

РАБОЧАЯ ГРУППА ЕАГ ПО ТИПОЛОГИЯМ

Доклад по теме исследования

«Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»

(декабрь 2009, г.Гуйлинь)

Настоящее исследование «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов» проведено в соответствии с решением девятого Пленарного заседания Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее по тексту – ЕАГ).

Актуальность данной темы обусловлена тем, что легализация преступных доходов в современных условиях уже не может рассматриваться как изолированная угроза экономической безопасности одной отдельной взятой страны. Финансовые преступления в своем большинстве носят транснациональный характер, формируется криминальный кругооборот капиталов, что приводит к расширению теневой и криминальной экономической деятельности, в результате чего растут масштабы экономического ущерба, причиняемого разным странам.

Как известно, внешнеэкономические операции составляют основной канал вывода денежных средств за рубеж. Сфера внешнеэкономической деятельности многогранна. В качестве темы исследования был выделен один из наиболее интересных, на наш взгляд, ее аспектов - использование внешнеторговых операций в целях легализации преступных доходов.

По данным МВФ совокупный объем отмывания денег составляет 2-5 % мирового валового продукта. Можно утверждать, что отмывание происходит в любой стране мира, все страны в той или иной мере вовлечены в этот всемирный криминальный процесс. Поэтому необходимо изучать проблему и предпринимать меры по противодействию и предотвращению его развития, снижения отрицательных последствий для страны, а в целом - вырабатывать единые подходы к составу и содержанию мер, необходимых для эффективного выявления и пресечения фактов использования внешнеторговых операций для легализации преступных доходов.

Исследование посвящено изучению способов использования внешнеторговых операций для отмывания доходов, полученных преступным путем, на основе обобщения материалов национальных исследований, проведенных странами - участницами исследования.

Материалы для исследования были представлены подразделениями финансовой разведки Российской Федерации (член ЕАГ), Беларуси (член ЕАГ), Кыргызской Республики (член ЕАГ), Украины (наблюдатель ЕАГ), Турции (наблюдатель ЕАГ), Словении и Эстонии.

Важным элементом данного исследования является выявление правовых аспектов регулирования предпринимательской деятельности, которые влияют на развитие тех или иных способов использования внешнеэкономической (и внешнеторговой в частности) деятельности для отмывания преступных доходов. В рамках данного исследования предпринята попытка провести анализ норм национального законодательства, регулирующего порядок проведения и контроля внешнеторговых операций. Краткий сравнительный анализ приведен в первом разделе исследования. К сожалению, детально разобраться в данном вопросе по целому ряду причин не представилось возможным. Но полученные в ходе написания данного исследования сведения лишней раз показывают его большую сложность и многообразие.

Исследование направлено на выявление способов и методов (схем) отмывания преступных доходов посредством проведения внешнеторговых операций; выработку рекомендаций по выявлению признаков преступлений, связанных с легализацией преступных доходов через внешнеторговые операции; обобщение наиболее распространенных признаков таких операций, т.е. индикаторов для выявления подозрительных финансовых операций; определение факторов, влияющих на эффективность работы по выявлению и расследованию данного рода преступлений.

Раздел 2. Способы и схемы отмывания преступных доходов через внешнеторговые операции.

Прежде всего, хотелось бы отметить, что все страны указали на важность проведения исследований по теме «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов». При достаточно большой степени государственного регулирования сфера международной торговли всегда была привлекательной для ее использования в целях вывода средств за рубеж для усложнения поиска и конфискации преступно полученных средств либо обратного инвестирования средств в легальную экономику под видом честно заработанных доходов. Экономическая и политическая интеграция стран способствует в ряде случаев упрощению торговых отношений между странами, что неизбежно влечет рождение новых схем для их использования в преступных целях.

При этом источниками незаконных капиталов могут быть доходы, полученные в результате традиционных форм криминальной деятельности (например, торговли наркотиками, торговли людьми), а также доходы от нецелевого использования государственных бюджетных средств и государственных заимствований; кредиты банков, полученные по документам, содержащим заведомо ложную информацию. Часть средств, которые определяются как преступно полученный доход, зарабатывается на незаконных внешнеторговых операциях и затем направляется на поддержание и расширение бизнеса, приносящего легальный доход. Такие

внешнеторговые операции могут применяться с целью завуалировать реальные финансово-хозяйственные операции, в том числе контрабанды, доход от которых переводится на зарубежные компании или на счета в зарубежных банках.

Кроме того, использование незаконных фондов может быть направлено на создание новых предприятий, которые обеспечивают работу криминальных схем и позволяют их организаторам получать вполне законный доход в виде дивидендов.

Также следует отметить, что в странах, принявших участие в исследованиях, где уклонение от уплаты налогов является предикатным преступлением, значительное количество примеров дел по отмыванию денег через внешнеторговые операции были связаны с уклонением от уплаты или незаконным возвратом налогов.

Странами, принявшими участие в исследовании, наработан практический опыт по выявлению фактов легализации преступных доходов через внешнеторговые операции. В настоящем исследовании обобщены материалы национальных исследований об основных методах отмывания преступных доходов, обозначены способы и схемы отмывания преступных доходов. Полагаем, что данное исследование особенно будет полезным для подразделений финансовой разведки стран, которые еще нарабатывают опыт работы с сообщениями о подозрительных финансовых операциях.

Открытой, не охваченной на данном этапе исследования, остается проблема использования альтернативных платежных систем электронных денег, в частности платежной системы WebMoney, для целей оплаты внешнеторговых закупок. Проблема, связанная с деятельностью данной платежной системы, была обозначена в исследовании ЕАГ 2008 года по теме «Трансграничные переводы денежных средств с участием физических лиц», указано на то, что система WebMoney широко используется в различных странах, но остается вне рамок правового поля финансовых рынков. В связи с ограниченностью ресурсов, в том числе ресурса времени, отведенного для исследования, полагаем, что в целях более глубокого изучения эта тема может стать предметом отдельного исследования. Также в материалы исследования не включены вексельные схемы расчетов, при помощи которых также производится прекращение обязательств по внешнеторговым договорам, посредством которых возможны факты отмывания доходов, полученных преступным путем.

На основе всестороннего изучения материалов, представленных странами – участницами исследования, установлено, что использование сферы международной торговли для целей легализации преступных доходов может осуществляться:

1) **через экспортные операции:** невозврат экспортной валютной выручки, занижение/завышение цены на экспортируемые товары,

псевдоэкспорт, экспорт по поддельным документам, экспорт по утерянным документам;

2) **через импортные операции:** псевдоимпорт (импорт по поддельным документам, авансовые платежи и импорт без ввоза товара на территорию страны), завышение цены на импортируемые товары, импорт по поддельным документам;

3) **через экспортно-импортные и транзитные операции:** «карусельные» торговые схемы, транзитные платежи по фиктивному импорту и фиктивному экспорту, транзит товаров через таможенную территорию страны.

1. ЭКСПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

1.1. невозврат в страну экспортной валютной выручки

В ряде стран данное преступление не является предикатным для легализации преступных доходов. Включает неполный или несвоевременный возврат валютной выручки.

1.2. завышение/занижение цены на экспортируемые товары;

Экспорт по заниженным или завышенным ценам производится либо путем документального занижения/завышения таможенной стоимости, либо путем перемещения товаров под видом иной продукции (согласно классификации товаров по коду ТН ВЭД).

Как правило, экспорт по завышенным ценам имеет цель незаконно компенсировать налог на добавленную стоимость и зачастую является частью схемы «карусельного» торгового мошенничества.

Пример 1 (Украина)

В ходе анализа имеющейся информации было установлено, что предприятиями трех областей Украины через контрактодержателя ООО «В» экспортировано в США нерезиденту L переработанные кустарным способом масляные фильтры для автомобилей ВАЗ под видом систем очищения воды на общую сумму 280,7 млн. гривен (36,5 млн.дол.США). При этом стоимость продукции была завышена в 50 раз.

Указанная схема была направлена на получение незаконного возмещения НДС из бюджета в сумме 56 млн. гривен (7,3 млн.дол.США).

Пример 2 (Украина)

Группа украинских предприятий осуществляла махинации с перепродажей электронного оборудования на экспорт.

Компанией «А» было экспортировано электронное оборудование по завышенным ценам компании «В», зарегистрированной в США. Фактически товар был доставлен в Болгарию.

Для получения права на компенсацию НДС необходимо, чтобы была осуществлена оплата за поставку экспортированного товара. С этой целью компания В перевела компании «А» более 30 млн.дол.США через счета латвийского банка.

Таким образом, проведя экспорт по завышенным ценам, был незаконно компенсирован НДС из госбюджета. Сумма составила более 4 млн.дол.США.

В ходе расследования было установлено, что компания «В» является владельцем украинской компании «А». Более того, сама компания «В» уже являлась участником других выявленных схем, и ее учредителями являются фирмы, зарегистрированные в оффшорах - Белизе и Ниуэ.

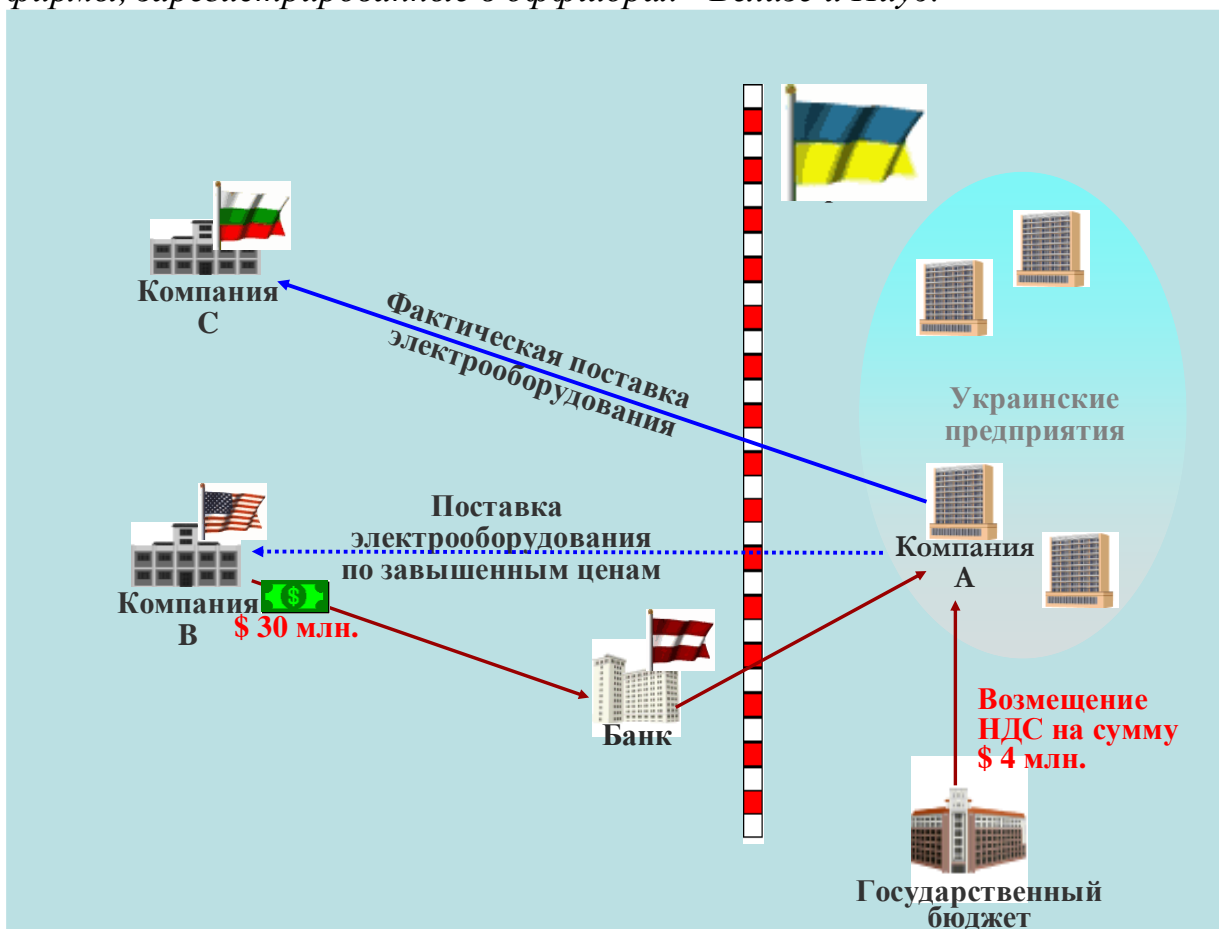
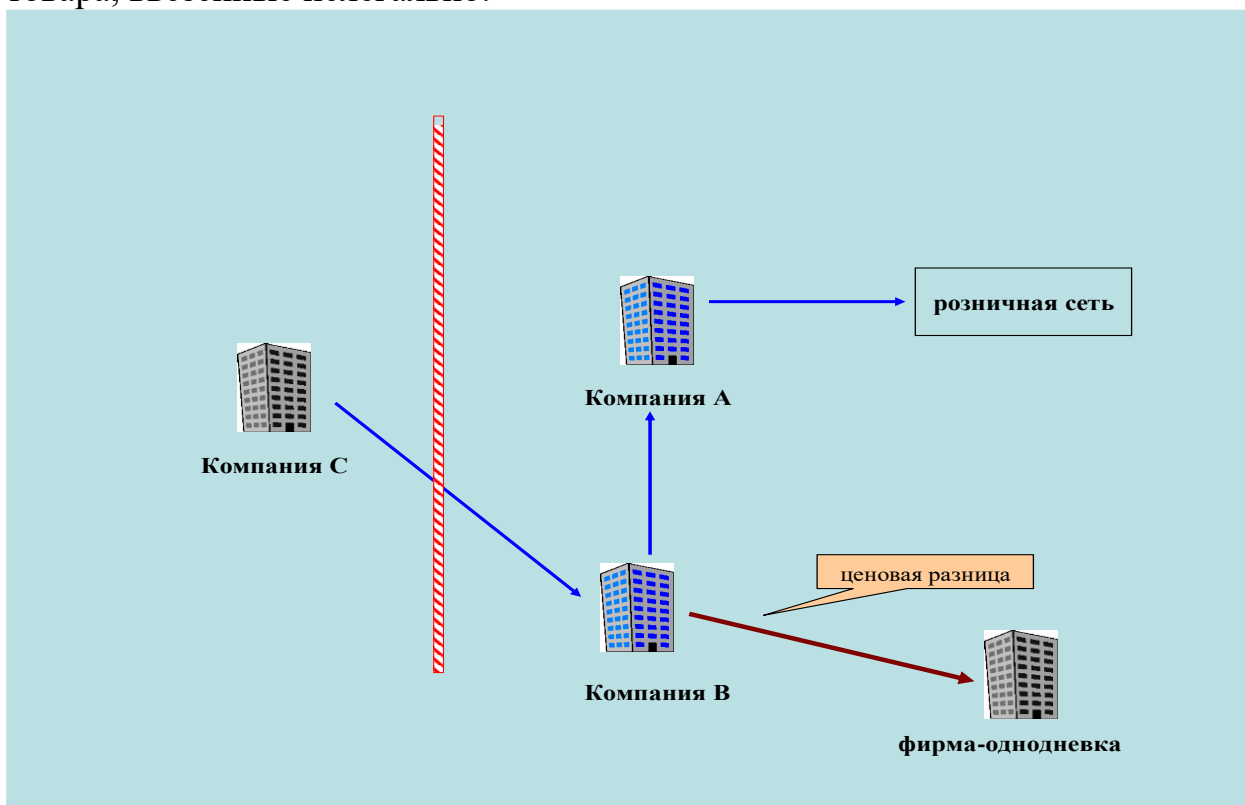


Схема с использованием договоров с заниженной стоимостью товара: Компания А (резидент) регистрирует в своих интересах на имя подставных лиц компанию В. Задачей компании В является отмывание за небольшой период времени значительной суммы денежных средств для фирмы А, фактически исполняя роль фирмы-прокладки. Обе компании легальны и официально зарегистрированы.

Компания В официально импортирует товар по цене 10 дол.США за штуку, приобретая его у иностранной компании С, при этом все товаросопроводительные документы являются подлинными, официальное пересечение таможенной границы подтверждается отметками таможни. Далее компания В реализует полученный товар компании А по цене 100 дол.США за штуку. Компания А, имея собственную торговую сеть или через

посредников реализует полученный товар по 101 дол.США за штуку, уплачивая при этом минимальные суммы налогов. Разница в 90 дол.США за штуку, образовавшаяся в результате данной сделки обналичивается через банк или с помощью фирм-однодневок.

Среди преимуществ использования данной схемы можно отметить, что компания В, учитывая предыдущие обороты по импорту, зарабатывает положительную репутацию и может рассчитывать на получение банковского кредита и продолжить дальнейшее финансирование самостоятельно. Кроме того, используя документы по первой поставке, прошедшие официальную регистрацию, компания В может использовать другие партии аналогичного товара, ввезенные нелегально.



Операции с занижением цены по экспортным контрактам используются с целью искусственно снизить налогооблагаемую базу для исчисления налоговых и таможенных платежей.

Типичным способом в схемах с использованием экспортных контрактов по заниженным ценам является поставка товара на «свои» (т.е. подконтрольные, чаще всего специально созданные) оффшорные компании, от имени которых затем производится продажа товара по нормальным, рыночным ценам. Разница в суммах оседает на счетах таких компаний, а затем распределяется между заинтересованными лицами, но получить информацию о таких операциях практически невозможно.

Вариантом занижения экспортных цен является экспорт готовой продукции под видом сырья или некачественного, некондиционного товара.

Данный метод используется также для прикрытия внешнеторговых договоров с двойным источником финансирования.

Распространенным при использовании метода занижения цены по экспортным контрактам является использование «фирм-однодневок», а также использование механизма получения крупного кредита «фирмой-однодневкой».

1.3. псевдоэкспорт

Пример 3 (Турция)

Нижнее белье, произведенное в Турции, было фиктивно оформлено как вывезенное из страны для незаконного возврата НДС. Товар, отправленный за границу, в действительности представлял собой кусочки ткани (тряпье). Было установлено, что компания, в адрес которой производилась отгрузка товара, была создана с целью создания видимости продаж за границей.

Пример 4 (Турция)

Компания приобрела некоторое количество сахара с целью его переработки и дальнейшего экспорта.

С целью уклонения от уплаты НДС для создания видимости выполнения экспортных обязательств были оформлены поддельные документы, согласно которым экспорт был осуществлен, был оформлен таможенный сертификат на вывоз товара, а также подготовлены декларации на приобретение иностранной валюты и инвойсы. На основании представленных фальшивых документов был осуществлен возврат НДС.

В результате расследования установлено, что сахар был реализован на территории Турции и из страны не вывозился. Так доход, полученный в результате уклонения от уплаты НДС, был легализован через фальшивый экспорт.

В другом случае предметом такого контракта была пшеница, купленная с целью производства и экспорта муки. Мука также была продана на внутреннем рынке. Доход, полученный в результате преступления, был переведен нескольким гражданам путем выписывания денежных чеков, на которых были проставлены передаточные надписи.

1.3. экспорт по поддельным документам

Пример 5 (Украина)

Украинским обществом с ограниченной ответственностью «М» в период 2006-2008 гг. были произведены экспортные операции по реализации за границу компании «О» бывших в употреблении водопроводных труб на общую сумму 725 тыс.гривен (94,2 тыс.дол.США). При этом была применена нулевая ставка НДС, в результате чего получено возмещение НДС в сумме 122 тыс.гривен (16 тыс.дол.США).

В результате расследования было установлено, что компания «О» с учредительными данными, указанными в документах, не зарегистрирована.

Таким образом, возмещенная сумма НДС была получена мошенническим путем.

Пример 6 (Украина)

Комитетом финансового мониторинга Украины была получена информация от Таможенной службы Украины о заключении контрактов между украинской компанией «А» и британской компанией «С».

Согласно контрактов, компания «А» выступает лицом, ответственным за финансовое урегулирование, а компания «С» – покупателем продукции.

Экспортёрами товара являются украинские предприятия, а фактическим получателем является компания «К», которая осуществляла деятельность на территории Польши.

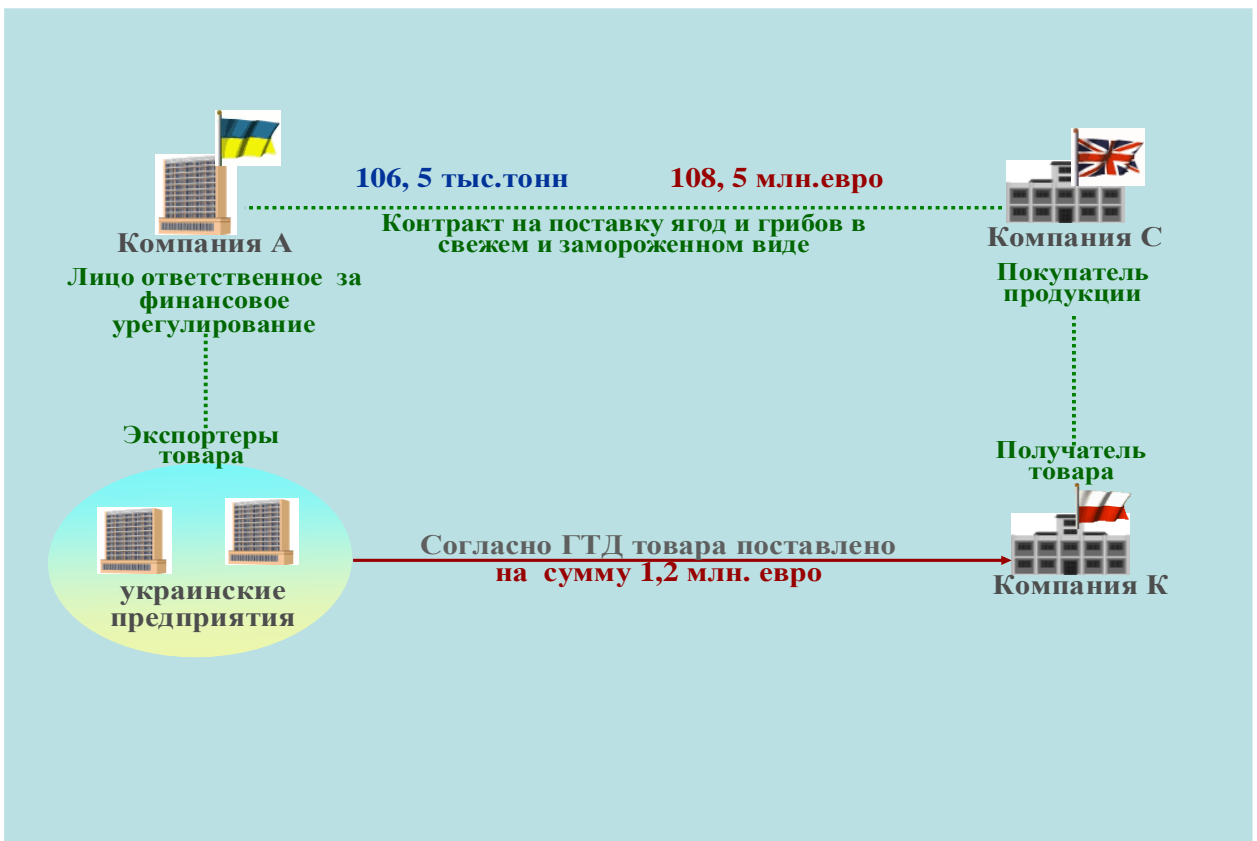
По данным контрактам привлекла внимание не только сумма в 108,5 млн. евро, но и объём поставляемого товара 106,5 тысяч тонн ягод и грибов.

В ходе анализа было установлено, что основная деятельность украинских предприятий связана с производством хлеба и муки.

По данным, полученным от ПФР Польши, компания «К» зарегистрирована в Лондоне (Великобритания).

Согласно информации правоохранительных органов Украины фактическим местом регистрации компании «К» является оффшор Ниуэ, что было подтверждено ПФР данной страны. Кроме этого, при участии компании «А», ягоды с территории Украины вывозились по цене 10,5 евро за килограмм, а на территории Польши товар оформлялся по цене 1,1 евро за килограмм.

В соответствии с копиями грузовых таможенных деклараций с территории Украины в Польшу вывезено товара на 1,2 млн. евро.



1.4. экспортные операции по утерянным документам

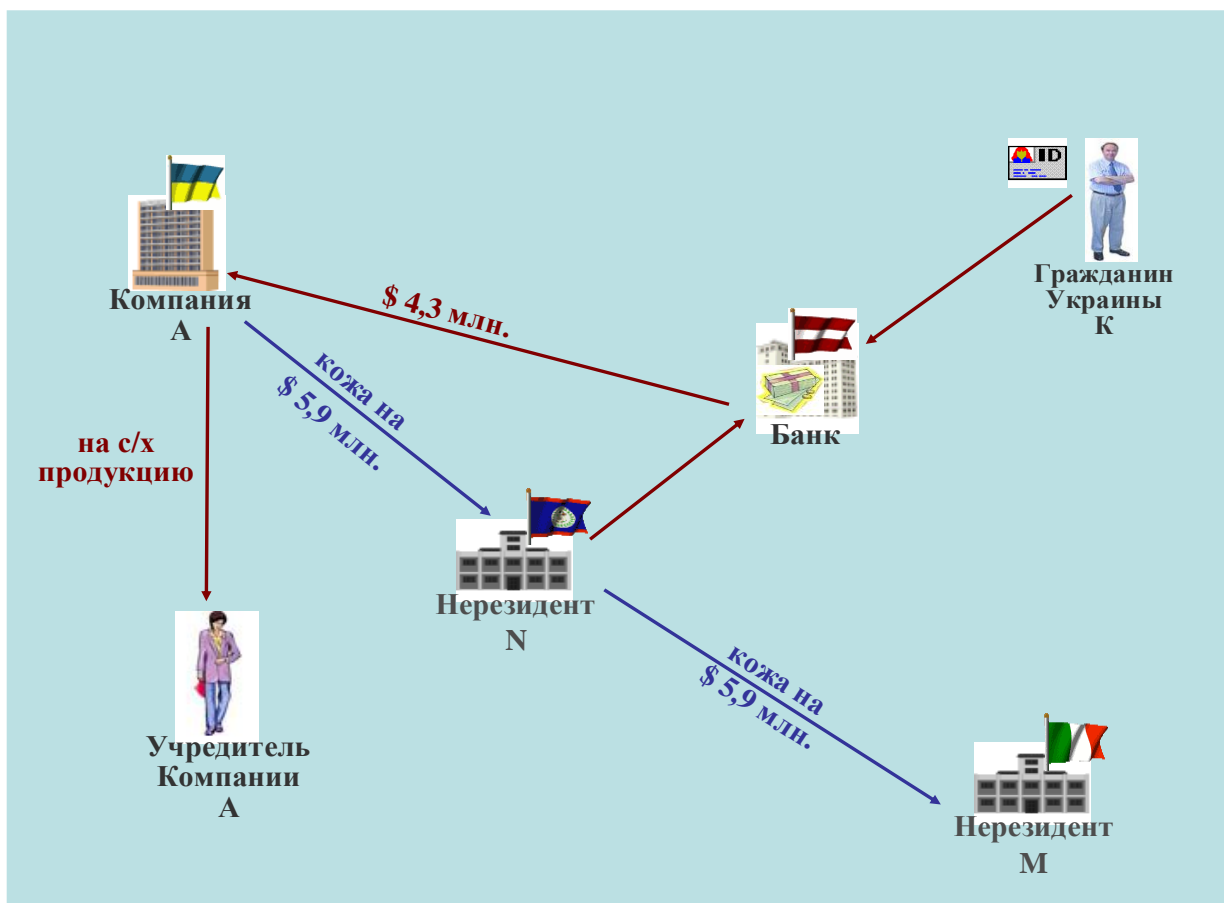
Пример 7 (Украина)

От Государственной налоговой службы Украины в ПФР поступила информация, что украинской компанией «А» осуществляется вывоз кожаного полуфабриката на сумму 5,9 млн.дол.США в адрес нерезидента «N», который зарегистрирован в Белизе, при этом фактическим получателем продукции является нерезидент «D» из Италии.

Установлено, что данной украинской компанией «А» со счёта нерезидента «N», открытого в банке Латвии, получены валютные средства в сумме 4,3 млн.дол.США.

Почти сразу поступающие средства снимаются учредителем компании «А» наличными на закупку сельхозпродукции.

По информации, полученной от ПФР Латвии, стало известно, что по счёту, с которого приходит валюта, уполномоченным лицом является гражданин Украины К. По данным правоохранительных органов Украины, паспорт, на который открывался данный счёт, является утерянным.



2. ИМПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

2.1. псевдоимпорт (платежи по сфальсифицированным документам, авансовые платежи и импорт без ввоза товара на таможенную территорию страны)

Необоснованные авансовые перечисления в счет фиктивных контрактов - это один из наиболее популярных способов незаконного перевода за рубеж денежных средств. Чаще всего для этих целей используются специально созданные компании (так называемые «фирмы-однодневки»).

Наиболее типичными являются случаи, когда компанией заключается контракт, предусматривающий авансовые платежи с отсроченным на максимально разрешенный законодательством период прекращения обязательств по поставке товара (если законодательством введены такие ограничения), при этом в течение этого срока компания-плательщик прекращает свое существование – становится невозможным найти лиц, учредивших компанию, распорядившихся счетом при проведении операций, а также бухгалтерскую и иную документацию. Либо пропадают следы компании-нерезидента, обязанной поставить товар в счет проведенных авансовых платежей, которые могут де-юре или де-факто прекратить свою деятельность. Суммы авансовых платежей при этом, конечно же, не возвращаются. Наиболее удобным для таких схем является использование в

качестве организаций-поставщиков компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах.

Используется также метод расторжения договора после выполнения обязательств по предварительной оплате товара.

Пример 8 (Украина)

По информации украинского банка было выявлено, что украинской компанией «А» согласно копии ГТД оформлен ввоз на таможенную территорию Украины товара на сумму 2,3 млн.дол.США.

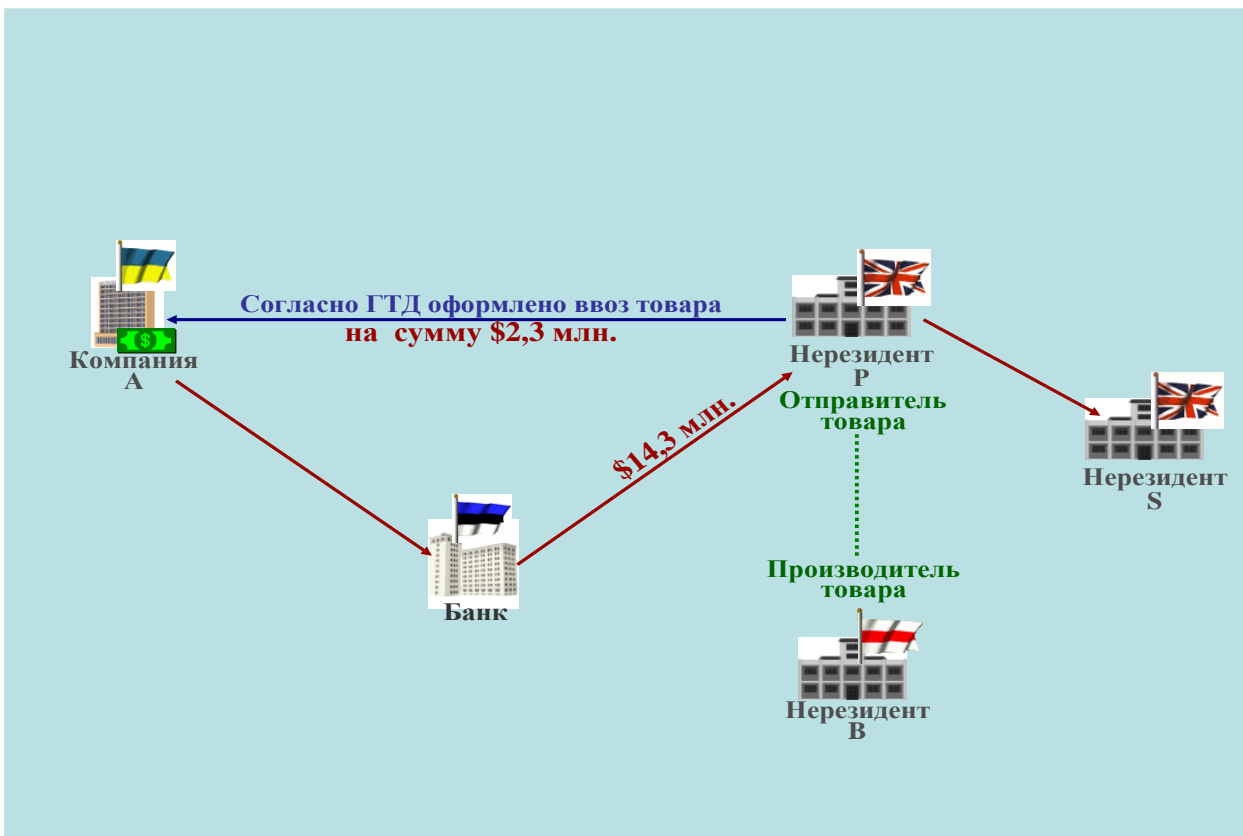
Отправителем товара значилась компания «Р» – резидент Британии. Производителем товара, согласно данной ГТД, выступает белорусская компания «В».

Было установлено, что украинской компанией «А» перечислялись валютные средства британской компании «Р» на счет, открытый в эстонском банке. По данным ПФР Эстонии, было перечислено 14,3 млн.дол.США. Указанные средства в тот же день перечислялись на счет британской компании «S».

Также было установлено, что лица, уполномоченные осуществлять операции по счетам нерезидентов - компаний «Р» и «S» - являются гражданами Украины. По информации таможенных органов Украины ведомости об экспортно-импортных операциях, осуществленных украинской компанией «А» вообще отсутствуют, в том числе и ГТД, которая предоставлялась украинскому банку.

Кроме того, по данным ПФР Республики Беларусь, поставки товара в адрес украинской компании «А» в таможенных органах Республики Беларусь не декларировались.

Данные материалы расследуются в рамках уголовного дела, возбужденного по факту фиктивного предпринимательства.



Пример 9 (Украина)

В поле зрения Комитета по финансовому мониторингу попали финансовые операции, которые были связаны со снятием большого объема наличных средств физическими лицами с собственных счетов. Средства на счета физических лиц поступали от значительного количества предприятий.

После продолжительного исследования, Комитетом началось расследование деятельности преступной группировки, в котором были задействованы предприятия с признаками фиктивности и физических лиц с криминальным прошлым, которыми, начиная с 2005 года, была сформирована схема движения потоков для конвертации безналичных средств в наличные.

В дальнейшем преступники переквалифицировали схему из национального масштаба в транснациональную и начали перечислять средства нерезидентам за границу Украины, включая оффшорные юрисдикции.

Так, на счета украинских частных предприятий, в виде оплаты за товар и для инвестирования строительства, от предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, поступали российские рубли, которые в дальнейшем конвертировались в национальную валюту – гривны. Далее эти средства, сумма которых составила 2225 млн.грн. (445 млн.дол.США), были получены доверенными лицами со счета наличными.

Позднее через счета двух таких предприятий, которые были задействованы в конвертации безналичных средств в денежную наличность, начались осуществляться операции по выводу средств за границы Украины, а именно.

На счета украинских предприятий в виде оплаты за товар и для инвестирования строительства от российских компаний поступило средств на общую сумму 14 150 млн.рос.рублей (566 млн.дол.США), которые были конвертированы в доллары США, и перечислены нерезидентам, зарегистрированным в разных странах – Белиз, Панама, Кипр, Индия и Британские Виргинские Острова. Подавляющее большинство нерезидентов находились именно в оффшорных зонах.

Валютные средства перечислялись нерезидентам на счета, открытые в банковских учреждениях стран Латвии, Литвы, Эстонии, Кипра и Нидерландов.

Общая сумма средств, которые были перечислены за границу, составляет 1 569 млн.грн. (313 млн.дол.США). При этом поставка самого товара на территорию Украины даже не предполагалась.

В ходе проведения аналитического исследования были получены данные от ПФР других стран, в которых содержалась следующая информация:

- открытие счетов нерезидентами в банковских учреждениях Литвы и Эстонии было осуществлено гражданами Украины, при этом при открытии счетов ими были использованы утраченные паспорта;

- у трех компании, которые зарегистрированы на Британских Виргинских Островах, был один и тот же регистрационный агент;

- одной из компаний ранее интересовались болгарское ПФР и Посольство Германии в Венесуэле.

- деятельностью другого из участников данной схемы, компании - нерезидента, которая зарегистрирована на Британских Виргинских Островах, заинтересовалось ПФР Литвы.

В результате проведенного расследования правоохрнительными органами Литвы было возбуждено уголовное дело по статье 216 УК Литвы «Отмывание средств или активов, полученных преступным путем» и заблокировано 2,7 млн.дол.США активов на счету этой компании-нерезидента.

Также по данным материалам были возбуждены уголовные дела и на территории Украины.



Пример 10 (Беларусь)

В ПФР Беларуси практически ежедневно стали поступать сообщения о подозрительных финансовых операциях, связанных с перечислением белорусской компанией «А» денежных средств в адрес британской компании, за лестницы-стремянки на счет, открытый в банке Латвии. Сумма перечисленных средств в короткий срок (около двух месяцев) достигла 1 млн. дол. США. При этом в сообщениях указывалось, что приходные операции по счету производились за разнообразный товар: стройматериалы, инструменты, металлопрокат, компьютерные комплектующие, электротовары, метизные изделия и др.

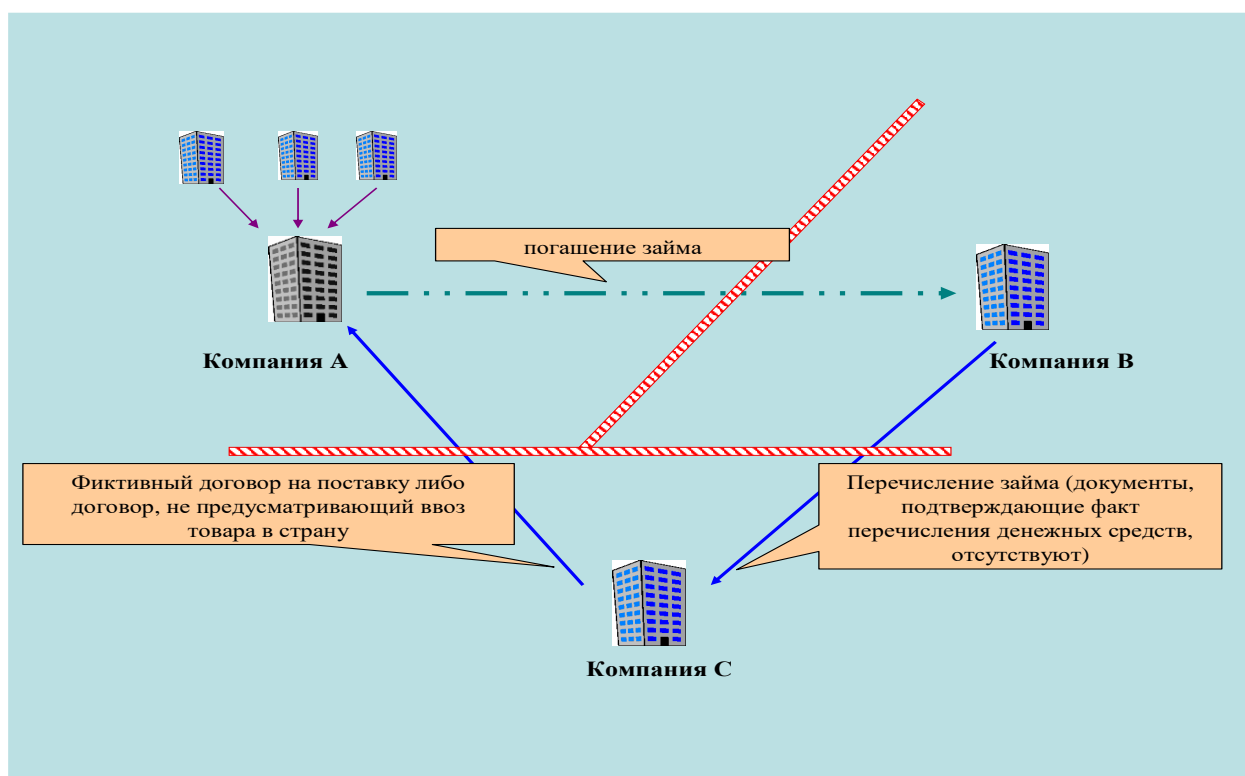
Согласно базы данных таможенных органов компания «А» оформила статистическую декларацию на импорт товаров (лестницы-стремянки), происходящего из Российской Федерации, без ввоза их на таможенную территорию Республики Беларусь. Установлено, что приход товара, который продавала эта белорусская компания, осуществлялся от ряда белорусских компаний, имеющих признаки фиктивности. Был получен криминальный доход в особо крупных размерах, который был легализован через импортные контракты без ввоза товара на территорию страны.

Кроме данной схемы, в которой использован метод использования исключений из закона (особый порядок оформления ввоза товара на территорию Республики Беларусь, происходящего и импортируемого с территории Российской Федерации), была установлена также схема вывода

денежных средств через импортные сделки без ввоза товара на территорию страны с использованием договоров займа.

Пример 11 (Беларусь)

Были установлены многочисленные переводы белорусской компании «А» денежных средств по возврату займа в адрес российской компании «В» на счет, открытый в финансовом учреждении Латвии. При этом данных о поступлении займа на счет компании «А» от данного нерезидента не было. В договоре займа было указано, что займ предоставлялся путем оплаты средств на компанию «С». Проверкой было установлено, что компания «А» оформила статистическую декларацию на импорт товаров от компании «С» без ввоза товаров на территорию Республики Беларусь.

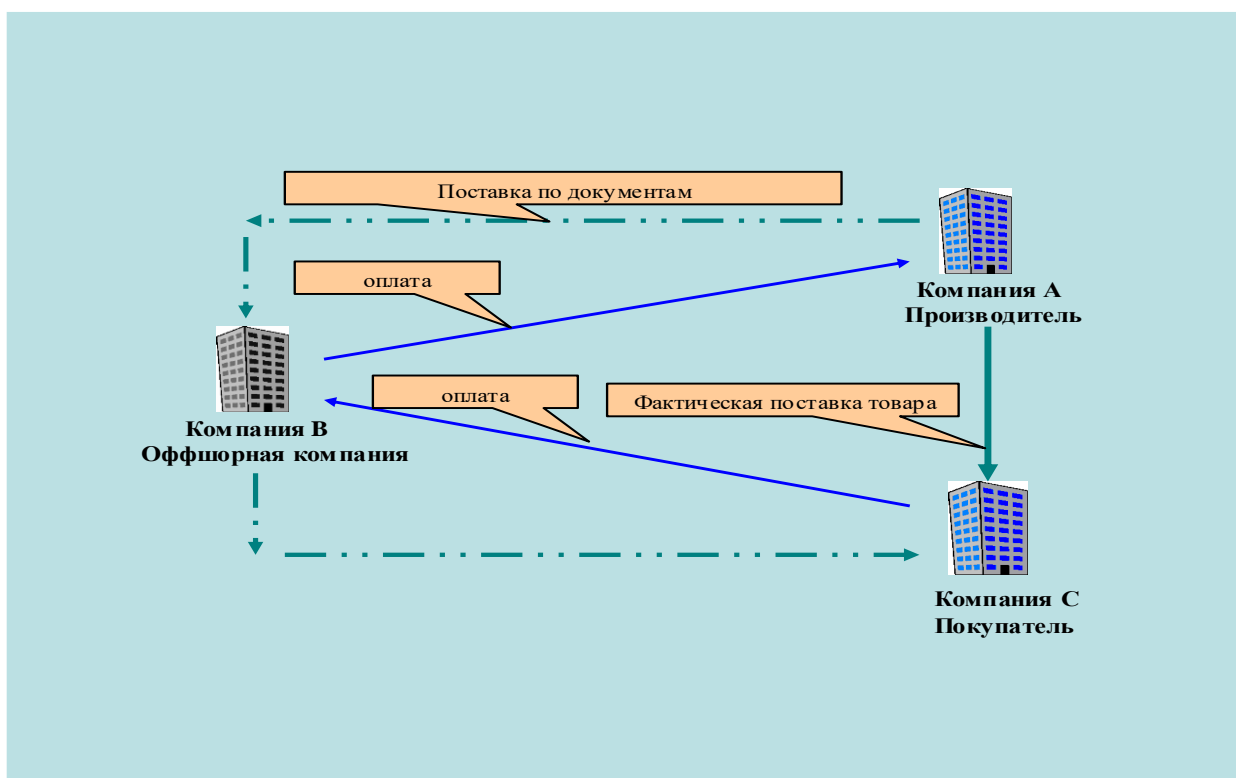


2.2. завышение цены на импортируемые товары

Один из вариантов **схемы** с завышением цены на импортируемые товары, так называемый **«трансферпрайсинг»** - включение в схему расчетов оффшорной компании, с целью намеренного искажения ценообразования и сокрытия налогов.

Компания А – производитель товаров, с целью ухода от законного налогообложения, реализует компании С – прямому покупателю (или владельцу розничной сети) товары, используя при этом оффшорную компанию. При этом, по документам, компания А продаёт оффшорной компании В товары с минимальной наценкой от себестоимости, как следствие уходит от законного обложения налогом на прибыль. В свою очередь, оффшорная компания В оформляет поставку этого же товара компании С по максимально допустимой цене, в результате чего компания С

получает к зачету заведомо завышенный НДС и другие косвенные налоги. Результатом этой сделки является то, что наибольшая часть налогов должна быть уплачена оффшорной компанией В, но особенностью налогообложения оффшорных территорий является то, что бизнес осуществляемый «транзитом» (не на территории оффшорной зоны) не подлежит налогообложению. Как следствие, разница, сложившаяся в результате искажения ценообразования, не подлежит налогообложению и распределяется между участниками сделки в виде наличных денег или других финансовых инструментов. Фактически товары поставляются напрямую, минуя оффшорную компанию.



2.3. импорт по поддельным документам

Были отмечены случаи импортных поставок товара на территорию страны с признаками уклонения от уплаты таможенных платежей (под видом иного товара, подлежащего обложению таможенными платежами в меньшем размере, например, бытовой техники под видом пиломатериалов на основании подложных документов) и последующей реализации продукции через арендуемый склад без соответствующих документов либо с использованием действительных документов на аналогичного рода продукцию.

Наиболее часто поддельные документы по импортным поставкам используются при контрабандных поставках товаров. С помощью таких операций происходит легализация импортных товаров (имущества, а не доходов в виде денежных средств).

Схема 1 (Российская Федерация)

На основании договора, заключенного между официальным иностранным поставщиком и крупным российским реализатором, товар из-за рубежа поступает в адрес так называемой «таможенной помойки». При этом используются подложные документы: инвойсы, ГТД и др. В этих подложных документах отправителем, как правило, указывается подставная оффшорная компания, а характеристики товаров не соответствуют действительности.

«Таможенная помойка» осуществляет таможенное оформление по этим подложным документам, соответственно уплачивая таможенные платежи за некий виртуальный товар, после чего «продаёт» его фиктивной отмывочной организации первого уровня, получая от неё деньги для уплаты пошлин.

Отмывочная организация первого уровня оформляет накладные на поставку и уже от своего имени продаёт товар по более высокой цене отмывочной фирме второго уровня. Таких промежуточных уровней легализации товара может использоваться 3-4. Причём, в качестве назначений платежа при взаиморасчётах на этих промежуточных отмывочных уровнях может указываться не только оплата товара, но и оплата неких услуг (консалтинговых, маркетинговых и прочих), выдача займов. Сумма платежей возрастает от уровня к уровню. Разница направляется также через фиктивные российские организации и иностранные (как правило, оффшорные) компании за рубеж в адрес подставной компании, «продавшей» товар «таможенной помойке», после чего денежные средства переводятся официальному зарубежному экспортёру в соответствии с официальным контрактом, осуществляя расчёты с ним в полном объёме.

На последней стадии легализации вышеуказанная крупная российская организация-реализатор, заключившая официальный договор с иностранным поставщиком (но естественно, не сообщая о его существовании в налоговые и иные государственные органы), выступает «добросовестным приобретателем товара» от российского «поставщика» по цене, максимально приближенной к той, по которой сама его продаёт. Таким образом, в результате реализации такой противоправной схемы достигаются следующие цели:

- легализуется имущество, поступившее на территорию России контрабандой;
- минимизируются не только таможенные, но и налоговые платежи.

Другая схема, так называемая «китайская», использует иной механизм.

Схема 2 (Российская Федерация)

Товары широкого потребления (одежда, обувь, канцтовары и т.д.) поставляются в Россию контрабандой и реализуются на её территории либо китайскими гражданами, либо их реализаторами.

Полученные денежные средства аккумулируются путём переводов без назначения платежа на счета нескольких китайских граждан - так называемых «расчётных центров» в российских банках.

Эти «финансовые концентраторы», предъявляя в банке подложные, в том числе таможенные, документы, уже от своего имени направляют денежные средства в Китай, в адрес компаний-производителей, легализуя таким образом преступные доходы, полученные от реализации в России контрабандного товара.

В качестве предикатных преступлений в вышеуказанных схемах выступают: контрабанда, лжепредпринимательство, незаконная банковская деятельность (в случае китайских «финансистов»).

3. ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

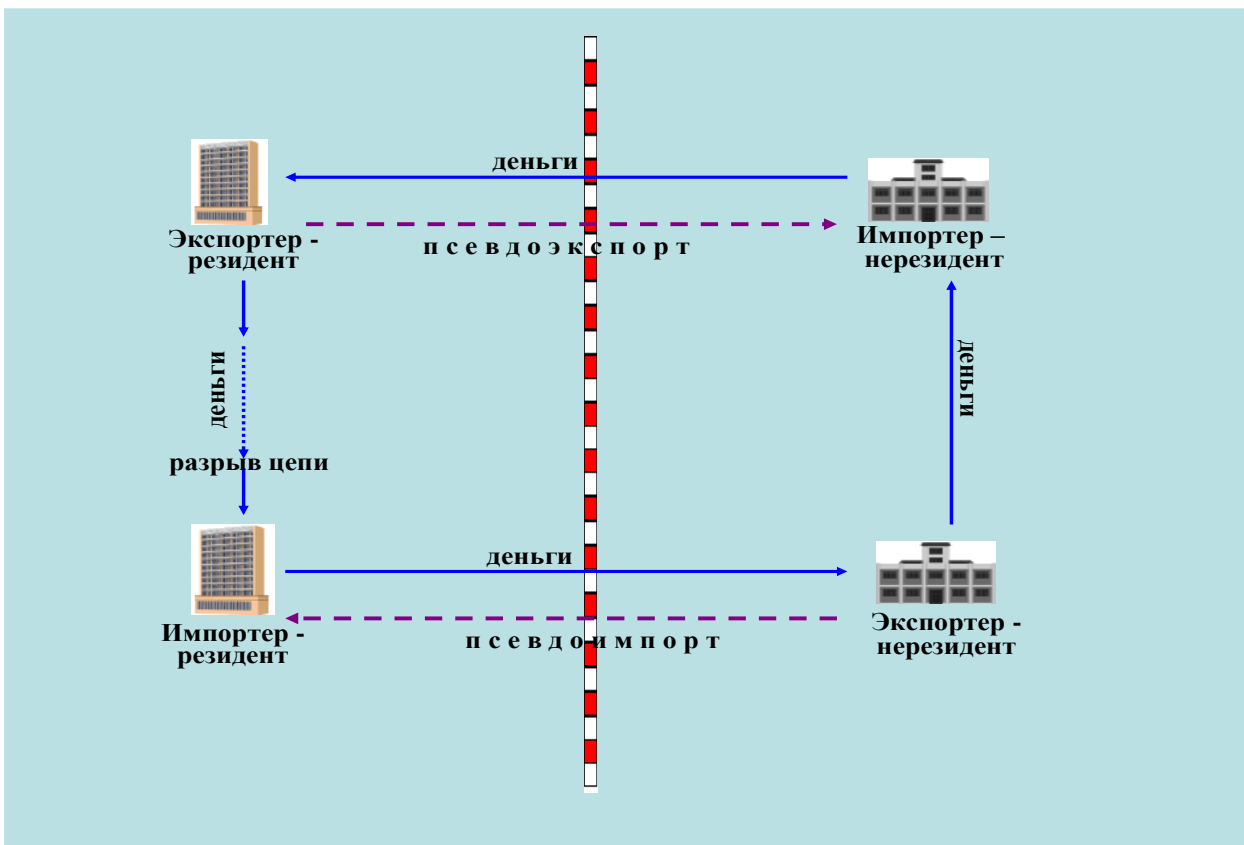
3.1. карусельные товарные схемы

Карусельная схема характеризуется цикличностью однотипных операций между участниками схемы в максимально сжатые сроки проведения расчетов (часто в течение одного дня).

Экономическую основу схемы составляет возможность получить возмещение НДС из бюджета за экспортируемый товар при получении оплаты за него «живыми» деньгами. С этой целью мошенниками используются фиктивные документы для оформления экспортных и импортных операций и искажения их цены.

Средства для первичного финансирования схемы, как правило, вбрасываются через оффшорные компании либо может иметь место получение банковского кредита или ссуды от юридического лица на сумму возмещение НДС.

Схема включает получение денег экспортером от импортера-нерезидента, передачу их импортеру и последующий вывод денег нерезиденту для дальнейшего «прокручивания». Важнейшим элементом маскировки схемы является разрыв цепочки операций в схеме на этапе перевода средств импортеру. В связи с этим в схеме обязательно присутствует фиктивная фирма (или группа фирм – «конвертационный центр»), которая по окончании цикла операций бесследно исчезает со всей документацией.



Пример 12 (Украина)

Двумя украинскими предприятиями-импортерами в качестве оплаты за товар были перечислены за границу компании-нерезиденту денежные средства в сумме 28 млн.дол.США

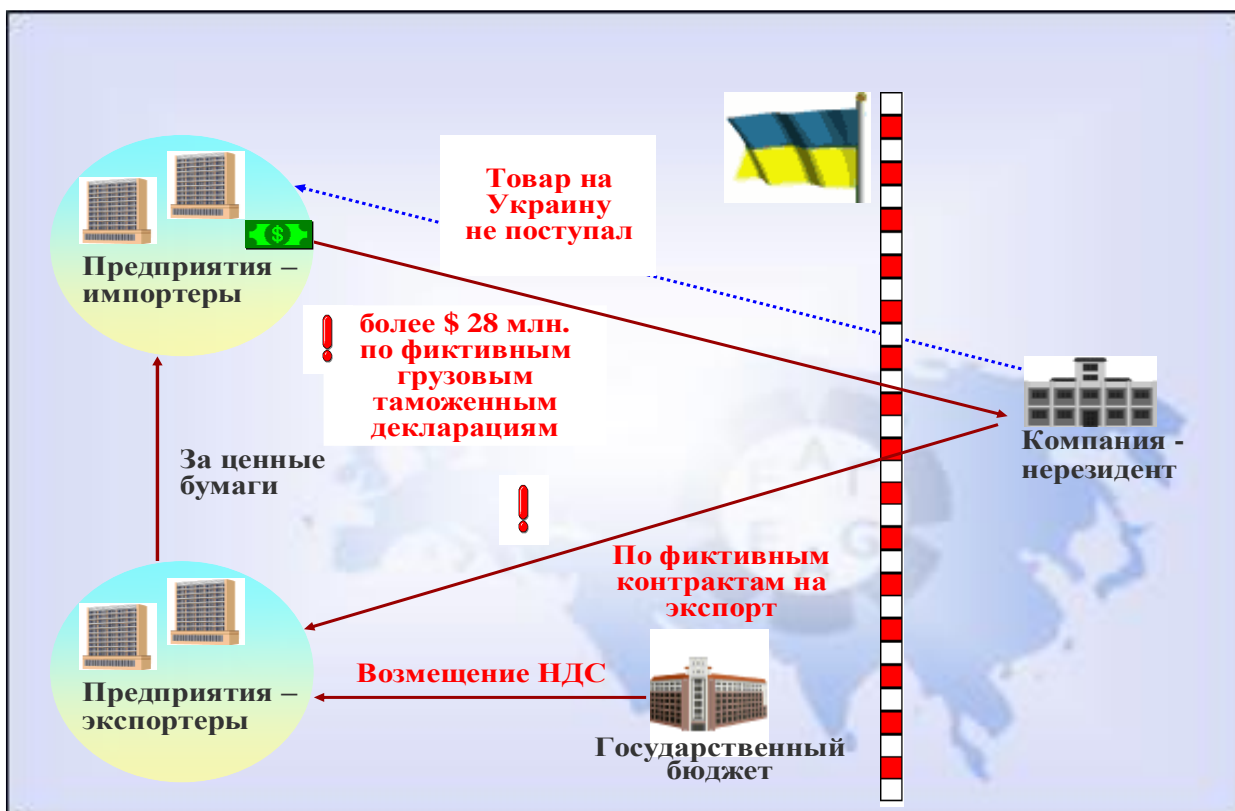
Импортеры предоставили банковскому учреждению грузовые таможенные декларации. В результате проверки ПФР Украины было установлено, что данные грузовые таможенные декларации в таможенных органах Украины не оформлялись. Фактически поставки товара на территорию Украины не осуществлялись.

Под видом выполнения внешнеторговых экспортных контрактов деньги возвращались в Украину на счета двух украинских предприятий-экспортеров. При этом использовались фиктивные контракты и заявлялось возмещение НДС.

Далее путем купли-продажи векселей и сберегательных сертификатов украинские предприятия-экспортеры направляли эти средства снова на счета предприятий-импортеров.

Так деньги «прокручивались» несколько раз.

В результате на денежные средства украинского предприятия - участника схемы был наложен арест на сумму более 830 тыс.дол.США.



3.2. транзитные платежи

Отмечены случаи, когда денежные средства проходили транзитом через страну путем заключения фиктивных импортных и экспортных контрактов.

Пример 13 (Украина)

Госфинмониторингом Украины были отмечены финансовые операции, проведенные при участии недавно созданной компании украинской компании «А», учредителем которой был 18 – летний гражданин Украины.

Было установлено, что компания заключала контракты на поставку товара с российскими компаниями – нерезидентами, счета которых открыты в российском банке. Указанные компании – нерезиденты переводили российские рубли в пользу компании «А».

В дальнейшем компания «А» конвертировала российские рубли в доллары США и по внешнеторговым договорам на поставку товара переводила в пользу других компаний – нерезидентов, счета которых были открыты в банках стран Прибалтики, Кипра, Швейцарии.

В ходе анализа банковских документов оказалось, что товар находился в Казахстане и не вывозился за его пределы.

По результатам запроса в ПФР России было установлено, что средства в пользу компаний – нерезидентов, счета которых открыты в российских банках, переводят компании резиденты России, созданные как «аккумуляторы» теневого средства, «компании - однодневки». Также ПФР России сообщило, что у российского банка была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности в связи с нарушением требований,

предусмотренных Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Во время расследования были обнаружены, ещё несколько созданных компаний резидентов Украины, счета которых открыты в том же банке, что и у компании «А», и которые действовали по той же финансовой схеме, что и компания «А».

Таким способом через Украину меньше чем за 9 месяцев транзитом прошло 756,4 млн.дол.США.

Счета компаний-бенефициаров были открыты в шести странах Европейского Союза.

По данным материалам было возбуждено уголовное дело, а судом принято решение о блокировании средств на счету (17 тыс.дол.США).

3.3. транзит товаров через таможенную территорию страны

Оформление легальным плательщиком (нерезидентом или резидентом) документации на транзит товаров через таможенную территорию страны, наряду с «простым» импортом по поддельным документам, наиболее часто используется как схема для пересечения границы контрабандными товарами. После прибытия товара на территорию страны предыдущие документы на транзит уничтожаются, а для легализации товара, который имеет криминальное происхождение или с которым осуществлялись преступные действия (например, контрабандный ввоз), используются, как правило, фиктивно созданные субъекты предпринимательской деятельности. Документы на отпуск товара оформляются от фиктивной фирмы и расчеты за товар происходят непосредственно с ней. В дальнейшем денежные средства нелегальным способом конвертируются в иностранную валюту и перечисляются иностранному поставщику товара.

Исходя из представленных выше схем, чаще всего применительно к предмету исследования используется сочетание **методов** создания ложного бумажного следа и вывода преступно полученных средств за рубеж.

Кроме этого, преступниками используются методы: использование счетов иностранной или совместной компании, установление контроля над финансовыми учреждениями; использование "коллективных" и транзитных счетов; смерфинг - превращение наличных денег в финансовые инструменты; механизм гарантии ссуды; незаконное использование исключений из закона; слияние законных и незаконных фондов; приобретение имущества за наличные деньги и другие.

Инструментами при использовании внешнеторговых операций для легализации преступных доходов являются:

- фиктивные операции по экспорту и/или импорту, практически всегда сопровождающиеся составлением фиктивных документов;
- контракты и иные документы, содержащие заведомо ложную информацию;

- юридические лица и их счета;
- подставные компании, предприятия с признаками фиктивности (резиденты и нерезиденты),
 - безналичные банковские переводы;
 - оффшорные компании;
 - наличные денежные средства, вексели и ("мусорные") ценные бумаги;
 - ложные кредиты;
 - утраченные, подделанные документы, которые удостоверяют личность.

Основным механизмом легализации преступных доходов **посредством внешнеторговых операций** является заключение фиктивных контрактов купли-продажи товаров.

Также распространенными механизмами легализации преступных доходов являются

- предоставление таможенному органу документов, которые содержат ложные данные
- недекларирование или декларирование товара не своим наименованием;
- несоответствие заявленного и реального количества товаров;
- предоставление ложных данных относительно получателей груза и условий ввоза (при временном ввозе);
- предоставление недостоверных сертификатов о происхождении товаров;
- переадресация грузов и «прерванный» транзит;
- утаивание товара от таможенного контроля и перемещение грузов вне местоположения пунктов пропуска.

Изучив представленные странами-участницами данного исследования материалы, мы выделили, по крайней мере, три группы **субъектов**, при участии которых наиболее часто происходит процесс легализации, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов в сфере внешнеторговых операций.

1 группа: субъекты предпринимательской деятельности с признаками фиктивности; фирмы-однодневки; подставные и транзитные компании (компании, не имеющие видимых признаков фиктивности в своей деятельности, через которые, как правило, проводится серия платежей для запутывания следов криминальных операций, при этом может образовываться несколько слоев таких компаний, аккумулирующих и дробящих на своих уровнях суммы финансовых потоков); компании, для создания или открытия счета которых использованы утерянные паспорта;

компаний, которые зарегистрированы на подставных лиц, родственников и т.д., аффилированные компании.

К этой же группе субъектов подозрительных финансовых операций можно отнести участников финансовых операций, в отношении которых правоохранительными органами уже были установлены факты их участия в схемах отмывания «грязных» денег либо предоставлены сведения о совершении предикатных преступлений.

Нередко используются компании, имеющие в одном лице учредителя, руководителя и бухгалтера, и группы компаний, объединенных организационно-учредительскими связями. Иногда фирмы меняют юридические и фактические адреса вскоре после регистрации, для юридического адреса используются адреса массовой регистрации. Несомненно, этому способствуют простота процедуры регистрации, возможность представителям действовать от имени учредителей, предоставлять право распоряжаться счетами другим, кроме руководителя компании, лицам. Через такие фирмы зачастую совершались серии операций в течение непродолжительного (от одной недели до одного года) времени либо одна или несколько операций на достаточно крупные суммы.

В этой связи для целей финансового мониторинга, следует обращать внимание на недавно созданные организации либо организации, движения по счету которых не происходило в течение продолжительного времени (например, в течение шести месяцев), которые сразу начинают проводить операции на необычно большие суммы, нетипичные для других участников внешнеторговой деятельности, либо серию операций на круглые приблизительно равные суммы, в том числе несколько операций в день. Признаки подозрительных операций мы приведем в одном из следующих разделов.

2 группа: оффшорные компании и компании, зарегистрированные в престижных юрисдикциях (типа США, Великобритания), в организационно-правовых формах, имеющих наибольшие налоговые льготы, либо безналоговых (как правило, общества с ограниченной ответственностью). Использование таких компаний связано не только с криминальными мотивами и сокрытием следов финансовых преступлений, но осуществляется также в целях легальной оптимизации налоговых платежей.

Наиболее распространенными в выявленных схемах легализации преступных доходов являются следующие организационно-правовые формы предприятий:

- LTD (Private Limited Company или просто Ltd, в различных странах могут использоваться сокращения GmbH, Sarl, Co, Corp, Inc, 有限公司, Pte Ltd, Sdn Bhd, N.V,...) – общество с ограниченной ответственностью, в которых акции выпускаются на номинальных акционеров, чтобы обеспечить конфиденциальность реального владельца. Лучшей конфиденциальности можно добиться, если передать акции компании трасту или частному фонду.

Коммерческую деятельность (договоры, инвойсы, прочие документы и переписка) компания ведет через представителя, действующего на основании доверенности. По желанию владельца компании на эту должность можно назначить кого угодно. Для лучшей конфиденциальности деятельность компании можно вести через номинальных директоров.

- LLC (Limited Liability Company) - товарищество с ограниченной ответственностью, гибрид партнерства и корпорации, наиболее типичное для США. В такой компании участники (Members) несут ограниченную ответственность по обязательствам компании, подобно учредителям корпорации, но вместе с тем доход компании распределяется между участниками, как в партнерстве. Налог на прибыль (доходы) платит не компания, компания для целей налогообложения абсолютно «прозрачна», а платят ее участники - физические лица, извлекающие доход, включая этот доход в свою налогооблагаемую базу. Только для таких американских компаний, как LLC в законе существует следующее положение: если компания принадлежит нерезидентам США, ведет деятельность вне территории Америки и управляется нерезидентами, то нет объекта для налогообложения в Америке. Соответственно владельцы обязаны платить налог по месту своего резидентства. Поэтому при создании LLC целесообразным является привлечь номинальных акционеров из стран, где нет подоходного налога.

- LLP (Limited Liability Partnership) – партнерство с ограниченной ответственностью, в которой оба партнера могут быть юридическими лицами, наиболее типичное для Великобритании. Ответственность партнерства ограничена, и в то же время, партнерство не является отдельным субъектом налогообложения: налог на прибыль (доходы) платит не компания, а ее участники, включая этот доход в свою налогооблагаемую базу. В своем роде является аналогом американским LLP, однако в отличие от LLC, Британские Партнерства с ограниченной ответственностью действительно позволяют на законных основаниях не уплачивать корпоративный налог. Если участниками LLP являются 2 лица, зарегистрированных в безналоговых юрисдикциях, и само LLP не осуществляет деятельности на территории Великобритании - оно не будет субъектом корпоративного налога. И хотя необходимость сдачи бухгалтерской отчетности сохраняется, но это не повлечет за собой необходимость уплачивать налоги, даже если компания и получает прибыль (не с территории Великобритании).

Следует отметить, что указанные выше особенности налогообложения юридических лиц во многих случаях применимы и для компаний, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях в форме обществ, товариществ и партнерств с ограниченной ответственностью (LTD, LLC, LLP и т.д.) в случае, если они не осуществляют деятельность на территории государства по месту регистрации.

Реже встречаются и другие структуры компаний для оффшорного бизнеса: компании, ответственность участников которой ограничена гарантией (Company Limited by Guarantee); компании с неограниченной ответственностью (Unlimited Company); компании с разделенными портфелями (Protected Cell Company или Segregated Portfolio Company).

В настоящее время отмечается тенденция, что счета компаний, задействованных в схемах отмыывания криминальных доходов, в том числе компаний, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях, открываются в кредитных учреждениях не в стране регистрации, а в банках третьих стран (например, Россия, Прибалтика).

3 группа: кредитные организации, представляющие теневые банковские услуги, квалифицированные финансовые специалисты (юристы, бухгалтеры, экономисты и т.п.).

Установление контроля над финансовыми учреждениями – метод, основанный на установлении контроля над деятельностью персонала финансового учреждения или над финансовым учреждением со стороны преступной группировки. Нередко при раскрытии схем использования внешнеторговых операций усматриваются признаки участия заинтересованных должностных работников банков. В банках или их отдельных подразделениях, вовлеченных в процесс легализации криминальных доходов обеспечивается, например, быстрая покупка валютных средств для расчетов по таким операциям, создаются или подбираются уже созданные компании для обеспечения работы канала по выводу или обналичиванию средств, обеспечивается прохождение валютных средств по «нужным» корреспондентским счетам. С участием заинтересованных банковских работников, а также юристов, бухгалтеров и экономистов (как правило, специалистов высокой квалификации) разрабатываются новые схемы, направленные на беспрепятственный вывод средств за границу или их реинвестирование в экономику страны, с учетом установленных законодательством ограничений порядка проведения внешнеэкономических операций.

Отдельно можно отметить ситуации, когда к совершению криминальных операций вовлечены работники таможенных органов, в том числе и по контрабандным поставкам.