

Требования к докладу о подозрительной деятельности

Некоторые учреждения, оказывающие финансовые услуги, - учреждения, которые обеспечивают денежные переводы или сделки или обмен валюты; или учреждения, которые выдают, продают или выплачивают платежные поручения или дорожные чеки – должны докладывать о подозрительной деятельности, включая любые транзакции или способы транзакций, достигающих или превышающих определенные суммы:

- ✓ 2 000 долларов США или более;
- ✓ 5 000 долларов США или более для эмитентов, проверяющих коммерческие документы о сбалансировании счетов.

В течение 30 дней после того, как вы узнали о какой-либо подозрительной транзакции, о которой следует доложить, вы должны оформить доклад о подозрительной деятельности.

Как доложить о подозрительной деятельности

1. Заполните форму отчетности о подозрительной деятельности для учреждений, оказывающих финансовые услуги (SAR-MSB) которая доступна на сайте www.msb.gov или по телефону Центра по распространению форм IRS: 1-800-829-3676.
2. Представьте заполненную форму отчета о подозрительной деятельности (SAR) в:

Detroit Computing Center
Attn: SAR-MSB
P.O. Box 33117
Detroit, MI 48232-5980
3. Храните копию отчета и обосновывающую документацию в течение 5 лет с даты составления отчета.

Вы можете получить ответы на ваши вопросы о требованиях Закона о банковской тайне (Bank Secrecy Act, or BSA) по отчетности и ведению записей на сайте www.msb.gov.

Или позвоните по телефонам:

Горячая линия Детройтского вычислительного центра

1-800-800-2877



Линия помощи FinCEN

1-800-949-2732



Для заказа инструктивных материалов

1-800-386-6329



Для заказа форм BSA в Центре по распространению форм IRS

1-800-829-3676

Инструкция предназначена только в качестве общего руководства по требованиям закона 31 CFR Часть 103. Эта инструкция не заменяет и не отменяет указанный закон.

**The Campaign AGAINST
Financial Crimes**

Краткое руководство для учреждений, оказывающих финансовые услуги (Money Services Businesses, or MSB)

Russian
2007

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями
Министерство финансов США
Вашингтон, округ Колумбия

ДОКЛАД О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ

Почему от Вас требуется сохранение записей и деловых отчетов

Когда преступники пытаются скрыть или исказить источник их незаконных денег посредством преобразования их в средства, которые кажутся законными, процесс называется «отмывание денег».

Ежегодно преступники, отмывающие деньги стараются скрыть незаконный источник их денег посредством инвестиций миллионов долларов через финансовые учреждения, включая учреждения, оказывающие финансовые услуги (Money Services Businesses, or MSB).

Отмывание денег оказывается наиболее успешным, когда преступники избегают оставлять «следы на бумаге» от транзакций, привязывающих деньги к их преступной деятельности. Правоохранительные органы могут следовать по «бумажным следам», созданным из финансовых отчетов и записей финансовых учреждений.

Следуя федеральным требованиям к ведению записей и отчетности, вы можете помочь правоохранительным органам пресечь попытки преступников уйти от наказания и получить выгоду от своих преступлений.

Дальнейшая информация по докладам о подозрительной деятельности содержится на сайте www.msb.gov.

Более подробную информацию вы можете получить, прочитав нашу инструкцию «Требования Закона о банковской тайне: Краткое руководство для учреждений, оказывающих финансовые услуги».

Что такое «Подозрительная деятельность?»

Подозрительной деятельностью являются любые осуществленные транзакции или попытки осуществления транзакций, которые, как вам известно, подозреваются или имеют основание подозреваться в наличии следующих условий:

- ✓ Включение денег криминального происхождения
- ✓ Строится в обход требований Закона о банковской тайне либо посредством структурирования, либо другими способами.
- ✓ Представляются не обслуживающими какие-либо деловые или другие законные цели, и для которых имеющиеся факты не дают какого-либо разумного объяснения.
- ✓ Включают использование учреждений, оказывающих финансовые услуги для содействия преступной деятельности.

Примеры возможной подозрительной деятельности:

1. **Заказчик использует фальшивое удостоверение личности (ID) или много удостоверений личности по различным поводам (имя, адрес или идентификационный номер могут быть различными).**
2. **Два или более заказчика используют одинаковые или похожие удостоверения личности (фотография или имя могут быть различными).**

Дополнительная информация содержится на сайте www.msb.gov

Структурирование

Выстраивание транзакции в обход запуска требований отчетности и ведения записей называется «структурированием». Структурирование является федеральным преступлением, и должно быть доложено посредством оформления Доклада о подозрительной деятельности (SAR).

Примеры:

1. Заказчик разбивает большую транзакцию на две или более меньших транзакции.

Мужчина хочет осуществить транзакцию в 12 000 долларов США наличными. Однако зная, что порог наличности для составления отчета CTR представляет 10 000 долларов США и более, он осуществляет две транзакции по 6 000 долларов США каждая.

2. Большая транзакция разбивается на две или более меньших транзакции, выполняемые двумя или более лицами.

Женщина хочет послать перевод 5 000 долларов США, но зная, что порог составления отчетности представляет 3 000 долларов США или более, она посылает 2 500 долларов США и просит своего друга сделать транзакцию на 2 500 долларов США.

Красные флажки

Имеется ряд возможных факторов или «красных флажков», которые сигнализируют о том, что деятельность или транзакции могут быть подозрительными. Наблюдение «красного флажка» должно запускать возникновение ряда вопросов, таких как:

- ✓ Не является ли сумма перевода необычно большой для типичного клиента или для учреждения, оказывающего финансовые услуги?
- ✓ Не делает ли заказчик одинаковые или аналогичные транзакции слишком часто?
- ✓ Не является ли тип транзакций необычным для заказчика или для учреждения, оказывающего финансовые услуги?

Примеры

- Заказчик использует фальшивый ID.
- Два или более заказчиков используют аналогичные ID.
- Заказчик изменяет транзакцию после того, как он или она узнают, что должны предъявить ID.
- Заказчик проводит транзакции таким образом, что они составляют немного менее сумм, которые требуют отчетности и ведения записей.
- Два или более заказчика, пытаясь избежать требований Закона о банковской тайне, по-видимому, работают вместе, чтобы разбить одну транзакцию на две или более.
- Заказчик, пытаясь избежать требований Закона о банковской тайне, использует два или более офиса учреждений, оказывающих финансовые услуги или кассира в один день для разбивки одной транзакции на меньшие транзакции.

Если Заказчик делает что-либо очевидно криминальное – такое как предложение взятки или даже признавая криминальность транзакции – закон требует от вас оформить Доклад о преступной деятельности, если транзакция включает или агрегирует средства или другие активы в размере 2 000 долларов США или более.

Помните...

- ✓ **Срок исполнения.** У вас имеется 30 календарных дней для составления Отчета о подозрительной деятельности после того, как вам стало известно о какой-либо подозрительной транзакции или подозрительном способе транзакции или деятельности, о которой необходимо доложить.
- ✓ **Ответственность.** Если вы доложили о подозрительной деятельности, то закон защищает вас от гражданской ответственности.
- ✓ **Ваша роль.** От вас не требуется обвинять заказчиков в преступной деятельности – от вас только требуется составить Доклад о подозрительной деятельности, если вы считаете, что деятельность является подозрительной и включает сумму 2 000 долларов США или более.
- ✓ **Срочность.** Если ситуация кажется требующей немедленных действий, то прямо свяжитесь с соответствующим правоохранительным органом, затем заполните Доклад о подозрительной деятельности.
- ✓ **Конфиденциальность.** Незаконно сообщение какому-либо лицу, участвующему в транзакции, о том, что составлен Доклад о подозрительной деятельности.