

Примерни индикатори за съмнение за изпиране на пари в хазартния сектор:

- когато един клиент извършва няколко операции за суми, близки по стойност до прага за извършване на идентификация;
- клиентът често извършва операции, при които използва голям брой банкноти с малки номинални стойности и стойността на операциите поотделно е близка до прага за извършване на идентификация;
- когато се извършват повече от една операция в един и същи ден за суми, близки до прага за извършване на идентификация, от няколко различни лица, за които служителят знае, че са свързани помежду си;
- клиентът представя документи за идентифициране, чиято автентичност поражда съмнение;
- клиентът е направил опит да използва фалшиви банкноти при плащане на операцията.

Типология на изпиране на пари в хазартния сектор:

Казино – пример за организирана престъпност в Централна и Източна Европа

Доклада от казиното

Лице с източноевропейски произход, което пребивава на територията на западноевропейска държава, посещава два пъти казино и заплаща в брой или с кредитни карти чипове на обща стойност 46 666 USD.

Казиното докладва операциите на финансово-разузнавателната служба (ФРС) на базата на един от обективните критерии, включени в изискванията за докладване: покупка на чипове на стойност над 10 000, за които е платено в брой или с кредитна карта.

ФРС се намесва

Тъй като според доклада на казиното играчът е платил за част от чиповете с кредитни карти, ФРС предприема действия, съобразно своите правомощия, за събиране на допълнителна финансова информация и отправя запитване до казиното относно банката, издала кредитната карта. След получаване на съответната информация ФРС изисква от посочената банка информация относно историята на въпросната сметка на лицето с цел задълбочаване на анализа. Оказва се, че операциите по сметката са многобройни: порой от трансфери от множество компании, както и огромен брой депозити на пари в брой.

Събраната впоследствие полицейска информация сочи, че съпругата на лицето ръководи дружество в западноевропейската страна, което служи за параван на връзките

с организирани престъпни групи в Централна и Източна Европа. Нещо повече, проверките разкриват, че въпросните лица са приемали граждани на страни от Централна и Източна Европа на собствения си адрес и са били извършени множество операции с пари в брой. Оказва се, че друго лице, което често контактува със съпрузите, е било докладвано на ФРС във връзка с основателни подозрения за изпиране на облиги от организирана престъпна дейност.

С други думи споменатото дружество е използвано за прикриване на престъпни дейности.

Въз основа на тази информация ФРС решава да изпрати сигнал поради значимите признаци за изпиране на пари, получени в резултат на организирана престъпна дейност.

Развитието на случая

Прокуратурата започва разследване.

Коментар

Изложеният случай показва значимостта на списъка с обективни критерии, залегнали в законодателството, за успешното противодействие на изпирането на пари. Случаят показва и как ФРС може да приложи своите правомощия, за да получи допълнителна информация за финансовата дейност на заподозрените лица.

Случаят демонстрира и ползата от използването на полицейска информация за успешното разработване на случаите и насочването им към органите на съдебната власт.

Може да бъде направен и извод, че лицата с централно- и източноевропейски произход, които вече са известни с връзките си с организирани престъпни групи, често се споменават в доклади, свързани с купуване на чипове за игра в казина.