

ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств,
полученных преступным путем

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ

23 июня 2006 г.

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

© ФАТФ/ОЭСР 2006 г.

Все права защищены. Запрещаются воспроизведение и перевод настоящей публикации без письменного разрешения.

Заявления о получении разрешения направлять по адресу:

FATF Secretariat, 2 rue André-Pascal, 75775 Paris Cedex 16, France

(Секретариат ФАТФ, ОЭСР, рю Андре Паскаль, 2, 75775 Париж, Седекс 16, Франция)

Факс: +33 1 44 30 61 37. E-mail: Contact@fatf-gafi.org

СОДЕРЖАНИЕ

Основные положения

1. Введение

2. Система международной торговли

3. Использование системы международной торговли в преступных целях

Уклонение от уплаты налогов

Отток капитала

Отмывание денег в сфере торговли

4. Основные способы отмывания денег в сфере торговли

Завышение и занижение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах

Многokратное выставление счетов-фактур на товары и услуги

Недоставка или поставка избыточного объема товаров и услуг

Не соответствующее действительности описание товаров и услуг

5. Комбинирование способов отмывания денег в сфере торговли

Валютные операции на черном рынке по обмену песо

6. Примеры

7. Современная практика

Таможенные службы

Правоохранительные органы

Группы финансовой разведки

Налоговые органы

Органы банковского надзора

«Красные флажки»

8. Основные выводы

9. Вопросы для рассмотрения

Приложение I

Роль кредитно-финансовых учреждений в совершении торговых сделок

Приложение II

Таможенные службы (24 респондента)

Правоохранительные органы (20 респондентов)

Группы финансовой разведки (21 респондент)

Органы банковского надзора (23 респондента)

Глоссарий

Источники

Основные положения

Известны три основных способа перемещения денежных средств, которыми пользуются криминальные группировки и лица, финансирующие террористов, для утаивания незаконного их происхождения и введения в формальную экономику. Первый способ предполагает применение финансовой системы, второй – физическую перевозку наличных денежных средств (например, с помощью курьеров), а третий – физическое перемещение товара в пределах торговой системы. В последнее время ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем), сконцентрировала свои усилия на изучении двух первых методов. Использованию системы международной торговли в преступных целях уделялось сравнительно мало внимания.

Система международной торговли подвержена широкому диапазону рисков и имеет достаточно уязвимых сторон, которыми могут воспользоваться криминальные организации и лица, финансирующие террористов. Отчасти это обусловлено огромными торговыми потоками, на фоне которых трудно отследить отдельные транзакции, сложными сделками, включающими многократные операции с иностранной валютой и использование разнообразных соглашений о торговом финансировании, проблемой смешивания средств законного и незаконного происхождения, а также недостатком ресурсов, который в большинстве своем испытывают таможенные органы при выявлении подозрительных торговых операций.

Применительно к целям настоящего исследования *термин «отмывание денег в сфере торговли» определяется как процесс утаивания доходов, полученных преступным путем, и их перемещения с помощью торговых операций для узаконивания преступного происхождения.* На практике это осуществляется путем предоставления не соответствующих действительности данных о цене, количестве и качестве импортируемых или экспортируемых товаров. Более того, в сфере торговли способы отмывания денег различаются по степени сложности и часто используются в комбинации с другими методами для запутывания следов происхождения доходов.

В настоящем исследовании приводятся примеры, иллюстрирующие способы использования криминальными группами системы международной торговли. Информацию о современной практике собирали в более чем 30 странах с помощью подробной анкеты. Вопросы касаются способности государственных органов выявлять подозрительную деятельность, связанную с торговыми операциями, обмениваться полученной информацией с местными и зарубежными партнерами и действовать в соответствии с полученными данными.

Исследование показало, что отмывание денег в торговой сфере является важным каналом преступной деятельности и с учетом роста объемов международной торговли представляет собой один из основных рисков ОД и финансирования терроризма. При этом по мере введения все более эффективных требований, направленных на противодействие другим способам отмывания денег, ожидается, что привлекательность использования сферы торговли для подобных преступлений усилится.

Забегая вперед, скажем, что существуют определенные практические меры, позволяющие совершенствовать возможности национальных органов власти в деле борьбы с угрозой отмывания денег в сфере торговли. К этим мерам относятся, в частности, повышение роли программ подготовки кадров для более эффективного выявления способов отмывания денег в сфере торговли, более продуктивный обмен информацией между компетентными органами на национальном уровне и использование меморандумов о взаимопонимании и соглашений об оказании взаимопомощи для укрепления международного сотрудничества.

Отмывание денег в сфере торговли

1. Введение

Различают три основных способа, используемых криминальными группами и лицами, занимающимися финансированием терроризма, для перемещения денежных средств с целью утаивания их происхождения и включения в формальную экономику:

- первый способ предполагает перемещение ценностей в финансовой системе с использованием дорожных чеков и безналичного перевода средств;
- второй заключается в физическом перемещении денежных средств путем привлечения курьеров и осуществлении контрабанды крупных наличных сумм;
- третий способ представляет собой перемещение ценностей с использованием фальшивых документов и недостоверного декларирования товаров и услуг.

Каждый способ подразумевает перемещение огромных денежных сумм и может действовать как на национальном, так и на международном уровне. *В настоящем исследовании главное внимание уделяется отмыванию денег в сфере торговли, осуществляемому при международном обмене товарами*¹.

В течение последних лет усилия ФАТФ были сосредоточены на изучении двух первых методов. В 2003 г. Группа ужесточила требования к финансовой системе и различным нефинансовым посредникам. Через два года эти требования были распространены на деятельность курьеров, перевозящих наличные денежные средства. Однако торговой деятельности в настоящее время уделяется недостаточно внимания.

Как и следовало ожидать, исследование доказало, что когда правительства принимают меры против одних способов ОД или ФТ, преступники переходят к другим. Отчасти это отражает тот факт, что более агрессивные политические действия и принудительные меры повышают риск обнаружения и, следовательно, увеличивают экономические издержки использования этих способов.

Сказанное выше дает основания полагать, что пересмотр ФАТФ 40 рекомендаций по противодействию отмыванию денег и распространение сферы действия восьми специальных рекомендаций по борьбе с финансированием террористов на деятельность курьеров, перевозящих наличные денежные средства, а также непрекращающиеся усилия стран по введению этих более жестких стандартов приводят, возможно непреднамеренно, к усилению привлекательности системы международной торговли для преступлений такого рода².

Настоящий документ является результатом исследования, проведенного проектной группой в рамках инициативы ФАТФ по изучению типологий. В проектную группу ФАТФ, возглавляемую Канадой, вошли Аруба, Австралия, Бельгия, Бразилия, Китай, Индия, Мексика, Нидерланды, Нидерландские Антильские острова, Южная Африка, Южная Корея, Испания, Великобритания, Соединенные Штаты Америки, Азиатский банк развития, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке, группа «Эгмонт» (представляемая Украиной), Совет по сотрудничеству стран Персидского залива, Всемирный банк и Всемирная таможенная организация.

¹ Специфические риски, связанные с отмыванием денег в сфере торговли, включающей международный обмен услугами, требуют дальнейшего изучения.

² Специальная рекомендация ФАТФ № 9 относится к деятельности курьеров, перевозящих наличные денежные средства.

2. Система международной торговли

Система международной торговли подвержена многочисленным рискам и имеет достаточно слабых сторон, которые дают возможность криминальным структурам легализовывать доходы, полученные преступным путем, и финансировать террористические организации, не подвергаясь особым рискам обнаружения. Относительная привлекательность системы международной торговли обусловлена рядом факторов:

- огромными торговыми потоками, на фоне которых трудно отследить отдельные транзакции и которые дают криминальным структурам широкие возможности переводить ценности через границы;
- сложными сделками, включающими операции с иностранной валютой (часто многократные) и использованием различных финансовых соглашений;
- дополнительными трудностями, возникающими в результате смешивания доходов законного и незаконного происхождения;
- недостаточным применением процедур проверки и программ обмена таможенными данными;
- недостатком ресурсов, который испытывают большинство таможенных органов при выявлении незаконных торговых операций.

Что касается последнего пункта, было сделано предположение о том, что большинство таможенных органов проверяют менее 5% грузов, поступающих в юрисдикции и их покидающих. Кроме того, в большинстве случаев на выявление подозрительных торговых операций направляют весьма ограниченные аналитические ресурсы.

В последние десятилетия в значительной степени вырос объем торговли: годовой объем мировой торговли товарами в настоящее время превышает 9 трлн дол. США, а объем мировой торговли услугами составляет еще 2 трлн дол.³ В большинстве своем подобные торговые операции осуществляются в рамках финансовой системы, поскольку значительный объем товаров и услуг финансируется банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями.

Рост торговли в промышленно-развитых странах значительно превысил рост валового внутреннего продукта, в то время как в развивающихся странах он увеличился еще больше. Кроме того, практически все экономики стали более открытыми для торговли. Эта ситуация оказалась дополнительной нагрузкой на и без того ограниченные ресурсы (особенно в развивающихся странах), необходимые при тщательной проверке торговых операций.

3. Использование системы международной торговли в преступных целях

Исследователи документально зафиксировали способы использования системы международной торговли для перевода денежных средств и товаров при минимальной проверке со стороны государственных органов. Помимо отмывания денег интерес ученых был направлен на приемы уклонения от уплаты налогов, а также на отток капитала. Приведен краткий обзор последних литературных источников по данной тематике.

Уклонение от уплаты налогов

Ряд авторов, в том числе Ли (Li) и Балахандран (Balachandran) (1996), Фисман (Fisman) и Вэй (Wei) (2001), Свенсон (Swenson) (2001) и Томохара (Tomohara) (2004), описывали воздействие на мотивацию корпораций разных налоговых ставок, заставляющих компании переводить налогооблагаемый доход из юрисдикций с

³ См. справочник Всемирной торговой организации «International Trade Statistics», 2005.

относительно высокими налоговыми ставками в страны с относительно низкими налоговыми ставками с целью минимизировать налог на прибыль.

Подобным образом может поступить отечественная материнская компания со штаб-квартирой в юрисдикции с низкими налоговыми ставками, зарубежный филиал которой осуществляет деятельность в стране с высокими налоговыми ставками. В этом случае обычно используют завышение или занижение стоимости в счетах-фактурах при осуществлении импортно-экспортных операций. Зарубежная материнская компания может использовать свои «внутрифирменные трансфертные цены» для завышения стоимости товаров и услуг, предоставляемых зарубежному филиалу с целью перенесения налогооблагаемого дохода с операций филиала из юрисдикции с высокими налоговыми ставками в юрисдикцию с низкими налоговыми ставками, где она действует⁴.

Аналогичным образом зарубежный филиал может занизить стоимость товаров и услуг, предоставляемых отечественной материнской компании, с целью перенесения налогооблагаемого дохода из юрисдикции с высокими налоговыми ставками в юрисдикцию с низкими налоговыми ставками, где она осуществляет свою деятельность. Обе стратегии позволяют компании переносить прибыль в юрисдикции с низкими налоговыми ставками и таким образом уменьшать налоговые платежи в любой точке мира. Так же занижают цены в счетах-фактурах при импортных операциях, для того чтобы уменьшить суммы импортных пошлин, и завышают цены в счетах-фактурах на экспортные товары для получения более высоких экспортных субсидий. Например, в исследованиях Винсента (Vincent) и Гёцла (Goetzl), проведенных в 2005 г., рассмотрено занижение стоимости товара в счетах-фактурах для уменьшения импортных пошлин при ввозе лесоматериалов.

Отток капитала

Каддингтон (Cuddington) (1986), Гулати (Gulati) (1987), Лессар (Lessard) и Уильямсон (Williamson) (1984), Кан (Kahn) (1991), Антони (Anthony) и Халлет (Hallet) (1992), Вуд (Wood) и Молл (Moll) (1994), Фатехи (Fatehi) (1994), Бейкер (Baker) (2005), де Буарье (de Boyrie), Пак (Pak) и Зданович (Zdanowicz) (2005) показали, что компании и частные лица тоже перемещают денежные средства из одной страны в другую с целью диверсификации рисков и защиты своего состояния от последствий финансового или политического кризиса. В ряде работ было доказано, что традиционным методом, используемым для того, чтобы обойти валютные ограничения, является завышение стоимости в счетах-фактурах при импорте и занижение стоимости при экспорте.

Например, в исследованиях, проведенных Международным валютным фондом (МВФ) в 1991 г., Каном в 1991 г., Вудом и Моллом в 1994 г., а также Фатехи в 1994 г., были изучены результаты проверок в Южной Африке в 1970–1980-х годах. Установлено, что основным способом, используемым, чтобы избежать проверок, была фальсификация данных в счетах-фактурах при импортно-экспортных операциях. Сравнивая отличия стоимости товаров при экспорте, указываемой южно-африканскими компаниями, и стоимостью товаров при импорте, декларируемой основными торговыми партнерами, Кан сделал вывод, что через систему международной торговли из Южной Африки были переведены, как минимум, 20 млрд дол. США. Другие источники 1991 г., в том числе Смит (Smit) и Моке (Mocke), а также Рустомджи (Rustomjee), называют объем оттока капитала от 12 млрд до более чем 50 млрд дол. США.

⁴ В случае трансфертного ценообразования под завышением или занижением стоимости в счетах-фактурах понимают, скорее, распределение на законных основаниях дохода между связанными сторонами, а не таможенные махинации.

Отмывание денег в сфере торговли

В отличие от практики уклонения от уплаты налогов и вывоза капитала, что обычно предполагает перевод законно заработанных средств через границы, перемещение капитала, связанное с отмыванием денег (или отмыванием денег в сфере торговли) предполагает участие доходов от преступной деятельности, которые гораздо труднее отслеживать.

Приемы отмывания денег в сфере торговли изучены гораздо меньше, чем другие способы перемещения ценностей. В литературных источниках основное внимание уделяется альтернативным системам денежных переводов и черному рынку по обмену песо (black market peso exchange). Однако ряд авторов и организаций (например, Бейкер, 2005 г., де Буарье, Пак и Зданович, 2005 г., Министерство национальной безопасности и Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США, 2005 г.) изучали другие способы легализации доходов через систему международной торговли, масштаб этой незаконной деятельности, которую юрисдикциям необходимо выявить, и противодействия, которые следует применить.

В этих исследованиях также проанализированы методики, позволяющие установить, отражает ли цена, назначенная при импортно-экспортных операциях, справедливую рыночную стоимость. В настоящее время для выявления подозрительных торговых операций широко применяются статистические методы для поиска несоответствий в информации, содержащейся в отгрузочных документах.

4. Основные способы отмывания денег в сфере торговли

Применительно к целям настоящего исследования *термин «отмывание денег в сфере торговли» определяется как процесс утаивания доходов, полученных преступным путем, и их перемещения с помощью торговых операций для узаконивания преступного происхождения.* На практике это осуществляется путем предоставления не соответствующих действительности данных о цене, количестве и качестве импортируемых или экспортируемых товаров.

Во многих случаях финансовую систему используют в преступных целях, оформляя мошеннические сделки и применяя разные инструменты перевода денежных средств, например банковский перевод. Основными приемами отмывания денег в сфере торговли являются:

- завышение или занижение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах;
- многократное выставление счетов-фактур на товары и услуги;
- недопоставка или поставка избыточного объема товаров или услуг;
- не соответствующее действительности описание товаров и услуг.

При этом перечисленные приемы не обязательно используются в каждой стране.

Завышение и занижение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах

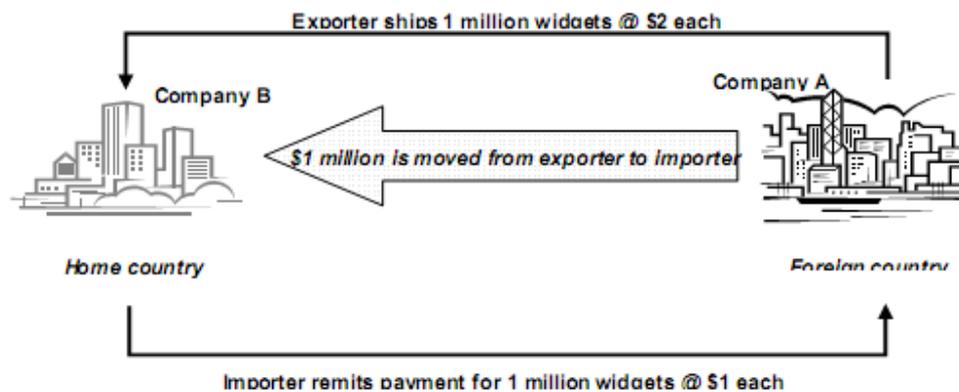
Отмывание денег путем завышения и занижения стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах – один из самых старых способов незаконного перемещения ценностей через границы, который широко используется в настоящее время. Ключевым элементом данного приема является искажение цены товаров и услуг в целях перевода дополнительных сумм от импортера экспортеру и наоборот.

Указывая в счетах-фактурах стоимость товаров или услуг ниже «справедливой рыночной» цены, экспортер имеет возможность передать средства импортеру, поскольку сумма платежа оказывается меньше суммы, которую импортер выручит на открытом рынке.

И наоборот, указывая в счете-фактуре стоимость товаров или услуг выше «справедливой рыночной» цены, экспортер имеет возможность получать средства от импортера, поскольку сумма платежа будет больше суммы, которую импортер выручит на открытом рынке.

Пример: завышение и занижение стоимости товаров в счетах-фактурах

Компания А (зарубежный экспортер) отгружает миллион виджетов по цене 2 дол. США за каждый, но выставляет счет-фактуру компании В (отечественному импортеру, с которым компания А вступила в сговор) на миллион штук по цене только 1 дол. Компания В производит платеж компании А банковским переводом на сумму 1 млн дол., продает товар на открытом рынке за 2 млн дол. и помещает на банковский счет 1 млн дол. (разницу между ценой в счете-фактуре и «справедливой рыночной» ценой), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании А.



Экспортер отгружает 1 млн виджетов по цене 2 дол. США каждый

Компания В ← Компания А

Страна происхождения

Зарубежная страна

1 млн дол. США перемещается от экспортера к импортеру

Импортер переводит платеж за 1 млн виджетов по цене 1 дол. США за каждый

И наоборот, компания С (отечественный экспортер) отгружает миллион виджетов по цене 2 дол. США каждый, но выставляет счет-фактуру компании D (зарубежному импортеру, с которым компания С вступила в сговор) на миллион штук по цене 3 дол. Компания D осуществляет платеж компании С банковским переводом на сумму 3 млн дол. Компания С затем выплачивает 2 млн дол. своим поставщикам и помещает на банковский счет оставшийся 1 млн дол., который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании D.

Необходимо отметить следующее. Во-первых, ни одна из указанных сделок не совершится, если экспортер и импортер не будут действовать в сговоре. Например, компания А собирается отгрузить товар стоимостью 2 дол. за единицу, а в счете укажет цену 1 дол., но тогда она потеряет 1 млн дол. на поставке. Такое действие не имеет смысла, если экспортер и импортер заранее не договорятся об осуществлении незаконной операции.

Во-вторых, нет оснований полагать, что компания А и С не контролирует одна и та же организация. В то же время ничто не мешает материнской компании открыть зарубежный филиал в юрисдикции с менее строгой системой контроля над отмыванием денег и продавать ему товар по «справедливой рыночной» цене. В этом случае материнская компания может выставить своему зарубежному филиалу не нарушающий требований закона счет-фактуру (например, счет-фактуру на 2 млн дол. за 1 млн виджетов), а филиал затем –

перепродать (и «повторно выставить счет») этот товар по более высокой или более низкой цене конечному покупателю. Таким образом, компания переносит место выставления завышенного или заниженного счета в иностранную юрисдикцию, где существует меньший риск обнаружения таких манипуляций при совершении торговых операций.

В-третьих, завышение и занижение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах при экспортно-импортных сделках имеет серьезные налоговые последствия. Экспортер, который завышает стоимость отгружаемого товара в счете-фактуре, может существенно увеличить сумму налогового кредита по экспортным операциям (или возврат налога на добавленную стоимость – ВАТ), которую он получит. Аналогично, импортер, который принимает товар по заниженной стоимости, имеет возможность значительно уменьшить сумму

Отмывание денег в сфере торговли

импортных (или таможенных) пошлин, подлежащих уплате. Во всех этих случаях прослеживается связь между отмыванием денег в сфере торговли и нарушением налоговой системы⁵.

Результаты исследования дают основание полагать, что занижение стоимости товара в счете-фактуре в экспортных сделках является самым распространенным приемом отмывания денег в торговле, который используется для перемещения денежных средств. Это отражает ситуацию, когда основное внимание большинства таможенных служб сосредоточено на прекращении контрабанды при импорте и обеспечении сбора надлежащих импортных пошлин. Таким образом, таможенные службы проверяют экспортные операции менее строго, чем импортные⁶.

Кроме того, стоит отметить, что чем сложнее схема продажи товара, тем труднее таможенным службам выявить факт завышения или занижения счета-фактуры и правильно определить сумму пошлин и налогов. Отчасти это связано с отсутствием у большинства таможенных служб доступа к информации и ресурсам, необходимым для установления «справедливой рыночной» цены многих товаров. Как правило, таможенники не обмениваются данными с коллегами из других стран и видят только одну сторону сделки, поэтому их возможности определять неправильно указанные цены на товары часто ограничены сведениями о наиболее распространенных (или упоминаемых в документах) на международных рынках товарах⁷.

Многократное выставление счетов-фактур на товары и услуги

Еще один прием отмывания денег предполагает выставление нескольких счетов-фактур на одну международную торговую сделку. Выставляя счета несколько раз, лица, занимающиеся отмыванием денег и финансированием терроризма, получают возможность оправдать многократные платежи за одну и ту же партию товара или одну и ту же услугу. Привлечение нескольких кредитно-финансовых учреждений к подобным дополнительным платежным операциям повышает уровень сложности таких транзакций.

Кроме того, даже при обнаружении факта многократной оплаты одной и той же партии товара или услуги имеются многочисленные не противоречащие законодательству объяснения типа: изменились условия платежа, были уточнены предыдущие распоряжения о платеже, пришлось уплатить штраф за просрочку платежа и т.д. В отличие от способа завышения и занижения стоимости товара в счете-фактуре, в данном случае необходимо учитывать, что у экспортера или импортера нет необходимости указывать в документации не соответствующие действительности цены на товары или услуги⁸.

Недоставка или поставка избыточного объема товаров или услуг

Кроме практики манипулирования экспортными и импортными ценами лица, занимающиеся отмыванием денег, могут завышать или занижать объемы отгружаемого товара или предоставляемых услуг. Иногда экспортер вообще не отгружает товар, а просто договаривается с импортером о стандартном оформлении всех отгрузочных и таможенных документов, связанных с такой так называемой фиктивной поставкой. В финансировании таких фиктивных поставок порой невольно участвуют банки и другие кредитно-финансовые учреждения.

⁵ В контексте настоящего исследования случаи выставления завышенных или заниженных счетов-фактур прежде всего с целью получения налоговых льгот рассматриваются, скорее, как таможенные махинации, а не отмывание денег в сфере торговли.

⁶ По этой же причине товары, не подлежащие обложению пошлиной, также могут подвергаться менее строгой проверке.

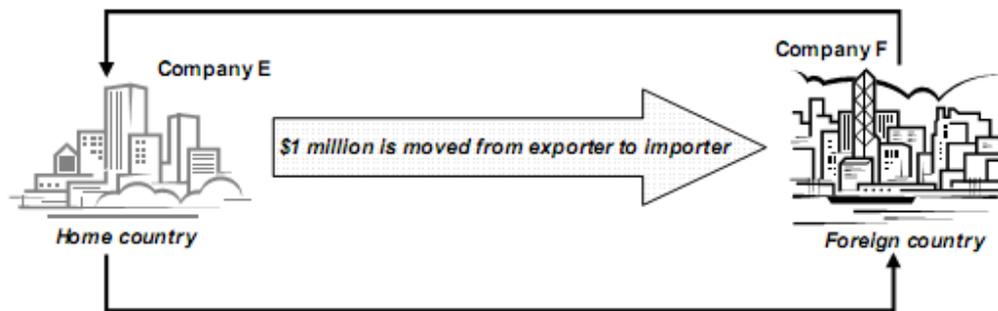
⁷ Для ценных товаров, таких как произведения искусства, которые продаются на ограниченных рынках по крайне спекулятивным ценам, определить стоимость чрезвычайно трудно.

⁸ Если цены в документах корректно представлены таможенным органам, то определить преступную деятельность еще сложнее. Для этого может потребоваться помощь служб разведки.

Пример: недопоставка или поставка избыточного объема товаров или услуг

Компания Е (отечественный экспортер) продает 1 млн виджетов компании F (зарубежному импортеру, с которым компания Е вступила в сговор) по цене 2 дол. США каждый, но отгружает 1,5 млн единиц. Компания F осуществляет платеж компании Е банковским переводом на сумму 2 млн дол. Компания F затем продает товар на открытом рынке на сумму 3 млн дол. и депонирует на банковский счет 1 млн дол. (разницу между суммой, указанной в счете-фактуре, и фактической суммой), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании Е.

Importer remits payment for 1 million widgets @ \$2 each



Импортер осуществляет платеж за партию в количестве 1 миллион виджетов по цене 2 дол. за каждый

Компания Е

Компания F

Страна происхождения

Зарубежная страна

1 млн. дол. США перемещается от экспортера к импортеру

Экспортер отгружает 1,5 млн виджетов по цене 2 дол. за каждый

И наоборот, компания G (зарубежный экспортер) продает 1 млн виджетов компании H (отечественному импортеру, с которым компания G вступила в сговор) по цене 2 дол. за каждый, но отгружает только 500 тыс. единиц. Компания H осуществляет платеж компании G банковским переводом на сумму 2 млн дол. Компания G затем выплачивает 1 млн дол. своим поставщикам и помещает на банковский счет оставшийся 1 млн дол. (разницу между суммой, указанной в счете-фактуре, и фактической суммой), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании H.

Не соответствующее действительности описание товаров и услуг

Кроме практики манипулирования экспортными и импортными ценами лица, занимающиеся отмыванием денег, часто указывают в документах не соответствующее действительности качество или вид товаров и услуг. Например, экспортер может отгрузить сравнительно недорогой товар и включить его в счет-фактуру под видом более дорогого или совершенно иного по характеристикам товара. В результате обнаруживаются расхождения между отгрузочными и таможенными документами и фактически отгруженным товаром. Не соответствующее действительности описание используют и при продаже услуг, таких, например, как предоставление финансовых рекомендаций, консалтинговые услуги и услуги по изучению рынка. На самом деле, определение справедливой рыночной стоимости таких услуг представляет дополнительные трудности.

Пример: не соответствующее действительности описание товара

Компания I (отечественный экспортер) отгружает 1 млн золотых изделий по цене 3 дол. США за каждое компании J (зарубежному импортеру, с которым компания I вступила в сговор), но счет-фактуру для компании J выставляет на 1 млн серебряных изделий по цене 2 дол. за каждое. Компания J производит платеж компании I банковским переводом в сумме 2 млн дол. Компания J затем продает золотые изделия на открытом рынке на сумму 3 млн дол. и помещает на банковский счет 1 млн дол. (разницу между стоимостью, указанной в счете-фактуре, и фактической стоимостью), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании I.



Импортер производит платеж за партию СЕРЕБРЯНЫХ изделий в размере 1 млн единиц по цене 2 дол. за каждую



И наоборот, компания К (зарубежный экспортер) отгружает 1 млн бронзовых изделий по цене 1 дол. США за каждое компании L (отечественному импортеру, с которым компания К вступила в сговор), но счет-фактуру для компании L выставляет на 1 млн серебряных изделий по цене 2 дол. каждое. Компания L производит платеж компании К банковским переводом на сумму 2 млн дол. Компания К затем выплачивает 1 млн дол. своим поставщикам и депонирует на банковский счет оставшийся 1 млн дол. (разницу между стоимостью, указанной в счете-фактуре, и фактической стоимостью), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании L.

5. Комбинирование способов отмывания денег в сфере торговли

На практике в стратегии отмывания денег обычно сочетают несколько разных приемов. Часто при этом в преступных целях используют как финансовую систему, так и систему международной торговли. Валютные операции на черном рынке по обмену песо иллюстрируют комбинирование нескольких способов отмывания денег при проведении одной криминальной сделки.

Валютные операции на черном рынке по обмену песо

Механизм валютных операций на черном рынке по обмену песо стал предметом серьезного исследования в 1980-х годах, когда Колумбия стала основным экспортером кокаина в США. От незаконной продажи наркотиков наркосиндикаты получали около 10 млрд дол. в год, из них 4 млн дол. отмывались через валютные операции на черном рынке по обмену песо. Механизм простейшей валютной операции на этом рынке включает в себя следующие этапы:

- на первом этапе колумбийский наркосиндикат контрабандным путем переправляет наркотики в США и продает их там за наличные;
- на втором этапе наркосиндикат договаривается о продаже долларов США ниже номинального курса брокеру, работающему с песо, за колумбийские песо⁹;
- на третьем этапе брокер переводит наркосиндикату денежные средства в песо со своего банковского счета в Колумбии (что исключает дальнейшее участие наркосиндиката в операции);
- на четвертом этапе брокер, работающий с песо, структурирует или «распыляет» сумму в долларах в банковской системе США для того, чтобы избежать выполнения требований к отчетности и объединить эти средства на своем американском банковском счете;
- на пятом этапе брокер определяет колумбийского импортера, которому нужны доллары США для покупки товаров от американского экспортера¹⁰;
- на шестом этапе брокер, работающий с песо, договаривается о выплате американскому экспортеру (от лица колумбийского импортера) денежных средств со своего американского банковского счета;
- на седьмом этапе американский экспортер отгружает товары в Колумбию¹¹;
- наконец, колумбийский импортер продает товары (часто они являются дорогостоящими, например персональные компьютеры, бытовая электронная техника) за песо и возвращает деньги брокеру. Таким образом, у брокера пополняется запас песо.

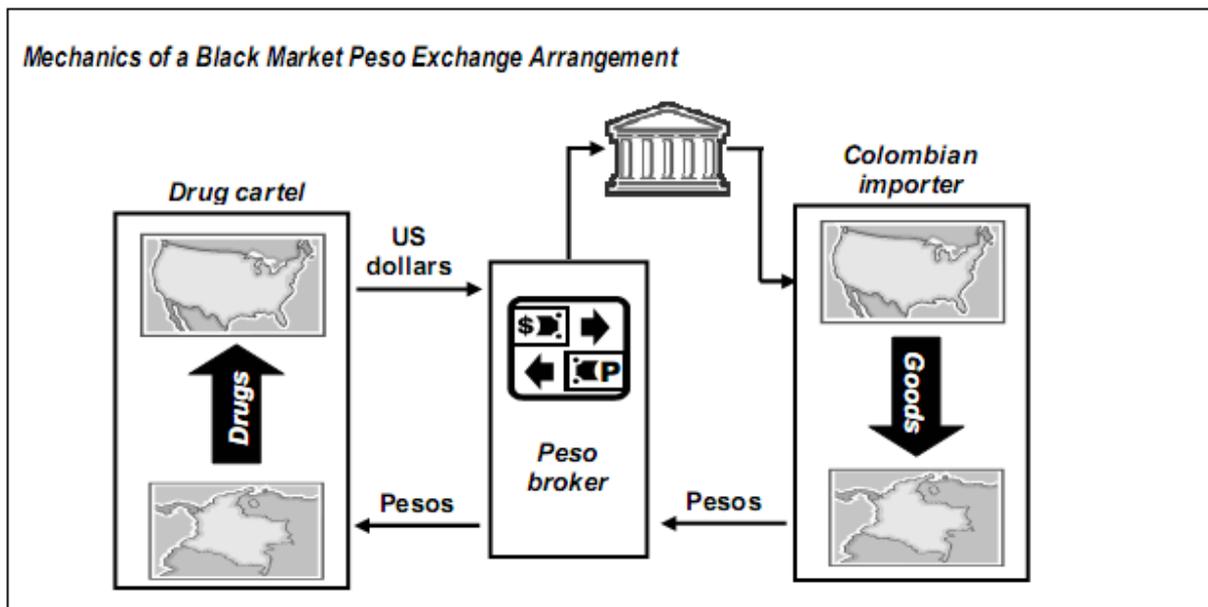
В подобных операциях скомбинированы несколько разных криминальных действий: контрабанда наркотиков, отмывание денег через финансовую систему и отмывание денег в сфере торговли¹². Кроме того, нет оснований предполагать, что наркосиндикат не может выступить в качестве и собственного брокера, работающего с песо, и партнера по импортным операциям. Как оказалось, в действительности большинство наркосиндикатов интернализировали эти функции.

⁹ Брокер, работающий с песо, не обязательно находится в США и на самом деле обычно осуществляет операции вне Колумбии. Однако для осуществления транзакции ему необходимо иметь связь с корреспондентом в США.

¹⁰ Брокер, работающий с песо, обычно предлагает более выгодный обменный курс по сравнению с банками Колумбии.

¹¹ На практике стоимость таких товаров в счете-фактуре часто занижают для уменьшения размера подлежащих уплате импортных пошлин, или такие товары перевозят в другую страну контрабандным путем для уклонения от уплаты импортных пошлин.

¹² Банки и другие кредитно-финансовые учреждения предлагают целый ряд способов совершения сделок в системе международной торговли. (Более подробная информация представлена в приложении 1).



Механизм валютной операции на черном рынке по обмену песо

Наркосиндикат	Доллары США		Колумбийский импортер
		Брокер, работающий с песо	
Наркотики	Песо	Песо	Товары

В отличие от основных методов отмывания денег в сфере торговли, описанных выше, в этом случае у экспортера и импортера нет необходимости вступать в сговор о мошеннической сделке для того, чтобы провести валютную операцию с песо на черном рынке. Цена и объем партии товара соответствуют документам, представляемым таможене, а ценности, тем не менее, перемещаются через границы¹³. Хотя термин «черный рынок по обмену песо» относится к приему отмывания денег, который первоначально связывали с незаконным оборотом наркотиков в Колумбии, такие операции широко используются во многих странах для возврата доходов от различных преступлений.

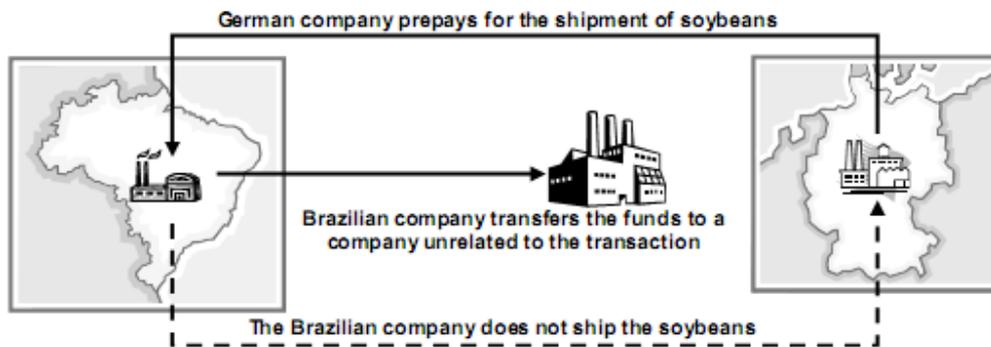
¹³ Если цена и количество соответствуют документам, предоставляемым таможенным органам, то определить преступную деятельность еще сложнее. Это может потребовать помощь служб разведки. На практике товары, продажа которых связана с валютными операциями на черном рынке по обмену песо, ввозятся в страну контрабандным путем, чтобы избежать уплаты пошлин и налогов.

6. Примеры

В данном разделе представлены примеры, иллюстрирующие разные способы отмывания денег в сфере торговли, которые используются по отдельности или в комбинации с другими приемами для утаивания происхождения полученных незаконным способом средств и затруднения отслеживания этих средств.

Пример 1

- Бразильская компания подписывает контракт с немецкой компанией на экспорт сои.
- Немецкая компания осуществляет предоплату товара бразильской компании.
- Бразильская компания немедленно переводит средства третьей стороне, которая не имеет отношения к сделке.
- Соя, купленная немецкой компанией, не отгружается.



Немецкая компания осуществляет предоплату за партию сои

**Бразильская компания переводит средства на счет фирмы,
не имеющей отношения к сделке**

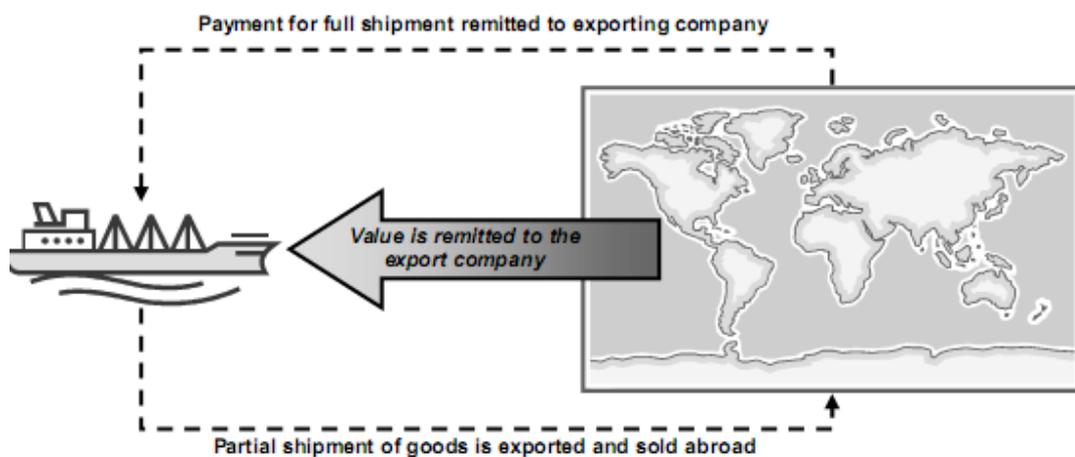
Бразильская компания не отгружает сою

Источник: Информация, предоставленная Бразилией.

Комментарий. В данном примере немецкая компания перевела средства бразильской компании в качестве предоплаты за партию сои. Подозрения возникли, когда обнаружилось, что экспорт сои не является обычным видом деятельности данной бразильской компании и объем поставки не соответствует масштабам, характерным для ее сделок.

Пример 2

- Криминальная группировка экспортирует относительно небольшую партию металлолома, но недостоверно указывает вес партии, используя выражение «несколько сотен тонн».
- Для мошеннической сделки оформляются счета-фактуры, коносамент и другие отгрузочные документы.
- Когда товар загружается на борт судна, инспектор канадской таможенной службы замечает, что ватерлиния корпуса судна находится выше уровня поверхности воды, а это не соответствует заявленному весу партии металлолома.
- Груз проверяется, и обнаруживаются расхождения между заявленным и фактическим весом груза.
- Предполагается, что в этом случае завышенный счет-фактура могли использовать для перевода средств в Канаду.



Платеж за полную партию товара переводится компании-экспортеру

←
Средства переводятся компании-экспортеру

Часть партии товара экспортируется и продается за границей

Источник: Информация, предоставленная Канадой.

Комментарий. По всей видимости, в данном случае криминальная группировка намеревалась завязать сумму в счете-фактуре, выставленном импортеру, находящемуся с ней в сговоре, указав не соответствующее действительности количество товара. Используя систему международной торговли, криминальная группировка планировала перевести средства, полученные незаконным путем, назад в страну, в виде торговой сделки, позволяющей оправдать платеж через финансовую систему.

Пример 3

- Оператор альтернативной системы денежных переводов (например, «хаваладар») в США хочет перевести средства своему партнеру в Пакистане для урегулирования расчетов.
- Оператор в США вступает в сговор с пакистанским экспортером, который соглашается значительно завысить стоимость в счете-фактуре на покупку хирургических материалов для американского импортера.
- Оператор в США переводит средства американскому импортеру для покрытия дополнительных расходов, связанных с завышенным счетом-фактурой.
- Пакистанский экспортер использует завышенную стоимость в счете-фактуре для взаиморасчетов между операторами в США и Пакистане.
- Пакистанский экспортер дополнительно получает возмещение 20% НДС от завышенной стоимости экспортных товаров.



Оператор «хаваладар» в США	Импортер хирургических материалов	Расчеты урегулированы	Экспортер хирургических материалов	Оплата для урегулирования расчетов	Оператор «хаваладар» в Пакистане
----------------------------	-----------------------------------	-----------------------	------------------------------------	------------------------------------	----------------------------------

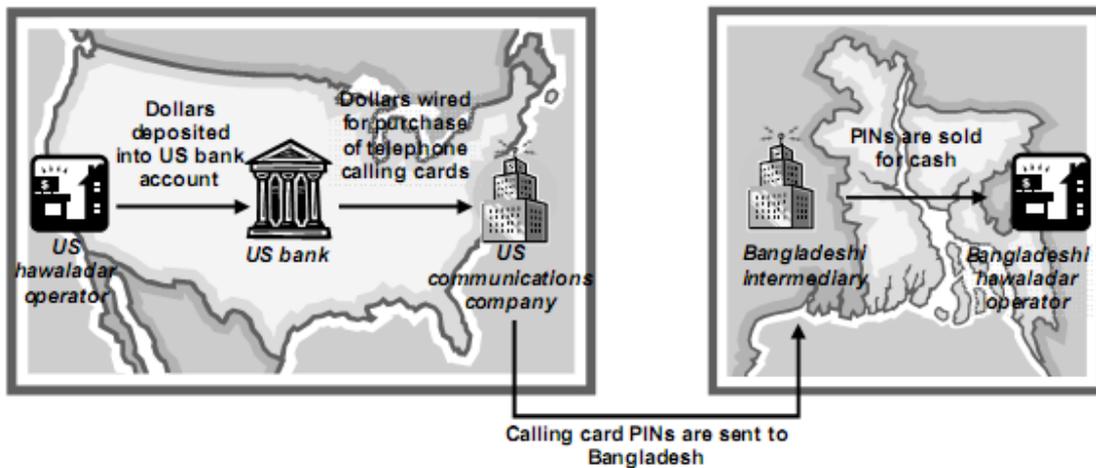
Импортер переводит платеж за хирургические материалы плюс платеж по неурегулированному счету альтернативной системы денежных переводов

Источник: Информация, предоставленная США.

Комментарий. В данном случае вместо того, чтобы просто перевести средства пакистанскому оператору оператор в США убеждает пакистанского экспортера завысить стоимость в счете-фактуре, выставляемом американскому импортеру, находящемуся с ним в сговоре. Используя систему международной торговли, оператор в США получил возможность перевести средства для урегулирования взаиморасчетов в рамках торговой сделки, позволяющей оправдать платеж через финансовую систему.

Пример 4

- Оператор альтернативной системы денежных переводов в США хочет перевести средства партнеру в Бангладеш для проведения взаиморасчетов.
- Оператор в США депонирует средства в долларах США на свой банковский счет, а затем переводит деньги на корпоративный счет крупной телекоммуникационной компании для приобретения телефонных карт.
- Персональные идентификационные номера (PIN) этих карт отправляются в Бангладеш и продаются за наличные.
- Наличные передаются оператору в Бангладеш для урегулирования взаиморасчетов с американским оператором.



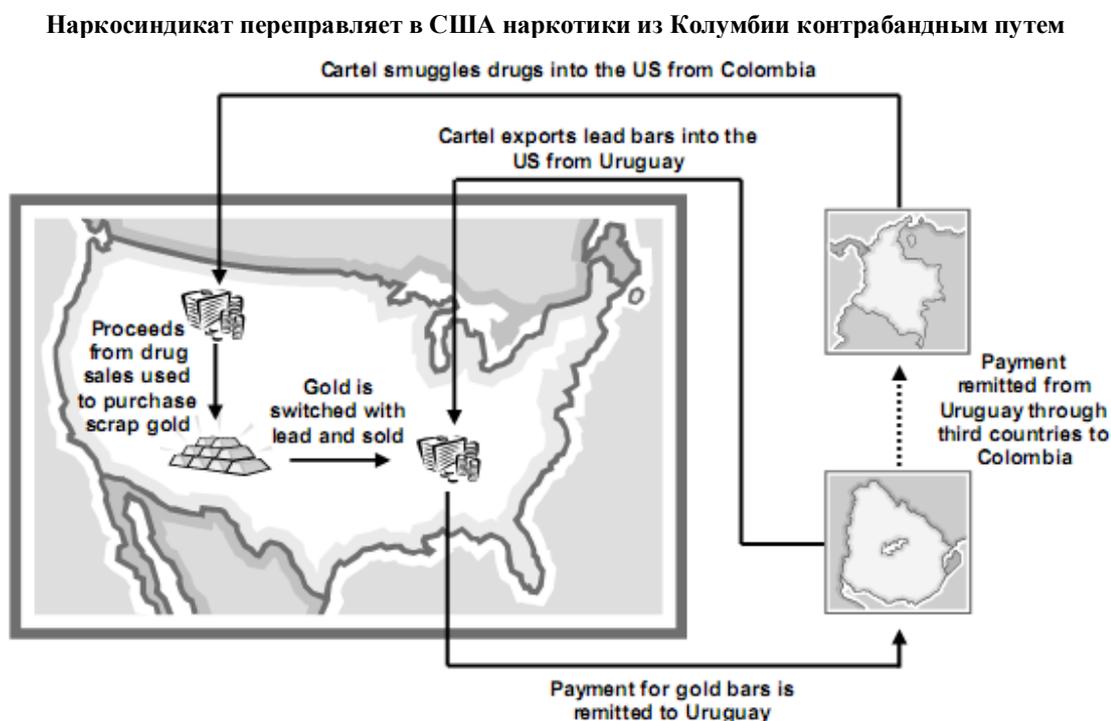
Оператор «хаваладар» в США	Доллары, депонированные на американском банковском счете	Американский банк	Доллары, переведенные для покупки телефонных карт	Американская телекоммуникационная компания	Посредник в Бангладеш	Оператор «хаваладар» в Бангладеш
				Персональные идентификационные номера телефонных карт отправляются в Бангладеш		Персональные идентификационные номера, проданные за наличные

Источник: Отчет о типологиях отмывания денег и финансирования терроризма за 2004-2005 гг., подготовленный ФАТФ.

Комментарий. В данном случае вместо того, чтобы просто перевести средства оператору в Бангладеш, оператор в США решает минимизировать риск обнаружения сделки за счет использования системы международной торговли. Любопытно, что схема американского оператора не предполагает декларирование не соответствующих действительности цен или количества товара для перевода средств, требуемых для урегулирования расчетов. Кроме того, в действительности телефонные карты не экспортируются. Все, что требуется, – это пересылка персональных идентификационных номеров через границу (то есть продажа «нематериального» товара).

Пример 5

- Колумбийский наркосиндикат контрабандным путем переправляет в США запрещенные наркотики и продает их там за наличные.
- Наркосиндикат использует наличные для покупки в США лома золота, расплавленного и повторно отлитого в слитки.
- Одновременно наркосиндикат отгружает из Уругвая в США свинцовые слитки, декларируемые в счете-фактуре как слитки из золота.
- Когда груз приходит, свинцовые слитки уничтожаются и заменяются золотыми.
- Согласно оригинальным документам, золотые слитки продаются на открытом рынке. Деньги переводятся в Уругвай, а затем в Панаму.



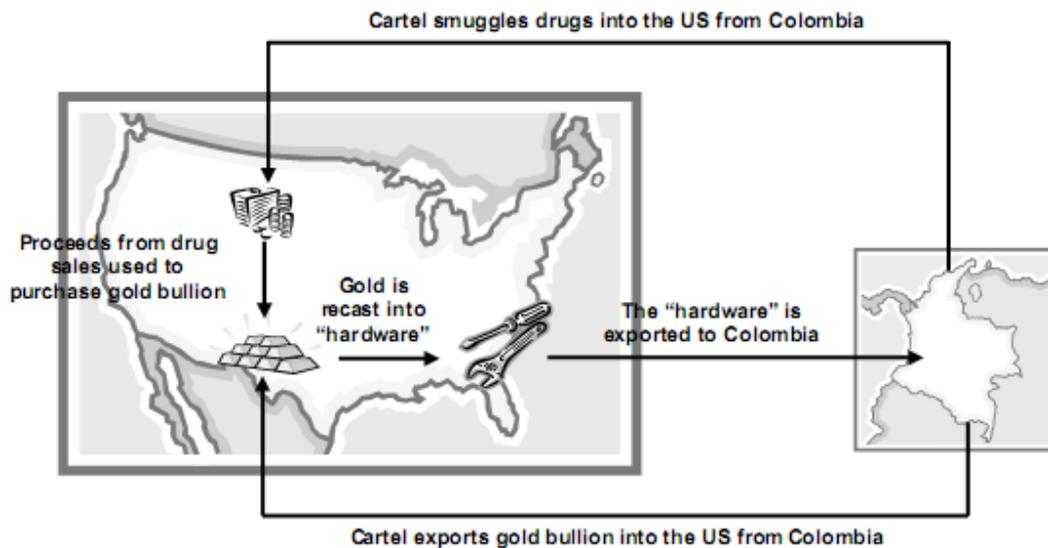
<p>Выручка от продажи наркотиков используется для покупки лома золота</p>	<p>Свинец заменяют золотом и продают</p>	<p>Платеж переводится из Уругвая через третьи страны в Колумбию</p>
--	---	--

Платеж за золотые слитки переводится в Уругвай

Источник: Jeffrey Robinson. «The Laundrymen» (1995). Используется с разрешения автора.
Комментарий. В отличие от валютных операций на черном рынке по обмену песо вместо того, чтобы расплнить сумму в долларах в банковской системе США, наркосиндикат решает минимизировать риск обнаружения сделки, используя не соответствующее действительности описание товаров при отгрузке. Отгрузочные документы, касающиеся недостоверно указанных южно-африканских «золотых слитков», необходимы для придания законности торговой операции по продаже золотых слитков, отлитых в США. Денежные поступления от продажи золотых слитков, отлитых в США, размещаются в банковской системе этой страны.

Пример 6

- Колумбийский наркосиндикат переправляет в США запрещенные наркотики контрабандным путем и продает их там за наличные.
- Наличные размещаются в банках США и затем используются для покупки золотого слитка высокой чистоты, который наркосиндикат экспортирует из Колумбии.
- Группа сотрудничающих ювелиров в Нью-Йорке расплавляет золотой слиток и повторно отливает из него малоценные металлоизделия, такие как гайки, болты и бытовые инструменты.
- Металлоизделия покрывают эмалью и экспортируют обратно в Колумбию, где их снова переплавляют в золотой слиток.
- Наркосиндикат реэкспортирует золотой слиток в США, где его еще раз продают для возврата дополнительных доходов от продажи наркотиков в Колумбию.



Наркосиндикат переправляет наркотики из Колумбии в США контрабандным путем

<p>Выручка от продажи наркотиков используется для покупки золотого слитка</p>	<p>Золото переплавляется в «металлоизделия»</p>	<p>«Металлоизделия» экспортируются в Колумбию</p>
--	--	--

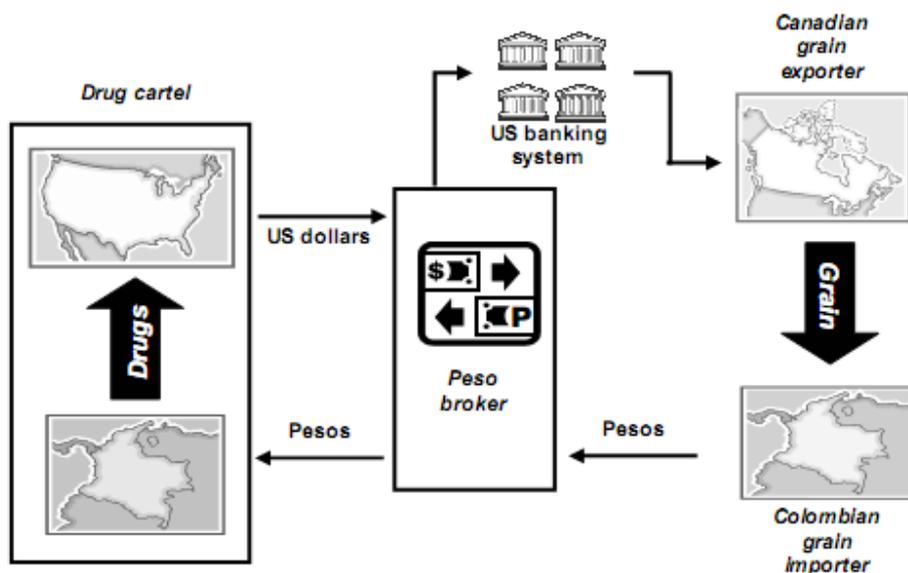
Наркосиндикат экспортирует золотой слиток из Колумбии в США

Источник: Информация, предоставленная США

Комментарий. Как и при осуществлении валютной операции на черном рынке по обмену песо, наркосиндикат расплывает сумму наличных, полученную от продажи наркотиков, при размещении в банках США, а затем использует эти деньги для покупки золотого слитка, который экспортируется из Колумбии. Золото декларируется в документах для американской таможни как «золотой слиток», но для колумбийской таможни для получения экспортного кредита описывается как «готовые изделия из золота». Отгрузочные документы, представляемые в таможенные службы США, используются для придания законности сделке по продаже золотого слитка колумбийского происхождения. Показывая в отгрузочных документах золотой слиток как малоценный товар, экспортируемый в Колумбию, а затем реэкспортируя этот же золотой слиток обратно в США, наркосиндикат возвращает в Колумбию выручку от продажи наркотиков путем многократного выставления счета на один и тот же золотой слиток.

Пример 7

- Колумбийский наркосиндикат переправляет в США контрабандным путем запрещенные наркотики и продает их там за наличные.
- Наркосиндикат договаривается о продаже долларов США ниже номинального курса брокеру, работающему с песо, за колумбийские песо.
- При размещении в банках США брокер «распыляет» сумму в долларах, полученную от продажи наркотиков.
- Брокер использует эти средства для платежа канадской компании за отгрузку зерна в Колумбию (от лица колумбийского импортера зерна). Платеж производится в форме аккредитива (покрывающего 70% стоимости контракта), а также в форме чеков третьей стороны и электронных переводов (покрывающих 30% стоимости контракта).
- Колумбийский импортер зерна затем продает зерно в Колумбии за песо и расплачивается с брокером за финансирование поставки.



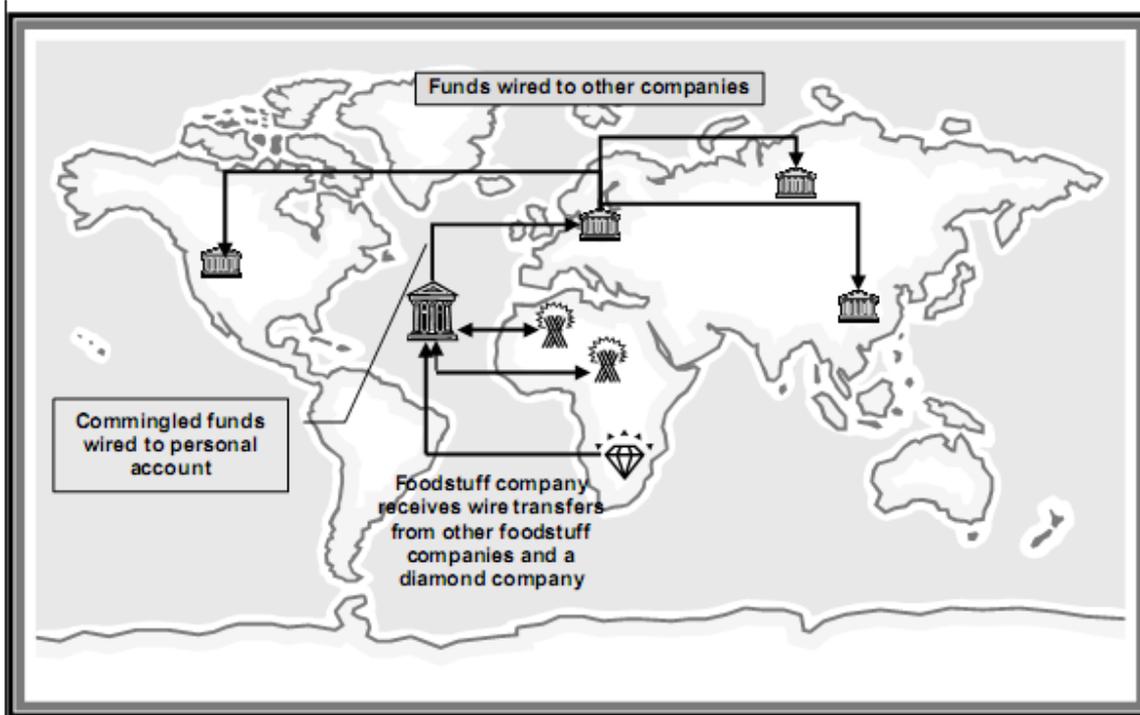
Наркоиндикат	Доллары США	Банковская система США	Канадский экспортер зерна
	Песо	Брокер, работающий с песо	Песо
Наркотики			Зерно
			Колумбийский импортер зерна

Источник: Информация, предоставленная Канадой.

Комментарий. Это пример валютной операции на черном рынке по обмену песо. В отличие от ранее приведенного примера при размещении средств в банках США брокер, работающий с песо, распрыляет сумму в долларах, полученную от продажи наркотиков, а затем использует эти средства для закупки зерна у канадской компании для экспорта в Колумбию. В данной ситуации колумбийский импортер также применяет два вида платежа, пытаясь обмануть правительство Колумбии и уклониться от уплаты импортных пошлин и декларируя лишь 70% затрат на поставку, которые покрывает аккредитив.

Пример 8

- Компания по продаже продуктов питания открывается в оффшорном финансовом центре и сотрудничает с несколькими продовольственными компаниями из Африки.
- Средства, которые компания получает от продажи товаров, сразу переводятся с оффшорного счета компании на личный счет ее руководителя в Бельгии. Затем средства быстро переводятся на счета нескольких иностранных компаний.
- Компания также получает переводы от не имеющей отношения к данному виду деятельности фирмы, которая занимается продажей алмазов. Переводы от последней объединяются с поступлениями от продаж компании и переводятся через Бельгию на счета тех же иностранных компаний.



Средства, переводимые на счета других компаний

**Объединенные средства,
переводимые на личный счет**

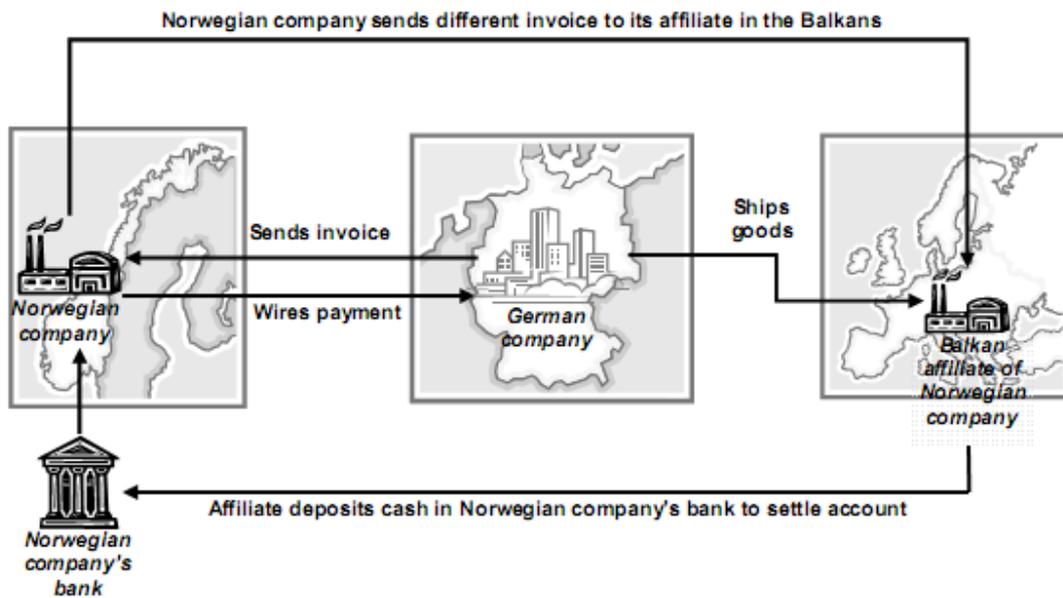
**Компания по продаже продуктов питания
получает переводы от других продовольственных компаний
и фирмы, которая занимается продажей алмазов**

Источник: Информация, предоставленная Бельгией.

Комментарий. Данный пример показывает дополнительный уровень сложности при отслеживании денег, который возникает при объединении незаконных доходов с денежными потоками от легальной деятельности. В данном случае именно фирма, которая занимается продажей алмазов, впоследствии стала объектом расследования, касающегося торговли незаконными «кровавыми алмазами».

Пример 9

- Норвежская компания закупает товар у немецкой компании и распоряжается, чтобы товар был поставлен ее филиалу на Балканах.
- Немецкая компания высылает норвежской компании счет-фактуру, расчеты по которому производятся банковским переводом.
- Норвежская компания затем направляет балканскому филиалу завышенный счет-фактуру, в который включается целый ряд завышенных административных расходов.
- Балканский филиал производит расчет по счету-фактуре наличными, депонируя их на банковский счет норвежской компании.
- Предполагается, что компания на Балканах переводит норвежской компании доходы, полученные преступным путем.



Норвежская компания направляет счет-фактуру, отличающийся от оригинального, своему филиалу на Балканах

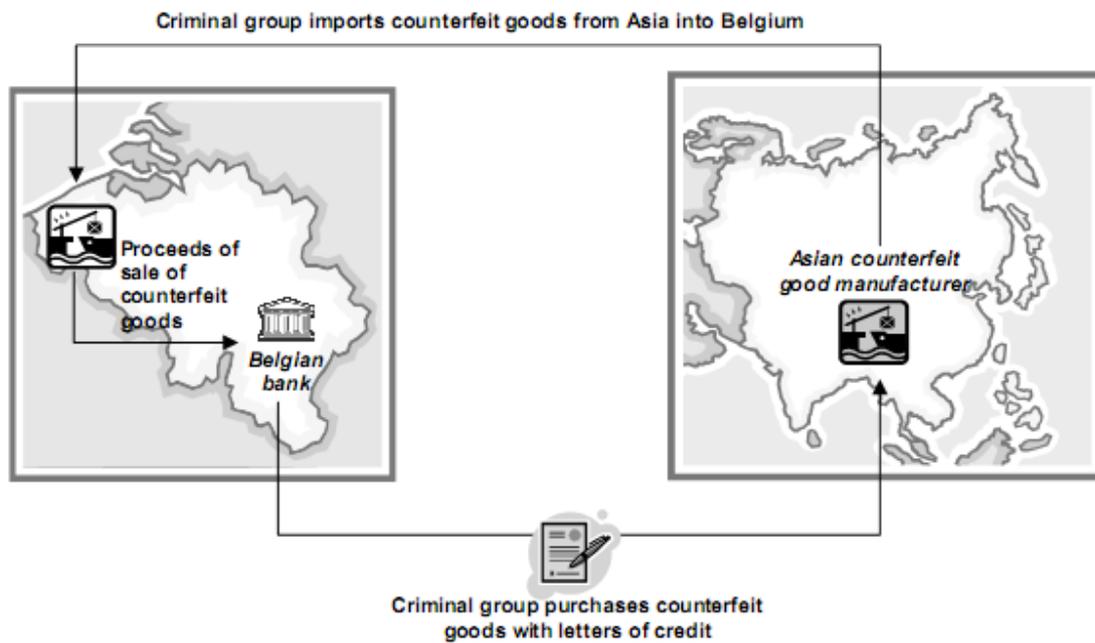
Норвежская компания	Направляет счет-фактуру	Немецкая компания	Отгружает товар	Балканский филиал норвежской компании
	Переводит платеж			
Банк норвежской компании				

Филиал депонирует наличные денежные средства на банковский счет норвежской компании для проведения взаиморасчетов

Комментарий. В данном случае норвежская компания выставляет повторный счет-фактуру на товар, для того чтобы в значительной степени завязать его стоимость. Балканский филиал затем депонирует наличные на счет норвежской компании. Эта операция «уплаты по счету» не связана со счетом-фактурой на отгруженный товар, что затрудняет последующие усилия по установлению связи между счетом-фактурой и платежами. Задача состоит в переводе средств от балканского филиала на счет норвежской компании при низком риске обнаружения сделки.

Пример 10

- Преступная группировка импортирует контрафактную продукцию из Азии в Бельгию по аккредитиву и продает ее за наличные.
- Группировка депонирует наличные денежные средства на счет в бельгийском банке и открывает следующий аккредитив.
- Группировка покупает следующую партию контрафактной продукции из Азии по новому аккредитиву.
- Эта партия контрафактной продукции продается, а выручка помещается в банк и используется для открытия нового аккредитива.



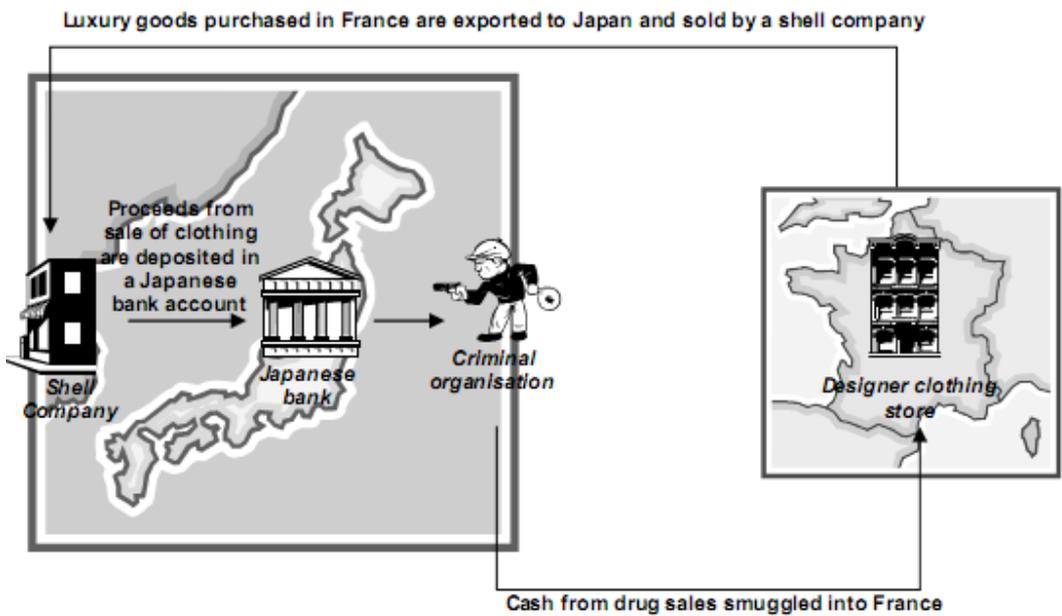
Преступная группировка импортирует контрафактную продукцию из Азии в Бельгию		
Выручка от продажи контрафактной продукции	Бельгийский банк	Производитель контрафактной продукции в Азии
Преступная группировка покупает контрафактную продукцию по аккредитиву		

Источник: Информация, предоставленная Бельгией.

Комментарий. В данном случае преступная группировка имела возможность использовать депонированные на банковский счет наличные денежные средства для открытия аккредитивов. Позднее она сумела реализовать эти аккредитивы для покупки партий контрафактной продукции. Преступная группировка полагала, что использование аккредитивов для проведения торговых сделок вместо банковских переводов придаст законности транзакциям и снизит риск обнаружения.

Пример 11

- Преступная организация продает запрещенные наркотики в Японии. Затем она контрабандным путем переводит наличные из страны во Францию.
- Деньги используются для покупки предметов роскоши в магазинах модной одежды, которые экспортируются в Японию и перепродаются фиктивной компанией.
- Выручка от продажи предметов роскоши размещается в японских банках.



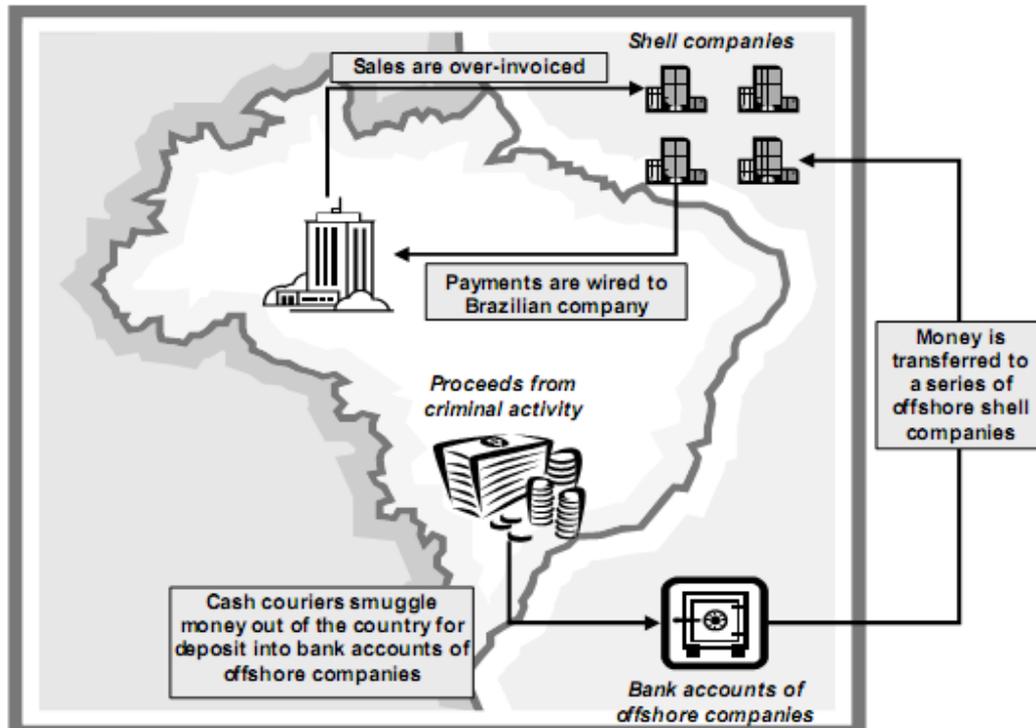
Предметы роскоши, приобретенные во Франции, экспортируются в Японию и продаются фиктивной компанией				
Фиктивная компания	Выручка от продажи модной одежды депонируется на счет в японском банке	Японский банк	Преступная организация	Магазин модной одежды
			Наличные от продажи наркотиков переводятся контрабандным путем во Францию	

Источник: Jeffrey Robinson. «The Laundrymen» (1995). Используется с разрешения автора.

Комментарий. В данном случае вместо того, чтобы просто расплыть средства в валюте Японии в японских банках, преступная организация решает минимизировать риск обнаружения путем вывоза наличных денежных средств контрабандным путем из страны, а затем, используя систему международной торговли, импортировать предметы роскоши обратно в Японию. Выручка от продажи предметов роскоши депонируется на счета, открытые в японских банках. Подозрения возникли, когда обнаружилось, что для экспорта использовались фальшивые документы и организация никогда не обращалась за возмещением налога на добавленную стоимость.

Пример 12

- Бразильская компания осуществляет незаконную деятельность.
- Наличные денежные средства, полученные от этой деятельности, вывозятся из страны контрабандным путем курьерами и размещаются на банковских счетах оффшорных компаний, контролируемых указанной компанией.
- Средства с оффшорных счетов переводятся на счета оффшорных фиктивных компаний и используются для покупки по завышенным ценам концентрированного сиропа для изготовления прохладительных напитков у бразильской компании.
- Сироп затем продается со значительным убытком фиктивными компаниями легальным компаниям.



Продажи осуществляются по завышенным счетам-фактурам	Фиктивные компании
Платежи переводятся банковским переводом в Бразилию	
Выручка от преступной деятельности	
	Деньги переводятся нескольким оффшорным фиктивным компаниям
Курьеры вывозят деньги из страны контрабандным путем для внесения на банковские счета оффшорных компаний	Банковские счета оффшорных компаний

Источник: Информация, предоставленная Бразилией.

Комментарий. В данном случае доходы, полученные преступным путем, переводятся бразильской компании в результате продажи сиропа по завышенной цене фиктивными компаниями. Доходы от продажи размещаются на банковском счете бразильской компании и эффективно вводятся в законную экономику. Любопытно, что в отличие от примера 2, где рассматривалась поставка металлолома, в данном случае вес и прочие физические характеристики товара не менялись, однако продукт разводили для уменьшения его стоимости с 40 дол. до 1 дол. США за литр.

7. Современная практика

Приведенные примеры иллюстрируют уязвимые стороны системы международной торговли, которыми могут воспользоваться криминальные группы и лица, финансирующие террористов. Для анализа возможностей противодействия отмыванию денег в торговле, которыми обладают национальные органы власти, проектная группа ФАТФ подготовила подробную анкету, позволяющую изучить современную практику борьбы с этим преступлением, наработанную в ряде стран¹⁴. Вопросы анкеты касаются способности разных государственных учреждений выявлять подозрительную деятельность, связанную с торговыми операциями, обмениваться информацией с местными и зарубежными агентствами-партнерами и действовать в соответствии с полученными данными. При проведении опросов особое внимание уделялось методам, применяемым таможенными службами, правоохранительными органами, группами финансовой разведки, налоговыми органами и органами банковского надзора.

Таможенные службы

Около половины таможенных служб заявили, что при изучении деятельности, которая может быть связана с отмыванием денег в сфере торговли, они используют «красные флажки» или другие индикаторы, принятые в анализе рисков. Более того, почти две трети аналитиков рисков считают, что необходимо эффективнее использовать коммерческие данные, чтобы обнаруживать нарушения, ассоциирующиеся с отмыванием денег или финансированием терроризма. В свою очередь, итоги анализа инициировали расследования случаев, описанных половиной респондентов, и вызвали уголовное преследование в ситуациях, изложенных примерно четвертью участников опросов.

Аналогично, почти все респонденты указали, что они имели возможность передавать информацию о коммерческих операциях правоохранительным органам, группам финансовой разведки, налоговым органам и зарубежным компетентным органам. В большинстве случаев это происходит на добровольных началах. Стандартным требованием к обмену сведениями с зарубежными компетентными органами является наличие действующих меморандумов о взаимопонимании или соглашений о взаимопомощи между таможенными службами. Примечательно, что менее половины респондентов отметили, что их таможенные службы направляют отчеты о подозрительной деятельности группам финансовой разведки.

Лишь треть респондентов признали наличие программ подготовки для сотрудников. В то же время практически все согласились с тем, что существуют потребность в дальнейшем изучении и более глубоком понимании способов отмывания денег в сфере торговли. Кроме того, более половины респондентов считали, что существуют широкие возможности более эффективного применения новых технологий, таких как рентгеновские сканеры, электронные контейнерные пломбы и данные радиочастотной идентификации. При этом две трети респондентов заявили о серьезных рисках отмывания денег в сфере торговли, с которыми столкнулись их страны.

¹⁴ 36 стран, участвовавшие в анкетировании: Аруба, Австралия, Австрия, Багамские острова, Бельгия, Бразилия, Камбоджа, Канада, Китайский Тайбэй, острова Фиджи, Франция, Гватемала, Гонконг, Индонезия, Италия, Япония, Кения, Республика Корея, Макао, Китай, Малайзия, Маврикий, Мексика, Монголия, остров Монтсеррат, Намибия, Нидерланды, Нидерландские Антильские острова, Новая Зеландия, Норвегия, Перу, Катар, Южная Африка, Испания, Сент-Люсия, Свазиленд, Великобритания и США. Подробный анализ ответов был представлен в Секретариат ФАТФ для содействия в проведении аналитической работы в данной области в будущем.

Группы по определению прозрачности торговых операций

Опыт таможенных служб и правоохранительных органов показал, что одним из самых эффективных средств анализа и расследования подозрительной деятельности в сфере торговли является система мониторинга зарегистрированных импортных и экспортных операций между странами. Для выявления нарушений и несоответствий в торговых документах согласно рекомендациям ФАТФ о международном сотрудничестве ряд правительств в настоящее время обмениваются информацией об импортных и экспортных операциях.

Для обработки огромного массива данных, полученных в результате анализа, были разработаны новые технологии, которые стандартизируют эту информацию по набору переменных и устанавливают общие схемы торговых операций. В свою очередь, «группы по определению прозрачности торговых операций» используют результаты анализа для выявления фактов подозрительной деятельности в сфере торговли, которые часто требуют проведения дальнейшего расследования.

Обмен данными о торговых операциях осуществляется между таможенными службами на основании соглашений о взаимопомощи. Успех таких соглашений подчеркивает значение партнерских отношений между странами, позволяющих создавать двусторонние механизмы выявления нарушений в торговой деятельности, которые могут быть связаны с отмыванием денег, финансированием терроризма или другими финансовыми преступлениями.

Опыт показывает, что группы по определению прозрачности торговых операций создают продуктивные каналы быстрого обмена данными о торговых операциях и иной информацией между странами. Таким образом, они представляют собой новый важный инструмент эффективного противодействия отмыванию денег в сфере торговли и борьбы с таможенными махинациями.

Правоохранительные органы

Две трети правоохранительных органов, ответивших на вопросы анкеты, отметили, что при проведении анализа деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма они используют данные о торговых операциях. В то время как большая часть этих данных поступает от групп финансовой разведки, таможенных служб и кредитно-финансовых учреждений, существенную информацию предоставляют органы банковского надзора и налоговики. Почти все респонденты указали, что такие сведения послужили основанием для начала расследований, а две трети начатых уголовных дел повлекли за собой привлечение к ответственности.

Лишь треть участников анкетирования имеет доступ к базам данных о торговых операциях, и все они считают, что необходимо развивать еще более тесное сотрудничество между таможенными и правоохранительными органами. Половина респондентов пользуются «красными флажками» как индикаторами рисков и полагают, что следует более широко использовать такие методы.

По всей видимости, правоохранительные органы сталкиваются с некоторыми проблемами при обмене информацией с таможенными службами, группами финансовой разведки и налоговыми органами, хотя он осуществляется главным образом на добровольной основе и в определенных ситуациях (например, при уголовном расследовании). Большинство респондентов подчеркивали, что значительные проблемы (и часто с запретами) возникают при обмене данными с органами банковского надзора, и что процесс такого обмена с зарубежными компетентными органами возможен только при условии действия меморандума о взаимопонимании или соглашения об оказании взаимной правовой помощи. Тем не менее некоторые респонденты обмениваются информацией на условиях взаимной помощи.

Отмывание денег в сфере торговли

Оказалось, что у трети респондентов есть определенный опыт работы в данной области, и такое же число участников написали, что у них действуют программы подготовки. Практически все респонденты согласились с тем, что необходимо повысить уровень обучения и знаний о способах отмывания денег в сфере торговли. В общем, две трети участников опроса рассматривают деятельность, связанную с отмыванием денег в сфере торговли, как представляющую серьезный риск для их стран.

Группы финансовой разведки

Половина опрошенных групп финансовой разведки получают отчеты о подозрительной деятельности, основанием для которых служили опасения по поводу проводимых торговых операций. Однако в большинстве стран число таких отчетов остается относительно небольшим (например, менее 25 отчетов в год). Кроме кредитно-финансовых учреждений отчеты о подозрительной деятельности подают таможенные и правоохранительные органы, а также (реже) налоговые органы и органы банковского надзора. Около трети от общего числа опрошенных групп финансовой разведки используют данные о торговых операциях при проведении анализа деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма, и такие сведения часто являются основанием для начала расследования и привлечения к уголовной ответственности.

Группы финансовой разведки подтвердили, что широко пользуются «красными флажками». Кроме того, большинство респондентов уверены в необходимости более эффективно использовать такие индикаторы и иные аналитические методы в рамках подхода, основанного на оценке риска, для выявления фактов отмывания денег в сфере торговли. При этом только четверть респондентов применяют в рамках проводимого анализа базы коммерческих данных.

Как и предполагалось, группы финансовой разведки имеют возможность обмениваться информацией с правоохранительными органами, таможенными службами, налоговыми органами и органами банковского надзора. Однако одни респонденты предупреждают, что к такой информации применяются строгие требования соблюдения коммерческой тайны, а это ограничивает ее использование только целями разведки. По мнению других, обмен сведениями о торговых операциях часто осуществляется только при проведении уголовного расследования. Респонденты подтвердили, что национальные группы финансовой разведки обмениваются информацией с зарубежными коллегами, однако, как правило, это происходит на основании действующего меморандума о взаимопонимании или на условиях международной взаимопомощи.

Около половины респондентов имеют в своем штате специалистов в области коммерции, но лишь четверть опрошенных проводит подготовку кадров для повышения уровня знаний о способах отмывания денег в сфере торговли. Практически все согласились с тем, что группам финансовой разведки необходимо углублять знания в этом вопросе. Две трети респондентов отмечают наличие слабых сторон у своих стран, которые позволяют использовать систему торговли в преступных целях.

Налоговые органы

Две трети опрошенных налоговых органов получают от таможенных служб, правоохранительных органов и групп финансовой разведки информацию, которая напрямую связана с отмыванием денег в сфере торговли. Однако, как оказалось, эти респонденты могут использовать полученную информацию только при проведении расследований или привлечении подозреваемых к ответственности. При этом треть опрошенных проводят анализ, помогающий выявлять факты отмывания денег в сфере торговли, и регулярно представляют отчеты о подозрительной деятельности группам финансовой разведки.

В то время как половина налоговых органов, участвующих в опросе, имеют возможность проводить расследования, лишь треть получили разрешение на проведение проверок операций, связанных с отмыванием денег в сфере торговли. Кроме того, при возникновении подозрений в отмывании денег в процессе аудита только половина респондентов обязаны подавать отчеты в компетентные органы. При определенных условиях, например при проведении расследований, большинство налоговых органов на

добровольных началах передают информацию в таможенные службы, правоохранительные органы и группы финансовой разведки. Многие респонденты сталкиваются с серьезными проблемами (и часто с запретами) при обмене информацией с органами банковского надзора, однако могут передавать результаты налоговых проверок зарубежным коллегам на условиях действия меморандума о взаимопонимании или соглашения о взаимной правовой помощи.

Некоторые налоговые органы имеют в своем штате специалистов в области коммерции или действующие программы подготовки для углубления знаний о способах отмыывания денег в сфере торговли. Тем не менее все согласились с необходимостью совершенствовать качество обучения в этой области. В целом, две трети респондентов отмечают наличие слабых сторон у своих стран, которые позволяют использовать систему торговли в преступных целях.

Органы банковского надзора

В большинстве стран участие органов банковского надзора в проверке операций, связанных с отмыыванием денег в сфере торговли, ограничено. Однако треть респондентов отметили, что они часто получают информацию о подозрительной деятельности в этой сфере от кредитно-финансовых учреждений. Кроме того, треть опрошенных проводят анализ, результаты которого могут быть использованы для выявления фактов отмыывания денег в сфере торговли, и регулярно представляют отчеты о подозрительной деятельности группам финансовой разведки. Менее половины респондентов используют «красные флажки» и иные аналитические методы для определения товаров, компаний или стран, представляющих повышенный риск, и большинство участников опросов считают необходимым более эффективно использовать такие методы. Треть опрошенных используют имеющуюся информацию для проведения расследований, однако лишь по 10% расследуемых дел подозреваемые привлекаются к уголовной ответственности.

Как оказалось, органы банковского надзора добровольно обмениваются информацией с таможенными службами, правоохранительными органами, группами финансовой разведки и налоговыми органами. Кроме того, большинство опрошенных могут обмениваться данными о торговых операциях с зарубежными компетентными органами, хотя и с некоторыми ограничениями. Как и предполагалось, лишь отдельные органы банковского надзора имеют опыт использования методов выявления отмыывания денег в сфере торговли, и почти никто не проводит обучение персонала в этой области. В целом, около половины респондентов отмечают наличие слабых сторон у своих стран, которые позволяют использовать систему торговли в преступных целях.

Индикаторы риска отмывания денег в сфере торговли («красные флажки»)

Респонденты, участвующие в анкетировании, проведенном проектной группой ФАТФ, сообщили о следующих индикаторах риска, традиционно используемых для выявления деятельности, связанной с отмыванием денег в сфере торговли:

- существенные расхождения в описании товара в коносаменте и счете-фактуре;
- существенные несоответствия между товаром, обозначенным в коносаменте (или счете-фактуре), и фактически отгруженным товаром;
- существенные несоответствия между стоимостью товара, заявленной в счете-фактуре, и его справедливой рыночной стоимостью;
- объем поставки не совпадает с масштабами обычной деловой активностью экспортера или импортера;
- отгруженный товар соответствует определению товара с «повышенным риском отмывания денег»*;
- тип отгружаемого товара не характерен для обычной деловой активности экспортера или импортера;
- поставка невыгодна с экономической точки зрения**;
- товар отгружается в юрисдикцию (или из юрисдикции), характеризующуюся «повышенным риском» отмывания денег;
- товар перегружается в одной или нескольких юрисдикциях без очевидной экономической причины;
- способ оплаты не соответствует рискам, связанным с данной поставкой***;
- сделка предполагает получение наличных денежных средств (или оплаты в иной форме) от третьей стороны, не участвующей в ней;
- сделка предполагает использование многократно исправляемых или часто продлеваемых аккредитивов;
- сделка предполагает использование подставных (фиктивных) компаний.

Таможенные службы работают с целевой информацией о конкретных компаниях, занимающихся импортно-экспортными операциями или перевозками грузов. Кроме того, «красные флажки», которые используются для выявления других приемов отмывания денег, помогают обнаруживать возможные факты отмывания денег в сфере торговли.

* Например, дорогостоящие товары небольшого объема (в частности, бытовая техника), которые характеризуются высокой оборачиваемостью, стоимость которых трудно определить.

** Например, использование 40-футового контейнера для транспортировки небольшого количества относительно недорогих товаров.

*** Например, использование предоплаты поставки от нового поставщика из страны с высоким уровнем риска.

8. Основные выводы

Проведенное в рамках проекта исследование позволило сделать следующие основные выводы об отмывании денег в сфере торговли.

- Отмывание денег в сфере торговли – важный канал преступной деятельности и с учетом роста объемов международной торговли представляет собой все более увеличивающийся риск отмывания денег и финансирования терроризма.
- Способы отмывания денег в сфере торговли различаются по своей сложности. Большинство базовых схем – это мошенническая торговая практика (например, занижение или завышение стоимости в счетах-фактурах). Однако более сложные схемы объединяют мошеннические приемы в сеть комплексных транзакций, которые включают перемещение средств по финансовой системе (в форме чеков или банковских переводов) и (или) физическое перемещение банкнот (с помощью курьеров). Такие сложные транзакции затрудняют отслеживание и обнаружение перемещаемых ценностей.
- Анализ данных о торговых операциях и обмен данными на международном уровне являются важными инструментами выявления нарушений, которые могут стать основанием для начала расследования и привлечения к ответственности в связи с отмыванием денег в сфере торговли.
- Хотя таможенные службы, правоохранительные органы, группы финансовой разведки, налоговые органы и органы банковского надзора могут обмениваться информацией о торговых операциях, очень часто такой обмен возможен только при соблюдении определенных условий и является, скорее, добровольным, чем обязательным. Кроме того, большинство групп финансовой разведки не получают регулярно отчеты о подозрительной деятельности в сфере торговли.
- Как оказалось, большинству таможенных служб, правоохранительных органов, групп финансовой разведки, налоговых органов и органов банковского надзора сложнее выявлять факты отмывания денег в торговле, чем иные формы отмывания денег и финансирования терроризма, а значит, труднее оказывать им противодействие. Отчасти это отражает их ограниченные знания о приемах отмывания денег в этой сфере деятельности.
- Большинство таможенных служб, правоохранительных органов, групп финансовой разведки, налоговых органов и органов банковского надзора осознают острую необходимость более эффективной подготовки, чтобы обеспечить сотрудников этих служб информацией, позволяющей выявлять факты отмывания денег в торговле.
- Большинство таможенных служб, правоохранительных органов, групп финансовой разведки, налоговых органов и органов банковского надзора выразили серьезную обеспокоенность по поводу уязвимости своих стран к отмыванию денег в сфере торговли. Кроме того, большинство опрошенных считают, что в их странах применяются ограниченные меры для снижения риска отмывания денег в торговле.

Отмывание денег в сфере торговли

9. Вопросы для рассмотрения

Отмывание денег в сфере торговли – важный прием, который мало изучался директивными органами. Объем международной торговли продолжает расти, требования, применяемые к другим способам отмывания денег, становятся все эффективнее, поэтому можно ожидать, что каналы отмывания денег в торговле окажутся весьма привлекательными для преступников.

Результаты исследования дают основания предполагать, что уровень понимания способов отмывания денег в торговле остается на том же уровне, на каком находились знания о приемах перемещения средств в финансовой системе 10 лет назад. Тогда ведущие сотрудники большинства кредитно-финансовых учреждений не имели представления о том, что собой представляет подозрительная деятельность, и какие действия следует предпринимать при ее выявлении.

Исследование показало, что таможенные службы, правоохранительные органы, группы финансовой разведки, налоговые органы и органы банковского надзора в настоящее время сталкиваются с одинаковыми проблемами – недостаток знаний и опыта в области приемов отмывания денег в торговле и способов их обнаружения.

Забегая вперед, скажем, что существуют определенные практические меры, позволяющие совершенствовать возможности национальных органов власти в деле борьбы с угрозой отмывания денег в сфере торговли. К этим мерам относятся, в частности, повышение уровня информированности, усиление действующих мер и развитие международного сотрудничества.

Повышение уровня информированности

Анализ современной практики, выработанной странами, которые отвечали на вопросы анкеты ФАТФ, показал, что почти все ощущают необходимость введения программ обучения для компетентных органов (таможенных служб, правоохранительных органов, групп финансовой разведки, налоговых органов и органов банковского надзора), помогающих более эффективно выявлять способы отмывания денег в торговле. В свою очередь, повышение квалификации персонала приведет к росту числа отчетов о подозрительной деятельности, поступающих в группы финансовой разведки. Кроме того, такие программы можно дополнять обучающими семинарами для организаций частного сектора.

Усиление действующих мер

Существует целый ряд мер, которые могут быть приняты странами для более эффективного выявления незаконной деятельности в сфере торговли. Одна из самых простых заключается в обеспечении компетентным органам и кредитно-финансовым учреждениям доступа к примерам и индикаторам риска, представленным в настоящем исследовании. Кроме того, многим странам выгоден более продуктивный обмен информацией между компетентными органами национального уровня. Например, правоохранительные органы могут обращаться за сведениями об определенных торговых операциях в таможенные службы до начала полномасштабного уголовного расследования.

Развитие международного сотрудничества

Странам следует развивать сотрудничество в целях выявления и противодействия отмыванию денег в сфере торговли. В соответствии с требованиями ФАТФ страны должны создать каналы быстрого и эффективного информационного обмена. На практике это потребует подписания меморандумов о взаимопонимании и соглашений о взаимной правовой помощи между странами для обмена данными об определенных транзакциях. Это также означает более широкое использование соглашений о взаимопомощи между таможенными службами для обмена данными об экспортно-импортных операциях для выявления нарушений в торговле, которые могут служить индикаторами отмывания денег.

Приложение I

Роль кредитно-финансовых учреждений в совершении торговых сделок

Кредитно-финансовые учреждения выполняют три функции в совершении международных торговых сделок, в частности перевод денежных средств, финансирование и кредитование под свое имя для осуществления транзакции.

Перевод денежных средств – перевод средств между сторонами, участвующими в торговой сделке (например, банковский перевод).

Финансирование – предоставление кредита для совершения торговой сделки. Как правило, в этом случае кредитно-финансовое учреждение проводит стандартную проверку кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитно-финансовое учреждение может провести проверку базовой сделки.

Кредитование под свое имя для осуществления транзакции – происходит в двух случаях: 1) когда кредитно-финансовое учреждение принимает на себя обязательства по оплате на определенных условиях (например, на условиях аккредитива) и 2) когда кредитно-финансовое учреждение принимает на себя обязательства по оплате в случае нарушения покупателем обязательств по оплате (гарантия).

Наряду с мониторингом, который проводится в соответствии с национальными положениями о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, уровень проверки и доступности информации по базовой сделке зависит от кредитного и репутационного рисков для банка, связанных с финансированием и кредитованием под свое имя. Например, когда риск для кредитно-финансового учреждения при осуществлении перевода средств является низким, маловероятно, что оно будет тщательно проверять документы по сделке (коносамент или счет-фактуру).

Отмывание денег в сфере торговли

Приложение II

В приложение включена основная информация, полученная из ответов на вопросы анкеты, подготовленной Проектной группой ФАТФ. В некоторых случаях респонденты ответили не на все вопросы.

Таможенные службы (24 респондента)

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Проводите ли вы анализ, который может быть использован для выявления случаев отмывания денег в торговле, расследования этих случаев или привлечения к уголовной ответственности?	12	12
Анализируете ли вы данные о торговых операциях для выявления нарушений, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма?	13	11
Можете ли вы представить список индикаторов риска возможного отмывания денег в торговле («красных флажков»), которые могли бы послужить основанием для подозрений или начала расследования?	12	12
Используете ли вы модели риска или аналитические инструменты для выявления компаний, товаров, стран или видов деятельности, связанных с повышенным риском?	19	5
Есть ли возможность более эффективно использовать результаты анализа данных о торговых операциях для выявления нарушений, которые могли бы послужить основанием для дальнейшего расследования?	18	5

Послужила ли информация или результаты анализа основанием для конкретного расследования или последующего привлечения к уголовной ответственности?	
Расследование	14
Привлечение к уголовной ответственности	6
Нет	10

Является обмен информацией между таможенными службами и другими национальными органами обязательным или добровольным?				
	Правоохранительные органы	ГФР	Налоговые органы	Органы банковского надзора
Обязательный	10	9	6	1
Добровольный	13	11	14	10
Не применимо	1	0	0	8

С какими из перечисленных национальных органов может осуществляться информационный обмен?				
	Правоохранительные органы	Группы финансовой разведки	Налоговые органы	Органы банковского надзора
Да	10	6	10	2
Да, но с ограничениями	13	15	10	11
Нет	1	0	0	7

Отмывание денег в сфере торговли

Может ли осуществляться информационный обмен с зарубежными компетентными органами?	
Да	7
Да, но с ограничениями	16
Нет	0

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Имеются ли программы обучения сотрудников навыкам работы со случаями отмывания денег в торговле?	8	15
Считаете ли вы необходимым повышать уровень подготовки персонала и информированности о приемах отмывания денег в торговле?	22	1
Считаете ли вы, что ваша страна уязвима к рискам использования для отмывания денег в торговле?	17	7

Правоохранительные органы (20 респондентов)

Из каких источников ваша организация получает информацию об отмывании денег в сфере торговли?	
Таможенные службы	11
Группы финансовой разведки	13
Налоговые органы	7
Органы банковского надзора	5
Кредитно-финансовые учреждения	10
Другие	9

Послужила ли эта информация основанием для проведения расследования и последующего привлечения к уголовной ответственности?	
Расследование	18
Привлечение к уголовной ответственности	13
Нет	2

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Использовались ли данные о торговых операциях при проведении анализа или расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма?	15	5
Имеете ли вы доступ к базе данных о торговых операциях, которые можно использовать для расширенного анализа или расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма?	7	13
Есть ли возможность развивать сотрудничество правоохранительных органов и таможенных служб через использование поисковых баз данных по отдельным компаниям или сделкам?	15	5
Можете ли вы представить список индикаторов риска («красных флажков») возможного отмывания денег в торговле, которые послужили бы основанием для подозрений или начала расследования?	7	12
Можно ли более эффективно использовать индикаторы риска, чтобы способствовать дальнейшему внедрению подхода, основанного на оценке риска, для обнаружения случаев отмывания денег в торговле?	8	10

Отмывание денег в сфере торговли

Является обмен информацией между правоохранительными органами и другими национальными органами обязательным или добровольным?				
	Таможенные службы	ГФР	Налоговые органы	Органы банковского надзора
Обязательный	6	5	5	2
Добровольный	11	9	11	8
Не применимо	1	1	0	8

С какими из перечисленных национальных органов может осуществляться информационный обмен?				
	Таможенные службы	ГФР	Налоговые органы	Органы банковского надзора
Да	6	6	3	0
Да, но с ограничениями	12	8	14	8
Нет	0	0	0	6

Может ли осуществляться информационный обмен с зарубежными компетентными органами?	
Да	3
Да, но с ограничениями	13
Нет	1

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Имеются ли программы обучения сотрудников навыкам работы со случаями отмывания денег в торговле?	6	13
Считаете ли вы необходимым повышать уровень подготовки персонала и информированности о приемах отмывания денег в торговле?	17	2
Считаете ли вы, что ваша страна уязвима к рискам использования для отмывания денег в торговле?	13	6

Группы финансовой разведки (21 респондент)

Получали ли вы отчеты о подозрительной деятельности, составленные в результате выявления подозрительных торговых операций?	
<i>Да</i>	12
<i>Нет</i>	2
<i>Не применимо</i>	5

Получали ли вы отчеты о подозрительной деятельности, составленные в результате выявления подозрительных торговых операций?		
	<i>В течение последнего года</i>	<i>В течение последних трех лет</i>
<i>0</i>	1	1
<i>1-5</i>	0	4
<i>6-25</i>	6	4
<i>Более 25</i>	8	5
<i>Не применимо</i>	5	5

Из каких источников ваша организация получает информацию об отмывании денег в торговле?

Таможенные службы	11
Правоохранительные органы	12
Налоговые органы	8
Органы банковского надзора	3
Кредитно-финансовые учреждения	17
Другие	3
Не применимо	2

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Использовались ли данные о торговых операциях при проведении анализа или расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма?	11	10
Используете ли вы обычно данные о торговых операциях при проведении анализа или расследований?	8	13

Послужила ли эта информация основанием для проведения расследования и последующего привлечения к уголовной ответственности?	
Расследование	14
Привлечение к ответственности	10
Нет	5

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
При возникновении подозрений в отмывании денег совершаются ли торговые сделки с использованием продуктов финансирования торговли, таких как аккредитивы или документарные инкассо?	11	8
Собирает ли ваша организация данные о транзакциях через систему SWIFT (международную межбанковскую систему электронных платежей), которые используются при проведении анализа или расследований случаев отмывания денег или финансирования терроризма?	8	13
Можете ли вы представить список индикаторов риска («красных флажков») возможного отмывания денег в торговле, которые послужили бы основанием для подозрений или начала расследования?	14	7
Можно ли более эффективно использовать индикаторы риска, чтобы способствовать дальнейшему внедрению подхода, основанного на оценке риска, для обнаружения случаев отмывания денег в торговле?	10	6
Имеете ли вы доступ к базе данных о торговых операциях, которые можно использовать для расширенного анализа или расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма?	6	15

С какими из перечисленных национальных органов может осуществляться информационный обмен?				
	Таможенные службы	Правоохранительные органы	Налоговые органы	Органы банковского надзора
Да	10	11	9	9
Да, но с ограничениями	8	7	7	3
Нет	0	1	1	2

Отмывание денег в сфере торговли

Может ли осуществляться информационный обмен с зарубежными компетентными органами?	
Да	7
Да, но с ограничениями	14
Нет	0

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Имеются ли в штате вашей организации специалисты с опытом работы в сфере торговли?	12	9
Имеются ли программы обучения сотрудников навыкам работы со случаями отмывания денег в торговле?	4	16
Считаете ли вы необходимым повышать уровень подготовки персонала и информированности о приемах отмывания денег в торговле?	18	2
Считаете ли вы, что ваша страна уязвима к рискам использования для отмывания денег в торговле?	15	4

Налоговые органы (21 респондент)

Получаете ли вы информацию о подозрительной деятельности, связанной с отмыванием денег в торговле?	
<i>Да</i>	10
<i>Нет</i>	11

Имеете ли вы доступ к базе данных о торговых операциях, которые можно использовать для расширенного анализа или расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма?	
<i>Да</i>	5
<i>Нет</i>	8
<i>Не применимо</i>	8

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Проводите ли вы анализ, который может быть использован для выявления случаев отмывания денег в торговле, расследования этих случаев или привлечения к уголовной ответственности?	7	13
Представляете ли вы отчеты о подозрительной деятельности в торговле своей группе финансовой разведки?	7	14
Можете ли вы представить список индикаторов риска возможного отмывания денег в торговле («красных флажков»), которые могли бы послужить основанием для подозрений или начала расследования?	9	12
Можно ли более эффективно использовать индикаторы риска, чтобы способствовать дальнейшему внедрению подхода, основанного на оценке риска, для обнаружения случаев отмывания денег в торговле?	5	10
Расследуете ли вы случаи отмывания денег в торговле собственными силами или в сотрудничестве с другими агентствами?	10	10
Входит ли в круг ваших полномочий выявление фактов отмывания денег в процессе аудита?	7	14
Должны ли вы подавать отчет в компетентные органы при возникновении в процессе аудита подозрений в отмывании денег?	12	9

Отмывание денег в сфере торговли

Могут ли компетентные органы запросить налоговые данные при проведении расследования случая отмывания денег в торговле?	
Да, в любом случае	6
Да, но с ограничениями	14
Нет	1

Является обмен информацией между налоговыми органами и другими национальными органами обязательным или добровольным?				
	Таможенные службы	Правоохранительные органы	ГФР	Органы банковского надзора
Обязательный	7	6	10	2
Добровольный	10	9	4	5
Не применимо	1	3	4	11

С какими из перечисленных национальных органов может осуществляться информационный обмен?				
	Таможенные службы	Правоохранительные органы	ГФР	Органы банковского надзора
Да	9	4	8	2
Да, но с ограничениями	8	11	6	4
Нет	2	3	5	10

Может ли осуществляться информационный обмен с зарубежными компетентными органами?	
Да	2
Да, но с ограничениями	12
Нет	5

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Имеются ли в штате вашей организации специалисты с опытом работы в сфере торговли?	4	15
Имеются ли программы обучения сотрудников навыкам работы со случаями отмывания денег в торговле?	5	15
Считаете ли вы необходимым повышать уровень подготовки персонала и информированности о приемах отмывания денег в торговле?	20	1
Считаете ли вы, что ваша страна уязвима к рискам использования для отмывания денег в торговле?	15	5

Отмывание денег в сфере торговли

Органы банковского надзора (23 респондента)

Из каких источников ваша организация получает информацию об отмывании денег в сфере торговли?	
Таможенные службы	2
Правоохранительные органы	2
Группы финансовой разведки	4
Органы банковского надзора	1
Кредитно-финансовые учреждения	7
Другие	2

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Проводите ли вы анализ, который может быть использован для выявления случаев отмывания денег в торговле, расследования этих случаев или привлечения к уголовной ответственности?	6	17
Можете ли вы представить список индикаторов риска возможного отмывания денег в торговле («красных флажков»), которые могли бы послужить основанием для подозрений или начала расследования?	12	6
Используете ли вы модели риска или аналитические инструменты для выявления компаний, товаров, стран или видов деятельности, связанных с повышенным риском?	9	14

С какими из перечисленных национальных органов может осуществляться информационный обмен?				
	Таможенные службы	Правоохранительные органы	ГФР	Налоговые органы
Да	2	4	11	3
Да, но с ограничениями	10	11	3	9
Нет	5	3	3	4

Является обмен информацией между органами банковского надзора и другими национальными органами обязательным или добровольным?				
	Таможенные службы	Правоохранительные органы	ГФР	Налоговые органы
Обязательный	1	6	9	2
Добровольный	10	8	4	9
Не применимо	5	3	3	4

Может ли осуществляться информационный обмен с зарубежными компетентными органами?	
Да	1
Да, но с ограничениями	12
Нет	4

	<i>Да</i>	<i>Нет</i>
Имеются ли в штате вашей организации специалисты с опытом работы в сфере торговли?	3	20
Имеются ли программы обучения сотрудников навыкам работы со случаями отмывания денег в торговле?	3	18
Считаете ли вы необходимым повышать уровень подготовки персонала и	12	5

информированности о приемах отмывания денег в торговле?		
---	--	--

Глоссарий

Альтернативные системы денежных переводов – системы перевода денежных средств, действующие вне официальных банковских каналов. К ним также относятся неконтролируемые сети (например, подпольные банки) и контролируемые системы (системы денежных услуг)*.

Коносамент – документ, подписанный перевозчиком и подтверждающий получение товара в указанном пункте и из указанного пункта.

Отток капитала – быстрый отток денежных средств из страны, часто в качестве реакции на какое-либо экономическое событие, беспокоившее инвесторов и заставившее их потерять уверенность в финансовой стабильности страны.

Курьеры – лица, которые занимаются перевозкой валюты или оборотных инструментов на предъявителя из одной страны в другую с целью отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Смешивание – процесс соединения преступных доходов с доходами от законной деятельности с целью утаивания источника криминальных денежных средств и затруднения их отслеживания.

Подставная компания – компания, которая может использоваться для сокрытия бенефициарного права собственности организации.

Гарантия – обязательство, обычно со стороны банка, по исполнению обязательств другой стороны или по выплате определенной денежной суммы после предоставления установленных документов, указывающих на то, что гарантированная сторона не выполнила некоторые обязательства.

«Хавала» – специфическая операция, осуществляемая в альтернативной системе денежных переводов. «Хаваладар» – оператор или владелец системы «хавала».

Аккредитив – обязательство, обычно со стороны банка, принимаемое им по просьбе клиента, в отношении выплаты указанному бенефициару определенной денежной суммы после предоставления документов, установленных условиями и положениями аккредитива.

Фиктивная компания – компания, зарегистрированная, но не имеющая значительных активов и не осуществляющая никакой деятельности.

Распыление (или структурирование) вкладов – метод отмывания денег, предполагающий дробление большого банковского вклада на мелкие суммы с целью обойти требование о подаче отчета о подозрительной деятельности, предъявляемое к банкам.

Отмывание денег в сфере торговли – процесс утаивания доходов, полученных преступным путем, и их перемещения с использованием торговых операций с целью узаконивания их преступного происхождения.

Группы по определению прозрачности торговых операций – структуры, которые способствуют информационному обмену между таможенными службами с целью выявления и анализа подозрительной деятельности в торговле.

Трансфертное ценообразование – установление цены на основании взаимной договоренности, а не по условиям свободного рынка. На практике часто ассоциируется с операциями внутри компании.

* Более подробная информация об альтернативных системах денежных переводов включена в Отчет ФАТФ о типологиях отмывания денег и финансирования терроризма за 2004-2015 гг.

Источники

1. Anthony, Hallet. «How Successfully Do We Measure Capital Flight? The Empirical Evidence from Five Developing Countries» // *Journal of Development Studies*. 1992. Vol. 23.3. 538-556.
2. Baker R. «The Biggest Loophole in the Free-Market System». // *The Washington Quarterly*, Autumn, 1999.
3. Baker R. «Capitalism's Achilles Heel – Dirty Money and How to Renew the Free-Market System». John Wiley and Sons. 2005.
4. Bartlett B. «The Negative Effects of Money Laundering on Economic Development». Asian Development Bank Regional Technical Assistance Project No. 5967 – Countering Money Laundering in the Asian and Pacific Region, May 2002.
5. Bhagwati J. N. «Fiscal Policies, the Faking of Foreign Trade Declarations and the Balance of Payment» // *Bulletin of the Oxford University Institute of Statistics*. February 1967.
6. Brittain-Catlin W. «Offshore: The Dark Side of the Global Economy». ISBN: 0374256985. 2005.
7. Caribbean Financial Action Task Force. «Money Laundering Prevention Guidelines For CFATF Member Governments, Free Trade Zone Authorities, And Merchants». 2001.
8. Caribbean Financial Action Task Force. «Report of the Working Group - Free Trade Zones Typology Exercise II». 2001.
9. Cuddington J. «Capital Flight: Estimates, Issues, and Explanations» // *Princeton Studies in International Finance*, 1986, No. 58.
10. de Boyrie, M. E., S. J. Pak, and J. Zdanowicz (2005), “Estimating The Magnitude Of Capital Flight Due To Abnormal Pricing In International Trade: The Russia-USA Case”, Center for International Business and Education Research (CIBER) Working Paper, Florida International University.
11. de Boyrie M. E., S. J. Pak, J. Zdanowicz. «The Impact of Switzerland's Money Laundering Law on Capital Flows Through Abnormal Pricing in International Trade» // *Applied Financial Economics*. 2005. 15. P. 217-230.
12. De Wulf L. (1979). «Statistical Analysis of Under- and Over-Invoicing of Imports» // *Journal of Development Economics*. 1981. 8.
13. EurAsianGroup. «Use of Non-Resident Organisations for Reinvestment of Proceeds from Crime into the Economy (through Offshore Companies)». EAG Typologies Research. Final Report. 2005.
14. EurAsianGroup «Use of Fraudulent VAT Pay-Back Schemes in Exports of Goods and Services for the Purpose of Obtaining Proceeds of Crime and their Laundering». EAG Typologies Research. Final Report. 2005.
15. Fatehi J. «Capital Flight from Latin America as a Barometer of Political Instability» // *Journal of Business Research*. 1994. 30(2), 187-195.
16. Feenstra R., Wen Hai, Wing T. Woo, Shunli Tao. «Discrepancies in International Data: An Application to China-Hong Kong Entrepôt Trade» // *American Economic Review*. May 1999. Vol. 89. Issue 2.
17. Financial Action Task Force (2004). «Alternative Remittance Systems». // *Money Laundering and Terrorist Financing Typologies*. 2004-2005, June 2005.

18. Financial Action Task Force (2004). «Money Laundering and Terrorist Financing Trends and Indicators: Initial Perspectives» // Money Laundering and Terrorist Financing Typologies 2004-2005, June 2005.
19. Financial Action Task Force. Background Documents – Summaries of Trade-Based Money Laundering Case Studies and Domestic Regimes, FATF Secure Website. 2006.
20. Financial Action Task Force. Background Documents – Summary of Responses to Trade-Based Money Laundering Questionnaire, FATF Secure Website. 2006.
21. Fisman R., Shang-Jin Wei. «Tax Rates and Tax Evasion: Evidence from “Missing Imports” in China» // National Bureau of Economic Research Working Paper 8551, October 2001.
22. Goetzl A. «Why Don't Trade Numbers Add Up?» ITTO (International Tropical Timber Organisation) Tropical Forest Update. 15/1. 2005.
23. Gulati. «A Note on Trade Misinvoicing», in «Capital Flight and Third World Debt», Lessard Donald, John Williamson (eds.), Washington DC: Institute for International Economics. 1987. P. 68-78.
24. IMF. «Determinants and Systemic Consequences of International Capital Flows». A Study by the Research Department of the International Monetary Fund. 1991.
25. Joint Money Laundering Steering Group. «Guidance Notes on Prevention of Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism». 2006; www.jmlsg.org.uk.
26. Kahn B. «Capital Flight and Exchange Controls in South Africa». Research Paper No. 4, Centre for the Study of the South African Economy and International Finance. London School of Economics. 1991.
27. Khilji F. «Comments on “Under-Invoicing of Imports: A Case Study of Pakistan» // The Pakistan Development Review, 32, Part II, Winter 1993.
28. Kochan N. «The Washing Machine: How Money Laundering and Terrorist Financing Soils Us». ISBN: 1587991594. 2005.
29. Komisar L. «Profit Laundering and Tax Evasion - The Dirty Little Secret of Financial Globalization» // Dissent Magazine, Spring, 2005.
30. Lessard Donald, John Williamson eds. «Capital Flight and Third World Debt». Washington, DC: Institute for International Economics. 1984.
31. Li S. H., Balachandran K. R. «Effects of Differential Tax Rates on Transfer Pricing» // Journal of Accounting, Auditing and Finance. 1996. 11(2). 183-96.
32. Mahmood Z., R. Mahmood. «Under-Invoicing of Imports: A Case Study of Pakistan» // The Pakistan Development Review. 32, Part II. Winter 1993.
33. Motala John. «Statistical Discrepancies in the World Current Account» // IMF Quarterly Periodical, Finance and Development. March 1997. Vol. 34. No 1.
34. Pritchett Lant, Sethi Geeta. «Tariff Rates, Tariff Revenue, and Tariff Reform: Some New Facts» // The World Bank Economic Review. Vol. 8, No 1. 1994.
35. Robinson. Jeffrey. «The Laundrymen – Inside the World's Third Largest Business». Simon and Schuster, London. 1995.
36. Rustomjee Z. «Capital Flight under Apartheid» // Transformation. 1991. No. 15. 89-103.

37. Setiono B., Y. Husein. «Fighting Forest Crime and Promoting Prudent Banking for Sustainable Forest Management». Centre for International Forestry Research (CIFOR) Occasional Paper No. 44. ISSN 0854-9818. 2005.
38. Smit B. W., Mocke B.A. «Capital Flight from South Africa: Magnitude and Causes» // The South African Journal of Economics. 1991. Vol. 59.2: 101-117.
39. Stasavage David, Daubrée Cécile. «Determinants of Customs Fraud and Corruption: Evidence from Two African Countries». OECD Development Centre, Working Paper No. 138. August 1998.
40. Swenson. «Tax Reforms and Evidence of Transfer Pricing» // National Tax Journal. 2001. Vol. 54, No. 1. P. 7-26.
41. Tomohara A. «Inefficiencies of Bilateral Advanced Pricing Agreements (BAPA) in Taxing Multinational Companies» // National Tax Journal. 2004. Vol. LVII. No. 4. 863-873.
42. United Nations Office on Drugs and Crime. «The Money Laundering Cycle». http://www.unodc.org/unodc/en/money_laundrying_cycle.html.
43. US Department of State. International Narcotics Control Strategy Report for 2003. Released by the Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs, March 2004.
44. US Immigration and Customs Enforcement. «Trade-Based Money Laundering and The ICE Trade Transparency Unit». A Presentation for the APG. Asia Pacific Group on Money Laundering. Cairns, Australia, July 2005.
45. Vincent Jeffrey R. «Detecting Illegal Trade Practices by Analyzing Discrepancies in Forest Products Trade Statistics: An Application to Europe, with a Focus on Romania». World Bank Policy Research Working Paper 3261, April 2004.
46. Wood E., T. Moll. «Capital Flight from South Africa: Is Under-Invoicing Exaggerated?» // The South African Journal of Economics. 62. 1. 1994.
47. Woolley Herbert. «Measuring Transactions Between World Areas». Studies in International Economic Relations. National Bureau of Economic Research. 1966.
48. World Trade Organisation. «International Trade Statistics 2005»; http://www.wto.org/english/res_e/statis_e/its2005_e/its2005_e.pdf.
49. Yeats Alexander J. «On the Accuracy of Economic Observations: Do Sub-Saharan Trade Statistics Mean Anything?» // The World Bank Economic Review. Vol. 4. No 2. May 1990.
50. Zdanowicz John. «Who's Watching Our Back Door?» // Business Accents Magazine. Vol. 1. No 1. Florida International University, Fall 2004.