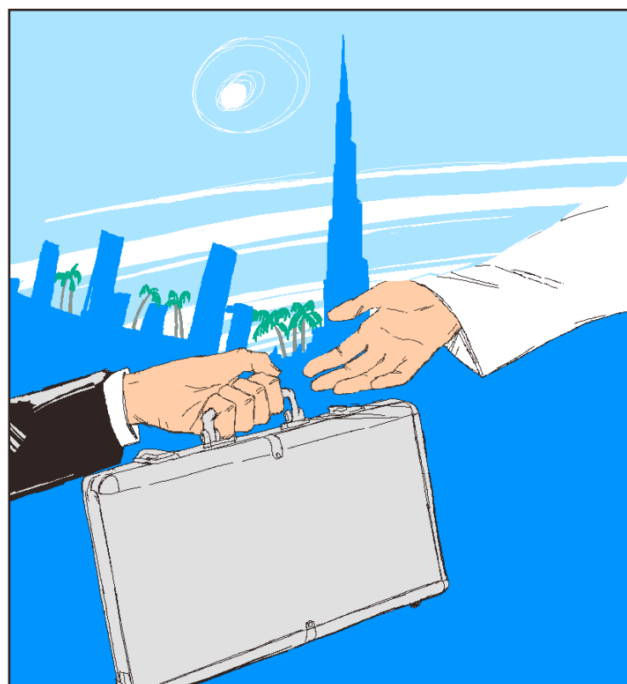


19 мая 2025 года

В Дубай без банка

Как легко вывести деньги из России в ОАЭ:
расследование Центра «Досье»



Центр «Досье» выяснил, как работает подпольная криптосеть, которая обещает россиянам помочь с выводом денег в Дубай без лишних вопросов. Путь начинается с чемодана наличных, которые нужно отнести в средней руки отель в центре Москвы. Затем эти деньги могут превратиться, например, в апартаменты в Дубае, купленные офшорной фирмой на указанное клиентом имя.

Во главе сети стоят люди, когда-то начинавшие бизнес с точки на «Горбушке», а выйти на нее удалось благодаря разгрому западными спецслужбами другой криптосети во главе с россиянкой Екатериной Ждановой и ее мужем Хаджи-Муратом Магомедовым. Изучив их окружение, Центр «Досье» обнаружил еще одну схему легализации доходов.

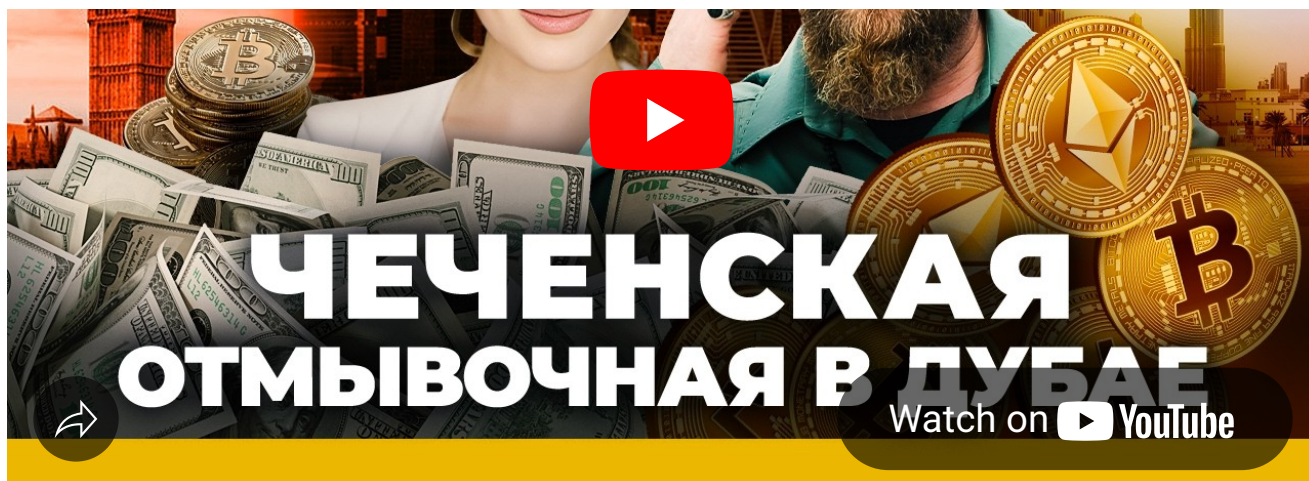
«Вот номер контакта, Мурад его зовут, я его курсанул тоже по поводу ситуации», — дубайский брокер по имени Сиявуш Мирзоев присылает корреспонденту «Досье» голосовое сообщение в WhatsApp. Мурад — приемщик наличных денег. Брокер просит связаться с ним заранее, ведь тот не сидит все время в офисе, а перемещается по Москве.

Корреспондент «Досье» делает вид, что покупает квартиру в Дубае. Но на самом деле нас интересует не сама покупка, а возможность вывести наличные деньги из России и получить недвижимость, не открывая банковский счет на свое имя и вообще минуя какие-либо проверки. Брокер Мирзоев из дубайского агентства MIRA Real Estate Brokers уверяет, что с этим нет никаких проблем: его агентство все сделает буквально «под ключ».

Этот разговор — часть расследования, которое мы начали в декабре 2024 года. Тогда британское Национальное агентство по борьбе с преступностью и другие западные службы заявили о разоблачении крупной подпольной российской криптогруппировки, которая занималась нелегальными переводами и отмытием средств.



Ходорковский LIVE



Британский разгром

«Настоящий триумф для Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью! <...> Крупнейшая операция против отмыwania денег за последние десять лет», — восторгался ведущий британского канал LBC в новостях 4 декабря 2024 года.

Британским силовикам было чем похвастаться: накрыты две крупные отмыwочные сети, порой работавшие в связке. Они пропускали через себя миллиарды долларов в год, протянув «щупальца» в 30 стран, не скупилось на эпитеты издание WIRED. Клиентами этих сетей были хакеры, британская уличная преступность, русские олигархи, желающие обойти санкции и ограничения, агенты российских спецслужб и даже телеканал Russia Today. Всего было произведено 84 ареста и изъято около 20 млн фунтов наличными и криптовалютой.

Журналисты Би-би-си уточняли, что история началась в ковидном 2021 году. Британские наркодилеры и другие преступники во время локдауна столкнулись с проблемой легализации доходов. И тогда им на помощь пришли русскоязычные криптобанды, базирующиеся в

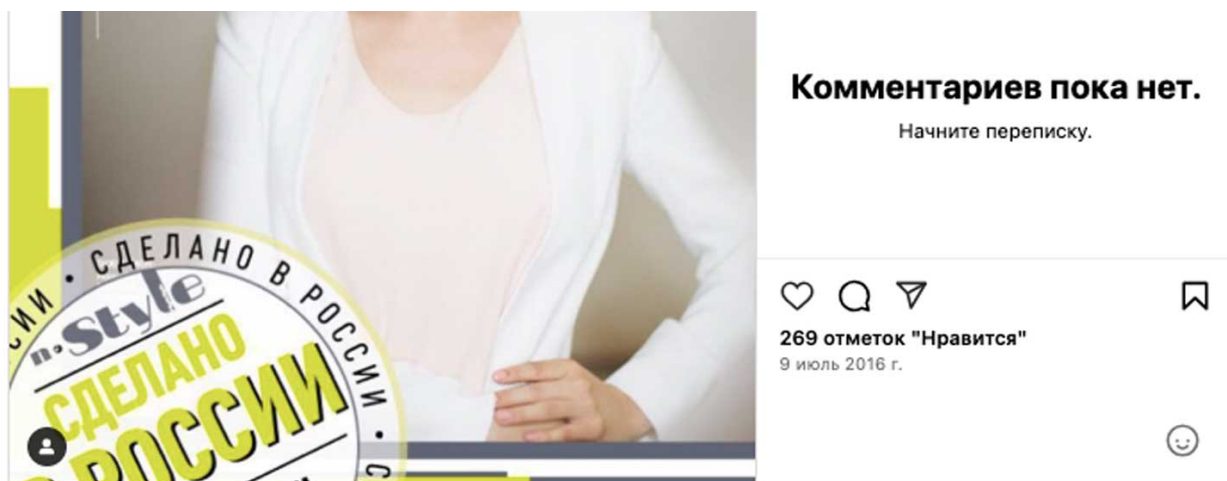
Москве: Smart и TGR Group. Эти группировки, в свою очередь, искали, куда пристроить криптовалюту, полученную русскими хакерами от вымогательств. Была придумана оригинальная схема: обмен хакерской крипты на наличные деньги уличных банд. Источники в правоохранительных органах позже говорили WIRED, что никогда раньше не сталкивались с такой схемой работы «отмывщиков».

Внимание британских силовиков эти криптосети впервые привлекли в конце 2021 года: они обнаружили, что платежи, получаемые от программы-вымогателя Ryuk, поступают в группу Smart; одновременно эта группа оказалась связана с легализацией наличности уличных банд Великобритании.

► Что такое Ryuk?

В итоге спецслужбы Великобритании и других стран около трех лет отслеживали транши, разматывали цепочки платежей и производили аресты. Главой криптосети Smart была названа россиянка Екатерина Жданова — на момент публикации пресс-релиза в декабре 2024 года она находилась в предварительном заключении во Франции. Также осенью 2023 года американский Office of Foreign Assets Control (OFAC) внес Жданову в санкционный список. В Москве женщина управляла сетью мини-отелей, а также имела репутацию гламурной тусовщицы и мелькала на обложках светских журналов.





Екатерина Жданова на обложке журнала nStyle летом 2016 года. Источник: Instagram / nstyle_magazine.

Центр «Досье» впервые заинтересовался Ждановой осенью 2023 года — после того, как она попала под американские санкции за криптодеятельность (про расследование в Великобритании тогда публично ничего не было известно). Изучая ее окружение, мы обратили внимание на ее мужа Хаджи-Мурата Магомедова и предположили, что он тоже мог играть какую-то роль в криптопереводах.

Британское агентство по борьбе с преступностью полностью подтвердило наши подозрения. В его пресс-релизе Хаджи-Мурат Магомедов назван важным сообщником Екатерины Ждановой. Магомедов также попал под американские санкции — это случилось в день публикации пресс-релиза NSA, 4 декабря 2024 года. Американские чиновники опубликовали номер криптокошелька, по их данным, подконтрольного Магомедову. А американские блокчейн-эксперты Chainalysis, проанализировав транзакции этого кошелька, сообщили, что он обработал более \$200 млн.

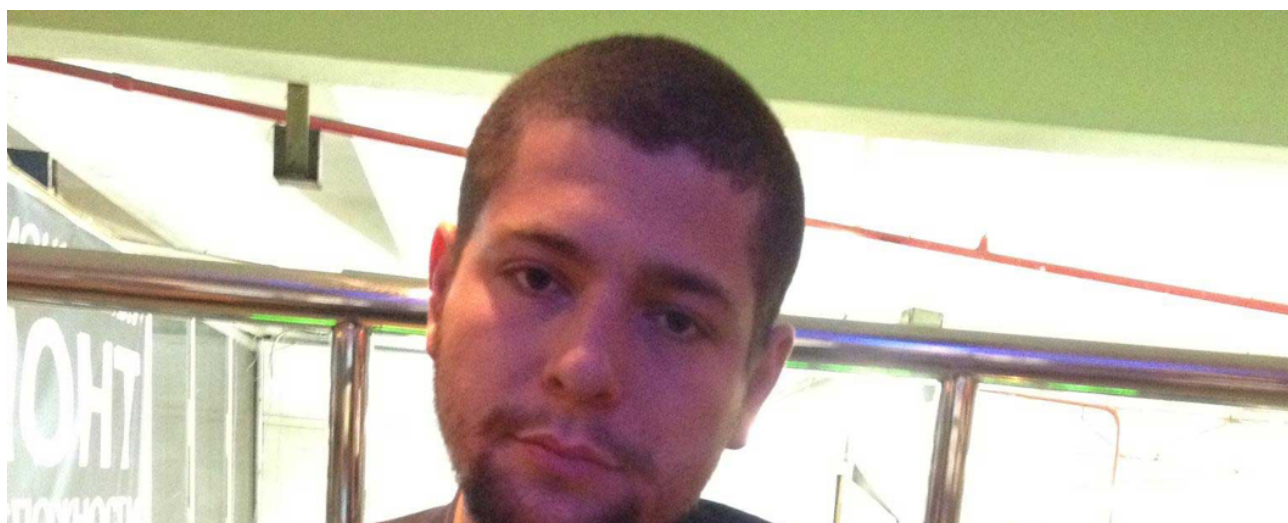
► Что известно про криптокошелек Магомедова, раскрытый американскими чиновниками?

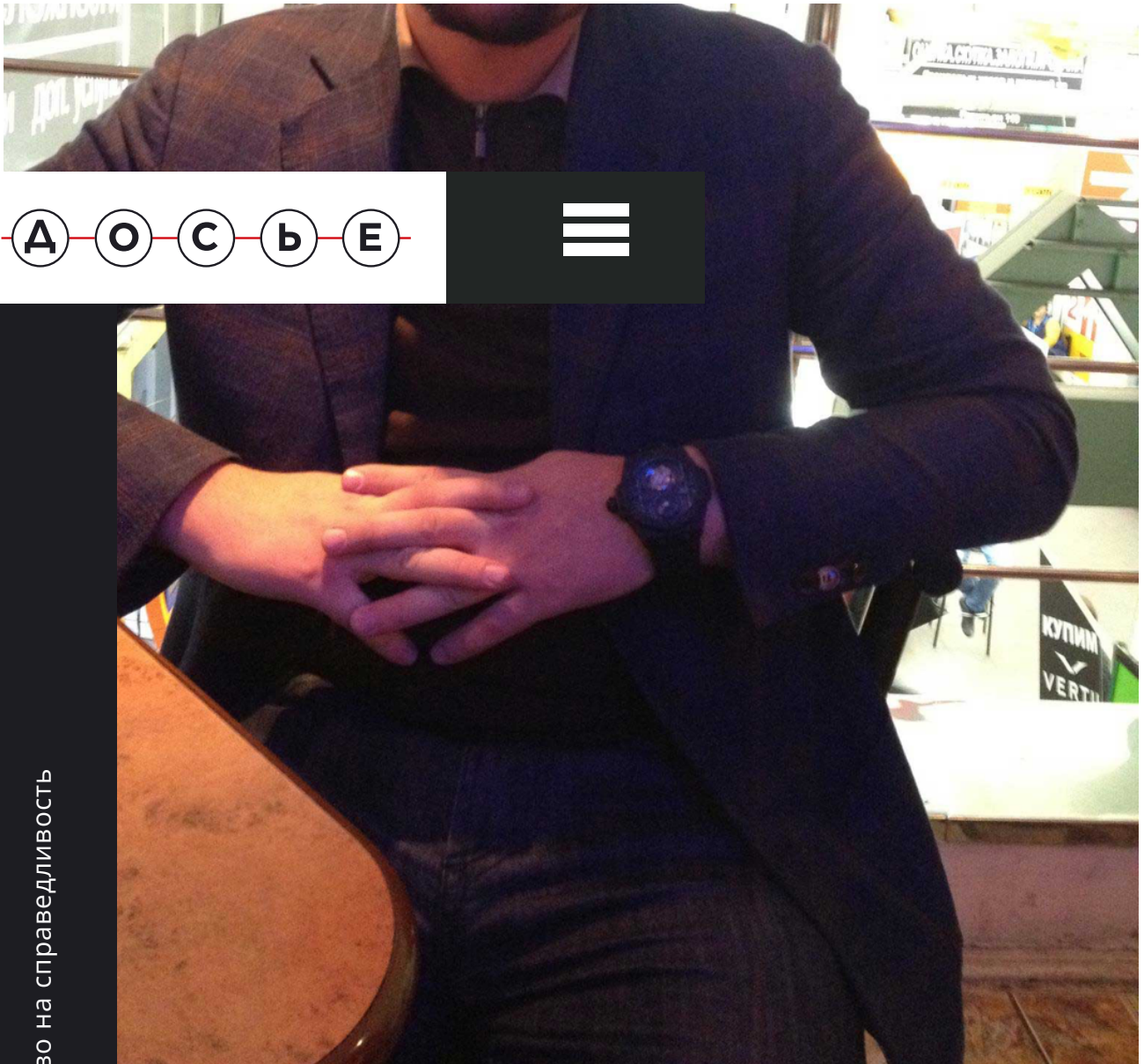
Безусловно, \$200 млн выглядят внушительной суммой: для сравнения, это примерно столько же, сколько было украдено в знаменитом деле Магнитского. Поэтому в «Досье» решили еще раз изучить окружение и бизнес-связи Ждановой и Магомедова. Также мы поговорили с самим Магомедовым. Именно так мы обнаружили еще одну криптосеть — MIRA.

«Горбушка» и часы

Выйти на MIRA позволила биография Хаджи-Мурата Магомедова. Он родился в 1988 году в дагестанском горном селе Хунзах ★, затем семья переехала в Москву: в 2000 году Хаджи-Мурат уже учился в школе в столичном районе Жулебино ★. Его отец — кандидат юридических наук — в то время работал в Генпрокуратуре РФ ★. Позже в прокуратуре Московской области работал старший брат Хаджи-Мурата Мухтар.

В 2011 году — вскоре после окончания бакалавриата Московской школы экономики МГУ — будущий криптоворотила зарегистрировал фирму «Яблокостор» с адресом в торговом центре «Горбушка».





ДОСЬЕ



Право на справедливость

и-Мурат Магомедов, вероятно, внутри ТЦ «Горбушка» в 2011 году. Источник: Facebook Магомедова (сейчас страница удалена).

партнером по этой фирме был Тимур Мамайханов, который имел доступ к элитным часам: он публиковался в тематическом блоге Watch. Вскоре было создано одноименное

Расскажи друзьям:



нет, но не позднее конца

2015 года Магомедов был оштрафован более чем на миллион рублей за ввоз часов контрабандой (в разговоре с «Досье» он утверждал, что покупал часы модели AP Leo Messi Platinum для личного пользования). «Он прилетел в аэропорт Шереметьево, везя незадекларированные

часы большой стоимости, его остановили таможенники. Нашли часы, составили протокол по статье 16.2 КоАП, назначили штраф», — говорит источник «Досье», имеющий доступ к таможенным базам данных. Судя по штрафу, стоимость самих часов могла составлять от 500 тысяч до 2 млн рублей.

После эпизода с часами следы Хаджи-Мурата теряются. Он больше не запускал бизнесов, ничего не возглавлял, не получал крупных штрафов и не был замечен, например, в судебных процессах. Зато, по версии американских чиновников и блокчейн-экспертов, уже в 2019 году через его криптокошелек пошли миллионные потоки.

Хаджи-Мурат Магомедов — в отличие от своей супруги Екатерины Ждановой — судя по всему, не задержан и находится на свободе. С конца 2022 года он довольно часто приземлялся или улетал из аэропортов Бишкека (Кыргызстан) или Ташкента (Узбекистан), видно из слитых баз авиаперелетов. Также он имеет гражданство Кыргызстана.

Человек с аккаунтом в Telegram, привязанном к личному номеру Хаджи-Мурата, согласился ответить на вопросы «Досье». Он подтвердил, что он и есть Хаджи-Мурат Магомедов и что он находится на свободе. Мужчина утверждает, что никогда не занимался криптопереводами, а американские чиновники ошибочно приписали ему криптокошелек с многомиллионными оборотами, и к деятельности Ждановой он не имеет отношения. Под санкции США его внесли тоже ошибочно, утверждал наш собеседник. Ему ничего не известно об обвинениях со стороны британского Национального агентства по борьбе с преступностью ★, и он не находится в розыске.

Вскоре после этого разговора страница Хаджи-Мурата в Facebook была удалена.

Эксперимент «Москва — Дубай»

Значительно больше следов оставил Тимур Мамайханов — бывший компаньон Хаджи-Мурата по точке на «Горбушке». Прямо сейчас этот человек управляет тремя компаниями в Дубае ★, выяснили в «Досье», изучив бизнес-реестр Объединенных Арабских эмиратов. Компании объединены под брендом MIRA, они занимаются девелопментом, оказывают риелторские услуги, а также помогают со сдачей в аренду уже приобретенной недвижимости, получением резидентства в ОАЭ, открытием личных и корпоративных счетов, регистрацией компаний, — перечисляется на их сайте.

► Почему мы уверены, что Тимур Мамайханов из Дубая и Тимур Мамайханов с «Горбушки» — один человек?

Группа MIRA занимается примерно тем же, что и супруга Хаджи-Мурата Магомедова Екатерина Жданова, — она тоже помогала своим клиентам получать резидентство в ОАЭ и открывать банковские счета, утверждали американские чиновники. Все это было нужно, чтобы легализовать деньги клиентов — иными словами, отмыть их — через Дубай.

Центр «Досье» решил проверить, не связана ли MIRA, как и бизнес Ждановой и Магомедова, с отмыванием денег. Для этого корреспондентка «Досье» обратилась в MIRA с таким гипотетическим запросом: в Москве есть человек с крупной суммой наличных денег, предположительно нелегального происхождения, который хочет купить на эти деньги квартиру в Дубае, не открывая банковских

счетов и не проходя никаких проверок. Квартира должна быть оформлена на нашу корреспондентку.

На сайте дубайского Земельного департамента есть список лицензированных брокеров группы MIRA. Мы выбрали первого попавшегося — Сиявуша Мирзоева, написали ему сообщение в WhatsApp, затем несколько раз созванивались в мессенджере Botim ★ и в Zoom.

В первом же разговоре брокер обнадежил: с нашей схемой нет вообще никаких проблем. Наличные деньги, доллары или рубли, нужно отнести в московский офис MIRA. Далее возможно два варианта. Эту же сумму, за вычетом комиссий, клиент может получить наличными дирхамами ОАЭ в дубайском офисе MIRA. Такой вариант называется «перестановка» — деньги как будто переставляются между офисами, но в нем нет особого смысла, потому что купить квартиру за наличные деньги в Дубае практически невозможно. Поэтому, подчеркивал брокер Мирзоев, лучше второй вариант: после передачи наличных в Москве некая офшорная фирма купит по безналу квартиру в Дубае и оформит ее на нужное имя.

Он описывал людей, которые делают «перестановки» денег, покупают квартиры по безналу в пользу клиентов и проводят тому подобные операции, как могущественных и имеющих связи с властями Дубая. «Именно в Дубае это [нелегальные схемы] практикуется очень давно. Конечно же государство знает каждую из этих компаний, как они работают, и никто никому ничего не говорит», — говорил брокер во время разговора в Zoom.

Брокер MIRA дал нам контакт приемщика наличных денег в Москве по имени Мурад ★. Тот предложил принести деньги в некий V Hotel по адресу Малый Палашевский переулок, 5. ★.

Мы изучили сайт этого отеля и попробовали забронировать там номер. Из квитанции об оплате следовало, что деньги за гостиницу пойдут на счет ИП Тимура Мамайханова — того самого менеджера дубайской группы MIRA.

Скрин переписки с приемщиком денег Мурадом, где тот указывает адрес, куда нести деньги.

Квитанция на оплату номера в V Hotel

► Чеченский след

«Это как бы нелегально»

Мы попросили прокомментировать описанную схему антикоррупционного эксперта, члена правления «Трансперенси Интернешнл — Россия» Илью Шуманова. По его мнению, она целиком нелегальная, причем нарушает одновременно законодательство и РФ,

и ОАЭ. Чтобы осуществить перевод денег из России в Дубай, нужно либо иметь банковскую лицензию, либо являться оператором платежной системы, реестр которых ведет Центробанк ★. Группа MIRA — не банк и не платежный оператор, значит, ее действия попадают под определение незаконной банковской деятельности в составе организованной группы, что грозит организаторам сроком до семи лет по части 2 статьи 172 УК РФ.

«Фактически сотрудники агентства рискуют понести уголовную ответственность, а клиент в лучшем случае окажется свидетелем, а в худшем — соучастником», — рассуждает Илья Шуманов.

Действия группы MIRA также нарушают процедуру КУС — «знай своего клиента» — обязательную при покупке недвижимости в самих ОАЭ.

Даже сам брокер Сиявуш Мирзоев не скрывает, что предложенная им схема — незаконная. «Вы же понимаете, кеш отдавать в одном месте и получать в другом — это как бы нелегально», — признал он в одном из разговоров с корреспондентом «Досье».



Дубайская группа MIRA еще ни разу нигде не упоминалась в контексте отмывания денег, не находится ни под какими санкциями. Она даже ведет проекты в Европе, например занимается девелопментом в Швейцарии. В компании не ответили на запрос Центра «Досье», отправленный сразу на несколько электронных ящиков.

Команда Центра «Досье»