skaidrā naudā, visticamāk, lai samaksātu darbiniekiem. Cita līdzekļu daļa tika pārskaitīta uzņēmumiem ārvalstīs – Eiropā un Āzijā.  Uz Eiropu pārskaitītie līdzekļi tika kreditēti citu tās pašas nozares uzņēmumu kontos. Bieži vien par šiem pārskaitījumiem netika sniegti paskaidrojumi, lai gan to apmērs bija ievērojams. Ja kopā ar šiem pārskatījumiem tika sniegtas norādes, tās bija neskaidras. Pēc tam lielākā daļa līdzekļu tika izņemti skaidrā naudā.  Līdzekļi, kas tika pārskaitīti uz Āziju, galvenokārt uz Ķīnu un Honkongu, tika kreditēti sabiedrību ar ierobežotu atbildību kontos, kas nekādā veidā nebija saistīti ar celtniecības vai ēku tīrīšanas un uzkopšanas nozari.  Informācija, kas saņemta no sadarbības *FIU*, atklāja saites ar kriminālu organizāciju, kas bija iesaistīta narkotiku tirdzniecībā. Šī organizācija, kas glabāja lielas skaidras naudas summas, izmantoja organizāciju, kas legalizēja līdzekļus un transportēja skaidru naudu uz Beļģiju ar automašīnu. Pēc tam Beļģijā starpnieki nodeva skaidru naudu dažādiem uzņēmumiem, kuriem bija nepieciešama skaidra nauda savas darbības veikšanai.  Pamatojoties uz šo informāciju, iestādes secināja, ka Beļģijas celtniecības un ēku tīrīšanas un uzkopšanas uzņēmumi, kas bija iesaistīti šajā gadījumā, bija daļa no kontu norēķinu shēmas. Skaidras naudas ieņēmumi no narkotiku tirdzniecības tika izmantoti, lai samaksātu Beļģijas uzņēmumu nelegālajiem darbiniekiem.  Avots: Beļģija |

### Pagrīdes banku pakalpojumi un alternatīvas banku platformas

Viens no rīkiem, ko *PML* bieži izmanto, ir pagrīdes banku pakalpojumi.Šo mehānismu izmanto ar mērķi apiet reglamentēto finanšu nozari un radīt paralēlu sistēmu darījumu un grāmatvedības ierakstu pārvietošanai un saglabāšanai.

|  |
| --- |
| **13. ierāmējums. Vērienīgas pagrīdes banku pakalpojumu sistēmas izmeklēšana**  Tiek uzskatīts, ka subjekts X un tā sabiedroto tīkls Britu Kolumbijā, Kanādā, ir vadījuši *PMLO*, kas ir piedāvājusi vairākus svarīgus pakalpojumus starptautiskām kriminālām organizācijām, tostarp Meksikas karteļiem, Āzijas *OCG* un Tuvo Austrumu *OCG*. Tiek lēsts, ka tie legalizēja vairāk nekā 1 miljardu CAD gadā, izmantojot pagrīdes banku tīklu, iesaistot legālus un nelegālus kazino, *MVTS* un aktīvu iepirkumus. Viena no *ML* tīklu nelikumīgajām darbībām bija narkotiku naudas, nelegālo azartspēļu naudas un izspiešanas naudas izmantošana, lai piegādātu skaidru naudu ķīniešu spēlmaņiem Kanādā.  Subjekts X, iespējams, palīdzēja ārkārtīgi turīgiem spēlmaņiem pārvietot savu naudu uz Kanādu no Ķīnas, kura ir noteikusi ierobežojumus attiecībā uz papīra naudas izvešanu. Ķīniešu spēlmaņi pārskaitīja līdzekļus uz kontiem, kurus kontrolē subjekts X un viņa tīkls, apmaiņā pret skaidru naudu Kanādā. Tomēr līdzekļi netika faktiski pārskaitīti no Ķīnas uz Kanādu; tā vietā līdzekļu vērtība tika pārvesta, izmantojot neoficiālu naudas pārskaitījumu sistēmu. Subjekts X saņēma 3–5 % lielu komisijas maksu par katru darījumu. Ķīniešu spēlmaņiem tika nodrošināta kontaktpersona vai nu uz vietas, vai pirms ierašanās Vankūverā. Ķīniešu spēlmaņiem bija jāzvana kontaktpersonai, lai vienotos par skaidras naudas piegādi, kas parasti notika kazino transportlīdzekļu stāvvietā; šī skaidrā nauda tika izmantota kazino žetonu iegādei. Daži spēlmaņi samainīja savus žetonus pret “B. C. kazino čeku”, kuru pēc tam bija iespējams noguldīja Kanādas bankas kontā. Daži no šiem līdzekļiem tika izmantoti nekustamo īpašumu iegādei. Par augstām likmēm spēlējošajiem spēlmaņiem izsniegtā skaidrā nauda tika saņemta no uzņēmuma X, kas bija nelicencēts *MVTS* nodrošinātājs, kurš piederēja subjektam X. Izmeklētāji uzskata, ka bandīti vai viņu kurjeri piegādāja uzņēmumam X čemodānus ar skaidru naudu, kuru kopējā vērtība vidēji bija 1,5 miljoni CAD dienā. Veicot novērošu, tika atklātas saites ar 40 dažādām organizācijām, tostarp organizētām grupām Āzijā, kas nodarbojās ar kokaīna, heroīna un metamfetamīna tirdzniecību.  Pēc tam, kad skaidra nauda tika nodota uzņēmumam X, subjekts X vai viņa tīkls izlaida līdzekļus ārzonā. Lielākā daļa darījumu notika skaidrā naudā un izvairījās no izsekojamības, kas ir raksturīga tradicionālajai banku darbībai. Subjekts X iekasēja 5 % maksu par legalizācijas un pārveduma pakalpojumu. Palielinoties *ML* darbībai, uzņēmuma X naudas pārveduma spējas attīstījās līdz tādam līmenim, ka tas varēja pārskaitīt līdzekļus uz Meksiku un Peru ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību, sniedzot iespēju narkotiku tirgotājiem pirkt narkotikas, neizvedot skaidru naudu ārpus Kanādas, lai segtu starptautiskos naudas pārvedumus ar viltotiem tirdzniecības rēķiniem no Ķīnas. Izmeklētāji atrada pierādījumus par vairāk nekā 600 bankas kontiem Ķīnā, kurus kontrolēja vai izmantoja uzņēmums X. Ķīnas policija arī ir veikusi izmeklēšanu, nodēvējot šo gadījumu par vērienīgu pagrīdes banku pakalpojumu sistēmu.  Avots: Kanāda |

*Alternatīvā banku platforma (ABP)* ir alternatīva banka, kas darbojas ārpus reglamentētās finanšu sistēmas. Tomēr *ABP* var izmantot oficiālās banku sistēmas iespējas, vienlaikus izveidojot paralēlu uzskaites un norēķinu sistēmu. *ABP* ir ēnu banku pakalpojumu paveids, kurā banku pakalpojumu sniegšanai tiek izmantota pasūtītā tiešsaistes programmatūra bez reglamentētām un revidētām klienta uzticamības pārbaudēm. Tā ir efektīvs veids, kā anonīmi nodot īpašumtiesības uz naudu un sniegt bankas pakalpojumus bankas kontā vairākām personām bez šādas informācijas atspoguļošanas tradicionālajos banku darījumos. Parasti tai ir nodrošināts īpašas programmatūras atbalsts, kas spēj šifrēt datplūsmu, pārvaldīt darījumus starp kontiem vienā un tajā pašā platformā, piemērot maksu un palīdzēt mijiedarboties ar ārējo finanšu sistēmu.

|  |
| --- |
| **14. ierāmējums. Alternatīvas banku pakalpojumu platformas**  Alternatīva banku platforma (*ABP*) tika izmantota, lai palīdzētu organizētās noziedzības grupām (*OCG*) Apvienotajā Karalistē legalizēt līdzekļus, kas bija iegūti, krāpjoties ar PVN nemaksāšanu. *ABP* bija juridiskā adrese vienā jurisdikcijā ar pārvaldītājsabiedrību otrā jurisdikcijā un bankas kontu trešajā jurisdikcijā. To pārvaldīja *PMLN*, kas atradās ceturtajā jurisdikcijā, un visas jurisdikcijas atradās ārpus Apvienotās Karalistes. *ABP* tika izmantota vienu gadu, un caur to tika pārvietoti vairāk nekā 400 miljoni EUR. *ABP* aizvēra un finanšu programmatūras autoru arestēja starptautiskie partneri ar Viņas Majestātes Ieņēmumu un muitas dienesta (*HMRC*) palīdzību. No *ABP* serveriem savāktie dati tika izmantoti, lai atklātu citas *ABP* un sagatavotu papildu lietas.  Avots: Apvienotā Karaliste |

Dažos gadījumos *PML* izmanto speciālu programmatūru *ML* shēmas izveidošanai, lai nejaušā secībā pārvietotu līdzekļus caur vairākiem kontiem. Šī programmatūra parasti ir izstrādāta, pamatojoties uz gadījuma datu ģeneratora principu.

## VI SADAĻA. IESAISTĪTIE/NOZIEDZĪGIE FINANŠU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJI UN CITI PROFESIONĀĻI

Kā norādīts **II sadaļā**, *PML* var ieņemt amatus finanšu pakalpojumu nozarē (piemēram, tie var būt baņķieri un *MVTS* aģenti) un *DNFBP* nozarēs (piemēram, juristi, grāmatveži un nekustamā īpašuma speciālisti) un izmantot savu profesiju, uzņēmējdarbības infrastruktūru un zināšanas, lai sekmētu *ML* klientiem no kriminālās pasaules. Profesionālu speciālistu izmantošana var sniegt leģitimitāti noziedzniekiem un *OCG*. *OCG* aktīvi meklē potenciālos informatorus, lai tie palīdzētu legalizēt nelikumīgi gūtos ienākumus. Retos gadījumos līdzdalībnieki, kas palīdz īstenot *PML* shēmas, tiek piesaistīti no valsts pārvaldes iestādēm (t. i., korumpētas amatpersonas).

|  |
| --- |
| **15. ierāmējums. Korumpētas amatpersonas pievienojas noziedzīgam uzņēmumam, lai legalizētu nelikumīgi iegūtus līdzekļus**  Ukrainas tiesībaizsardzības iestādes un prokuratūra izmeklēja augsta ranga amatpersonu, kas aptuveni trīs gadus ļaunprātīgi izmantoja savu varu un dienesta stāvokli. Amatpersona piekrita piedalīties noziedzīgas organizācijas izveidē un īstenoja nelikumīgu shēmu, lai samazinātu nodokļu saistības, kas noveda pie nodokļu kredīta prettiesīgas izmantošanas. Valsts amatpersona par saviem pakalpojumiem saņēma maksu skaidrā naudā, un šie pakalpojumi tika sniegti ar citu valsts amatpersonu un noziedzīgās organizācijas biedru līdzdalību.  Valsts amatpersona veica vairākas funkcijas, lai nelikumīgi iegūtie līdzekļi šķistu likumīgi, tostarp izveidoja, reģistrēja un turēja savā īpašumā vairākus čaulas uzņēmumus noziedzīgās organizācijas dalībnieku labā un iegādājās īpašumu viņu labā. Amatpersona arī nodibināja ārzonas uzņēmumus Kiprā un *BVI*, izmantojot savus radiniekus kā ieceltas personas. Šī augsta ranga amatpersona iegādājās arī Ukrainā reģistrētas struktūras, kuras kontrolēja viņas ārzonas uzņēmumi, pārskaitot līdzekļus no kādas bankas Lihtenšteinā. Uz Ukrainu pārskaitītie līdzekļi tika izmantoti īpašuma iegādei. Izmantojot fiktīvu struktūru tīklu, tika sagatavoti arī fiktīvi līgumi vai vienošanās par pakalpojumiem (piemēram, par konsultāciju pakalpojumiem), kas faktiski netika sniegti.  Avots: Ukraina |

*PML* bieži neņem vērā vai apiet *AML/CFT* prasības, vai aktīvi slēpj *AML/CFT* kļūmes konkrētā iestādē vai uzņēmumā. Viņi var arī neņemt vērā profesionālos pienākumus, piemēram, ierobežojumus, kas ir saistīti ar viņu licencēm, vai profesionālās ētikas noteikumus. Lai gan precīza līdzdalības definīcija ir valstu tiesiskā regulējuma jautājums, to plašākā izpratnē saprot kā apzinātas darbības, kas tiek veiktas, zinot par to līdzekļu nelikumīgo raksturu, ar kuriem persona darbojas, vai apzināti izvēloties ignorēt šādu informāciju. Galvenais panākumu kritērijs ir noziedznieka spēja iegādāties finanšu uzņēmumu vai iegūt to savā īpašumā, vai kontrolēt to.

Noziedznieki aktīvi centīsies savervēt informatorus no iestādēm vai uzņēmumiem, jo šādām personām būs piekļuve iekšējai informācijai un tās var būt spējīgas viltot ierakstus vai ierosināt darījumus, apejot *AML/CFT* noteikumus vai iestādes praksi. Dažkārt noziedznieki var būt spējīgi pārņemt iestādes vai uzņēmumus pilnībā, tostarp pārņemt iestādi vai iegūt kontroli pār to un iecelt paši savu noziedzīgo vadību. Iepriekš minēto līdzdalības nodrošināšanas darbību (informatora pārņemšanu un iestādes pārņemšanu) nedrīkst jaukt ar gadījumiem, kad atbilstība tiek nodrošināta pavirši, nepastāv pietiekami iekšējās kontroles mehānismi vai pastāv neatbilstošas korporatīvās pārvaldības struktūras, kuru dēļ var netikt pienācīgi izpildītas *AML/CFT* prasības. Nepietiekamas atbilstības nodrošināšanas reputācija var piesaistīt iestādei tādas *OCG* uzmanību, kas meklē korumpētu informatoru.

### Naudas vērtības pārvedumu pakalpojumu (MVTS) sniedzēji

Gadījumu izpēte un delegāciju sniegtais ieskats liecina, ka *MVTS* sniedzēji ir apzināti piedalījušies *PML* darbībās, tostarp valūtas konvertēšanā (t. i., ārvalstu valūtas maiņā), skaidras naudas darījumos un/vai elektroniskās naudas pārvedumos. Iesaistītajiem *MVTS* sniedzējiem var būt svarīga loma *ML* procesa ievietošanas posmā. Izplatītākie *ML* darījumi, kuru īstenošanā piedalās *MVTS* sniedzēji, ir šādi:

* + naudas līdzekļu pārskaitījumu pirkšana par skaidru naudu *MVTS* pakalpojumu sniedzēju fiziskajā atrašanās vietā;
  + lieli skaidras naudas noguldījumi privātpersonu un uzņēmumu kontos, kam seko iekšzemes pārskaitījums uz *MVTS* pakalpojumu sniedzēja kontu vai bankas pārvedu vekseļu (piemēram, kasiera čeka) iegāde, kas maksājami *MVTS* pakalpojumu sniedzējam, un
  + banku pārvedu vekseļu iegāde privātpersonu un uzņēmumu labā, par kuriem *MVTS* pakalpojumu sniedzēji panākuši vienošanos par līdzekļu pārskaitījumu pirkšanas finansēšanu.

|  |
| --- |
| **16. ierāmējums. Ārvalsts valūtas māklera un ātrās noguldīšanas pakalpojumu izmantošana**  Mehāniķis Apvienotajā Karalistē darbojās kā profesionāls legalizētājs nezināma *PMLN* labā. Laika posmā no 2013. gada oktobra līdz 2014. gada decembrim viņš atvēra bankas kontus Apvienotajā Karalistē, kas tika izmantoti, lai noguldītu 5,3 miljonus GBP skaidrā naudā. Bankas kontos ik dienu tika iemaksāti vairāki noguldījumi 25 000 GBP apmērā, izmantojot bankas ātrās noguldīšanas pakalpojumu. Kad nauda tika iemaksāta bankas kontos, tā tika pārskaitīta uz trešo personu bankas kontiem Apvienotajā Karalistē un sešām citām jurisdikcijām, izmantojot banku un ārvalstu valūtas mākleru pārskaitījumus. Mehāniķis saņēma 20 000 GBP par skaidras naudas pārvietošanu uz ārzemēm. Legalizētājs tika atzīts par vainīgu trijās apsūdzībās par *ML*, un 2018. gada aprīlī viņam piesprieda sešus gadus ieslodzījumā un noteica deviņus gadus ilgu aizliegumu kļūt par uzņēmuma direktoru.  Ātrās noguldīšanas pakalpojums ir paredzēts skaidras naudas iemaksāšanai tieši bankā vai trešās puses iekārtā, kur nauda tiek saskaitīta un pēc tam pārskaitīta noguldīšanai bankā[[4]](#footnote-4). Ātras noguldīšanas pakalpojums sniedz iespēju iemaksāt skaidru naudu ātrāk, nodrošina lielāku vietu skaitu, kur šāda iespēja ir pieejama, un bieži vien sniedz iespēju īstenot šādu operāciju bez vajadzības nonākt saskarsmē ar personālu.  Avots: Apvienotā Karaliste |

Dažu kompetento iestāžu veiktā analīze liecina, ka noziedzīgajā darbībā iesaistītie *MVTS* sniedzēji var turpināt sniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem (*STR*). Piemēram, *STR* var tikt iesniegts, lai neradītu aizdomas vai radītu priekšstatu, ka *MVTS* sniedzējs citādi ievēro prasības. Jurisdikcijās, kurās tiek pieprasīta cita veida ziņošana par darījumiem, piemēram, ziņošana par skaidras naudas darījumiem, kas pārsniedz noteiktu robežvērtību, iesaistītie *MVTS* sniedzēji var izmantot divas kontu uzskaites kopas (t. i., ēnu grāmatvedību), no kurām viena tiek izmantota tikai klientiem no kriminālās pasaules un par kuru ziņojumi netiek sniegti. Šie noziedzīgā darbībā iesaistītie *MVTS* sniedzēji ziņojumos par darījumiem var sniegt arī fiktīvu darījumu datus.

|  |
| --- |
| **17. ierāmējums. Iesaistītie *MVTS* aģenti trešo personu veiktas *ML* sekmēšanai**  Itālijas *FIU* atklāja ievērojamu pārskaitījumu uz valsti “A” samazināšanos trīs gadu laika posmā (no 2,7 miljardiem EUR 2012. gadā līdz 560 miljoniem EUR 2015. gadā). Šie dati norādīja uz to, ka šis “koridors” ir pakļauts nelikumīgi iegūtu līdzekļu pārveduma riskam.  *STR* turpmākā analīzē tika atklāti citi kanāli, ko *PMLN* izmantoja ievērojamu summu pārvedumiem uz valsti A. Ievērojama pārskaitījumu uz valsti A samazinājuma daļa bija saistīta ar daudzu Itālijas *MVTS* aģentu pāriešanu pie ārvalstu *MVTS* sniedzējiem, kas negatavo statistikas ziņojumus atbilstoši valstu tiesību aktu prasībām un nav pakļauti Itālijas *AML* un fiskālajām prasībām.  *FIU* saņēma daudzus *STR* par aizdomīgām darbībām, kas bija izsekojamas līdz Itālijas naudas pārvedumu aģentiem. Finanšu plūsmām galvenokārt bija raksturīgas ievērojamas skaidras naudas iemaksas un naudas pārvedumi ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību par labu ārvalstu *MVTS* sniedzēju kontiem Itālijas bankās. Šādas finanšu plūsmas, iespējams, bija saistītas ar *MVTS* aģentu veiktajiem naudas pārskaitījumiem. Tomēr aizdomas radīja tas, ka aģenti dažkārt skaidras naudas iemaksu savos kontos veica bankas filiālē, kas atradās tālu no to uzņēmuma. *FIU* paplašināja savu izpēti, lai gūtu labāku izpratni par *MVTS* sniedzēju un aģentu īstenoto finanšu plūsmu, un atklāja, ka dažos gadījumos:   * + bija iesaistīti likumīgi *MVTS* sniedzēja pārstāvji;   + *MVTS* sniedzējs bija nesen inkorporēts;   + *MVTS* sniedzējs bija saistīts ar subjektiem no valsts A;   + *MVTS* sniedzējs bija atvēris filiāli Itālijas pilsētā, kuras ekonomiskā izaugsme un uzņēmējdarbības saites ar valsti A ir labi zināmi fakti;   + Itālijas *FIU* jau bija informēta par daudziem viena un tā paša ārvalsts *MVTS* sniedzēja aģentiem, no kuriem visi bija no valsts A, vai valsts A kompetentā finanšu uzraudzības iestāde jau bija aizliegusi tiem veikt aģenta darbības par anomāliem darījumiem un viltotu identifikācijas dokumentu izmantošanu *CDD* vajadzībām;   + *MVTS* sniedzēja aģenti atļāva saviem klientiem strukturēt darījumus, sadalot pārskaitījumus ar vairākiem līdzdalībniekiem, un   + daži *MVTS* sniedzēja aģenti uzrādīja reālas saites ar kopēju klientu bāzi.   Ņemot vērā veikto analīzi, tika konstatēts, ka *MVTS* sniedzējs un aģenti nav ievērojuši pienākumus *AML* jomā, izmantojot dažādu valstu tiesiskā regulējuma savstarpējo neatbilstību. Līdzekļu savākšanai Itālijā un ievērojamu summu pārvedumam uz ārvalstīm, sadalot pārskaitījumus ar vairākiem līdzdalībniekiem, tika izmantots labi organizētu, prasmīgu un apzināti iesaistījušos aģentu un ārvalsts *MVTS* sniedzēju tīkls.  Avots: Itālija |

### Finanšu iestādes

Starptautiskās finanšu sistēmas izmantošanai ir bijusi svarīga nozīme plaša mēroga *PML* shēmu īstenošanā. Visas sarežģītās slāņošanas shēmas, kas ir izklāstītas **IV sadaļā**, ir saistītas ar ievērojamu līdzekļu apjomu pārvietošanu caur dažādiem banku kontiem dažādās jurisdikcijās, kas bija atvērti čaulas uzņēmumu vārdā. Bankas bieži vien nespēj atklāt šīs labi strukturētās shēmas pat situācijās, kurās ir iesaistīts attiecīgajā bankā strādājošs informators.

Izmeklēšanas iestādes ir spējušas atklāt rīcības modeļus, kā *PML* izvēlas noteiktas jurisdikcijas un bankas, kuras tiks izmantotas nelikumīgi iegūtu līdzekļu pārvietošanai. Piemēram, daži noziedznieki cenšas izmantot bankas, kas darbojas vājā normatīvajā vidē vai kas ir pazīstamas ar to, ka neievēro *AML/CFT* noteikumus.

Kompetentajām iestādēm ir grūti iegūt lietiskus pierādījumus par to, ka finanšu iestādes aktīvi piedalās *ML* procesā. Banku informatori parasti slēpj savu noziedzīgo darbību, un viņi var izmantot savu informatora statusu, lai slēptu pārkāpumus. Tas var apgrūtināt nodarījuma ar iepriekšēju nodomu atklāšanu un finanšu pakalpojumu speciālistu saukšanu pie atbildības par šādu nodarījumu. Daudzi finanšu iestāžu darbinieki (no zemāka līmeņa kasieriem un līdz pat augstākā līmeņa vadībai) rada ievērojamu ietekmējamību, ko nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētāji var izmantot, bet lielāku kaitējumu var radīt augstākstāvoši informatori, kuri apzināti piedalās *ML* procesā.

Noziedzīgajā darbībā iesaistītie bankas darbinieki var veikt šādas funkcijas:

* + pārbaužu viltošanu;
  + naudas plūsmu uzraudzīšanu (vai nepienācīgu uzraudzīšanu) starp noziedzīgās darbības līdzdalībnieku kontrolētajiem kontiem;
  + finanšu darījumu koordinēšanu, lai izvairītos no *STR* ziņojumiem;
  + klientu sniegto fiktīvo dokumentu pieņemšanu par pamatu darījumiem, neuzdodot nekādus papildu jautājumus, un
  + “virtuālo darījumu” veikšanu uz klientu kontiem – daudzi darījumi tika veikti bez būtiskas neto atlikuma maiņas darba dienas sākumā un beigās.

|  |
| --- |
| **18. ierāmējums. Ārvalsts bankas ģenerāldirektors un priekšsēdētājs**  Itālijas iestāžu veiktā izmeklēšanā tika atklātas vairākas *ML* operācijas, ko īstenoja augsta līmeņa ārvalsts bankas amatpersonas (ģenerāldirektors un priekšsēdētājs) kopā ar grāmatvedi un juristu. Nelikumīgi iegūti ieņēmumi tika saņemti no starptautiskas kokaīna tirdzniecības organizācijas.  Noziedznieki sazinājās ar ārvalsts bankas ģenerāldirektoru un priekšsēdētāju laikā, kad šī banka saskārās ar smagu likviditātes krīzi. Noziedznieki un bankas amatpersonas vienojās, ka viens no narkotiku tirgotājiem savā vārdā noguldīs aptuveni 15 miljonus EUR krīzē nonākušajā bankā. Šī banka apņēmās nodrošināt abiem speciālistiem (iepriekš minētajam juristam un grāmatvedim, kas bija brāļi) noteiktu naudas summu kā atlīdzību par starpniecības darbu, kuru bija paredzēts kreditēt kontos, kas šajā nolūkā bija atvērti bankā uz viņu vārda.  Grāmatvedis bija atbildīgs arī par dažu narkotiku tirgotājam piederošu uzņēmumu grāmatvedības uzdevumu izpildi. Pēc starpniecības darbības bankas ģenerāldirektors saņēma 1,3 miljonus EUR divos maksājumos no noguldījuma, kas tika veikts narkotiku tirgoņa vārdā. Pēc tam bankas ģenerāldirektors ar bankas priekšsēdētāja piekrišanu sāka sarežģītas finanšu operācijas, kuru mērķis bija noslēpt noguldītās naudas nelikumīgo izcelsmi.  Iestādes spēja noskaidrot jurista lomu, likvidējot jebkādas šaubas par viņa kā starpnieka funkciju starp viņa klientu (līdzekļu pārvaldītāju) un banku un jurista informētību par naudas faktisko nelikumīgo izcelsmi.  Avots: Itālija |

Turpmāk izklāstītajā lietā ir demonstrēti dažādi elementi un instrumenti, tostarp čaulas uzņēmumu pārdošana, darījumu īstenošana, ko veic noziedzīgā darbībā iesaistītie bankas darbinieki, un darījumu izpilde vērtspapīru tirgos.

|  |
| --- |
| **19. ierāmējums. Noziedzīgā darbībā iesaistīti darbinieki, vērtspapīru tirgus darījumi un čaulas uzņēmumu pārdošana**  Izmeklēšanā, ko Krievijas iestādes veica sadarbībā ar ārvalstu *FIU*, tika atklāta *ML* un nodokļu nemaksāšanas shēma, ko organizēja noziedzīgajā darbībā iesaistītie bankas darbinieki un mākleri.  Čaulas uzņēmumu banku kontos uzkrātie līdzekļi tika pārskaitīti uz ārvalstīm, aizbildinoties ar vērtspapīru iegādi pēc māklera “R.” pasūtījuma. Tajā pašā laikā divi mākleru uzņēmumi, kas darbojās Londonas Fondu biržā, pārdeva akcijas par tādu pašu cenu, tādējādi sekmējot naudas pārskaitīšanu, izmantojot spoguļtirdzniecību.  Visas šajā shēmā izmantotās sabiedrības ar ierobežotu atbildību dibināja juridisko pakalpojumu firma, kas specializējās “darbderīgu” uzņēmumu pārdošanā. Tika uzsākts kriminālprocess. Vienai no bankām, kura veicināja pārrobežu darījumus, un vērtspapīru uzņēmumam tika atsauktas licences par *AML* tiesību aktu pārkāpumiem.  Avots: Krievijas Federācija |

1. Analizētie gadījumi un saņemtā informācija arī apliecināja, ka privātbanku konsultanti var darboties kā *PML* un palīdzēt slēpt līdzekļu būtību, izcelsmi, īpašniekus un kontroli, lai izvairītos no pārbaudēm, izmantojot dažādus paņēmienus, tostarp:

* + atvērt un pārskaitīt naudu uz banku kontiem, kas tiek turēti privātpersonu vai ārzonas uzņēmumu vārdā, kuri nav šo kontu patiesā labuma guvēji, un no tiem;
  + sniegt nepatiesas ziņas bankas dokumentos, ko banka pieprasa, lai identificētu klientus un atklātu kontu patiesā labuma guvējus;
  + izmantot “konsultāciju pakalpojumu” līgumus un līdzīgus līgumus, lai radītu šķietamību par nelikumīgo naudas pārvedumu ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību likumību;
* vairāku kontu uzturēšana un izmantošana vienā bankā, lai naudas līdzekļu pārskaitījumus starp šiem kontiem varētu pārvaldīt iekšēji, neizmantojot starptautiskus mijieskaita mehānismus, kurus tiesībaizsardzības iestādes var labāk pārraudzīt, un
* vairāku banku kontu atvēršana līdzīgi nosauktu uzņēmumu vārdā vienā tajā pašā iestādē vai dažādās iestādēs, lai nebūtu pamanāms, ka pārskaitījumi nāk no trešām personām.

### Juridiskie un profesionālie pakalpojumi

Lai attālinātu noziedzīgo darbību no līdzekļu pārvietošanas, dažas *OCG* izmanto trešo personu nelikumīgi iegūtas naudas legalizācijas pakalpojumus, tostarp profesionālus uzraudzītājus, piemēram, juristus, grāmatvežus un trasta un uzņēmuma pakalpojumu sniedzējus (*TCSP*). Viena delegācija atzīmēja, ka *OCG* parasti izmanto profesionālus pakalpojumu sniedzējus, lai izveidotu korporatīvas struktūras, un ka grāmatvežiem tiek dota priekšroka to prasmju un pakalpojumu daudzveidības dēļ, ko viņi spēj nodrošināt. Ir piemēri, kas liecina, ka šāda veida speciālisti ir savervēti, lai strādātu kā *PML* lielāku noziedzīgu uzņēmumu, piemēram, *DTO*, labā. *FATF* 2013. gada Ziņojumā par juristu ietekmējamību saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un teroristu finansēšanu [*ML and TF Vulnerabilities of Legal Professionals*] minēts, ka noziedznieki bieži vēlas iesaistīt juristus savās *ML/TF* darbībās, jo viņiem var būt jāpabeidz noteikti darījumi vai jānodrošina specializētas juridiskas un notariālas prasmes un pakalpojumi, kas var sekmēt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu.

|  |
| --- |
| **20. ierāmējums. Noziedzīgā darbībā iesaistīts jurists un bankas darbiniece**  Kāds jurists Teksasā tika notiesāts par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju *OCG* labā un par iesaistīšanos dažādās krāpšanas shēmās. Šī *OCG* darbojās ASV, Kanādā, Āfrikā, Āzijā un Eiropā. Tika notiesāta arī bankas darbiniece, kura bija piedalījies čeku viltošanā un naudas plūsmas uzraudzīšanā starp daudzajiem kontiem, kurus kontrolēja *OCG*.  Visām šajās dažādajās krāpšanas shēmās cietušajām personām tika uzdots pārskaitīt naudu piltuves kontos, kurus turēja citi līdzdalībnieki (naudas mūļi), kuri pēc tam ātri pārskaitīja naudu uz citiem ASV kontiem, kā arī uz kontiem visā pasaulē, pirms cietušās personas atklāja krāpšanu. Šādi tika legalizēti vairāki miljoni dolāru. Daudzie mūļu atvērtie bankas konti kalpoja kā pirmais “slānis” legalizācijas procesā, kas ļāva līdzdalībniekiem distancēties no līdzekļu nelikumīgā avota un būtības vai slēpt šādu avotu vai būtību. Piemēram, galvenais naudas mūlis viena gada laikā atvēra 38 krāpnieciskus bankas kontus.  Tika izmantotas vairāku veidu krāpšanas shēmas. Daudzi no cietušajiem bija juridiskās firmas, kas tika uzrunātas tiešsaistē un saņēma viltotus kases čekus noguldīšanai firmas trasta kontos. Tad juridiskajām firmām tika uzdots pārskaitīt naudu trešo personu čaulas uzņēmumiem, kurus kontrolēja līdzdalībnieki. Krāpšanā tika iesaistīti arī hakeri, kas uzlauza gan personīgos, gan uzņēmuma e-pasta kontus, uzdodot veikt naudas pārvedumus ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību no starpniecības un uzņēmumu kontiem uz čaulas kontiem, kurus kontrolēja līdzdalībnieki. Čaulas uzņēmumi tika reģistrēti Floridā ar fiktīviem nosaukumiem un pēc tam izmantoti bankas kontu atvēršanai Floridas bankās ar šiem pašiem nosaukumiem.  Licencētais advokāts Teksasā strādāja līdzdalībnieku labā, legalizējot cietušo personu naudu caur jurista trasta procentu kontu (*IOLTA*). Viņš tikās arī ar atsevišķiem naudas mūļiem, lai iegūtu skaidru naudu no viņu piltuves kontiem. Advokāts iesaistīja arī savu jurista palīgu un citas personas, un pierunāja šīs personas atvērt kontus, kas tika izmantoti legalizācijas shēmā.  Avots: Amerikas Savienotās Valstis |

Vienā lietā bija iesaistīts licencēts advokāts, kurš tika uzskatīts par pilntiesīgu *OCG* dalībnieku. Tāpat kā iepriekš minētajā lietā, advokāts sniedza ar *ML* saistītus pakalpojumus, izmantojot savu jurista trasta procentu kontu (*IOLTA*)[[5]](#footnote-5), lai pārskaitītu narkotiku tirdzniecībā un krāpšanā gūtos ieņēmumus.

|  |
| --- |
| **21. ierāmējums. Operācija *CICERO***  Šo lietu ierosināja īpaša Finanšu sardzes [*Guardia di Finanza*] valūtas policijas vienība kā papildu izmeklēšanu saistībā ar tiesas sankcionētu izmeklēšanu attiecībā uz lielas organizētās noziedzības grupas (*La Cosa Nostra* (*LCN*)) vadītāju Palermo, Itālijā. Šīs izmeklēšanas mērķis bija noskaidrot tās personas, kuras darbojas kā ieceltās personas, kā arī personas, kuras sekmēja noziedzīgi iegūtu līdzekļu apriti *LCN* labā. Izmeklēšanā tika konstatēts, ka to uzņēmumu patiesā labuma guvējs, kurus izmantoja līdzekļu legalizēšanai ar Palermo bāzēta celtniecības uzņēmuma starpniecību, bija labi pazīstams advokāts, kurš bija saistīts ar organizētās noziedzības grupas vadītāja ģimenes locekļiem.  Advokāts kalpoja kā naudas glabātājs *LCN*, un viņa pienākumos ietilpa noziedzīgās grupas finanšu līdzekļu pārvaldīšana ar nolūku slēpt līdzekļu nelikumīgo izcelsmi un novērst par šiem līdzekļiem nopirkto aktīvu nonākšanu iestāžu redzeslokā. Izmantojot savus profesionālos sakarus, advokāts attīstīja un izmantoja elitāru sociālo tīklu, kuru viņš padarīja pieejamu arī organizētās noziedzības grupai.  Advokāts, kurš darbojās kā *PML*, sniedza vairākus pakalpojumus, piemēram: a) ieguva hipotēku, lai iegādātos dzīvokli organizētās noziedzības grupas ģimenes locekļa labā ar nelikumīgi iegūtiem līdzekļiem 450 000 EUR apmērā; b) izmantoja fiktīvu līgumu, lai iegādātos dzīvokli par 110 000 EUR organizētās noziedzības grupas labā, un c) slāņoja un integrēja likumīgus līdzekļus ar noziedzīgi iegūtiem aktīviem, kas iegūti celtniecības darbos uz zemes gabala, kas bija nopirkts par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem.  Pamatojoties uz šo izmeklēšanu, tika uzsāktas konfiskācijas procedūras pret deviņām personām kopumā 555 000 EUR apmērā, kā arī pret septiņiem advokātam piederošiem īpašumiem.  Avots: Itālija |

*PML* arī bieži izmanto čaulas uzņēmumus sarežģītu *ML* shēmu īstenošanai. Dibinot čaulas uzņēmumu, var tikt izmantoti profesionāli pakalpojumi, piemēram, *TCSP* vai jurista pakalpojumi. Šādi profesionāļi var sniegt pilnu pakalpojumu klāstu, tostarp dibināt uzņēmumus, nodrošināt rezidējošos direktorus vai formālos direktorus un palīdzēt atvērt jaunus bankas kontus.

|  |
| --- |
| **22. ierāmējums. Čaulas uzņēmumu izmantošana un grāmatvedis, kas sniedz korporatīvos sekretariāta pakalpojumus**  Persona G bija zvērināts grāmatvedis uzņēmumā, kas sniedza korporatīvos sekretariāta pakalpojumus maziem un vidējiem uzņēmumiem. Šo pakalpojumu ietvaros viņš nodibināja uzņēmumus savu klientu vārdā un darbojās kā rezidējošais direktors tādos uzņēmumos, kuru direktori parasti nebija Singapūras patstāvīgie iedzīvotāji.  Personas N un S, kas bija ārvalsts sindikāta dalībnieki, vērsās pie personas G, lai izveidotu trīs uzņēmumus: uzņēmumu K, uzņēmumu W un uzņēmumu M, kā arī, lai pieteiktos uz saviem uzņēmumu banku kontiem Singapūrā. Kad konti bija izveidoti, personas N un S izceļoja no Singapūras un vairs neatgriezās tajā. Persona G tika iecelta līdzdirektora amatā šajos trīs uzņēmumos, lai gan viņš nebija ne akcionārs, ne šo uzņēmumu pilnvarota paraksttiesīga persona bankas darbībās.  Šie uzņēmumi savos bankas kontos saņēma noziedzīgi iegūtus līdzekļus no dažādiem krāpniekiem, un to summa pārsniedza 650 000 SGD. Persona S šos līdzekļus ātri pārskaitīja uz ārvalstu banku kontiem.  Personas G nolaidības dēļ uzņēmumi bija izdarījuši likumpārkāpumu, pārskaitot noziedzīgā darbībā gūtos labumus. Persona G neuzraudzīja uzņēmumu darbību, tāpēc ārvalstu sindikāts varēja netraucēti kontrolēt uzņēmumus un netraucēti piedalīties to *ML* pasākumos. Persona G 2016. gada janvārī tika notiesāta par *ML* likumpārkāpumiem un par nepienācīgu rūpību savu direktora pienākumu izpildē. Viņam tika piespriesta 12 mēnešus ilga brīvības atņemšana ieslodzījuma vietā un naudas sods 50 000 SGD apmērā, kā arī liegtas tiesības piecus gadus pēc soda izciešanas pildīt uzņēmuma direktora amata pienākumus.  Avots: Singapūra |

Pēc bankas kontu atvēršanas uz čaulas uzņēmumu vārda profesionālie legalizētāji var pārvaldīt šos kontus no ārvalstīm, saņemot noziedzīgi iegūtus līdzekļus no dažādām privātpersonām un uzņēmumiem, lai veiktu līdzekļu slāņošanu. Čaulas uzņēmumu kontos saņemtie līdzekļi parasti tiek pārskaitīti prom no jurisdikcijas dažu dienu laikā.

*TCSP* bieži “piever acis” uz to, kam viņu klienti faktiski izmanto uzņēmumus, un tāpēc neuzskata sevi par *ML* shēmu līdzdalībniekiem. Tomēr vairāki gadījumi ir apliecinājuši, ka daži *TCSP* piedāvā sevi tirgū kā tādus, kas “neuzdod jautājumus” vai ir imūni pret oficiāliem pieprasījumiem. Turklāt, ja *TCSP* darbojas arī kā uzņēmuma direktors, *TCSP* ir jāpilda šie pienākumi kā direktoram un viņu var saukt pie atbildības par uzņēmuma izdarītajiem pārkāpumiem, kā parādīts iepriekš izklāstītajā gadījumā.

Tiesībaizsardzības iestādes visā pasaulē ir norādījušas, ka korporatīvās struktūras bieži tiek izmantotas *PML* shēmās un ka profesionālie pakalpojumu sniedzēji tiek izmantoti struktūru izveidē. Tiesībaizsardzības iestādes ir atklājušas sarežģītu korporatīvo struktūru un ārzonas nesēju izmantošanu, lai slēptu īpašumtiesības un atvieglotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu apriti, kā arī to, ka *PMLN*, veidojot struktūras, izmanto dažus *TCSP* pakalpojumus. Dažās izmeklēšanās, kas pašlaik tiek veiktas dažādās pasaules vietās, ir atklāts, ka *TCSP*, kas darbojas kā korporatīvo struktūru formālie direktori, vieno līdzīgi rīcības modeļi neatkarīgi no tā, vai tie ir lieli uzņēmumi vai mazāki *TCSP*, tostarp tie:

* formāli/automātiski atzīmē atbilstības prasības kā izpildītas, lai nodrošinātu atbilstību;
* norobežojas no riska (t. i., samazina savu atbildību);
* izmanto uzņēmumu reģistrēšanas aģentu ķēdes vairākās jurisdikcijās;
* apzināti rīkojas nolaidīgi un
* vilto parakstus un krāpjas ar dokumentu notariālu apstiprināšanu.

|  |
| --- |
| **23. ierāmējums. Ar narkotiku tirdzniecību saistītu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija, izmantojot ieguldījumus nekustamajā īpašumā, ēdināšanas pakalpojumus un pasākumu producēšanas pakalpojumus**  Izmeklēšana tika ierosināta, pamatojoties uz *OFAC* sniegtu informāciju par nelegālu tīklu, kas veic uzņēmējdarbību Argentīnā. Šis tīkls bija saistīts ar fizisku personu J. B. P. C., kas tika turēta aizdomās par dalību kriminālā organizācijā.  J. B. P. C., viņa ģimenes locekļiem un uzņēmējdarbības partneriem piederēja arī daļas vairākos uzņēmumos visā pasaulē. Konkrētāk, trīs Argentīnas uzņēmumi (divi strādājoši uzņēmumi un viens vadības uzņēmums) tika turēti aizdomās par vērienīgu nekustamā īpašuma projektu attīstīšanu valsts teritorijā. Šo uzņēmumu prezidents un galvenais dalībnieks bija B. kungs, J. B. P. C. advokāts un draugs. Šī persona dalījās ar zināšanām un pieredzi par to, kā attīstīt uzņēmumus. Papildu analīzē tika konstatēts, ka J. B. P. C. piederēja daļas divos citos uzņēmumos, kas kļuva par tās zemes īpašniekiem, uz kuras bija jāīsteno ievērojamie nekustamā īpašuma attīstības projekti.  Iestāžu apkopotā informācija par nodokļiem liecināja, ka šie uzņēmumi ir saņēmuši grāmatvedības konsultācijas no C. kunga, kas bija zvērināts grāmatvedis. Viņš bija arī attiecīgo uzņēmumu daļu īpašnieks un valdes loceklis. Tajā pašā laika posmā tika atklāti arī citi J. B. P. C. darījumi. Tie bija saistīti ar diviem citiem Argentīnas uzņēmumiem, kas sniedza bāru pakalpojumus, kafijas pakalpojumus un pasākumu producēšanas pakalpojumus. Par vienu no *OFAC* sarakstā iekļautajiem uzņēmumiem tika atklāts, ka visas uzņēmuma akcijas pieder J. B. P. C. tuvākajiem radiniekiem. Tāpat arī vadošos amatus ieņēma viņa partneri un tuvi radinieki. Cits uzņēmums, kas arī bija saistīts ar J. B. P. C., atvēra biroju Argentīnā ar cita advokāta, D. kunga, palīdzību.  Izmeklēšanu šajā lietā veica Argentīnas *FIU* sadarbībā ar citām vietējām *LEA*, kā arī ar ārvalstu partneriem Kolumbijā (Kolumbijas *FIU*) un Amerikas Savienotajās Valstīs (*OFAC* un *DEA*). Spēcīgai starptautiskai sadarbībai bija izšķiroša nozīme, lai šī izmeklēšana būtu veiksmīga, un, pateicoties kopīgiem centieniem, tika vienlaikus veiktas ievērojama apmēra kratīšanas Argentīnā un arī citās ārvalstu jurisdikcijās, kur J. B. P. C. veica lielāko daļu savu nelikumīgo darījumu. Rezultātā J. B. P. C., B. kungs un viņa laulātais, C. kungs un D. kungi tika arestēti. Tika arestēts arī viņu īpašums. Pašlaik viņi ir pakļauti kriminālvajāšanai Argentīnā.  Avots: Argentīna |

### Maksājumu apstrādes uzņēmumi

Maksājumu apstrādes uzņēmumi sniedz maksājumu pakalpojumus komersantiem un citām uzņēmējdarbības struktūrām, piemēram, kredītkaršu apstrādes vai algu sarakstu apstrādes pakalpojumus. Parasti maksājumu apstrādātāju turētie banku konti tiek izmantoti, lai veiktu maksājumus klientu labā. Noteiktos apstākļos maksājumu apstrādes uzņēmumi faktiski darbojas kā “caurplūdes” konti – tiem nav pienākuma izpaust savu individuālo klientu identitāti finanšu iestādēm. Sākotnēji maksājumu apstrādes uzņēmumi tika izveidoti, lai apstrādātu kredītkaršu darījumus tradicionālajos mazumtirdzniecības veikalos. Tomēr laika gaitā maksājumu apstrādes uzņēmumi ir attīstījušies, lai apkalpotu dažādus valsts un starptautiskos komersantus, tostarp internetā bāzētus un tradicionālus mazumtirdzniecības komersantus, interneta spēļu uzņēmumus un telemārketinga uzņēmumus.

Noziedzīgās organizācijas var izmantot maksājumu apstrādes uzņēmumus, lai slēptu darījumus un legalizētu noziedzīgi iegūtus līdzekļus. Piemēram, maksājumu apstrādes uzņēmumi ir izmantoti, lai nelikumīgi iegūtus līdzekļus, kas saņemti no ārvalstu avotiem, tieši ievietotu finanšu iestādēs[[6]](#footnote-6).

Vairākas valstis ir novērojušas, kā aizdomās turēti *ML* tīkli izmanto maksājumu apstrādes uzņēmumus. Citos gadījumos pastāv aizdomas arī par to, ka telemārketinga uzņēmumi sniedz maksājumu apstrādes pakalpojumus, kuros nelikumīgi iegūtie ieņēmumi tiek sajaukti ar maksājumiem, par kuriem ir aizdomas, ka tie ir saistīti ar masveida tirgvedības krāpšanu. Iestādēm ir aizdomas, ka šāda veida maksājumu apstrādātājus var izmantot vairāku starptautisku *OCG* dalībnieki un ar tām saistītas personas.

|  |
| --- |
| **24. ierāmējums. Starptautisks maksājumu apstrādātājs, kas sniedz *ML* pakalpojumus**  *PacNet*, kas ir starptautisks maksājumu apstrādātājs un *MVTS* sniedzējs Vankūverā, Kanādā, ir palīdzējis desmitiem krāpnieku piekļūt ASV bankām. *PacNet* 20 gadus ir iesaistījies *ML* un krāpšanā pa pastu, apzināti apstrādājot maksājumus daudzu pasta krāpniecības shēmu labā, kas apkrāpušas cietušās personas visā pasaulē. *PacNet* slēgšanas brīdī tajā ietilpa 12 personas un 24 struktūras 18 valstīs. Tīkls kopumā ir izkrāpis simtiem miljonu dolāru no miljoniem ietekmējamu cilvēku visā ASV.  Veicot darbības Kanādā, Īrijā un Apvienotajā Karalistē, kā arī uzturot meitasuzņēmumus vai filiāles 15 citās valstīs, *PacNet* bija populārākais trešās personas maksājumu apstrādātājs dažādu pasta krāpniecības shēmu īstenotāju vidū. ASV patērētāji gandrīz katru dienu saņem pa pastu desmitiem tūkstošu krāpniecisku loteriju un citu krāpniecisku darījumu pieprasījumus, kas paredzēti vecāka gadagājuma cilvēku vai citādi ietekmējamu personu apkrāpšanai.  *PacNet* veiktās apstrādes darbības palīdzēja slēpt nelikumīgi iegūto līdzekļu būtību un izvairīties no krāpniecisko shēmu atklāšanas. Tipiskā scenārijā krāpnieki nosūtīja krāpnieciskus darījumu pieprasījumus cietušajām personām un pēc tam vienojās par cietušo personu maksājumu (gan čeku, gan skaidras naudas) nosūtīšanu tieši vai ar partneruzņēmuma starpniecību uz *PacNet* apstrādes operācijām. Cietušo personu nauda, atskaitot *PacNet* maksu un komisijas naudu, tika darīta pieejama krāpniekiem, izmantojot naudas pārvedumus ar telekomunikāciju līdzekļu starpniecību no *PacNet* ieguldījuma konta, kā arī *PacNet* veicot maksājumus krāpnieku labā, tādējādi slēpjot saistību ar krāpniekiem. Šī procesa mērķis bija samazināt iespējamību, ka finanšu iestādes atklāj krāpniekus un ka tām rodas aizdomas par viņu darbību.  Pasta shēmās ietilpa sarežģīts dalībnieku tīkls, kas pletās pa visu pasauli, un katra shēma darbojas atbilstoši līdzīgam darbības modelim. Šajās shēmās bija iesaistīts dažādu struktūru konsorcijs, tostarp tiešā pasta sūtītāji, sarakstu mākleri, drukātāji/izplatītāji, izsūtīšanas pakalpojuma sniedzēji, tiešā pasta atbilžu apstrādes pakalpojumu sniedzēji[[7]](#footnote-7) un maksājumu apstrādātāji. Šīs sešas atšķirīgās grupas strādāja kopā, lai i) katru gadu nosūtītu miljoniem darījumu pieprasījumu pakotņu, ii) katru gadu iekasētu no cietušajām personām desmitiem miljonu dolāru un sadalītu tos un iii) mēģinātu slēpt savu patieso identitāti no cietušajām personām un tiesībaizsardzības iestādēm visā pasaulē.  Avots: Amerikas Savienotās Valstis |

### Virtuālās valūtas maksājumu preces un pakalpojumi (VCPPS)

Kā norādīts **IV sadaļā**, *PML* piedāvā dažādus pakalpojumus, tostarp virtuālās valūtas izmantošanu, cenšoties padarīt anonīmus tos, kuri pastrādā noziedzīgus nodarījumus, un viņu nelikumīgos darījumus. Sarežģītu, datorizētu krāpšanas shēmu izmantošana ir novedusi pie tā, ka kibernoziedznieki veido liela mēroga mehānismus no šīm shēmām gūto ieņēmumu pārvietošanai. Konkrētāk, virtuālās valūtas maiņas pakalpojumu sniedzēji ir izmantoti kā nelicencēti vai nereģistrēti *MVTS* sniedzēji, lai konvertētu papīra naudā noziedzīgi gūtus ieņēmumus, kas pastāv virtuālās valūtas veidā. *FATF* 2015. gadā izdeva norādījumus ar mērķi demonstrēt, kā piemērojami noteikti *FATF* ieteikumi attiecībā uz konvertējamas virtuālas valūtas maiņas pakalpojumu sniedzējiem saistībā ar *VCPPS*, un norāda *AML/CFT*  pasākumus, kas var būt nepieciešami[[8]](#footnote-8). Tomēr izpētītie gadījumi liecina par to, ka tiek izmantoti tādi virtuālie valūtas maiņas pakalpojuma sniedzēji, kas ir apzināti veidoti un strukturēti un tiek atklāti reklamēti kā noziedzīgai darbībai paredzēti uzņēmumi.

Elektronisko maksājumu sistēmas var sekmēt arī citu noziedzīgu darbību, tostarp datoru uzlaušanu un izspiedējvīrusu izmantošanu, krāpšanu, identitātes zādzību, nodokļu atmaksas krāpšanas shēmas, korupciju valsts sektorā un narkotiku tirdzniecību. Noziedzīgajā darbībā iesaistītie virtuālo valūtu nodrošinātāji izmanto arī čaulas uzņēmumus un saistītos uzņēmumus, kas nodrošina apkalpošanu tiešsaistē, un pasaules klientu bāzi, lai elektroniski pārskaitītu papīra valūtu šiem valūtas mijējiem un no tiem (kas faktiski tiek izmantoti kā elektroniskās naudas mūļi). Šo ar noziedzīgo darbību saistīto pakalpojumu izmantotāji ir atklāti un skaidri apsprieduši noziedzīgas darbības šo pakalpojumu sniedzēju tērzētavās, un viņu klientu apkalpošanas pārstāvji ir snieguši padomus, kā apstrādāt un piekļūt naudai, kas iegūta nelikumīgā narkotiku tirdzniecībā tumšajā tīmeklī.

|  |
| --- |
| **25. ierāmējums. Noziedzīgā darbībā iesaistīts virtuālās valūtas mijējs**  Kalifornijas Ziemeļu rajona zvērināto tiesa 2017. gada 26. jūlijā izvirzīja apsūdzību pret kādu Krievijas pilsoni un organizāciju, kuru viņš esot vadījis (*BTC-e*), par nelicencēta naudas pakalpojumu sniegšanas uzņēmuma vadīšanu, *ML* un ar to saistītiem noziegumiem. Apsūdzības rakstā apgalvots, ka *BTC-e* bija starptautiska *ML* shēma, kas esot bijusi paredzēta noziedzniekiem, jo īpaši kibernoziedzniekiem, un kļuvusi par vienu no galvenajiem līdzekļiem, ar kuru noziedznieki visā pasaulē legalizēja ieņēmumus no savas nelikumīgās darbības. Apsūdzības rakstā apgalvots, ka viens no *BTC-e* operatoriem, kas vadīja un uzraudzīja *BTC-e* operācijas un finanses, kopā ar citiem apzināti radīja, strukturēja, vadīja un atklāti reklamēja *BTC-e* kā noziedzīgu uzņēmumu, *BTC-e* vajadzībām izveidojot tādu klientu bāzi, kurā galvenokārt bija iekļauti noziedznieki. *BTC-e* bija arī viens no pasaulē lielākajiem un plašāk lietotajiem elektroniskās valūtas mijējiem. Izmeklēšanā atklāts, ka *BTC-e* savā darbības laikā saņēma virtuālo valūtu vairāk nekā 4 miljardu USD apmērā. Papildus apsūdzībai pret *BTC-e* un vienu no tās operatoriem iepriekš minētajos pārkāpumos *FinCEN* ciešā sadarbībā ar Tieslietu departamentu aprēķināja *BTC-e* naudas sodu 110 miljonu USD apmērā par to, ka šis uzņēmums ir apzināti pārkāpis ASV noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas tiesību aktus.  Avots: Amerikas Savienotās Valstis |

## VII SADAĻA. NOSLĒGUMA PIEZĪMES

Šajā ziņojumā ir apspriesti noziedzības dalībnieki, tostarp organizētās noziedzības grupas, kas specializējas profesionālu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas pakalpojumu sniegšanā, un līdzdalībnieki, kuri ir apzināti iesaistījušies nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā vai apzināti nav pievērsuši uzmanību šādam procesam. Pamatojoties uz plašu gadījumu izpēti, ir identificēta virkne raksturīgo pazīmju (tostarp *PML* pienākumi un funkcijas, izmantotie uzņēmējdarbības modeļi un būtiskās tipoloģijas un shēmas). *FATF* un *FATF* globālā tīkla dalībniekiem pēc pieprasījuma ir pieejama šā ziņojuma nepubliskotā redakcija. Šajā nepubliskotajā redakcijā ir sniegta papildu informācija, piemēram, praktiski ieteikumi par *ML* atklāšanu, izmeklēšanu, kriminālvajāšanu un novēršanu.

# ATSAUCES

*FATF* (2006. gads), *Tirdzniecībā balstīta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija* [*Trade-Based Money Laundering*], *FATF* , Parīze, Francija, *www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade- basedmoneylaundering.html*

*FATF* (2012a), *FATF ieteikumi* [*FATF Recommendations*], *FATF* , Parīze, Francija,

*www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf- recommendations.html*

*FATF* (2012b), *FATF norādījumi par finanšu izmeklēšanu* [*FATF Guidance on Financial Investigations*], *FATF*, Parīze, Francija, *www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/operationalissues- financialinvestigationsguidance.html*

*FATF* (2013a), *FATF metodoloģija par atbilstības novērtēšanu FATF ieteikumiem un AML/CFT sistēmu efektivitāte. FATF metodoloģija* [*FATF Methodology for assessing compliance with the FATF Recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems – FATF Methodology*], *FATF* , Parīze, Francija,

*www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf- recommendations.html*

*FATF* (2013b), *Juristu ietekmējamība saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un teroristu finansēšanu* [*Money Laundering and Terrorist Financing Vulnerabilities of Legal Professionals*], *FATF* , Parīze, Francija,

*www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/mltf- vulnerabilities-legal-professionals.html*

*FATF* (2015. gads), *Norādījumi par riska balstītu pieeju attiecībā uz virtuālās valūtas regulēšanu* [*Guidance for a Risk Based Approach to Regulating Virtual Currency*],

*FATF*, Parīze, Francija

*www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/guidance-rba-virtual- currencies.html*

*FATF – Egmont Group* (2018. gads), *Faktisko īpašumtiesību slēpšana* [*Concealment of Beneficial Ownership*], *FATF*, Parīze, Francija,

*www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/concealment- beneficial-ownership.html*

*FFIEC* (*nd*), *Likums par banku slepenību, Nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pārbaužu rokasgrāmata, Trešo personu maksājumu apstrādātāji. Pārskats* [*Bank Secrecy Act, Anti-Money Laundering Examination Manual, Third-Party Payment Processors—Overview*], Likums par banku slepenību/Informācijas datubāze par nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu *Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering InfoBase*, Federālā Finanšu iestāžu pārbaužu padome [*Federal Financial Institutions Examination Council*]: *www.ffiec.gov/bsa\_aml\_infobase/pages\_manual/OLM\_063.htm*

*FINCEN* (2012. gads), *Ar risku saistīti trešo personu maksājumu apstrādātāji* [*Risk Associated with Third-Party Payment Processors*], FIN-2012- A010. 2012. gada 22. oktobris, *Valsts kases departaments. Finanšu noziegumu īstenošanas tīkls* *Department of the Treasury – Financial Crimes Enforcement Network*, Vašingtona, Amerikas Savienotās Valstis, 2012. gada 22. oktobris, *https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/FIN-2012-A010.pdf*



*www.fatf-gafi.org*

2018. gada jūlijs

**Profesionāla nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija**

#### Profesionālie nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētāji (*PML*) sniedz pakalpojumus noziedzniekiem un organizētās noziedzības grupām, legalizējot to veiktās nelikumīgās darbībās gūtos ieņēmumus. *PML* var nodrošināt visu sarežģītām *ML* shēmām nepieciešamo infrastruktūru (t. i., “pilnu pakalpojumu”) vai izveidot unikālu shēmu, kas pielāgota tāda klienta īpašajām vajadzībām, kurš vēlas legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus. Šajā ziņojumā ir norādīti speciālo prasmju kopumi, ko *PML* piedāvā saviem klientiem, lai slēptu vai pārvietotu viņu ieņēmumus, un sniegts detalizēts skaidrojums par *PML* veiktajiem uzdevumiem, lai iestādes varētu atpazīt tos un saprast, kā tie darbojas. Šajā ziņojumā izklāstīti arī jaunākie piemēri par tādiem finanšu uzņēmumiem, kurus ir ieguvuši noziedzīgi uzņēmumi vai kuri ir kooptēti, lai sekmētu *ML*.

#### Šā ziņojuma mērķis ir palīdzēt iestādēm attiecīgās jurisdikcijas robežās vērsties pret *PML* un arī struktūrām, ko tās izmanto līdzekļu legalizācijai, lai apturētu un likvidētu grupas, kuras ir iesaistītas peļņu nesošās nelikumīgās darbībās, un padarītu noziedzīgo darbību neizdevīgu.

1. *FATF* 2013. gada metodoloģija, 7. tiešā rezultāta zemsvītras piezīme. [↑](#footnote-ref-1)
2. Sk. III sadaļā noteiktās lomas un pienākumus. [↑](#footnote-ref-2)
3. *FATF*, 2006. gads. [↑](#footnote-ref-3)
4. Apvienotās Karalistes Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas riska novērtējums [*UK National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing*], 2015. gada oktobris [↑](#footnote-ref-4)
5. *IOLTA* ir konts, ko atvēris advokāts, lai turētu tajā klientu līdzekļus turpmāko pakalpojumu izmaksu segšanai. To atver bankā, kurā advokāta un klienta attiecībām un ar tām saistītiem darījumiem tiek piešķirta šķietami augstāka konfidencialitāte. [↑](#footnote-ref-5)
6. *FINCEN* , 2012. gads, un *FFIEC, nd*. [↑](#footnote-ref-6)
7. Atbildes uz tiešo pastu bieži vien apstrādā trešā persona, kas ir nolīgta dažādu pakalpojumu sniegšanai, kuri var ietvert maksājumu apstrādi, preču pasūtījumu apkopošanu, adresātu adrešu labošanu, atpakaļ nosūtīto pasta sūtījumu apstrādi, klientu iemaksu seifa pakalpojumu sniegšanu un līdzekļu noguldīšanu un saistīto datu apstrādi katram no šiem pakalpojumiem. Tiešā pasta atbilžu apstrāde ir stenogrāfisks termins, ar ko apzīmē pakalpojumu komplektu. [↑](#footnote-ref-7)
8. FATF, 2015. gads. [↑](#footnote-ref-8)