

Как деньги из Швейцарии обогащают Аль-Каиду? | Comment Al-Qaida s'enrichit-elle depuis la Suisse ?

Автор: Надежда Сикорская, [Берн](#) , 11.03.2024.



Так выглядят криптобанкоматы

По данным аналитиков, ежегодно через криптовалюты отмывается более 20 миллиардов долларов грязных активов. Как это происходит?

|
Selon les analystes, des fortunes d'une valeur de plus de 20 milliards de dollars sont

blanches chaque année via les cryptomonnaies.

Comment Al-Qaida s'enrichit-elle depuis la Suisse ?

5 марта цена криптовалюты превысила 69 тыс. долларов, достигнув самой высокой отметки с ноября 2021 года, но уже к вечеру того же дня опустилась до 65 тысяч. В последнее время криптовалюты привлекают все более пристальное внимание не только биржевых спекулянтов, но и преступников и правоохранительных органов, ведь почти каждый седьмой случай отмывания денег связан с ними. И Швейцария, все еще размышляющая о том, как бы признать [ХАМАС](#) террористической организацией, но при этом не обидеть, не осталась в стороне от проблемы.

Специальные криптобанкоматы установлены более чем в 100 местах в Швейцарии, - поделилась интересной информацией газета Tribune de Genève. Клиенты вставляют купюры и выбирают криптовалюту, которую они хотят купить. Одним нажатием кнопки наличные могут быть конвертированы в биткоины и в считанные секунды отправлены по всему миру, в том числе на счета Аль-Каиды, международной исламистской террористической организации, название которой переводится с арабского как «база» или «основа», которая на протяжении нескольких десятилетий считавшаяся террористической группировкой №1 в мире и деятельность которой в Швейцарии запрещена.

Новый отчет Швейцарской конфедерации проливает свет на этот вид злоупотреблений. В нем описывается пример, когда деньги были внесены в банкомат, а затем отправлены на биткоин-адрес, за которым, вероятно, скрывалась террористическая организация. Таким образом, речь идет о финансировании терроризма, серьезном финансовом преступлении.

Через криптобанкомат была заполнена контактная форма. Благодаря этой информации Управление по борьбе с отмыванием денег (MROS) смогло установить личность человека, стоящего за переводом. Оказалось, что несколькими годами ранее он уже прославился в социальных сетях, распространяя пропаганду активного джихадизма. Анализ выявил в общей сложности 17 биткойн-транзакций на тот же адрес Аль-Каиды на сумму около 3 000 швейцарских франков. В контексте прямого финансирования террористических организаций даже суммы такого порядка являются весьма проблематичными.

Приведенный пример наглядно иллюстрирует риски, которым подвергается чистый финансовый центр в связи с быстрым распространением криптовалют. По оценкам специализированной аналитической компании Chainalysis, ежегодно через криптовалюты отмываются состояния на сумму более 20 миллиардов долларов. О важности виртуальных денег для преступников свидетельствуют и программы-вымогатели, способные кодировать компьютерные системы и затем требовать выкуп в криптовалюте.

В своем стостраничном докладе группа экспертов Конфедерации показывает, что финансовый центр становится все более уязвимым не только потому, что все больше транзакций совершается в биткоинах, что делает всю финансовую систему сложнее и быстрее, но и потому, что многие игроки в этой сфере не знают об отмывании денег.

К такому выводу приводят цифры, впервые опубликованные в этом исследовании.

Отделение федеральной полиции, занимающееся вопросами отмывания денег в Швейцарии (MROS) ежедневно получает подозрительную информацию, связанную с криптовалютами. В 2022 году было получено 1056 таких уведомлений.

Проблема в том, что большинство этих сообщений поступает от обычных банков, а не от криптовалютных стартапов и торговых площадок, появившихся в последние годы.

Они обменивают обычные деньги на криптовалюты или держат эти валюты для своих клиентов. По сути, они должны следить за отмыванием денег, которые могут использоваться для финансирования терроризма.

Однако из этих 200 или около того швейцарских криптофинансовых посредников только 24 сообщили в MROS о малейших подозрениях в отмывании денег в период с 2020 по 2022 годы. Подавляющее большинство, напротив, хранило молчание. Учитывая рост сектора в Швейцарии и «очевидную активизацию связанной с ним коммерческой деятельности», похоже, что MROS «не получает всех сообщений о подозрениях, которое оно должно получать», заключает группа экспертов Конфедерации.

Самоконтроль сектора представляется слабым местом и по другой причине. Подавляющее большинство работающих в нем компаний, около 85 %, проверяются не банковским надзорным органом FINMA, а саморегулируемыми организациями (CPO). В последние годы CPO подвергались критике за недостаточный контроль оффшорной деятельности швейцарских юристов и фидуциарных компаний. Многочисленные примеры утечки данных, такие как «[Панамские документы](#)», показали, как политически значимые лица, например, из ближайшего окружения Владимира Путина, могли использовать швейцарских юристов для ведения своих дел без вмешательства CPO.

Теперь в докладе описывается случай, когда анонимные лица смогли выкупить целую швейцарскую финансовую компанию с помощью криптовалюты. Компания была авторизована и находилась под надзором CPO, но этот надзор не предотвратил продажу. В результате криптовалюта позволила «осуществить сделку через швейцарского финансового посредника анонимным покупателям», отмечают эксперты Конфедерации. Такую операцию было бы сложно себе представить, если бы проданная финансовая компания была банком, регулируемым FINMA – вероятно, этот орган надзора ее не допустил бы.

Не только потенциальные исламистские или российские нарушители находятся теперь в поле зрения швейцарских специалистов. Еще случай, упомянутый в отчете, касается более традиционного способа отмывания денег. Преступники атаковали иностранную криптобиржу и завладели криптовалютами. Затем они перевели их швейцарскому финансовому посреднику, который конвертировал их в другие валюты, чтобы замести следы. Особенно взрывоопасным был тот факт, что эти преступники на самом деле являлись группой хакеров, близких к северокорейскому режиму. Не секрет, что Северная Корея получает значительную часть своих государственных доходов от хакерской деятельности – эти деньги затем используются, в частности, для обогащения ядерным оружием.

В дополнение ко всем упомянутым рискам авторы доклада сделали одно положительное замечание в адрес существующего законодательства. Швейцария имеет репутацию «гавани нормативного спокойствия», пишут эксперты. Страна

«всегда своевременно внедряет новые стандарты», причем «иногда более жестко, чем на международном уровне». В целом регулирование является «надежным по сравнению с другими странами». Такая оценка, конечно, радует, однако приведенные примеры показывают, что и Швейцарии есть, куда расти.

[террористические организации в Швейцарии](#)

[отмывание денег в швейцарии](#)

[деньги швейцария](#)



[Надежда Сикорская](#)

Nadia Sikorsky

Rédactrice, NashaGazeta.ch

Статьи по теме

[В Швейцарии появилось практическое руководство по использованию криптовалют](#)

[Заплатить налоги криптовалютой](#)

[Крипто-академия или крипто-секта?](#)

[Криптовалюта Facebook вызывает опасения швейцарцев](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/economie/kak-dengi-iz-shveycarii-obogaschayut-al-kaidu>