

# ФАТФ ◊ ГМФД

Группа разработки финансовых мер  
Борьбы с отмыванием денег

## **Лучшие практики противодействия отмыванию денег через торговлю**

20 июня 2008 г.

© ФАТФ/ОЭСР 2008

Все авторские права охраняются законом. Копирование, воспроизводство, распространение или перевод данной публикации без письменного разрешения запрещены.

Заявки на получение разрешения на полное или частичное воспроизводство следует подавать по адресу:  
Секретариат ФАТФ, ОЭСР, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France

## ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ ТОРГОВЛЮ

**Легализация денежных средств, полученных преступным путем,  
и финансирование терроризма через систему торговли**

### *Введение*

1. Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ), признала, что система международной торговли стала одним из главных средств, с помощью которых преступные организации и лица, финансирующие терроризм, перемещают денежные суммы, стараясь скрыть их преступное происхождение посредством легализации. Ожидается, что такое противозаконное использование системы торговли будет становиться все более и более привлекательным для преступников, поскольку применение стандартов противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ) к другим способам легализации денежных средств, полученных преступным путем, становится все более эффективным. Однако в настоящее время многие таможенные службы, правоохранительные органы, подразделения финансовой разведки (ПФР), налоговые органы и службы надзора и контроля в банковской сфере (компетентные органы) выявляют и противодействуют практике отмывания денег через систему торговли менее эффективно, чем борются с другими формами легализации денежных средств, полученных преступным путем.

2. Назначение данного изложения успешной практики — содействовать повышению способности компетентных органов собирать и эффективно использовать информацию о торговых сделках, как в пределах своих стран, так и в международных масштабах, для того, чтобы по ним выявлять и затем расследовать случаи отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) через систему торговли. Группа ФАТФ продолжит изучение уязвимых мест в системе торговли, в том числе и тех, которые относятся к финансовым операциям по торговым сделкам, чтобы в дальнейшем выработать меры, которые можно будет принимать для противодействия незаконному использованию системы торговли.

### *Постановка проблемы*

3. Из типологических исследований, проведенных ФАТФ, следует, что преступные организации и террористические группы отыскивают и используют уязвимые места в международной торговле, чтобы перемещать ценности в своих преступных целях. Был выявлен ряд конкретных случаев легализации денежных средств, полученных преступным путем, в том числе, поступивших от разных видов основных правонарушений: незаконного оборота наркотиков; незаконного оборота краденых или иных товаров; коррупции и взяточничества; подделок или выпуска пиратской продукции; контрабандного провоза товаров. Самые распространенные схемы основываются на мошеннических приемах, известных в торговле — на завышении и занижении стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах; выставлении нескольких счетов на одну и ту же партию товара или услугу; превышении или приуменьшении объемов отгрузки товаров или услуг; указании ложных сведений в описаниях товаров и услуг. В более сложных схемах эти мошеннические приемы сплетаются в запутанные сочетания транзакций и перемещений товаров<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> В качестве примеров можно привести перемещение ценностей через платежные системы (например, при помощи чеков или электронных платежей), использование подставных фирм, физическое перемещение банкнот (например, курьерами) и провоз наличных денег, спрятанных в партиях товаров.

Уязвимые места, неизбежно существующие в системе международной торговли (например, огромные объемы торговых потоков, затрудняющие отслеживание отдельных транзакций) дают преступным организациям и террористическим группам много возможностей для перемещения ценностей через границы.

### ***Определения терминов***

4. Термины, используемые в настоящем документе о лучших практиках, понимаются следующим образом.

5. Термин «отмывание денег и финансирование терроризма через торговлю» (trade-based money laundering and terrorist financing, TBML/FT) обозначает процесс сокрытия денежных поступлений от преступной деятельности и перемещения ценностей посредством проведения торговых транзакций для придания законного характера происхождению денег и для финансирования террористической деятельности. К числу приемов, с помощью которых может осуществляться «отмывание денег и финансирование терроризма через торговлю» относятся — искажения информации о ценах, качестве или количестве импортируемых или экспортируемых товаров, а также легализация денежных средств через не проводившиеся в действительности торговые операции или подставные фирмы.

6. Термин «данные о торговых сделках» (trade data) применяется для обозначения любой информации, собранной компетентными органами, представленной на бумажных или электронных носителях, и касающейся импортно-экспортных операций или подтверждающих их документов<sup>2</sup>. Подобная информация обычно включает описание импортируемых или экспортируемых товаров, их количество, стоимость, вес, код по таможенной или тарифной классификации, способ транспортировки, название и адрес фирмы-экспортера (грузоотправителя), импортера (грузополучателя) и транспортной компании. В некоторых случаях проводится также сбор финансовой или банковской информации.

7. Термин «накапливающие органы» (trade authorities) применяется для обозначения учреждений и ведомств, которые уполномочены вести сбор, анализ и (или) хранение данных о торговых сделках.

8. Термин «следственные органы» (investigative authorities) применяется для обозначения структур, отвечающих за проведение расследований фактов отмывания денег, финансирования терроризма и стоящих за ними основных правонарушений (например, мошенничества при прохождении таможенного контроля, контрабандного провоза товаров или незаконного оборота наркотиков)<sup>3</sup>.

9. Термин «финансовые операции по торговым сделкам» (trade finance) применяется для обозначения финансовой составляющей торговой транзакции между странами (то есть проведение платежей за товары или услуги, являющиеся предметом импорта или экспорта). К финансовым операциям по торговым сделкам, помимо прочего, относятся управление платежами в торговых операциях по открытым счетам, выставление аккредитивов и выдача гарантий.

.....  
<sup>2</sup> Сбор, использование и обмен данными о торговых сделках должны осуществляться на основе международных соглашений, заключенных между двумя или более странами.

<sup>3</sup> В некоторых случаях таможенные органы не имеют полномочий на проведение подобных расследований.

10. Термин «участник торговой сделки» (trader) применяется для обозначения любого лица, которое осуществляет обмен товарами и сопутствующими услугами через границы государств, континентов или территорий. Под ним также понимается корпорация или иная организация, созданная и функционирующая главным образом с целью импортировать или экспортировать товары и услуги (например, экспортно-импортные компании).

### ***Наращивание возможностей и повышение информированности***

11. Обзор современной практики, принятой в разных правовых системах, показывает, что необходимо сосредоточить внимание на обучающих программах для сотрудников компетентных органов, чтобы повысить их способность выявлять приемы ТВМЛ/ФТ. Следовательно, фундаментальный принцип, лежащий в основе успешной практики в этой области, можно сформулировать так: чтобы повысить свою информированность и укрепить навыки противодействия отмыванию денег через торговлю, государства могли бы достичь соглашения о включении ТВМЛ/ФТ в ныне действующие обучающие программы по ПОД/ФТ. В таких программах можно предусмотреть обучение сотрудников соответствующих правоохранительных органов всему, что связано с использованием финансовых данных и информации о торговых сделках для выявления фактов ТВМЛ/ФТ. Учитывая то, с какими трудностями могут столкнуться государства с ограниченными возможностями, пытаясь наладить у себя обучение в соответствии с этим принципом, субъекты, оказывающие техническую помощь, могли бы рассмотреть возможность включения этих мер в существующие программы технической помощи.

12. В соответствии с этим принципом желательно, чтобы государства организовали обучение по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма через торговлю для сотрудников накапливающих органов, следственных органов, таможенных служб, налоговых органов, подразделений финансовой разведки, прокуратуры, органов надзора в банковской сфере и любых других структур, которые целесообразно привлечь к деятельности в этой сфере. Например, для таких специализированных организаций, как Группы обеспечения прозрачности в торговых операциях (Trade Transparency Units). Такое обучение может включаться в ныне действующие обучающие программы по ПОД/ФТ или проводиться автономно. Государства могут подкреплять имеющиеся навыки путем разработки обучающих программ совместно с организациями, у которых уже накоплен опыт в этой области (например, в рассмотрении случаев мошенничества при прохождении таможенного контроля, отмывании денег при помощи махинаций с НДС, обмене валют по курсам черного рынка, нарушениях налогового и акцизного законодательства). Также представляется полезным привлекать зарубежных экспертов и коллег к участию в обучении, поскольку ТВМЛ/ФТ приобретает общемировой характер.

13. Успешная практика в этой области рекомендует строить обучающие программы так, чтобы они удовлетворяли конкретным требованиям разных организаций. Например, анализ данных по торговым сделкам и финансовый анализ полезно проводить, чтобы выявлять отклонения, которые могут стать основанием для расследования и уголовного преследования по фактам отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю. Следовательно, при обучении сотрудников аналитических отделов и следственных органов целесообразно сосредоточить внимание на методах проведения анализа финансовой информации о торговой сделке, которые могут помочь выявлению преступления. К числу таких методов относятся:

а) сопоставление данных о торговых сделках в странах экспортерах и импортерах, чтобы выявить расхождения в согласованном перечне тарифов и установить страну происхождения, изготовителя, конечного получателя товара, посредника, цену за единицу товара, объемы операций с этим видом товара за определенный период времени и порты вывоза и доставки;

б) анализ финансовой информации, собранной подразделениями финансовой разведки, чтобы выявить схемы, используемые для ввоза или вывоза валют, денежные вклады в кредитно-финансовых учреждениях, отразить в отчетах подозрительные финансовые операции и установить, кто выступает в качестве сторон в этих транзакциях;

в) отслеживание движения грузов посредством сопоставления документации по импортно-экспортным операциям между двумя странами, что позволяет проверить, соответствуют ли сведения, переданные официальным органам одной страны, тем, которые переданы официальным органам другой;

г) изучение информации по товарам, импортированным в данную страну, с помощью автоматизированных средств (например, программы анализа цен за единицу товара), и последующее сравнение средней цены товара с ценами на него в конкретных сделках, что позволяет выявить участников сделок, импортирующих товары по ценам значительно выше или ниже мировых;

д) сопоставление таких данных, как место происхождения товара, его описание и стоимость, сведения о грузоотправителе и грузополучателе, а также о маршруте доставки, с той информацией, которая содержится в базах данных подразделений финансовой разведки, что позволяет выявлять любые отклонения, объекты, на которые следует обратить более пристальное внимание, или показатели риска;

е) применение методов статистического анализа (например, моделей линейной регрессии) к данным о торговых сделках, касающимся отдельных объемов импортированных и экспортированных товаров;

ж) сопоставление информации об объемах экспорта с суммами, заявленными в налоговых декларациях для выявления возможных расхождений;

з) особо тщательное изучение данных о тех торговых сделках, где выявлены известные признаки («сигналы тревоги»), позволяющие заподозрить отмывание денег и финансирование терроризма через торговлю;

и) перекрестное сопоставление известных типологий рисков (например, таких, которые выявлены в Отчете ФАТФ о типологиях в практике отмывания денег через систему торговли<sup>4</sup>) с данными о торговых сделках, сведениями о переводах денежных сумм через границу в связи с платежами за товары, а также информацией, полученной от налоговых органов и подразделений финансовой разведки;

к) принятие последующих мер, когда обнаруживаются отклонения или расхождения в данных о торговых сделках и финансовых транзакциях.

В зависимости от обстоятельств к числу таких мер могут относиться, например, требование к участнику сделки дать разъяснения или предоставить подтверждающие документы; проведение проверок тех участников сделок, по которым обнаружены расхождения. Проверяться могут объемы и регулярность торговых операций, виды экспортируемых товаров, а также возможные связи с организованной преступностью или

участие в любой другой противозаконной деятельности. Материалы завершенных проверок должны передаваться в следственные органы.

.....  
4. Отчет ФАТФ о типологиях в практике отмывания денег через торговлю. 23 июня 2006 г.

14. Важную роль в выявлении случаев отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю играют также и кредитно-финансовые учреждения, так как они предоставляют услуги своим клиентам, которые являются участниками торговых операций. Поэтому обучающие программы для сотрудников органов надзора в банковской сфере рекомендуют уделять особое внимание оценке того, насколько принятая банком политика, процедуры и процессы эффективны для контроля над финансовыми операциями по торговым сделкам. Рекомендуются следующие конкретные меры:

а) оценка того, насколько системы банка подходят для управления рисками, возникающими в финансовых операциях по торговым сделкам, эффективно ли банк ведет мониторинг портфеля таких финансовых операций своих клиентов с целью выявления подозрительных или необычных действий (в особенности таких, которые свидетельствуют о повышенном риске легализации денежных средств, полученных преступным путем);

б) определение того, эффективна ли система банка для мониторинга финансовых операций по торговым сделкам, то есть насколько она позволяет отслеживать подозрительную деятельность и сообщать о ней (с учетом размеров банка, местонахождения и отношений с клиентами);

в) выборочные проверки счетов, по которым проводились операции по торговым сделкам, чтобы убедиться, удовлетворяет ли этот банк требованиям, предъявляемым к мерам по надлежащей проверке клиентов, ведению документации, мониторингу и составлению отчетности;

г) проведение обучения противодействию отмыванию денег для сотрудников отделов кредитно-финансовых учреждений, которые оказывают услуги в области международной торговли<sup>5</sup>.

15. Рекомендуется, чтобы государственные власти проводили мероприятия, направленные на повышение в частном секторе информированности по вопросам, касающимся отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю. Необходимо разъяснение того, как террористы и прочие преступные элементы могут использовать уязвимые места в финансовых операциях по торговым сделкам; описание мер, которые государство принимает для противодействия подобной деятельности; распространение сведений о типологии отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю (то есть о методах, приемах и тенденциях); «сигналы тревоги» и изучение конкретных случаев. От кредитно-финансовых учреждений может потребоваться включать эти же вопросы во внутренние учебные программы, в политику и систему контроля. В учебные программы также можно было бы ввести, когда это уместно, обратную связь с представителями частного сектора, чтобы иметь информацию об их опыте проведения финансовых операций по торговым сделкам и мерах по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма через торговлю.

16. Чтобы от мероприятий, направленных на повышение информированности, и от программ обучения противодействию ТВМЛ/FT выиграло достаточно много лиц, нужно в каждой отдельной стране сочетать разные методы доведения

.....  
5. В настоящее время многие кредитно-финансовые учреждения ориентируют обучающие программы по противодействию отмыванию денег на клиентов, а не на сотрудников своих отделов, обслуживающих торговые операции.

информации до ее получателей. Например, делать рассылку предложений на участие в конференциях, семинарах и прочих мероприятиях (включая те, которые организованы представителями частного сектора); проводить презентации; организовывать рабочие встречи представителей нескольких ведомств; разрабатывать электронные средства обучения через Интернет; издавать рекомендации; размещать информацию на сайтах компетентных органов, включая сведения, содержащиеся в годовых отчетах или других публикациях; осуществлять прямую рассылку полезных материалов заинтересованным получателям. Если речь идет о кредитно-финансовых учреждениях, такие материалы можно рассылать по отдельным учреждениям напрямую, либо через органы надзора в банковской сфере.

### ***Типологии и «сигналы тревоги»***

17. Еще один важный момент, доказавший на практике свою эффективность, состоит в том, чтобы государственные власти добивались информированности компетентных органов и кредитно-финансовых учреждений о конкретных случаях и «сигналах тревоги», которые указаны в Отчете о типологиях<sup>6</sup>.

18. Весьма желательно, чтобы государства, в соответствии с указанным в п.17, разослали типологии отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю, «сигналы тревоги» и сведения об «очищенных» конкретных случаях (в частности те, которые упомянуты в Отчете ФАТФ) кредитно-финансовым учреждениям и всем компетентным органам, которые уместно подключить к борьбе с такими преступлениями. Эту информацию можно также включить в программы обучения сотрудников компетентных органов и кредитно-финансовых учреждений. Кроме того, кредитно-финансовые учреждения могут включать эти материалы в свои внутренние руководства и учебные пособия, а также контролировать информированность своих сотрудников о новых разработках в области отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю.

19. Поскольку вплоть до настоящего времени ведущие политики уделяли проблемам отмывания денег через торговлю относительно мало внимания, представляется важным наращивать объем знаний в этой сфере. Следовательно, весьма желательно, если государства будут продолжать изучение проблемы на национальном и региональном уровнях. К числу механизмов изучения относятся:

- периодические рабочие встречи представителей нескольких официальных государственных органов (компетентных органов, таможенных служб и подразделений финансовой разведки), где участники будут знакомить друг друга с новыми, только появляющимися тенденциями и схемами отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю;
- совместные расследования или сотрудничество с иностранными официальными органами;
- обмен знаниями посредством участия в работе международных и региональных организаций — ФАТФ, региональные организации, созданные по типу ФАТФ, Международная организация подразделений финансовой разведки «Эгмонт», Интерпол, ЕВРОПОЛ, ВТО и Международная таможенная организация (WCO);

- консультации с представителями частного сектора (например, некоторые кредитно-финансовые учреждения могут поделиться принятыми у них «сигналами тревоги», которыми пользуются их специалисты по финансовым операциям в торговых сделках).

.....

6. Отчет ФАТФ о типологиях в практике отмыывания денег через торговлю. 23 июня 2006 г.

### ***Государственные механизмы, связывающие воедино работу различных органов***

20. Обзор текущей практики различных правовых систем показывает, что многие страны успешно наладили эффективный обмен информацией между компетентными органами на внутригосударственном уровне. Чтобы опыт и навыки, наработанные компетентными органами, можно было сосредоточить на противодействии отмыыванию денег через торговлю, в каждой стране надлежит разработать внутригосударственный механизм, позволяющий связывать воедино работу ведомств, отвечающих за сбор, анализ и хранение данных о торговых сделках, с работой структур, отвечающих за расследование случаев отмыывания денег и финансирования терроризма.

21. В соответствие с этим базовым принципом, в каждой стране следует сначала установить, где хранятся данные о торговых сделках и относящаяся к ним финансовая информация. За сбор и хранение таких данных может отвечать не одно учреждение, а несколько (таможенная служба, управление статистики, министерство торговли и т.д.). Также эта информация может находиться в распоряжении накапливающих органов, подразделений финансовой разведки или налоговых органов. Следующий шаг — создать прозрачные и эффективные «шлюзы» или «каналы», которые позволят следственным органам своевременно получать доступ к данным о торговых сделках и относящейся к ним финансовой информации, не нарушая при этом законов о защите информации и о неприкосновенности частной жизни, действующих в этой стране.

22. Ниже приводятся примеры таких «шлюзов» или «каналов», которые можно использовать для обмена информацией между накапливающими и следственными органами в соответствии с правовой системой государства:

- меморандумы о взаимопонимании;
- соглашения об обмене информацией;
- наделение определенных должностных лиц функциями координаторов;
- создание рабочих групп, состоящих из сотрудников разных ведомств.

Еще одна возможность — создать специализированную группу и наделить ее полномочиями вести мониторинг экспортных и импортных операций, анализировать данные по торговым сделкам и отслеживать отклонения, чтобы выявлять отмыывание денег и финансирование терроризма через торговлю и другие противозаконные действия, а также обеспечивать поддержку в расследованиях и уголовном преследовании. Идея создания групп обеспечения прозрачности в торговле (группы ПТ) (Trade Transparency Unit, TTU), которую выдвинули в некоторых странах, может служить одним из таких образцов<sup>7</sup>. Успешная практика в этой области заключается в том, чтобы определять и преодолевать препятствия на пути к обмену информацией. Например, там, где нужная информация находится в распоряжении ведомств, которые еще не встроены в структуру ПОД/ФТ, может понадобиться создать такие «шлюзы» обмена информацией. Желательно, чтобы они функционировали в сочетании с повышением информированности и обучением в области TBML/FT. Технические препятствия (например, несовместимость

компьютерных систем) можно преодолеть путем построения единой консолидированной платформы программного обеспечения, на которой смогут вести обмен информацией накапливающие

.....  
7 Сотрудники групп ПТ должны обладать опытом проведения расследований случаев отмывания денег и мошенничества в торговых операциях, а также правом доступа к обширным массивам информации, включая данные таможенных служб о движении грузов, о торговых сделках, и финансовую информацию, собранную подразделениями финансовой разведки (ПФР).

Местонахождение групп ПТ будет зависеть от того, где это будет наиболее целесообразно и эффективно. Подобно тому, как это принято с размещением подразделений финансовой разведки, в разных странах группы ПТ могли бы размещаться в государственных учреждениях.

и следственные органы. Юридические барьеры можно преодолеть, если компетентные органы разных стран примут меморандум о взаимопонимании, в котором найдет отражение необходимость обмена информацией. Недостаток информации в ответах на запросы, касающиеся отмывания денег и финансирования терроризма через торговлю, можно компенсировать использовав дополнительные ресурсы или расширив обучение специалистов. Во всех случаях вести обмен информацией можно только узаконенными способами, не нарушая действующих в стране законов о защите информации и неприкосновенности частной жизни.

23. Весьма эффективно, когда в подразделения финансовой разведки (ПФР) направляются уведомления об обнаруженных признаках возможного отмывания денег через торговлю — либо через систему, которая используется для уведомления ПФР о подозрительных торговых транзакциях, либо какими-то иными способами. В подобных случаях ПФР могут быть наделены полномочиями на получение от других компетентных органов (накапливающих органов, таможенных служб и следственных органов) и подотчетных структур (например, от кредитно-финансовых учреждений) дополнительной информации, которая может понадобиться для надлежащего исполнения их обязанностей. Регулярное поступление в ПФР сведений о переводах денежных сумм через системы электронных расчетов может оказаться полезным для выявления фактов отмывания денег через торговлю.

### ***Защита данных и неприкосновенность частной жизни***

24. Базовый принцип заключается в том, что сбор и обмен данными о торговых сделках можно вести только узаконенными способами и с соблюдением действующих в стране законов о защите информации и неприкосновенности частной жизни.

25. Для соблюдения этого принципа весьма желательно, чтобы в каждой стране были ясно определены обстоятельства, при которых разрешено распространять данные о торговых сделках, и создана правовая основа для этого. Сюда должны быть включены четко сформулированные случаи, когда разрешено отступить от действующих в стране законов о защите информации и неприкосновенности частной жизни. В отдельных случаях данные о торговых сделках можно раскрывать, если, например, на последующее использование этой информации наложены определенные ограничения — она будет применяться только для исполнения функций получающего ее учреждения или для проведения расследования фактов отмывания денег или финансирования терроризма. Это возможно и тогда, когда учреждение, получающее информацию о торговых сделках, обязуется не использовать и не раскрывать ее, за исключением случаев, предусмотренных законом.

26. Там, где местные законы о защите информации и неприкосновенности частной жизни запрещают распространять информацию внутри страны, весьма желательно, если

государства проведут оценку того, насколько обоснованы те или иные конкретные запретительные положения, и сопоставят их с возможной выгодой от последующего использования таких данных. Можно ввести в действие пилотные программы для изучения возможного эффекта от распространения таких данных (например, посредством подписания меморандумов о взаимопонимании по ограниченному кругу вопросов между компетентными органами).

27. Успешная практика в этой области рекомендует накапливать и хранить данные о торговых сделках и другую сопутствующую информацию в государственных электронных базах данных, находящихся под защитой. Доступ к таким базам могут получать только соответствующие учреждения с целью исполнения своих официальных обязанностей. В идеале для анализа данных о торговых сделках должно применяться специализированное программное обеспечение. Также желательно, чтобы государства ввели у себя правила работы с программным обеспечением, позволяющим отделять уязвимые данные или информацию личного характера от данных о торговых сделках, что даст возможность анализировать тенденции и вести обмен с другими учреждениями. Такое «очищение» данных о торговых сделках уже показало свою эффективность для обмена с иностранными учреждениями без нарушения местных законов о защите информации и неприкосновенности частной жизни<sup>8</sup>.

### *Сотрудничество между странами*

28. Еще один базовый принцип, лежащий в основе успешной практики, заключается в налаживании сотрудничества между странами в борьбе с TBML/FT. Для этого государства должны создавать прозрачные и действенные «каналы», находящиеся под должным правовым контролем, чтобы уполномоченные органы могли вести быстрый и эффективный обмен данными о торговых сделках и прочей, относящейся к делу информацией, по каждому обнаруженному факту.

29. В соответствии с этим принципом желательно, если государства обеспечат самую широкую, взаимную правовую помощь в расследовании и уголовном преследовании по фактам TBML/FT. Это даст возможность вести обмен данными о торговых сделках и прочей относящейся к делу информацией с другими странами оперативно, содержательно и эффективно. Нужно, чтобы у государств была возможность вести совместные расследования фактов отмыывания денег и финансирования терроризма через торговлю.

30. Успешная практика в этой области рекомендует наладить обмен данными о торговых сделках непосредственно с иностранными коллегами. Желательно создать прозрачные и действенные «каналы», которые облегчат ведение такого обмена. Например, группы ПТ некоторых стран могли бы совместно пользоваться одной общей базой данных, что позволит им сопоставлять данные о торговых сделках. Этот механизм можно укрепить посредством наделения определенных иностранных должностных лиц функциями координаторов по работе с группами ПТ. Еще один, более распространенный механизм — это меморандумы о взаимопонимании. Также для обмена информацией о торговых сделках можно использовать региональные или международные платформы (например, Информационную систему таможенных служб стран — членов ЕС или Международную организацию подразделений финансовой разведки «Эгмонт»). Там, где обмен с иностранными коллегами какой-то конкретной информацией о торговых сделках запрещен, будет желательно, если государства наладят обмен «очищенными» данными о торговых сделках. Страны также могут изучить и опробовать другие модели обмена

.....

8 Такая практика принята у групп ПТ, чтобы не нарушать законы о защите информации и неприкосновенности частной жизни, действующие в стране.

данными, основывающиеся на различных группировках статистических показателей.

### ***Торговые операции с соблюдением законов***

31. Еще один базовый принцип заключается в том, что вышеперечисленные меры следует принимать так, чтобы не препятствовать и не наносить ущерб торговым операциям, которые осуществляются с полным соблюдением законов.

32. Соблюдение этого принципа обязывает государства, принимая те или меры для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма через торговлю, в то же время не упускать из виду следующее:

- нейтральную позицию по отношению к конкурентам на рынке;
- сохранение конкуренции для поддержания эффективной экономики;
- применение регулирующих механизмов таким образом, чтобы, по возможности, избегать необоснованного финансового и административного давления на подотчетные организации;
- помнить, что коммерчески уязвимая информация может оказаться в распоряжении тех, кто воспользуется ею не по назначению (то есть для каких-то иных целей).

33. Обзор текущей практики в разных правовых системах показывает, что следующие меры можно применять без ущерба для законно осуществляемых торговых операций.

(а) Использовать при анализе данных такой подход, который учитывает риски и задачи, а также позволяет последовательно опираться на «сигналы тревоги», указывающие на отмывание денег через торговлю.

(б) Применять такие механизмы отслеживания информации, как система электронного обмена, которая представляет собой набор стандартов для приведения структур данных к виду, в котором их можно передавать из одной компьютерной системы в другую без вмешательства человека под защитой специальных средств, обеспечивающих их сохранность.

(в) Давать тем участникам торговых сделок, которые удовлетворяют определенным критериям, преимущества при прохождении таможенного контроля или применять к ним упрощенные таможенные правила. Например, государства — члены ЕС признают статус «уполномоченного оператора» (Authorised Economic Operator), который присваивается участникам торговых сделок, удовлетворяющим следующим критериям:

- в их «послужном списке» отмечено соответствие всем требованиям таможенных процедур;
- их системы управления допускают проведение надлежащего таможенного контроля;
- соблюдаются надлежащие стандарты безопасности и охраны здоровья;
- они доказали свою платежеспособность.

(г) Использовать данные о торговых сделках, полученные автоматически из заполненных таможенных деклараций, что позволяет избежать дополнительной нагрузки на тех участников сделок, которые не нарушают законы.

(д) Проводить проверки партий товаров, перевозимых через границу, путем сканирования, чтобы не повреждать упаковку.

(е) Давать возможность уполномоченным органам (например, таможенной службе или ПФР) вести обмен информацией либо по специальному запросу, либо по своему усмотрению.

(ж) Предоставлять информацию иностранным учреждениям и налагать ограничения на ее использование.

(з) Создать группу обеспечения прозрачности в торговле, чтобы эффективнее анализировать данные о ввезенных или вывезенных товарах. Поскольку система обмена и анализа данных основывается на информации, поступающей не в режиме реального времени (используются сведения об уже состоявшихся сделках, чтобы обнаружить отклонения, свидетельствующие о фактах отмывания ПОД/ФТ через систему торговли), она не создает помех или препятствий тем торговым операциям, которые осуществляются в соответствии с законом.