Бюллетень FinCEN для информаторов:

Сообщайте о незаконных финансовых операциях, связанных с Ираном

Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) Министерства финансов США поддерживает программу поощрения информаторов, позволяющую членам общественности предоставлять информацию о нарушениях определённых законодательных актов, находящихся в ведении Министерства финансов и Министерства юстиции США (DOJ), включая Закон о банковской тайне (BSA) и законы о национальной безопасности, которые служат основой для торговых и экономических санкций США, администрируемых Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов. Сообщая информацию о предполагаемых нарушениях BSA и экономических санкций, связанных с Ираном, информаторы способствуют укреплению национальной безопасности и защите США.

FinCEN приветствует сообщения как от американских, так и от иностранных информаторов относительно физических лиц или организаций, которые могут нарушать BSA или санкционные программы, администрируемые OFAC. Это включает информацию о нарушениях, связанных с использованием иранских посредников и помощников, действующих за пределами Ирана. Возможные нарушения санкций OFAC должны иметь связь с Соединёнными Штатами, включая прямые или косвенные сделки с участием США, лиц США либо организаций, принадлежащих лицам США или находящихся под их контролем. Лицам, не являющимся лицами США, также запрещается совершать определённые действия, включая побуждение американских граждан к осознанному или неосознанному нарушению санкций США, участие в сговоре с целью нарушения санкций против Ирана, а также действия, направленные на обход санкций США.

Операция «Экономический изгой»

Операция «Экономический изгой» была объявлена министром Бессентом 24 августа 2026 года, получив название «Экономический день Д». Эта операция перекрывает остающиеся экономические каналы, поддерживающие иранский режим. Министерство финансов выявило сети, посредников и финансовые каналы, с помощью которых Иран занимается контрабандой нефти, обходом санкций и финансированием терроризма. Вместе с партнёрами из правительства США, Европейского союза, Великобритании, стран Персидского залива и других государств Министерство финансов нацеливается на любые источники незаконных доходов режима, а также схемы обхода санкций, используемые для перемещения средств.

Министерство финансов предупредило, что любая организация, содействующая отмыванию денег или обходу санкций в интересах Ирана, рискует быть отключённой от финансовой системы США. Были также расширены вторичные санкции для тех, кто продолжает вести дела с иранским режимом, и ускорены меры по их реализации. Более подробную информацию об операции «Экономический изгой» можно найти здесь.

На что следует обратить внимание

Лица, которые могут претендовать на участие в программе для информаторов, могут располагать непосредственной информацией о физических или юридических лицах, способствующих обходу санкций против Ирана или отмыванию денег.

Обход иранских санкций может включать одну или несколько из следующих типологий:

- Использование типов компаний и юрисдикций, связанных с повышенным риском обхода иранских санкций, включая компании из Ирака, Объединённых Арабских Эмиратов (ОАЭ), Турции и Китая
- Нарушения в судоходной документации, которые могут скрывать связи с Ираном, включая попытки скрыть истинную принадлежность судов, используемых для перевозок
- Платежи в адрес бирж цифровых активов или от них или поставщиков услуг, находящихся в Иране, либо являющихся подставными компаниями для таких организаций
- Судоходные компании с иранскими контрагентами, включая компании из Ирака, ОАЭ и Китая, особенно из Гонконга
- Необычное использование обменных пунктов, когда комиссии, количество или характер транзакций не соответствуют стандартной коммерческой практике
- Необычные платежи цифровыми активами со стороны нефтяных, судоходных, торговых или трастовых компаний
- Незарегистрированные биржи peer-to-peer (P2P), иностранные предприятия, оказывающие денежные услуги и вложенные биржи цифровых активов

Схемы незаконного финансирования с участием террористических прокси-структур Ирана могут включать следующее:

- Транзакции между клиентами содержат ключевые термины, связанные с терроризмом или террористическими организациями, включая примечания к переводам peer-to-peer (P2P)
- Транзакции клиентов с предприятиями, оказывающими денежные услуги (MSB), включая те, которые связаны с цифровыми активами, или с другими финансовыми учреждениями, работающими в юрисдикциях, известных или подозреваемых в террористической активности, где, как предполагается, действуют недостаточно строгие процедуры идентификации клиентов, непрозрачная структура собственности или отсутствует соблюдение стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ (AML/CFT))
- Транзакции клиентов, которые исходят от, направляются к или иным образом связаны с компаниями-прикрытиями, обычными «торговыми компаниями» с неясными целями деятельности либо с другими компаниями, информация о конечных бенефициарах которых указывает на возможную связь с Ираном или поддерживаемыми Ираном террористическими группировками

- Благотворительные организации или некоммерческие структуры, которые собирают пожертвования, но, по-видимому, не осуществляют никакой благотворительных услуг или открыто поддерживают террористическую деятельность или операции
- Клиенты, которые получают многочисленные небольшие платежи в цифровых активах с различных кошельков, а затем переводят средства на другой кошелёк, особенно если вход в систему осуществляется с IP-адресов из юрисдикций, известных или подозреваемых в террористической активности
- Денежные переводы клиентом в юрисдикции, известные или подозреваемые в террористической активности, которые не соответствуют заявленной профессии или бизнес-целям клиента и сопровождаются расплывчатыми указаниями цели, такими как «расходы на поездку», «благотворительность», «помощь» или «подарки»
- Счета, которые недавно получили крупные выплаты от кампаний по сбору средств в социальных сетях или на краудфандинговых платформах, к которым осуществлялся доступ с IP-адреса из юрисдикции, известной или подозреваемой в террористической активности, при этом о владельце счёта не известно, что он проживает или посещал эту юрисдикцию

Для получения дополнительной информации об обходе иранских санкций и схемах незаконного финансирования OFAC и FinCEN регулярно публикуют соответствующие рекомендации.

- OFAC выпустило предупреждения о санкционных рисках, связанных с требованиями Ирана по проходу через Ормузский пролив, и о санкционных рисках при работе с независимыми нефтеперерабатывающими заводами («teapot refineries»), а также рекомендации для судоходных и морских компаний по выявлению и предотвращению обхода иранских нефтяных санкций. Информацию и рекомендации о санкциях OFAC в отношении Ирана можно найти здесь.
- FinCEN опубликовал три недавних рекомендации по закупочной деятельности Ирана для его коммерческой авиационной отрасли; по контрабанде нефти, теневому банковскому сектору и закупкам вооружений иранским режимом; а также по подставным компаниям, финансовым посредникам и инфраструктуре цифровых активов, связанным с Корпусом стражей исламской революции Ирана. Кроме того, FinCEN опубликовал анализ финансовых тенденций, включающий примеры использования Ираном теневых банковских сетей обменных пунктов и иностранных компаний для обхода санкций.

Как сообщить о нарушении

Лица, которые добровольно предоставляют информацию о нарушениях или сговорах с целью совершения нарушений предусмотренных соответствующими законодательными актами[1], могут претендовать на вознаграждение, если предоставленная информация приводит к успешному правоприменительному мероприятию Министерством финансов или Министерством юстиции, в результате чего взыскиваются штрафы на сумму более 1 000 000 долларов США и выполняются требования, установленные в 31 U.S.C. 5323 и соответствующем нормативном акте. Вознаграждения в рамках программы FinCEN для информаторов могут быть значительными — от 10 до 30 процентов от взысканных денежных штрафов, — и предназначены для поощрения предоставления Министерству финансов качественной и полезной информации о таких нарушениях закона. По усмотрению Министерства финансов вознаграждение может быть выплачено лицам, которые прямо или косвенно работают на иранский режим или государственные предприятия Ирана, если все остальные требования программы выполнены.

Чтобы узнать больше о программе информаторов FinCEN, включая информацию о том, как подать сообщение, посетите веб-страницу Управления по работе с информаторами на сайте FinCEN.

1 *См.* 31 U.S.C. 5323. К законам, подпадающим под действие программы FinCEN для информаторов, относятся: подраздел II главы 53 раздела 31 Кодекса США; глава 35 или статьи 4305 или 4312 раздела 50 Кодекса США; а также Закон о включении иностранных наркобаронов в санкционные списки (21 U.S.C. 1901 *и последующие статьи*).