

Для ограниченного распространения

## 17<sup>е</sup> ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

*5-9 ноября 2012 г.*

*Индия, Нью-Дели*



УЯЗВИМЫЕ МЕСТА ОПЕРАЦИЙ С НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ  
АКТИВАМИ (В ЧАСТНОСТИ, ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ  
СОБСТВЕННОСТИ), ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ  
ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

*По всем вопросам, относящимся к данному документу, просим обращаться в Секретариат ЕАГ:*

*Дмитрий ПУТЯТИН, Тел.: + 7 495 607 16 62, E-mail: [Putyatin@eurasiangroup.org](mailto:Putyatin@eurasiangroup.org)*

*Просьба все необходимые для работы в ходе заседания документы иметь с собой, поскольку в печатном виде они распространяться не будут*

---

**Оглавление**

№		Стр.
	Введение	3
1.	Общие положения	4
	Определение	4
	Использование НМА	4
	Виды НМА	4
	Уязвимые места	5
	Возможные риски	5
2.	Преступления и типологии отмывания преступных доходов с использованием НМА	7
2.1.	Преступления, связанные с использованием НМА	7
2.1.1.	Незаконное распространения программных продуктов, видео произведений	7
2.1.2.	Торговля интернет-контентом	7
2.1.3.	Торговля украденными базами данных	8
2.1.4.	Торговые марки	8
2.1.5.	Налоговые преступления с использованием НМА	8
2.2.	Легализация преступных доходов с использованием НМА	8
2.2.1.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с интернет-контентом	10
2.2.2.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с неправомерным списанием денежных средств с абонентов	11
2.2.3.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с продажей фиктивного интернет казино	12
2.2.4.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с использованием патентов	13
2.2.5.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с покупкой голографических марок	14
2.2.6.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с требованием компенсаций	15
2.2.7.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с переуступкой прав требований	16
2.2.8.	Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с покупкой-продажей векселей	17
3.	Критерии выявления подозрительных операций	18
4.	Практика выявления	20

## Введение

По итогам заседания рабочей группы по типологиям, которое состоялось 23 ноября 2011 года во время 15-го Пленарного заседания Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Украина была определена руководителем типологического исследования «Уязвимые места операций с нематериальными активами (в частности интеллектуальной собственности), которые позволяют использовать их для отмывания денег и финансирования терроризма».

Принятие решения о необходимости проведения исследования в сфере операций с нематериальными активами обусловлено отсутствием таких исследований в прошлом и повышенного риска использования данного инструмента в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Основными целями проведения данного типологического исследования являются:

- определение основ законодательного регулирования в сфере регистрации и оборота нематериальных активов в разных странах;
- выявление наиболее уязвимых составляющих в операциях с нематериальными активами и формирования перечня основных критериев риска их использования в нелегальных сделках;
- сравнение подходов к выявлению и анализу сомнительных финансовых операций с нематериальными активами, которые могут быть связаны с отмыванием доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма;
- обобщение практик проведенных расследований в отношении дел по отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма с использованием операций с нематериальными активами.

В процессе исследования принимали участие ПФР Российской Федерации, Республики Казахстан, Республики Узбекистан, Республики Беларусь, Республики Индии, Китайской Республики, Республики Таджикистан, Республика Кыргызстан, Республики Туркменистан и Украины.

## 1. Общие положения

### Определение

В рамках данного типологического исследования нематериальные активы (далее - НМА) определены как неденежный актив, не имеющий физической формы, надлежащим образом оформленный, оцененный и способный приносить организации экономические выгоды в течении длительного времени (более 12 месяцев).

К НМА относятся активы, которые удовлетворяют следующим условиям:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность наличия связи с другим имуществом;
- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т. п.).

### Использование НМА

Сегодня НМА широко используются в различных отраслях экономики. Призванные изначально для решения проблемы несоответствия между балансовой и рыночной стоимостью компаний, по мере интенсификации их использования, НМА выделились в отдельный инструмент позволяющий оптимизировать финансовые потоки участников рынка.

В этом понимании НМА имеют двойственную сущность. Первая заключается в реализации функции бухгалтерской оценки рыночной стоимости конкурентных преимуществ компании (патентов, брендов, ноу-хау прочее) используемой для управления капитализацией компаний и принятия управленческих решений. Данная сторона использования НМА не является интересной в рамках данного исследования, т.к. является составляющей крупных, чаще транснациональных производственных, телекоммуникационных или ритейловых компаний, давно известных на рынке, имеющих широкую социальную узнаваемость.

Другая сущность НМА, представляющая больший интерес в рамках данного исследования, является возможность перераспределения получаемой выгоды между участниками рынка путем использования НМА как обособленного инструмента в рыночных сделках. Учитывая возможность субъективной оценки их стоимости, НМА превратились в удачный объект торговых сделок, т.е. в инструмент перераспределения денежного капитала.

### Виды НМА

К НМА могут быть отнесены объекты интеллектуальной собственности, в частности:

- литературные, художественные и научные произведения;
  - права исполнительской деятельности артистов;
  - звукозаписи;
  - радио и телевизионные передачи;
  - изобретения во всех областях человеческой деятельности;
  - полезные модели;
  - промышленные образцы;
  - товарные знаки, знаки обслуживания, фирменные наименования и коммерческие обозначения;
  - другие права, относящиеся к интеллектуальной деятельности в производственной, научной, литературной и художественной областях;
- а также:
- деловая репутация организации;
  - лицензии;
  - квоты и другие подобные активы.

### **Уязвимые места**

Поскольку НМА не имеют физической формы, а их ценообразование непрозрачно, справедливость (законность) операций с такими активами может быть подвергнута сомнению.

При проведении расследований в отношении операций с НМА необходимо помнить, что все хозяйственные операции субъекта должны иметь соответствующее отображение в налоговом и бухгалтерском учете.

Таким образом, операции с НМА имеют следующие уязвимые места, на которые необходимо обращать внимание:

- НМА должны иметь документальную форму (проект, авторское свидетельство, патент и др.) и возможность отчуждения у собственника, т. е. являться объектом купли-продажи;
- иметь законодательное подтверждение и реальную цену (стоимость);
- приносить доход и иметь документальное подтверждение приобретения (создания, владения).

Возможность завышения стоимости и заключения фиктивных сделок, особенно в сфере трансфертного ценообразования, делают НМА привлекательным объектом для использования с целью отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

### **Возможные риски**

С учетом названных выше уязвимостей, следует выделить следующие риски их использования в нелегальных операциях:

1. Финансовые риски.

Ввиду несовершенного ценообразования, НМА могут быть удобным инструментом для злоумышленников для достижения различных целей, в том числе НМА могут быть использованы в различных схемах легализации доходов, полученных преступным путем:

- с целью придания видимости законности доходов (роялти) физических лиц (например, связанных с государственными должностными лицами);
- для осуществления вывода денежных средств в иностранные юрисдикции;
- для уменьшения налоговой нагрузки на субъекта хозяйственной деятельности.

2. Юридические риски, которые преимущественно связаны с:

- признанием НМА как такового;
- признание права собственности на НМА.

Определение НМА предусмотрено Гражданским кодексом, Налоговым кодексом, а также другими специальными законодательными актами стран как результат интеллектуальной деятельности или права их использования, права пользования имуществом/природными ресурсами, товарные знаки и марки. Обязательным условием является использование НМА в производстве или предоставлении услуг (наличие способности приносить налогоплательщику экономическую выгоду, доход), либо для административных целей.

Сравнительная характеристика правового регулирования в странах исследования в сфере регистрации прав собственности на НМА и их последующее обращение свидетельствует об идентичности подходов регулирования данной области.

В частности, обособлены специальные государственные регуляторы в следующих странах:

- Российская Федерация (Федеральная служба по интеллектуальной собственности);
- Украина (Государственная служба интеллектуальной собственности Украины);
- Киргизская Республика (Государственная служба интеллектуальной собственности и инноваций при Правительстве Киргизской Республики);
- Республика Узбекистан (Агентство по интеллектуальной собственности Республики Узбекистан);
- Республика Беларусь (Национальный центр интеллектуальной собственности Республики Беларусь).

Вопросы права владения НМА и их обращения с участием компаний-нерезидентов и физических лиц-нерезидентов регулируются в общем порядке, установленном для всех участников правоотношений (Российская Федерация, Украина, Киргизская Республика, Республика Узбекистан, Республика Беларусь).

В целом, несмотря на исчерпывающее правовое регулирование стран-участниц типологического исследования в сфере регистрации прав собственности на НМА и их последующее обращение, главным наиболее уязвимым местом остается риск субъективной оценки стоимости такого актива участниками рынка и трудности связанные с отслеживанием справедливости сделок с подобным активом.

## **2. Преступления и типологии отмывания преступных доходов с использованием НМА**

Схемы отмывания преступных доходов с использованием такого инструмента как НМА обычно весьма запутаны. НМА в таких случаях выступают в качестве удобного инструмента перераспределения денежных средств.

Основным слабым местом НМА, в таких случаях, является субъективность их ценообразования, действительное их наличие. В некоторых случаях злоумышленники усложняют схемы отмывания преступных доходов с НМА, используя дополнительных посредников или финансовые инструменты маскирующие суть операций. Такие операции должны быть под особым контролем финансовых посредников.

Следует отметить, что такие операции могут быть связаны непосредственно как с самим преступлением, так и с легализацией преступных доходов.

Наиболее распространенными видами преступлений в сфере использования НМА является:

- подделка документов, подтверждающих право собственности на НМА;
- незаконное копирование информации с дальнейшей продажей на постоянной основе;
- выпуск и продажа продукции под торговой маркой, на использование которой не получено согласие патентодержателя;
- использования технологий, которые являются интеллектуальной собственностью другой компании;
- кража данных и последующая их продажа.

### **2.1. Преступления, связанные с использованием НМА**

Ниже приводятся примеры типовых преступлений с использованием НМА:

#### ***2.1.1. Незаконное распространения программных продуктов, видео произведений***

Наиболее распространенным преступлением, связанным с нарушением авторского права является преступления в сфере продажи программных продуктов. Такие преступления, как правило, осуществляются путем тиражирования компакт-дисков или через подконтрольные сайты.

Следует отметить, что совокупность таких преступлений имеет существенное влияние на общую сумму ущерба нанесенного разработчикам программных продуктов.

#### ***2.1.2. Торговля интернет-контентом***

Схема во многом аналогична торговле контентом через операторов сотовой связи. Разница в том, что злоумышленники идут на прямое нарушение законодательства в сфере авторского права и предлагают к скачиванию объекты интеллектуальной собственности. Оплата услуг организована через специальные СМС сообщения операторов сотовой связи. Полученные денежные средства легализируются путем оплаты по фиктивным договорам использования НМА подконтрольным компаниям.

Следует отметить, что в схемах мошенничества с использованием НМА и услуг операторов мобильной связи, последние не несут ответственности за действия злоумышленников, в равной степени как и за содержание продаваемого контента.

### **2.1.3. Торговля украденными базами данных**

При получении незаконным путем копий соответствующих баз данных государственных органов или как правило больших компаний, преступники с целью получения выгоды осуществляют распространение их копий среди заказчиков или конкурентов.

### **2.1.4. Торговые марки**

Ввиду роста популярности услуг операторов сотовой связи по продаже контента информационно-развлекательного характера, злоумышленники активизировались в данном сегменте.

Заключив партнерские отношения с операторами сотовой связи, компании предлагают различные услуги информационно-развлекательного характера, при этом осознанно дезинформируя конечного покупателя о стоимости таких услуг (скачиваемого контента).

### **2.1.5. Налоговые преступления с использованием НМА**

Вопросы налогообложения операций с НМА в Украине, Российской Федерации и Киргизской Республике определены Налоговыми кодексами. В силу субъективности оценки НМА, дискуссионной остается проблема использования операций с НМА для минимизации налогообложения на данных территориях.

Так в Российской Федерации существуют законодательные предпосылки, позволяющие использовать финансовые операции, в которых объектом выступают НМА, юридическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации для минимизации налогообложения, однако это явление нельзя назвать характерным для данной юрисдикции.

Самой распространенной схемой минимизации налогообложения при проведении операций с НМА является формирование налогового кредита и уменьшение налога на прибыль путем начисления амортизации предприятиями при приобретении НМА (программного обеспечения, лицензионных продуктов) через предприятия «теневого» сектора экономики по завышенным ценам, при том, что фактическая поставка продукта совершалась по ценам ниже цены приобретения.

В ходе проверок практически невозможно установить производителя такого программного обеспечения, т.к. им может быть физическое лицо не декларирующее деятельность или юридическое лицо, которое поставляет компьютерный продукт в больших объемах, нежели декларирует.

В вопросе минимизации налогообложения при операциях с нерезидентами, отдельного внимания заслуживает оплата прав пользования авторскими правами, патентами, зарегистрированными товарными знаками, ноу-хау.

## **2.2. Легализация преступных доходов с использованием НМА**

В тоже время все указанные преступления могут быть связаны и с легализацией преступных доходов, а операции с НМА придают законности движению денежных средств криминального происхождения.

Отметим, что финансовые операции, которые направлены на отмыwanie денежных средств с использованием НМА, тесно связаны с типичными методами легализации преступных доходов через торговые операции: завышение/занижение цены на товары и услуги, манипулирование количеством и качеством товаров и услуг и другие.

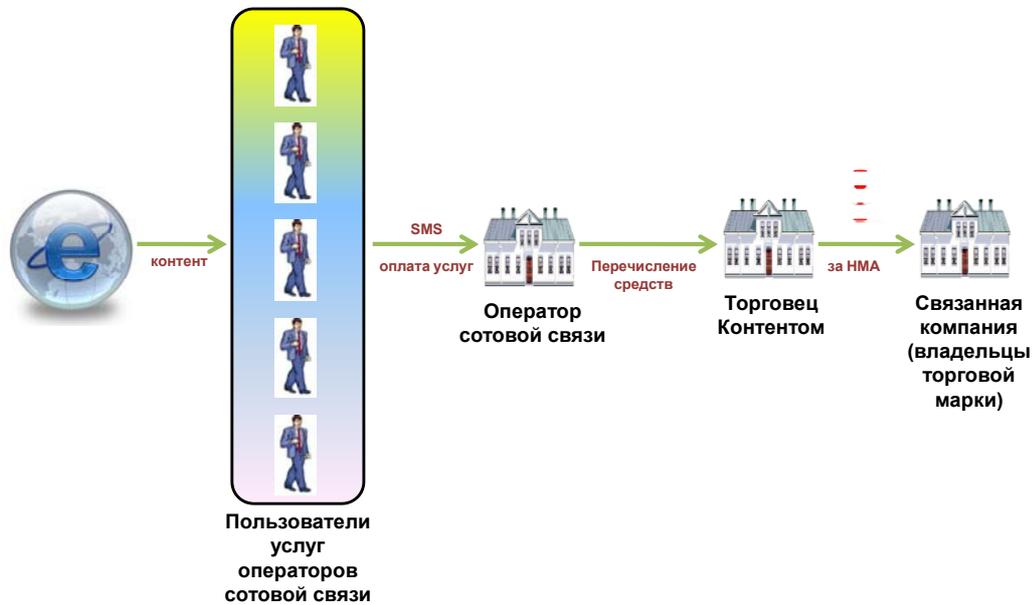
В 2006 году ФАТФ проводил типологическое исследование на тему «Отмывание денег через торговые операции».

Наиболее распространенным методом перемещения нелегальных денежных средств между субъектами является завышение цен на НМА.

Выявление таких схем требует от финансовых посредников и финансовых разведок проведения более тщательного анализа информации.

**2.2.1. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с интернет контентом**

Рис. 2.2.1.



Данная схема отображает процесс получения денежных средств путем оплаты за контент физическими лицами с использованием операторов сотовой связи.

В дальнейшем такие денежные средства аккумулируются и перечисляются за разные объекты НМА. Сложность схемы в том, что необходимо оценить стоимость таких НМА. Риск таких схем возрастает если легализаторы в дальнейшем привлекают компании зарегистрированы в других юрисдикциях.

Как правило перечисление денежных средств в пользу компаний зарегистрированных в других юрисдикциях имеют преимущество так как используемые НМА не пересекают физически границу и соответственно не требуется оформлять дополнительные документы в органах таможенной службы.

Следует отметить, что в качестве контента могут быть использованы и другие НМА, такие как: базы данных; программные продукты; другие НМА.

Таким образом, схема легализации преступных денег может содержать разнообразные составляющие.

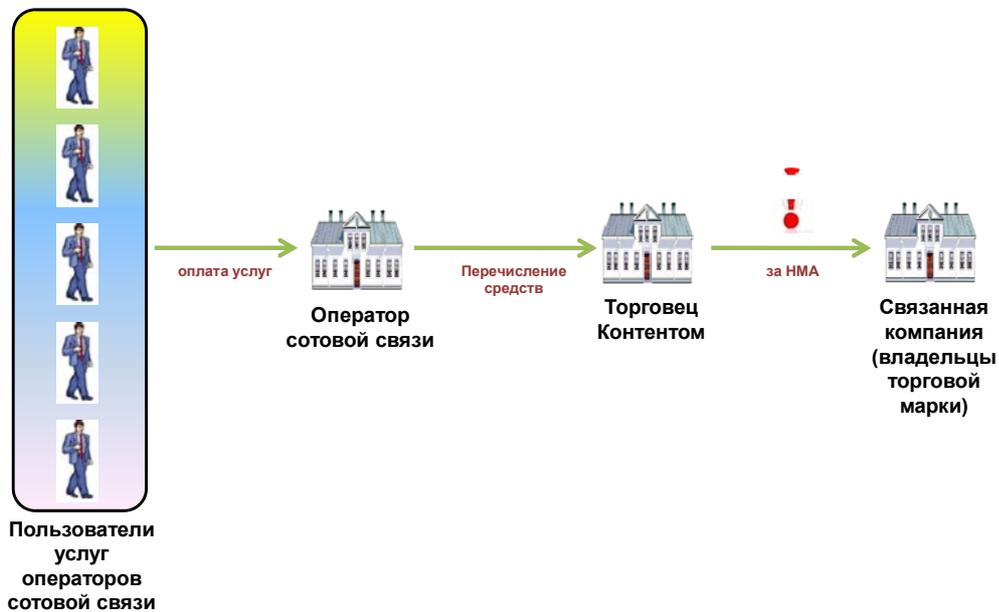
### 2.2.2. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с неправомерным списанием денежных средств с абонентов

Злоумышленники неправомерно списывают денежные средства со счетов абонентов операторов сотовой связи.

Для легализации полученных доходов злоумышленники заранее оформляют права собственности на НМА (например бренд) на связанные компании и под предлогом их использования перечисляют последним полученные денежные средства.

Таким образом, доходы последних компаний кажутся законными.

Рис. 2.2.2.



Следует отметить, что подобные схемы рассчитаны на широкое число потребителей услуг операторов сотовой связи.

Размер списываемых средств часто оказывается не настолько велик, чтобы пострадавшее лицо обращалось в правоохранительные органы, а в случае обращения, не является достаточным для возбуждения уголовного дела, что, конечно же, играет на руку злоумышленникам.

### 2.2.3. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с продажей фиктивного интернет казино

Ввиду роста популярности банковских услуг, которые предоставляются через интернет, ряд субъектов становятся жертвами хакеров при управлении банковскими счетами он-лайн.

Так, после завладения паролями доступа к управлению банковскими счетами субъектов, хакеры переводят денежные средства на счета подконтрольных физических лиц для дальнейшего обналичивания через кассы банковских организаций. В качестве подтверждения законности таких операций, клиент – физическое лицо предоставляет в банк контракт купли – продажи прав на владения интернет казино с описательной частью структуры сайта и столов для игры.

При получении дополнительной информации подразделением финансовой разведки установлено, что сайт интернет казино не существует, денежные средства получены от субъекта в следствии хакерской атаки.

Рис. 2.2.3.



Как дополнительный источник информации в таких схемах нужно обращать внимание на такие детали как он-лайн общение с клиентом, а именно на его место расположение IP адреса.

**2.2.4. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с использованием патентов**

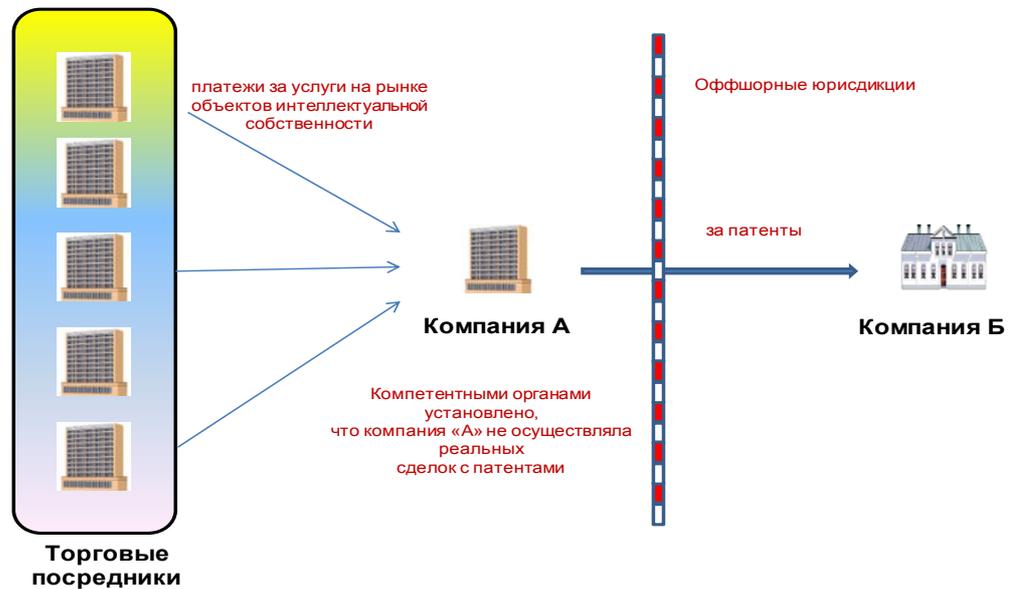
Группа лиц учредила компанию «А», которая якобы оказывала услуги на рынке объектов интеллектуальной собственности.

В дальнейшем компанией «А» осуществлены переводы денежных средств в иностранной валюте в больших объемах «за патенты» на счета компании «Б», зарегистрированной в оффшорной юрисдикции.

При взаимодействии с компетентными органами было установлено, что компания «А» не осуществляла реальных сделок с патентами.

Таким образом, основания по осуществлению переводов на счета компании «Б» являлись фиктивными и осуществлялись с целью отмыwania преступных доходов.

Рис. 2.2.4.



### 2.2.5. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с покупкой голографических марок

Продавцы контрафактной продукции направляют список закупленных наименований аудиовизуальных произведений в Ассоциацию, с которой заключен договор о лицензировании и на всю продукцию выдаются специальные защитные голографические марки Ассоциации, после чего, продавец контрафактной продукции утверждает, что продаваемая продукция не является контрафактной, так как им перечислено авторское вознаграждение в виде платы по лицензионному договору, что позволяет торговым организациям уходить от уголовной ответственности за нарушение авторских прав.

В соответствии с подписанным договором Ассоциация принимает на себя урегулирование всех возможных имущественных и других претензий со стороны обладателей авторских и смежных прав и третьих лиц, а также предоставлять юристов и адвокатов для участия в судебных процессах.

Полученные денежные средства, в качестве авторского вознаграждения, тратятся на собственные нужды либо легализируются по средствам списания на затраты поиска правообладателя, после чего присваиваются.

Рис. 2.2.6.



### 2.2.6. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с требованием компенсаций

Иногда злоумышленники сталкиваются с проблемами проведения некоторых видов платежей, особенно в пользу нерезидентов, ввиду юридической сложности их оформления и повышенного контроля со стороны финансовых институтов и фискальных органов.

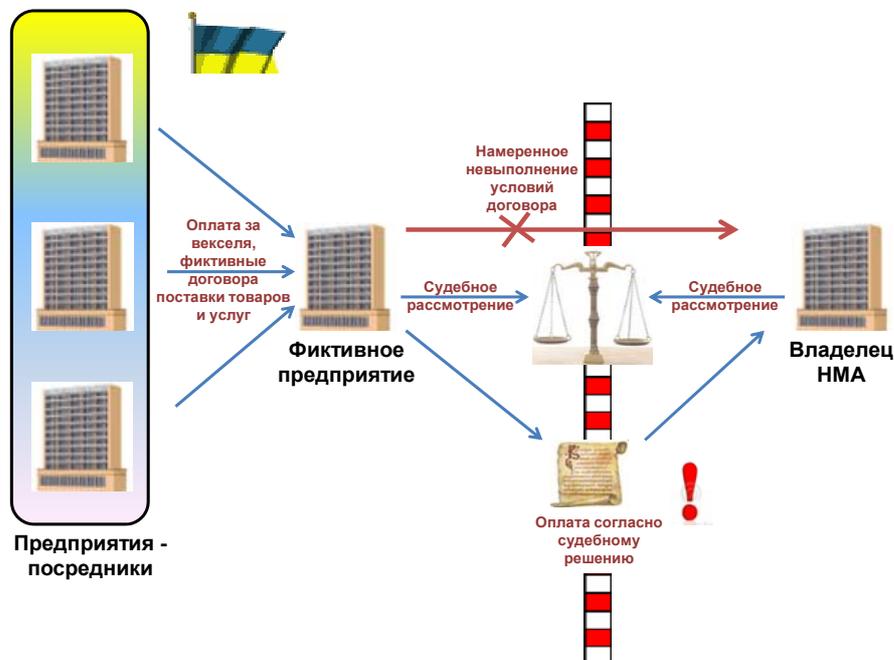
В таких случаях, в схему легализации денежных средств включается следующее звено с использованием НМА.

Заведомо, между двумя связанными компаниями заключаются фиктивные договора о покупке-продаже или оплате прав пользования НМА.

Условия оплаты намеренно не выполняются и одна из компаний получает возможность требовать компенсацию в судебном порядке.

В дальнейшем, после положительного решения суда о выплате денежных средств согласно условиям договора, злоумышленники получают возможность провести необходимые им операции т.к. судебные решения обязательны для исполнения.

Рис. 2.2.7.



### 2.2.7. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с переуступкой прав требований

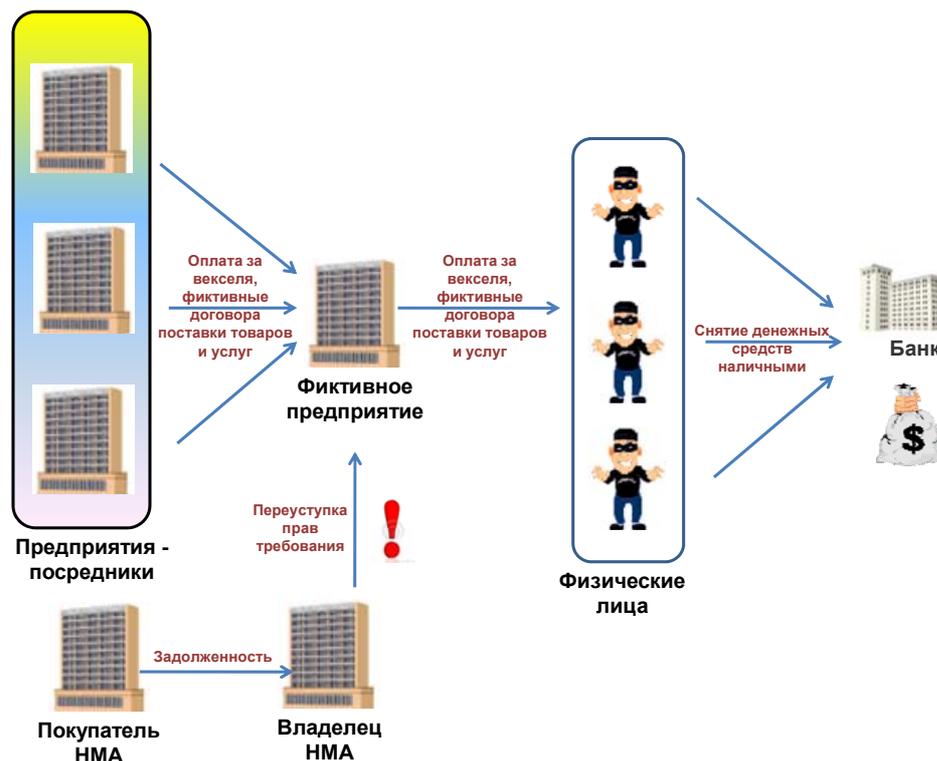
Стараясь усложнить известные схемы легализации доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, злоумышленники используют различные методы по запутыванию сути и назначению проводимых ими финансовых операций.

Так, связанные между собой компании заключили между собой фиктивные договора о покупке-продаже или оплате прав пользования НМА.

В последствии, с наступлением срока оплаты денежных средств, компания выгодополучатель переуступает права требования третьему лицу.

В последующем, денежные средства были направлены компании с признаками конвертационного центра и сняты наличными.

Рис. 2.2.8.



Следует отметить, что в подобном случае, в назначении денежных переводов НМА могут не указываться, а присутствовать только определение «согласно договору переуступки прав требования», что, конечно же, усложняет работу финансового посредника.

### 2.2.8. Схема легализации денег, полученных преступным путем, от операций связанных с покупкой-продажей векселей

Ввиду субъективности ценообразования, НМА могут быть использованы для создания другого, более простого в использовании средства перераспределения денежных ресурсов.

Так, связанные между собой компании заключили между собой фиктивные договора о покупке-продаже или оплате прав пользования на НМА.

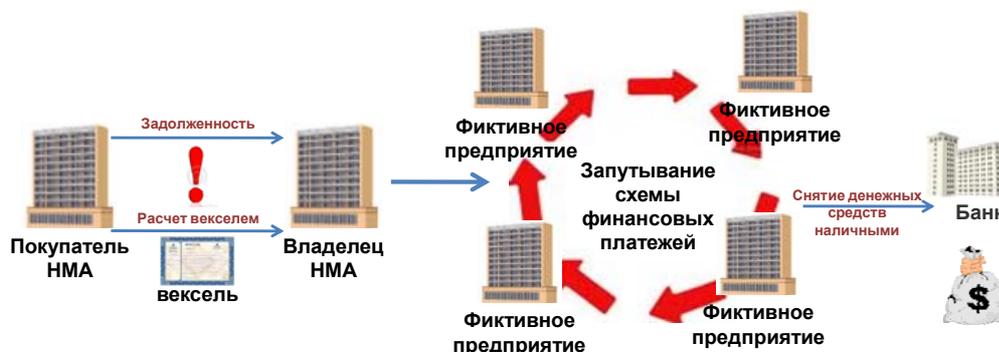
В последствии, с наступлением срока оплаты денежных средств, компания-должник рассчитывается векселем.

Как правило, выписываемый вексель имеет весьма долгий срок погашения и используется многими компаниями посредниками.

Обычно такие расчеты проводятся для дальнейшего перевода денежных средств в наличные или запутывания схемы финансовых платежей.

НМА, в данной ситуации, уникальны тем, что могут в течение длительного времени (срока действия договора) создавать задолженность, т.е. основание для выписывания векселя.

Рис. 2.2.9.



Некоторые элементы данной схемы могут проводиться систематически, чтобы обеспечить более сложность такой схемы или как механизм запутывания правоохранительных органов при проведении расследований.

### 3. Критерии выявления подозрительных операций

Во всех странах-участниках типологического исследования операции, объектом которых выступают НМА, прямо или посредственно подпадают под регулирование в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

В частности, в случае возникновения у финансового посредника подозрения в легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма относительно проводимой ими операции, эта организация обязана в определенный срок направлять уполномоченному органу соответствующие сообщения. Объектом таких операций могут быть, в том числе, НМА.

На основании установившейся практики возможно выделить следующие группы индикаторов подозрительности, на основании которых могут быть приняты обоснованные решения об использовании операций с НМА для целей легализации преступных доходов:

1. Подозрение в отношении клиента (в отношении регистрационных данных субъекта);
2. Подозрение в отношении финансовых операций и их характера;
3. Подозрение в отношении документов на права собственности НМА.

1) Подозрение в отношении клиента (в отношении регистрационных данных субъекта) включает следующие составляющие:

- отсутствие каких-либо активов у компании-клиента, которые могли бы подтвердить необходимость использования НМА;
- невозможно определить физическое местонахождение компании – клиента.

2) Подозрение в отношении финансовых операций и их характера включает следующие составляющие:

- предметом соглашения является НМА (такие как программные продукты, базы данных, штампы и т.п.);
- стоимость НМА не соответствует реальной стоимости, обычной коммерческой практике и возможностям клиента;
- цикличность однотипных операций, которые осуществляются между участниками схемы;
- максимально сжатые сроки проведения расчетов (часто на протяжении одного дня);
- проведенные финансовые операции, объектом по которым является НМА, стоимость которого установить невозможно;
- очевидное несоответствие оборотов по счетам компании суммам дополнительных платежей (налогов, платежей в пенсионный фонд и т.д.).

3) Подозрение в отношении документов на права собственности НМА включает следующие составляющие:

- отсутствие документов, которые подтверждают права собственности на НМА;

- отсутствие контрактов, договоров, которые связаны с передачей прав собственности при купле-продаже между субъектами.

Следует отметить, что перечисленные риски индикаторов могут сочетаться между собой, видоизменяться исходя из национальных особенностей страны, которые зависят от условий законодательных ограничений и т.д.

В сфере выявления подозрительных операций, объектом которых выступают НМА, особое внимание уделяется внешнеторговым сделкам. В частности к критериям подозрительности относят операции с нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим, или когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента.

Следует отметить, что наибольший риск связан с операциями по перечислению денежных средств за границу.

Отдельно следует упомянуть критерий подозрительности, под который попадают операции по импорту результатов интеллектуальной деятельности, которые осуществляются без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость.

Российской Федерацией используется следующая шкала уровня риска операций с НМА:

Нематериальный актив	Уровень риска		
	операции между резидентами	операции нерезидентами	
		перечисл ения заграницы	перечис ления заграницу
оплата прав пользования имуществом	низкий	средний	средний
оплата авторских прав	средний	высокий	высокий
оплата права на использование товарными знаками и торговыми марками	средний	высокий	высокий

#### 4. Практика выявления

Выявление сомнительных финансовых операций, связанных с НМА, может осуществляться подразделениями финансовых разведок, правоохранительными органами и другими органами, которые обеспечивают контроль за деятельностью таких субъектов, во время выездных проверок, оперативных мероприятий, анализа финансовой и другой отчетности, исследования финансовой операции и т.д.

Анализ финансовых операций возможно разделить на следующие этапы или стадии:

- проверка полученных данных;
- разработка рабочих версий;
- сбор, оценка и проверка дополнительной информации;
- выстраивание аргументов.

Результат проведенных исследований показал, что при проведении анализа операций с НМА необходимо учитывать следующие составные части операции:

- информацию о владельце НМА;
- имеющиеся документы на право собственности НМА;
- сумма денежных средств.

Информация, которая наиболее часто использовалась при расследованиях дел связанных с НМА:

Тип информации	Источник информации	Способ получения
Информация о ресурсах, через которые распространяется контрафактная (фальсифицированная) продукция	интернет, общественные и государственные организации	свободный доступ к информации или по запросу
Информация о регистрации авторских прав и патента на изобретение	государственные организации	по запросу
Информация о размере ущерба	представители компаний	по запросу

Оценка часто проводится с использованием обращения в компанию производителя или к экспертной организации в соответствующей сфере.

Таким образом, при проведении финансовых расследований на постоянной основе необходимо осуществлять корректировку процедур, которые применяются при проведении финансовых расследований.