

Atsevišķi piemēri

Šajā pielikumā ir konkrētas lietas, kuras ir ņemtas no ziņojumiem, ko finanšu institūcijas ir iesniegušas nacionālajām Finanšu izlūkošanas iestādēm (FII). Šīs lietas parāda, kā ziņojošās institūcijas veiktās pastiprinātās pārbaudes attiecībā uz neparastām darbībām kontā vai neparastu klienta uzvedību un kompetento iestāžu informēšana par to, ļauj atklāt nopietnas pazīmes par saistību ar terorisma finansēšanu. Lai gan šie piemēri ir ņemti no īstiem ziņojumiem, jāuzsver, ka faktori, kas tajos minēti ir tikai raksturīgāko pazīmju paraugi, kas varētu norādīt uz saistību ar teroristu finanšu darbībām. Plašāks raksturīgāko pazīmju saraksts, kam finanšu institūcijām vajadzētu pievērst īpašu uzmanību, ir atrodams šī dokumenta pamata daļā.

I. Liels konta apgrozījums norāda uz krāpšanu, kas tiek veikta, lai finansētu teroristu organizāciju

Valstī B tika veikta izmeklēšana, pamatojoties uz ziņojumu par aizdomīgu darījumu. Finanšu institūcija ziņoja, ka kāda persona, kas it kā gadā pelnīja tikai nedaudz vairāk kā USD 17,000, savā kontā apgrozīja gandrīz USD 356,000. Izmeklēšanas gaitā tika noskaidrots, ka tādas personas nemaz nav un, ka konts ticis atvērts negodīgā ceļā. Tālākās izmeklēšanas gaitā atklājās, ka šis konts ir saistīts ar kādu labdarības organizāciju ārvalstī un ticis izmantots, lai atvieglotu līdzekļu savākšanu kādai teroristu organizācijai, izmantojot krāpšanas shēmu. B valsts valdība dod līdzekļus labdarības organizācijām 42% apmērā no saņemtajiem ziedojumiem. Pēc tam, kad labdarības organizācijas kontā, par kuru tika veikta izmeklēšana, tika veikti ziedojumi, šī labdarības organizācija pieprasīja valsts līdzekļus. Sākotnējie ziedojumi tad tika atgriezti ziedotājiem, kā rezultātā sanāca tā, ka nekādi ziedojumi labdarības organizācijai patiesībā netika doti. Šī organizācija paturēja valsts piešķirtos līdzekļus (minētos 42%). Šīs krāpšanas rezultātā tika iegūti USD 1.14 miljoni. Šī lieta vēl joprojām tiek izmeklēta.

II. Skaidras naudas iemaksas bezpeļņas organizācijas kontos, lai iespējams finansētu terorismu

L valsts FII saņēma ziņojumu no bankas par kādas ārzonas investīciju kompānijas kontu. Aizdomas izraisīja kompānijas menedžera veiktās liela apjoma skaidras naudas iemaksas dažādās valūtās. Saskaņā ar viņa teikto, šie līdzekļi bija paredzēti kompāniju finansēšanai mediju sektorā. FII pieprasīja informāciju no vairākām finanšu institūcijām. Rezultātā tika noskaidrots, ka šīs ārzonas kompānijas vadība dzīvoja valstī L un kādā kaimiņvalstī. Viņi bija atvēruši kontus vairākās bankās valstī L dažādu mediju kompāniju vārdā un arī kādas bezpeļņas organizācijas vārdā, kas bija saistīta ar kultūras aktivitāšu veicināšanu.

FII veica darījumu analīzi, kā rezultātā tika noskaidrots, ka ārzonas kompānijas vadība un dažas citas personas minētajos kontos veica skaidras naudas iemaksas. Šie līdzekļi bija it kā paredzēti mediju projektu finansēšanai. Turpmāka analīze atklāja, ka bezpeļņas organizācija katru dienu saņēma nelielas summas no trešajām personām. Organizācijas menedžeris apgalvoja, ka naudu iemaksāja tās dalībnieki dažādu kultūras aktivitāšu finansēšanai.

Policijas informācija liecināja, ka ārzonas kompānijas vadība bija saistīta ar naudas legalizāciju un, ka par viņu darbībām tika veikta izmeklēšana. Izrādījās, ka viņi ir kādas teroristu organizācijas dalībnieki, kuras finansējuma avots bija izspiešana un narkotiku nelikumīga aprīte. Līdzekļi tika

savākti no dažādām personām, izmantojot šo bezpeļņas organizāciju. Šī lieta vēl atrodas izmeklēšanas stadijā.

III. *Notiekošais personas kontā un atrašanās ANO teroristu sarakstā norāda uz iespējamu saistību ar terorismu*

Kāda persona dzīvoja valsts N kaimiņvalstī, bet tai piederēja noguldījumu konts un krājkonts valstī N. Banka, kurā konti bija atvērti, pamanīja, ka sākot no 2001.g. aprīļa no kontiem tiek pamazām izņemta nauda un nolēma ciešāk novērot kontus. Aizdomas vēl vairāk nostiprināja fakts, ka vārds, kas bija līdzīgs konta turētāja vārdam parādījās ANO Drošības Padomes Rezolūcijā 1333/2000). Banka nekavējoties ziņoja FII.

FII, pamatojoties uz bankas sniegtajiem darījumu dokumentiem, veica analīzi. Tika konstatēts, ka konti tika atvērti 1990.g. un tajos galvenokārt tika veiktas skaidras naudas iemaksas. 2000.g. martā šī persona veica apjomīgu pārskaitījumu uz savu norēķinu kontu no sava krājkonta. Šie līdzekļi tika izmantoti vienreizējai dzīvības apdrošināšanas polises un depozīta sertifikātu iegādei.

No 2001.g. aprīļa vidus šī persona veica vairākus apjomīgus pārskaitījumus no sava krājkonta uz depozītu kontu. Šie līdzekļi tika pārskaitīti uz ārvalstīm - personām un kompānijām, kas atradās kaimiņvalstīs un citos reģionos.

2001.g. maijā un jūnijā šī persona pārdeva nopirkto depozīta sertifikātus un tad pārskaitīja iegūto naudu uz kompāniju kontiem Āzijā un uz kādas kompānijas kontu šīs personas izcelsmes valstī. Pēc tam arī dzīvības apdrošinājuma līgums tika pārtraukts pirms termiņa un iegūtā nauda tika pārskaitīta uz kādu bankas kontu šīs personas izcelsmes valstī. Pēdējais darījums tika veikts 2001.g. 30. augustā, t.i., īsi pirms 11. septembra notikumiem ASV.

Visbeidzot, FII valstī, no kuras nāca šī persona, nodeva informāciju par aizdomīgajiem darījumiem un kompānijām, kas saņēma līdzekļus. Daudzi no šiem vārdiem arī parādījās FII failos. Šī lieta joprojām atrodas izmeklēšanā.

IV. *Ziņojums par aizdomīgu darījumu atklāj ar terorismu saistītas personas piesegu*

D valsts FII saņēma ziņojumu par kontu, kura īpašnieks dzīvoja kaimiņvalstī. Šī persona vadīja Eiropā dislocētas kompānijas, kuras bija lūgušas piešķirt aizdevumu institūcijai, kura ziņoja FII. Lūgto aizdevumu apjoms bija vairāki miljoni ASV dolāru un tie it kā bija paredzēti luksusa viesnīcu iegādei valstī D. Banka atteicās dod šos aizdevumus.

FII veiktā analīze liecināja, ka līdzekļus, kuri bija paredzēti viesnīcu iegādei, bija domāts pārskaitīt caur kompānijām, kuras pārstāvēja minētā persona. Vienai no kompānijām, kura vēlējās iegādāties viesnīcas, bija jānonāk citas valsts pārstāvja rokās. Šī otrā persona pārstāvēja kompāniju grupu, kuras darbības galvenie virzieni bija viesnīcas un atpūtas sektori, izskatījās, ka šī otrā persona ir galīgais nekustamo īpašumu pircējs. FII analīze norādīja uz to, ka aizdomīgo darījumu veicējs darbojās kā piesegs otrajai personai. Šī otrā persona un viņa ģimene tika turēta aizdomās par saistību ar terorismu.

V. *Dimantu tirdzniecības kompānijas iespējamā saistība ar terorisma finansēšanas operāciju*

FII valstī C no vairākām bankām saņēma aizdomīgu darījumu ziņojumus par divām personām un kādu dimantu tirdzniecības kompāniju. Abas personas un kompānija bija kontu turētāji vairākās bankās. Divu mēnešu laikā abu personu kontos tika novērots liels skaits ienākošo un izejošo

pārskaitījumu. Jāņem arī vērā, ka drīz pēc tam, kad abas personas bija atvērušas kontus, tās saņēma vairākus USD čekus par lielām summām.

Saskaņā ar FII rīcībā nonākušo informāciju, vienā no minētās kompānijas kontiem bija ienākusi liela summa ASV dolāros, kuru pārskaitīja kompānijas, kas darbojas dimantu industrijā. Viens no kompānijas direktoriem bija C valsts pilsonis, kas dzīvoja Āfrikā un bija konta turētājs citā C valsts bankā. Šajā kontā bija novēroti gan ienākošie gan izejošie pārskaitījumi no un uz ārvalstīm. Pārskaitījumi no citām valstīm tika galvenokārt veikti ASV dolāros. Pēc tam tie tika pārkonvertēti uz vietējo valūtu un pēc tam pārskaitīti uz ārvalstīm un kontiem valstī C, kas piederēja abām augstāk minētajām personām, kas bija aizdomīga darījuma ziņojuma subjekti.

Policijas informācija liecināja, ka par abām personām norit izmeklēšana par Āfrikas dimantu nelikumīgu apriti. Lielā apjoma pārskaitījumi, kurus veica dimantu kompānijas, galvenokārt tika adresēti vienai un tai pašai personai citā reģionā. Policijas avoti vēstīja, ka šī persona un tā persona, kas apmainīja čekus pret naudu, abas tiek turētas aizdomās par dimantu iepirkšanu no kādas Āfrikas valsts partizānu armijas. Pēc tam šie dimanti tika kontrabandas ceļā ievesti C valstī priekš kādas teroristu organizācijas. Tālākā FII veiktā analīze atklāja saistību starp aizdomīgu darījumu ziņojuma subjektiem un personām un kompānijām, kas jau bija saistītas ar līdzekļu legalizāciju priekš organizētās noziedzības. Lieta šobrīd tiek izmeklēta.

VI. *Skaidru biznesa attiecību trūkums norāda uz saistību ar terorismu*

Kādas šokolādes fabrikas (CHOCCo) menedžeris iepazīstināja savu bankas kontu menedžeri ar divām personām, kuras abas bija kompāniju menedžeri, kas vēlējās atvērt kontus bankā. Abas kompānijas bija nodibinātas gandrīz vienā laikā, taču dažādās valstīs. Pirmā kompānija (TEXTCo) bija saistīta ar tekstila izstrādājumu tirdzniecību, bet otrā bija nekustamo īpašumu kompānija (REALCo), kas nenodarbojās ar tirdzniecību. Kompānijām bija dažādi menedžeri un to aktivitātes nebija saistītas.

Bankas menedžeris atvēra kontus abām kompānijām, taču tajos nenotika nekāda darbība. Pēc vairākiem gadiem šokolādes fabrikas menedžeris paziņoja par kredīta pārskaitījumu no kompānijas REALCo uz TEXTCo kontu. Pārskaitījums it kā bija avansa maksājums par galdautu piegādi. Maksājumu uzdevums netika uzrādīts. Līdzko TEXTCo kontā ienāca nauda, tās menedžeris lūdza, lai šie līdzekļi būtu pieejami skaidrā naudā bankas filiālē tuvu valsts robežai. Tur TEXTCo menedžeris CHOCCo menedžera pavadībā izņēma šo naudu.

Banka par to ziņoja FII. Tika konstatēts, ka abas personas pēc naudas saņemšanas šķērsoja robežu. Šajā robežapgabalā arī reizēm notika terora akti. Papildus informācija norādīja uz TEXTCo un REALCo menedžeru saistību ar kādu teroristu organizāciju minētajā reģionā.