

Отчет ФАТФ

**Уязвимость
зон свободной торговли
к отмыванию денег**

март 2010 г.

ФАТФ

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, которая разрабатывает и внедряет политику защиты глобальной финансовой системы от отмывания денег и финансирования терроризма.

Рекомендации ФАТФ определяют меры регулирования, предназначенные для решения данной проблемы. В этих документах освещены вопросы международного сотрудничества и предупредительные меры, которые обязаны предпринимать кредитно-финансовые учреждения, а также казино, агенты по продаже недвижимости, адвокаты и бухгалтеры. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве международных стандартов в области противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансирования терроризма (ФТ).

Более подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

WWW.FATF-GAFI.ORG © ФАТФ/ОЭСР 2006 г.

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

Заявления о получении разрешения на полное или частичное воспроизведение документа направлять по адресу:

FATF Secretariat, 2 rue André-Pascal, 75775 Paris Cedex 16, France
(Секретариат ФАТФ, ОЭСР, рю Андре Паскаль, 2, 75775 Париж, Седекс 16, Франция)
Факс: +33 1 44 30 61 37. E-mail: Contact@fatf-gafi.org

СОДЕРЖАНИЕ

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ

- 1.1. Необходимость в определении типологии
- 1.2. Цели и задачи проекта
- 1.3. Методология

ГЛАВА 2. РОЛЬ И ЗАДАЧИ ЗОН СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ

- 2.1. Определение
- 2.2. Этапы развития
- 2.3. Приватизация

ГЛАВА 3. УЯЗВИМОСТЬ ЗОН СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ

- 3.1. Применение мер ПОД/ФТ в зонах свободной торговли
- 3.2. Ослабление контроля и отсутствие прозрачности
- 3.3. Отсутствие взаимодействия систем
- 3.4. Уязвимые виды товаров

ГЛАВА 4. ЗОНЫ СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ КАК ИНСТРУМЕНТ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ПРЕСТУПНИКАМИ

- 4.1. Основные правонарушения
- 4.2. Отмывание денег в сфере торговли
- 4.3. Примеры

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ВЫВОДЫ

ИСТОЧНИКИ

ПРИЛОЖЕНИЕ А. ИНДИКАТОРЫ РИСКА ОД/ФТ

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ОБОБЩЕНИЕ ПЕРЕДОВОГО ОПЫТА И РЕКОМЕНДАЦИИ

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Число зон свободной торговли (ЗСТ) за последние годы значительно выросло¹. На сегодняшний день их насчитывается около 3000 в 135 странах. При этом общий оборот в ЗСТ достигает миллиарды долларов². Зоны свободной торговли – это определенные территории в пределах юрисдикций, где предоставляются льготы для стимулирования экспорта, привлечения прямых иностранных инвестиций и обеспечения занятости на местном уровне. Такие льготы включают освобождение от пошлин и налогов, упрощение административных процедур и беспошлинный ввоз сырья, техники, запасных частей и оборудования. Перечисленные меры стимулирования, расширяющие экономические возможности, могут, однако, привести к снижению уровня контроля и регулирования финансовой деятельности, внешней торговли и обеспечения соблюдения законов, норм и требований, создавая возможности для отмывания денег и финансирования терроризма. Поскольку особенности, делающие ЗСТ привлекательными для законных операций, используются преступниками, возникают проблемы, которые старается решить ФАТФ.

2. Примеры, включенные в настоящий отчет, демонстрируют способы использования зон свободной торговли в целях отмывания денег и финансирования терроризма. В частности, примеры показывают слабые стороны ЗСТ, которые делают их уязвимыми:

- недостаточные меры противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ);
- ослабление контроля со стороны компетентных органов местной власти;
- неэффективные процедуры проверки товаров и регистрации юридических лиц, в том числе не соответствующие требованиям системы ведения учета и информационные системы;
- отсутствие координации и сотрудничества между властями зон и таможенными органами.

3. Дальнейшее изучение слабых сторон ЗСТ, выявленных в примерах, позволило установить индикаторы риска ОД/ФТ, относящиеся к финансовым транзакциям, необычной коммерческой деятельности и отмыванию денег в сфере торговли.

4. Хотя это первый глобальный отчет по проблемам ЗСТ, проблема уязвимости зон к отмыванию денег и финансированию терроризма затрагивалась и ранее. На основании данных, полученных Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ) и властями Арубы, были сформированы элементы передовой практики. Всемирная таможенная организация, единственная организация, которая устанавливает мировые стандарты для зон свободной торговли, также разработала свои рекомендации. И, наконец, в отчетах ФАТФ о типологиях отмывания денег в сфере торговли и передовых практических методах выявления фактов отмывания денег в сфере торговли³, опубликованных в 2006 и 2008 г. соответственно были названы индикаторы риска («красные флажки») и передовые практические методы, касающиеся ЗСТ.

¹ Географическая область, где специальные нормативно-правовой режим и режим налогообложения распространяются на торговлю товарами и услугами, определяемая в настоящем документе как зона свободной торговли и известная также под другими наименованиями (свободная зона, порто-франко, портовая зона свободной торговли, зона внешней торговли, зона электронной торговли, зоны беспошлинной торговли, свободная торговая зона, зона экспортного производства, логистическая зона, зона развития торговли, промышленная зона, или промышленный парк, высокотехнологичный промышленный парк, зона развития высоких технологий и неотехнологий, инвестиционная зона, таможенная зона, особая экономическая зона, зона экономического развития, зона экономического и технологического развития, зона разработки ресурсов и экономического развития и приграничная зона экономического сотрудничества).

² Akinci G., Crittle J., 2008.

³ См.: www.fatf-gafi.org.

5. Использование зон свободной торговли в преступных целях затрагивает все юрисдикции, в том числе не имеющие своих собственных ЗСТ, поскольку такие зоны, в которых не действуют достаточные меры экспортного контроля, могут быть местом происхождения или транзита товаров. Распространители оружия массового уничтожения используют ЗСТ для перегрузки товаров двойного назначения и сокрытия пунктов конечного назначения особо охраняемых товаров. Зоны свободной торговли также могут быть использованы для учреждения юридических лиц и получения доступа к международной финансовой системе, что дает возможности отмывать доходы, полученные преступным путем. Большинство крупных зон расположены в региональных финансовых центрах, где соединяются направления международной торговли и открыт доступ к мировым центрам финансов.

6. Зоны свободной торговли занимают центральное место в интегрированной глобальной экономике. Они способствуют экономическому росту и играют ключевую роль в торговле многих стран и ведущих мировых производителей. Значение ЗСТ продолжает расти, поскольку глобализация определяет экономический прогресс. Однако стандарты, меры контроля и регулирования в ЗСТ не соответствуют уровню развития зон. В результате преступники пользуются менее строгим режимом контроля и отсутствием прозрачности для отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

ГЛАВА 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Необходимость в определении типологии

7. Зоны свободной торговли с их упрощенными или отсутствующими процедурами контроля и регулирования ради стимулирования экономического роста с помощью торговли представляют уникальную угрозу отмывания денег и финансирования терроризма. Такие особые зоны создаются по всему миру под разными названиями. Применительно к целям настоящего отчета такие территории именуется зонами свободной торговли. Хотя особые налоговый и административный режимы, применяемые к экспортерам и организациям, оказывающим услуги по экспорту в ЗСТ, и призваны стимулировать законную торговлю, они, тем не менее, могут создавать риски отмывания денег и финансирования терроризма.

8. Соответствующим факторам незащищенности были посвящены другие отчеты о типологиях, в частности документы «Отчет о типологиях отмывания денег в сфере торговли» (июнь 2006 г.) и «Отчет о передовых практических методах выявления фактов отмывания денег в сфере торговли» (июнь 2008 г.). Несмотря на то что эти отчеты содержали ценную информацию, они лишь поверхностно касались уязвимых сторон этой области деятельности и технических приемов, используемых преступниками. Дело в том, что отчеты не принимали во внимание зоны свободной торговли, играющие существенную роль в мировой торговле и привлекающие значительные средства, используемые в трансграничных сделках, число которых по приблизительным подсчетам составляет 3000.

1.2. Цели и задачи отчета

9. Настоящий отчет является первой попыткой определить стороны ЗСТ, уязвимые к отмыванию денег и финансированию терроризма, и предложить меры противодействия на международном уровне. В документе анализируются потенциальные недостатки существующей системы мер ПОД/ФТ, разработанной ФАТФ.

10. Цели настоящего отчета:

- понять масштаб, значение и роль ЗСТ в мире и их роль в глобальной экономике;
- выявить угрозы и уязвимости ЗСТ к отмыванию денег и финансированию терроризма;
- установить методы, используемые для перемещения и отмывания доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма через ЗСТ;
- обозначить проблемы, которые необходимо решить, чтобы усовершенствовать систему мер ПОД/ФТ в ЗСТ.

1.3. Методология

11. При подготовке настоящего отчета был использован ряд ресурсов. Прежде всего проектная группа проанализировала литературные источники и изучила результаты работ международных организаций, торговых ассоциаций и научных сообществ. Далее, в январе 2009 г., она составила подробную анкету, направила ее членам и наблюдателям ФАТФ и получила от них очень ценную информацию. И наконец, к проекту были привлечены учреждения частного сектора и международные организации. Перечисленные приемы позволили проектной группе определить *i)* особенности, характеризующие ЗСТ; *ii)* число и сферу действия во всем мире; *iii)* осуществляемые виды деятельности и *iv)* уязвимость к отмыванию денег и финансированию терроризма. Наряду с определением уязвимости к ОД/ФТ был проведен анализ существующей системы мер по уменьшению рисков ОД/ФТ в ЗСТ. На этом этапе работа включала анализ типологий отмывания

денег в сфере торговли, а также интервью с представителями компетентных органов ЗСТ и коммерсантами. Полученная информация и проведенное исследование позволили группе оценить, насколько уменьшена уязвимость данных территорий к ОД/ФТ, и определить необходимость и способы ужесточения мер противодействия этим преступлениям.

12. Для обмена опытом и информацией к участию в проекте были приглашены международные организации. Это способствовало развитию международного сотрудничества, направленного на разработку единой системы регулирования международной торговли в ЗСТ. В проектную группу, которую возглавляли Бельгия и США, вошли Аруба, Австралия, Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Сингапур и Всемирная таможенная организация.

ГЛАВА 2. РОЛЬ И ЗАДАЧИ ЗОН СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ

2.1. Определение

13. Зоны свободной торговли создаются в рамках юрисдикций для стимулирования торговли, поддержки новых коммерческих образований и привлечения прямых иностранных инвестиций. В таких зонах действуют льготные условия (преимущественно для экспорта товаров и услуг) с минимальным уровнем регулирования деятельности компаний, которым разрешено осуществлять здесь свою деятельность. Дополнительные льготы включают освобождение от пошлин и налогов, упрощение административных процедур, беспошлинный ввоз сырья, техники, запасных частей и оборудования.

14. Существует столько же названий территорий, специально выделенных для стимулирования международной торговли, сколько существует стран, которые занимаются ею. Кроме термина «зона свободной торговли» самыми традиционными являются «особая экономическая зона», «зона внешней торговли» и «зона экспортного производства». В Международной конвенции об упрощении и гармонизации таможенных процедур (пересмотренная Киотская конвенция) используется термин «свободная зона», которую определяют как «часть территории страны-участницы, где любые ввозимые товары *в том, что касается импортных пошлин и налогов*, считаются находящимися за пределами таможенной территории»⁴.

15. Респонденты, которые отвечали на вопросы анкеты по ЗСТ, отмечали, что существуют несколько типов таких зон, и хотя все они могут быть «вне пределов таможенной территории», каждая создана для стимулирования определенного вида деятельности, например производства, переработки, складирования, хранения и перегрузки. Некоторые указали, что их ЗСТ являются не только производственными зонами, поскольку в этих зонах ведется также жилищное строительство, осуществляется розничная торговля, оказываются финансовые услуги, развивается туризм и размещаются игорные заведения.

16. Как правило, ЗСТ – это территория внутри страны, обладающая специальным статусом таможенного и (или) налогового контроля. В пределах этой территории предприятия получают лицензию на осуществление деятельности или предоставление услуг в области экспорта и (или) импорта, предусматривающую специальные льготы в целях стимулирования их развития. Существуют отдельные таможенные зоны, которые дают такие льготы, как беспошлинный ввоз товаров и упрощенные процедуры оформления для стимулирования международной торговли. Обычно в таких зонах осуществляется единое руководство, хотя в данный процесс могут быть вовлечены разные организации, как государственные, так и частные.

17. С точки зрения логистики, зоны свободной торговли чаще всего располагают вблизи пунктов ввоза – воздушных, наземных или морских, при этом ЗСТ действуют как отдельные порты и часто подчиняются отдельным правилам. Такое расположение облегчает вход в зону, а также ввоз товара на таможенную территорию и вывоз из нее. Кроме того, представителям таможи облегчается доступ к пункту ввоза и ЗСТ. Запрещенные товары, товары, которые в силу закона не разрешено ввозить в юрисдикцию, как правило, не могут быть получены в ЗСТ. Однако некоторые виды запрещенных товаров, например требующие специальной лицензии или разрешения на ввоз, могут быть пропущены на территорию. В большинстве случаев ввоз и вывоз товаров из ЗСТ сопровождается коммерческими документами (коносамент или счет-фактура). Отслеживание осуществляется как по документам, так и с помощью информационных систем, при этом сочетание методов зависит от зоны. Большинство ЗСТ осуществляют проверку определенной доли ввозимых грузов, однако эта обязательная доля колеблется в широких пределах⁵.

⁴ Всемирная таможенная организация, 1999.

⁵ Анализ анкет ФАТФ по ЗСТ.

2.2. Этапы развития

18. С древних времен зоны свободной торговли играли особую роль в международной коммерции. С XVIII века такие территории служили центрами пересечения международных торговых путей, выполняя функции узловых станций для коммерческих операций и перегрузки товаров. Примерами таких центров были Гибралтар (1704), Сингапур (1819) и Копенгаген (1891). Первая современная ЗСТ была создана в 1959 г. как свободная экономическая зона в Шэнноне (Ирландия). Это была беспошлинная промышленная зона, сформированная с целью стимулирования развития промышленности, где аэропорт использовали для перемещения пассажиров и грузов. Зона кардинально улучшила состояние местной экономики и впоследствии стала образцом для создания свободных зон по всему миру⁶.

19. Развитие территорий свободной торговли определило отход от единственного жесткого определения, которое сейчас значительно расширилось. Роль зоны в разных экономиках определяется ее типом и особенностями, которые должны соответствовать цели создания такой территории, например привлечению прямых иностранных инвестиций, экономическому развитию, созданию рабочих мест.

20. В настоящее время зоны подразделяют на ряд категорий⁷.

Зоны свободной торговли (ЗСТ) – это, как правило, огороженные беспошлинные зоны общего назначения для складирования, хранения и распределения товаров в процессе торговли, перегрузки и реэкспорта. Такие зоны расположены в большинстве портов по всему миру.

Примеры: свободная зона Колон (Панама) и Сингапур.

Зоны экспортного производства – это промышленные зоны, где осуществляется сборка и изготовление промежуточных товаров импортного назначения, предназначенных преимущественно для иностранных рынков. В частности, в таких зонах развиваются трудоемкие отрасли и отрасли легкой промышленности, такие как производство одежды и сборка электронной аппаратуры. Зоны экспортного производства также способствуют развитию внутренней экономики, стимулируя переход к новым технологиями и инновационным промышленным стратегиям. Некоторые виды зон экспортного производства иногда называют **комплексными (комбинированными) зонами экспортного производства**, поскольку в них сосуществуют традиционные для подобной зоны отрасли, ориентированные на экспорт, и отрасли, не связанные с ним.

Пример: Карачи (Пакистан).

Зоны предпринимательства – это зоны промышленного развития, создаваемые с целью оживления определенных городских или сельских территорий, на которых они размещаются, через предоставление налоговых льгот и финансовых дотаций. Такие зоны в основном создаются в развитых странах.

Пример: Доклендс (Лондон).

Порто-франко – это, как правило, самые крупные зоны, где осуществляются все виды деятельности, в том числе туризм, розничная торговля, строительство жилых домов. В них предоставляется широкий набор льгот. Зона порто-франко отличается от традиционной ЗСТ,

⁶ Akinci *et al*, p. 9.

⁷ Akinci *et al*, p. 10.

поскольку она не ориентирована на экспорт, а создается с целью стимулирования общего экономического роста, причем результаты деятельности зоны порто-франко объединяются с общими экономическими итогами государства. Это приводит к расширению и либерализации основных стратегий, включенных в большинство программ развития свободных зон. Европейский союз предоставляет освобождение от налога при обработке товаров внутри таможенной территории и разрешает использование иных таможенных льготных схем, предназначенных для свободных зон, на других территориях независимо от того, принадлежат они к свободным зонам или нет. В Великобритании, например, зоны порто-франко не предлагают значительных льгот, кроме освобождения от налога на ввозную обработку. В результате такие порты, как Роттердам, называют себя «более свободными, чем порто-франко».

Пример: Гонконг (Китай).

Зоны экспортного производства с единственным предприятием предоставляют льготы, аналогичные действующим в зонах экспортного производства. Однако это не зоны в полном смысле слова, а единичные предприятия, расположенные в стране, где действуют специальные льготы по беспошлинной торговле. В США они называются подзонами.

Примеры: Маврикий и Мадагаскар.

Зонами внешней торговли называются специальные территории в США. Они создаются в портах ввоза или вблизи них. Здесь можно хранить товар без уплаты таможенных пошлин и налогов, действующих в США.

Особые экономические зоны (ОЭЗ) – здесь льготный налоговый режим и упрощенные административные процедуры, характерные для ЗСТ, распространяются на инвестиции, трудовое право, управленческие практики, методы определения тарифных ставок в отдельных районах страны. Первоначально ОЭЗ возникли в Китае, однако сейчас они существуют в Индии и других странах. Китай предложил применять в ОЭС специальный режим для стимулирования развития сферы недвижимости, туризма, инфраструктуры и банковского сектора.

Описание: Шэньчжэнь (Китай)

Особая экономическая зона Шэньчжэнь была создана в 1980 г. и стала первой в Китае. Ее площадь составляет около 2000 кв. км, на территории зоны проживают более 12 млн жителей, а ее ВВП в 2006 г. составил 71,3 млрд дол. США. Создание ОЭЗ способствовало превращению Шэньчжэнь из рыбацкого поселка в крупный индустриальный и финансовый центр, который стремительно развивался благодаря либеральным экономическим условиям, предназначенным для подобных зон. В качестве первой ОЭС в Китае зона Шэньчжэнь стала пионером и в области проведения рыночных реформ. Здесь действует самый либеральный в Китае экономический режим по отношению к прямым иностранным инвестициям и международной торговле. Примеры экспериментальных реформ: введение дифференцированных ставок корпоративного налога для иностранных и отечественных компаний; мигранты со всей страны составляют 83% населения зоны, менее 6% из которых – люди старше 60 лет. Все эти составляющие обеспечили создание инновационной экономики. Успех зоны Шэньчжэнь также зависел от наличия капитала. В 2005 г. треть от общего числа компаний с венчурным капиталом в стране располагались в данной зоне. Прямые иностранные инвестиции сыграли ключевую роль в ее развитии. В число крупнейших инвесторов входят Toshiba, Epson, Wal-Mart, Sony и IBM. Капитал 141 из 500 самых крупных мировых транснациональных корпораций размещен в зоне Шэньчжэнь.

Зона Шэньчжэнь многомерна, так как включает сотни других зон национального значения, в отношении которых действуют специальные льготные режимы. Зона Шэньчжэнь включает 15 зон свободной торговли, 17 зон экспортного производства, пять зон экономического и технологического развития, 53 зоны развития высоких технологий и 15 приграничных зон экономического сотрудничества⁸.

⁸ Zhang Yansheng, 2007.

Таможенные склады – специальные склады, право доступа к которым имеют представители таможенных органов.

Описание: программа, разработанная для предприятий *maquiladora* в Мексике

Стремясь привлечь иностранные инвестиции, правительство Мексики разработало административные программы, предполагающие предоставление налоговых льгот и упрощение административных процедур для отечественных предприятий, занятых в сфере обработки, восстановления или переработки продукции (такие предприятия известны как *maquiladoras*). В соответствии с этими программами разрешается временный ввоз товаров без уплаты общего налога на импорт, налога на добавленную стоимость и других налогов и пошлин, при условии, что они будут отправлены обратно за границу после завершения их переработки (что, как правило, занимает 18 месяцев).

Если ввезенные на время товары не реэкспортируются, они становятся частью торговли товарами и подлежат обложению обычными торговыми пошлинами.

Совместные расследования и согласованные оперативные стратегии позволили мексиканским властям выявить группу компаний, которые не возвращали в надлежащий срок товары, освобожденные от уплаты пошлин. В соответствии с таможенным законодательством предприятия, ввозящие или вывозящие товар без уплаты торговых пошлин в части или в целом, занимаются контрабандой.

Одни компании просто не возвращали товар, а другие имитировали своевременный реэкспорт товаров. Подобные действия лишают казну средств и наносят ущерб национальной экономике, поскольку незаконно ввезенные товары продаются на «черных» рынках и порождают недобросовестную конкуренцию и безнаказанность.

Такая криминальная деятельность приносит большую прибыль, которую повторно инвестируют неравными долями с целью сокрытия ее незаконного происхождения или придания видимости легальности. За один год Министерство финансов Мексики провело расследования и на основании данной типологии объединило в одну группу уголовные дела, по которым сумма общего экономического ущерба составила приблизительно 58% годового бюджета, выделяемого Министерству юстиции или 75% годового бюджета Министерства внутренних дел.

Кроме перечисленных зон существует ряд узкоспециализированных территорий, созданных для стимулирования развития определенной отрасли, например информационных технологий, туризма или тяжелой промышленности. Расположение таких зон зависит от специализации: около университетов, вблизи портов или других важных центров деятельности, связанных с данной отраслью.

Примеры: офшорный финансовый центр Лабуана, свободные зоны интернет-торговли в Малайзии и Дубае (Объединенные Арабские Эмираты).

21. В таблице представлены зоны в зависимости от их роли в развитии новых направлений в странах с развивающейся и переходной экономикой.

	Традиционные зоны экспортного производства	Комплексные зоны экспортного производства	Свободные таможенные зоны	Зоны экспортного производства с единственным предприятием	Порто-франко
Страны Азиатско-Тихоокеанского региона	Тайвань (Китай), Республика Корея, Индонезия, Вьетнам, Филиппины, Бангладеш, Индия, Малайзия, Пакистан, Шри-Ланка	Китай, Индонезия, Лаосская НДР, Корейская Народно-Демократическая Республика, Филиппины, Таиланд, Вьетнам	Китай, Япония, Малайзия	Фиджи	Китай, Гонконг (Китай), Индия, Индонезия, Республика Корея, Макао, Малайзия, Филиппины, Сингапур
Страны Северной и Южной Америки	Аргентина, Багамские о-ва, Белиз, Доминиканская Республика, Гватемала, Ямайка, Никарагуа, Перу, Тринидад и Тобаго, Уругвай, Республика Венесуэла	Боливия, Бразилия, Колумбия, Коста-Рика, Куба, Эквадор, Сальвадор, Гаити, Гондурас	Аргентина, Багамские о-ва, Белиз, Канада, Колумбия, о-в Кюрасао, Панама	Ямайка, Мексика	Багамские о-ва, Чили, Колумбия, Панама
Страны Ближнего Востока и Северной Африки	Алжир, Исламская Республика Иран, Судан	Бахрейн, Арабская Республика Египет, Сирийская Арабская Республика, Тунис, Турция, Объединенные Арабские Эмираты	Израиль, Иордания, Кувейт, Ливан, Ливия, Марокко, Оман, Тунис, Турция, Объединенные Арабские Эмираты, Йеменская Республика		Исламская Республика Иран, Иордания

	Традиционные зоны экспортного производства	Комплексные зоны экспортного производства	Свободные таможенные зоны	Зоны экспортного производства с единственным предприятием	Порто-франко
Страны Центральной и Восточной Европы и Центральной Азии	Словения	Беларусь, Албания, Босния и Герцеговина, Болгария, Хорватия, Венгрия, Казахстан, Киргизская Республика, Латвия, Литва, Македония (ФРЮ), Молдова, Польша, Украина	Чешская Республика, Эстония, Латвия, Румыния, Сербия, Черногория, Словацкая Республика, Украина, Узбекистан		Российская Федерация
Страны Африки к югу от Сахары	Камерун, Кабо-Верде, Экваториальная Гвинея, Гамбия, Гана, Кения, Мозамбик, Намибия, Нигерия, Сенегал, Южная Африка, Танзания, Того, Уганда, Замбия, Зимбабве		Бенин, Джибути, Габон, Либерия, Маврикий, Танзания, Того	Бурунди, Мадагаскар, Малави, Мали, Маврикий, Сенегал, Сейшельские о-ва	

Источники: BearingPoint, база данных Международной организации труда, ассоциация WEPZA (2007); исследование FIAS.

22. В настоящее время по всему миру в 135 странах существуют около 3000 зон⁹. В 2007 г. из ЗСТ было экспортировано товаров на общую сумму 400 млрд дол. США¹⁰. От экспортных и реэкспортных операций в свободной зоне Колон в Панаме, второй крупнейшей ЗСТ в мире, в 2008 г. было получено 8,6 млрд дол. США¹¹. Одни зоны играют важную роль в экономическом развитии, стимулируя экспорт, поступления от внешних валютных операций и создание рабочих мест. Другие являются «катализаторами» инноваций, способствуют появлению новых отраслевых знаний и технологических процессов в экономике страны и региона. Одиночным предприятиям также может быть предоставлен

⁹ Akinci *et al*, 2008, p. 7.

¹⁰ Akinci *et al*, 2008. Эти статистические данные получены из информационной базы, созданной Консультативной службой по иностранным инвестициям (FIAS) в сотрудничестве с Всемирной ассоциацией зон экспортного производства (WEPZA) и Международной организацией труда (ILO). Данные из базы Международной организации труда относятся к апрелю 2007 г.

¹¹ Министерство торговли США, 2007.

статус зон свободной торговли, дающий производителям преимущества, которые позволят не испытывать географических ограничений, которые обычно вводятся для ЗСТ.

23. С середины XX века современные зоны играют значительную роль в мировой экономике и продолжают развиваться и изменяться для удовлетворения потребностей международной торговли. Последние 40 лет отмечены значительным ростом числа ЗСТ во всем мире. Зоны свободной торговли появились в Латинской Америке и Восточной Азии в 1960-1970-х годах, в 1980-е годы их создавали в странах Южной Азии, Южной Америки, странах Африки к югу от Сахары. За ними последовал целый ряд программ по организации ЗСТ в Центральной и Восточной Европе, на Ближнем Востоке и в Северной Африке. В 1970 г. общая сумма экспорта 80 свободных зон на территории 30 стран составила 6 млрд дол. США. В общем, значительное число ЗСТ сконцентрировано лишь в нескольких регионах и странах. В США находится 161 действующая зона с объемом экспорта, превышающим 40 млрд дол.¹²; Китай занимает первое место в Азии по числу зон экспортного производства с общим объемом экспорта 145 млрд дол. США, за ним следуют Индонезия, Филиппины, Таиланд, Индия, Тайвань и Южная Корея¹³. Как правило, комплексные зоны экспортного производства являются наиболее предпочтительной формой в странах Центральной и Восточной Европы, а также во многих латиноамериканских странах. Зоны свободной торговли считаются традиционными на Ближнем Востоке и в Северной Африке, однако редко встречаются в Азии, где страны ориентированы на производство для экспорта, чем объясняется их выбор зон экспортного производства и особых экономических зон.

2.3. Приватизация

24. За последние 30 лет кардинально изменились виды владения и способы управления зонами свободной торговли. Самым серьезным сдвигом стал переход от государственного владения и управления к частному. В 2005 г. в развивающихся странах 62% ЗСТ (2301) создавались для предприятий частного сектора экономики (по сравнению с 1980-1990 годами, когда частных зон было менее 25%)¹⁴. Такие изменения вызваны пониманием чрезвычайной прибыльности зоны, когда один оператор принимает на себя управление ею, выигрывая от эффекта масштаба. Кроме полностью частных зон, которые управляются собственниками, появляются государственно-частные партнерства. Операторы частных зон свободной торговли также получают льготы от правительства.

Зоны частного и государственного секторов в странах с развивающейся и переходной экономикой ¹⁵			
Регион	Государственные зоны	Частные зоны	Итого
Северная и Южная Америка	146	394	540
Азиатско-Тихоокеанский регион	435	556	991
К югу от Сахары	49	65	114
Ближний Восток и Северная Африка	173	40	213
Центральная и Восточная Европа и Центральная Азия	69	374	443
Итого	872	1429	2301

25. Волна приватизации вызвала либерализацию в создании зон свободной торговли, что привело к появлению зон с расширенными целями, льготами и системами автоматического управления, упрощающими бюрократические процедуры. Такие зоны привлекают всевозможных клиентов, в том числе предприятия розничной торговли, жилищного обслуживания и организации, предоставляющие услуги профессионального характера.

¹² Совет по свободным экономическим зонам, 2009.

¹³ Akinci *et al*, 2008, p. 27.

¹⁴ Akinci *et al*, 2008, p. 2.

¹⁵ Akinci *et al*, 2008.

26. Выбор модели управления зоной свободной торговли зависит от страны. В одних юрисдикциях государственные органы управляют зоной напрямую. В других – зоны создаются государством, а управляются частными операторами. Существуют комбинированные модели. В некоторых странах администрация зоны свободной торговли принимает на себя функции министерства и предлагает услуги единого властного органа, что помогает избежать бюрократических проволочек и других проблем. Многие считают, что зоны дают толчок к развитию экспорта, экономики в целом и совершенствованию законодательства. Там проходят проверку конкурентоспособные на международных рынках режимы до того, как экономическая реформа будет введена в действие на всей территории государства. Кроме того, возникает эффект распространения, когда экономическое развитие зоны обогащает окружающую область.

ГЛАВА 3. УЯЗВИМОСТЬ ЗОН СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ

27. В зависимости от страны зоны свободной торговли как конкретные рабочие территории различаются характером управления. Даже в пределах одной юрисдикции ими часто управляют разные операторы, действуют разные требования, а контроль осуществляют разные регулирующие органы. Стандартные подходы к управлению ЗСТ отсутствуют, поэтому для получения общей картины необходим комплексный исследовательский подход. На зоны, созданные в качестве изолированных таможенных территорий для стимулирования торговли и привлечения прямых иностранных инвестиций, распространяются специфические законы, нормы регулирования и контроля, которые учитывают их роль в создании рабочих мест и развитии экономики. Особенности ЗСТ являются одновременно и возможностями для законного бизнеса, и слабыми сторонами, привлекательными для преступных элементов, которые занимаются отмыванием денег и финансированием терроризма. Зоны свободной торговли отличаются друг от друга по своей роли в экономике стран и регионов, однако они обладают и сходными чертами с точки зрения уязвимости к нелегальной деятельности, которые рассматриваются в настоящем отчете.

3.1. Применение мер ПОД/ФТ в зонах свободной торговли

28. Стандарты и рекомендации в отношении ПОД/ФТ для данного специфического сектора (ЗСТ) относительно новы, хотя КФАТФ и Аруба, в частности, уже в течение нескольких лет занимаются исследованием данной проблемы. Уровень знаний и информированности об ОД/ФТ и мерах противодействия им, которым обладает сейчас финансовый сектор, является достаточным, но в других секторах экономики, в том числе в ЗСТ, он часто невысок.

29. Правила и положения, регулирующие деятельность зон свободной торговли, в большинстве своем устарели. За последние 30 лет наблюдается стремительное развитие ЗСТ, при этом нормы права и регулирования ПОД/ФТ, распространяемые на эти территории, не всегда соответствуют темпам их роста. В результате в большинстве законов и положений, регулирующих деятельность ЗСТ, не учтены их уязвимость к ОД/ФТ и риск осуществления незаконных операций. Таким образом, очевидная проблема в связи с ЗСТ состоит в поиске баланса между созданием условий для успешного открытого бизнеса и учетом уязвимостей, возникающих на таких территориях со специфическим регулированием и минимальным надзором (или полным его отсутствием).

30. Некоторые юрисдикции применяют разные меры ПОД/ФТ в зонах свободной торговли и стране в целом. Это касается, в частности, составления отчетов о крупных валютных операциях и в некоторых случаях направления сообщений о подозрительных операциях (СПО), поскольку данные требования относятся к кредитно-финансовым учреждениям и организациям, осуществляющим коммерческую деятельность в ЗСТ.

31. Возможно, основная проблема заключается в том, что требования нормативно-правовой базы по ПОД/ФТ не распространяются на некоторые предприятия, расположенные в ЗСТ, так как их деятельность отличается от традиционно осуществляемой учреждениями финансового сектора страны. Поэтому положения ПОД/ФТ не применяются к компаниям и видам деятельности в специально созданных зонах.

32. Как уже отмечалось, использование наличных денежных средств является важной особенностью ЗСТ, облегчающей осуществление торговых сделок. Для операций с наличными не нужны услуги кредитно-финансовых учреждений, что создает особые риски ОД/ФТ, так как деньги легко перемещаются, обладают свойством анонимности и их невозможно отследить. Кроме того, даже если в сделку вовлечены банки, находящиеся за пределами ЗСТ, они имеют меньше возможностей управлять рисками ОД/ФТ из-за других слабых сторон зоны (отсутствия прозрачности и менее строгого надзора). Однако финансовые институты в ЗСТ также генерируют риски, на которые указывают «красные флажки» (о них говорится в следующей главе). В этом отношении привлечению

наличных средств в финансовую систему юрисдикции часто способствует деятельность кредитно-финансовых учреждений в зоне свободной торговли.

3.2. Ослабление контроля и отсутствие прозрачности

33. Масштаб и степень таможенного контроля ввозимых в ЗСТ товаров и осуществляемых там экономических операций различаются в зависимости от юрисдикции. Согласно целям создания зон свободной торговли товары, ввозимые в ЗСТ, как правило, не подвергаются стандартному таможенному контролю. В связи с этим возникает риск использования системы для мошеннических торговых операций.

34. Товары, ввозимые в ЗСТ, подвергаются разным хозяйственным операциям, таким как перегрузка, сборка, производство, обработка, складирование, смена упаковки, переименование, хранение в целях своевременной продажи, доставки и транзита. Отслеживание партий товара, особенно для смены упаковки, играет ключевую роль при осуществлении контроля в ЗСТ. Отправляя одну и ту же партию товара, преступники могут использовать зоны свободной торговли по всему миру с единственной целью – отмывать деньги.

35. Хотя условия для создания ЗСТ часто определяют таможенные власти или другие органы управления и некоторые осуществляемые операции подлежат утверждению этими органами, степень вмешательства таможи не всегда достаточна, а порой надзор отсутствует полностью. Ослабление контроля над проводимыми хозяйственными операциями приводит к прерыванию процесса мониторинга международной цепочки поставок.

36. Процедуры лицензирования деятельности и порядок контроля коммерческой деятельности в ЗСТ часто затруднены и бюрократичны, что приводит к недостаточному надзору. Отсутствует и ясность в отношении правил осуществления контроля в зонах свободной торговли. В некоторых случаях невозможно понять, имеют ли правительства и таможенные органы законное право осуществлять такой надзор. Недостаточный контроль со стороны таможенных органов создает проблемы в сферах интеллектуальной собственности и безопасности цепочки поставок, а также приводит к мошенничеству при оценке товаров и другим правонарушениям, не связанным с уплатой пошлин и налогов.

37. Наконец, ответы на вопросы анкеты указывают на то, что процедуры контроля чаще всего основываются на принципе случайной выборки, а не на оценке рисков или использовании «красных флажков». Кроме того, отсутствуют ясные методы и документация для проведения контроля, а также органы, которые должны заниматься организацией и осуществлением надзорных функций.

38. Возможные действия, направленные на предотвращение и выявление фактов мошенничества в торговле, где используются особенности ЗСТ, следует разрабатывать в двух направлениях: *i)* поддержание адекватного таможенного контроля при ввозе товаров и осуществлении коммерческих операций и *ii)* оценка рисков, связанных с товарами, поступающими из зон свободной торговли.

39. Требования к созданию компаний, предъявляемые большинством органов управления в зонах свободной торговли, отличаются от принятых на остальной территории юрисдикции. Таким образом, в ЗСТ упрощается процедура учреждения юридических лиц с целью заинтересовывать предпринимателей. Чаще всего органы управления зоной свободной торговли требуют минимальную информацию о праве собственности на компанию, которую планируют учредить в ней, или вообще не требуют предоставления таких сведений. В результате в ЗСТ можно с легкостью создать юридическое лицо и скрыть имена действительных основных владельцев. Зоны свободной торговли, предлагающие услуги по созданию компаний, также не подчиняются требованиям ПОД, применимым к процессу учреждения юридических лиц и действующим вне их территорий. Это дает возможность получить доступ к финансовой системе в юрисдикции существования ЗСТ или в других странах в обход требований национального регулирования. Юридические лица, учреждаемые в ЗСТ, должны

подчиняться требованиям, принятым во всей стране. Это обеспечит более высокий уровень прозрачности бизнеса в этом государстве и поможет правоохранным органам в проведении расследований деятельности компаний, подозреваемых в отмывании денег, уклонении от уплаты налогов или иной криминальной активности.

40. Анализ ответов на вопросы анкеты показал, что в юрисдикциях допускается использование широкого спектра документов и процедур для учреждения компании в ЗСТ. Во всех случаях коммерческие операции подлежат утверждению органами управления зоны. Ответы также подтвердили предположение о том, что при учреждении предприятия в ЗСТ не требуются сведения о праве собственности и соблюдение правил и нормативов ПОД. Стало ясно, что физическое присутствие в зоне свободной торговли – не всегда обязательное условие для компании, учрежденной в ней. Рассмотренные примеры продемонстрировали необходимость дальнейшего изучения этой сферы для повышения прозрачности коммерческих операций в ЗСТ в глобальном масштабе.

3.3. Отсутствие взаимодействия систем

41. Управление документооборотом и административные процедуры таможенного контроля различаются в зависимости от региона, страны и таможенной зоны, в том числе ЗСТ. Теоретически информация об осуществляемых сделках должна поступать в органы управления и на таможенную, однако в зонах свободной торговли сосуществуют две несвязанные между собой системы. В большинстве случаев таможенники пользуются электронной и бумажной документацией для контроля отгрузок в зону свободной торговли и из нее, а также на таможенный склад и со склада. Отсутствие стандартов таможенного оформления грузов затрудняет отслеживание перемещения последних. Большинство компьютерных программ для ЗСТ, если таковые имеются, не связаны с общими информационными системами, разработанными для таможен и охватывающими все порты. Применение системы контроля с использованием печатной документации или комбинированной системы бумажных документов и компьютерных программ (что наблюдается чаще всего) для отслеживания грузов и проверки их на соответствие сопроводительным документам требует больше времени (проверка при ввозе товара более длительная, чем при вывозе). Кроме того, отсутствие единой системы затрудняет анализ данных о трендах, характерных для определенных портов, зон, регионов и видов деятельности.

42. Ответы на вопросы анкеты подтвердили, что юрисдикции в большинстве своем пользуются системами бумажного и электронного документооборота, при этом лишь в отдельных случаях они полностью интегрированы. Шесть из десяти респондентов указали, что органы управления ЗСТ используют комбинированные системы для отслеживания ввозимых и вывозимых грузов. В шести из десяти случаев таможенные органы также применяют и бумажную, и электронную документацию. Лишь два респондента отметили, что сведения, имеющиеся у административных органов и у таможен, включены в единую компьютерную систему данных. Такая ситуация свидетельствует об отсутствии взаимодействия между системами таможенного и административного контроля. В ЗСТ кроме таможенных органов и органов управления различные функции могут выполнять федеральные или государственные органы регулирования или правоохранные органы. Для обеспечения адекватного контроля над деятельностью в ЗСТ необходимы координация усилий и сотрудничество компетентных органов, в том числе ПФР.

3.4. Уязвимые виды товаров

43. Некоторые виды товаров особо уязвимы из-за своей ценности, размеров, высоких тарифных ставок, объемов торговли и возможности нарушать права интеллектуальной собственности. Любой из этих элементов или их сочетание привлекает преступников, осуществляющих незаконные сделки с такими товарами, особенно в зонах свободной торговли. Это связано с ролью, которую играют ЗСТ в качестве открытых торговых площадок, и особенностями ведения бизнеса в них.

Табачные изделия, алкоголь и другие товары, облагаемые высокими пошлинами

44. Табачные изделия, алкоголь и другие товары, облагаемые высокими пошлинами, уязвимы для контрабанды, поскольку отсутствие налога на них в ЗСТ дает возможность получать более высокие доходы. Большие объемы грузов, легкость переупаковки и смены этикеток, а также отсутствие контроля в ЗСТ используют преступники, которые занимаются контрабандой и уклоняются от уплаты высоких налогов и пошлин на такие товары, как табачные изделия и алкоголь. В прошлом некоторые юрисдикции формировали параллельные рынки для табачных изделий, в частности Аруба создала такой рынок для Колумбии по договоренности между производителями и работающими по лицензии дистрибьюторами. Табачные изделия «провозились» в страну с согласия производителей и дистрибьюторов. Товары, приобретенные Колумбией, вывозились из Арубы законным путем, чтобы затем контрабандным путем попасть в Колумбию.

Предметы роскоши и товары, чаще всего используемые в нарушение прав интеллектуальной собственности

45. При проверке груза трудно выявить нарушение прав интеллектуальной собственности. Минимальный контроль и крупногабаритные грузы, ввозимые в зону и вывозимые из нее, позволяют с легкостью импортировать текстильные товары и вычислительную технику для переупаковки, смены этикеток или экспорта в третьи страны. Преступники используют переупаковку груза в ЗСТ для уничтожения связей со страной происхождения или назначения товара.

Карусельная схема уклонения от НДС и электронные товары

46. Электронные товары составляют большую долю в глобальном торговом обороте, поэтому они наиболее уязвимы к использованию в карусельной схеме уклонения от НДС (незаконное возмещение налога). Чем больше товарооборот, тем большую сумму возмещения можно получить. В таких схемах часто используют ЗСТ, поскольку там функционирует крупный рынок с минимальным контролем над торговыми операциями.

ГЛАВА 4. ЗОНЫ СВОБОДНОЙ ТОРГОВЛИ КАК ИНСТРУМЕНТ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ПРЕСТУПНИКАМИ

47. Примеры, представленные в разделе 4.3, демонстрируют риски ПОД/ФТ и слабые стороны зон свободной торговли, описанные в предыдущей главе. В примерах показано, как преступные элементы используют ЗСТ в качестве инструмента для организации и развития незаконной финансовой деятельности, в том числе отмывания денег с помощью простых и комбинированных схем. Кроме того, в зонах часто совершаются основные правонарушения (например, контрабанда) и происходит отмывание доходов, полученных криминальным путем.

4.1. Основные правонарушения

48. Ответы на вопросы анкеты, подготовленной проектной группой по изучению зон свободной торговли, свидетельствуют о разнообразии способов их использования для отмывания доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма. В связи с отмыванием в зонах свободной торговли криминальных доходов было выявлено 19 основных правонарушений. Наиболее часто совершаемые преступления – участие в организованных преступных группировках и вымогательство, незаконный оборот наркотиков, мошенничество, фальшивомонетничество и нарушение авторских прав, а также контрабанда. Некоторые страны включили в список незаконную торговлю оружием, украденными или иными товарами и подлог.

Основные правонарушения	Число ответов на вопросы анкеты
Участие в организованных преступных группировках и вымогательство	6
Терроризм, в том числе финансирование терроризма	1
Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов	2
Сексуальная эксплуатация, в том числе сексуальная эксплуатация детей	1
Незаконный оборот наркотиков	8
Незаконная торговля украденными или иными товарами	4
Коррупция и взяточничество	3
Мошенничество	6
Подделка денежных знаков	1
Подделка товаров и нарушение авторских прав	6
Экологические преступления	0
Убийство, тяжкие телесные повреждения	0
Похищение человека, незаконное удержание и захват заложников	1
Кража или ограбление	2
Контрабанда	9
Шантаж	2
Подлог	4
Нарушение авторских прав	2
Инсайдерская торговля и махинации на рынке	1

4.2. Отмывание денег в сфере торговли

49. Отмывание денег в сфере торговли – один из трех основных способов, которые используют преступники для легализации криминальных доходов. Схемы отмывания денег в сфере торговли включают занижение и завышение сумм в счетах-фактурах, оформление фиктивных отгрузок, многократное выставление счетов-фактур для обоснования перевода валюты из одной юрисдикции в другую. Вместе с тем такие схемы часто бывают многоуровневыми и могут включать перемещение наличных денежных средств, использование подставных компаний, осуществление незаконных операций по обмену валюты, покупку и отгрузку товара на средства, полученные преступным путем.

50. ФАТФ рассматривала слабые стороны торговой системы, позволяющие использовать ее в преступных целях (см. «Отчет о типологиях отмывания денег в сфере торговли», 2006 г., и «Отчет о передовых практических методах выявления фактов отмывания денег в сфере торговли», 2008 г.). Однако в настоящее время не существует международных стандартов противодействия подобным преступлениям. По определению, предприятия, функционирующие в ЗСТ, используют систему международной торговли для осуществления большинства сделок, а особенности зон способствуют их заключению и упрощают процедуры. Недостаточность принимаемых мер противодействия отмыванию денег в сфере торговли создает особую уязвимость ЗСТ.

51. Успешные схемы отмывания денег в сфере торговли часто включают представление фиктивных документов, которые показывают не соответствующие действительности данные о содержимом поставки и (или) объеме груза. Размер зон и самих городов, а также масштаб коммерческой деятельности в них затрудняют осуществление эффективного контроля над ввозимыми и вывозимыми грузами, переупаковкой и сменой этикеток. Из некоторых ЗСТ ежегодно экспортируются товары на миллиарды долларов, однако компетентных органов, которые могли бы отслеживать и проверять грузы и торговые сделки, не хватает. Отсутствие надлежащего надзора препятствует выявлению незаконной деятельности и создает возможности для использования ЗСТ в преступных целях. В результате в зонах создаются условия, облегчающие применение схем отмывания денег в сфере торговли.

52. Схемы отмывания денег в сфере торговли, как и другие схемы ОД, базируются на способности организаторов преступления дистанцироваться от криминальных доходов. Подставные компании позволяют создавать по всему миру сети законных предприятий, осуществляющих операции через кредитно-финансовые учреждения. Отсутствие прозрачности при создании компаний в ЗСТ позволяет осуществлять многоуровневые сделки, которые трудно, а иногда вообще невозможно, выявить.

53. В «Отчете о передовых практических методах выявления фактов отмывания денег в сфере торговли» предлагаются меры по совершенствованию сбора информации о торговых сделках и эффективности ее применения. Эти рекомендации имеют особое значение для тех ЗСТ, где данные таможенных органов и административные сведения не объединены в общую базу. Недостаток информации о торговых операциях, которую могли бы продуктивно использовать правоохранительные органы, затрудняет проведение расследований и обмен сведениями о ввозимых в ЗСТ и вывозимых из них грузах по всему миру. Это существенное препятствие для результативной борьбы с отмыванием денег в сфере торговли.

54. Схемы отмывания денег в сфере торговли легко реализуемы, когда на одной территории систематически возникают слабые места. Зона свободной торговли и представляет собой такую территорию из-за слабого надзора, непрозрачности торговых сделок и отсутствия единой базы данных. В результате ЗСТ создают условия для отмывания денег в сфере торговли и другой незаконной деятельности.

4.3. Примеры

Пример 1. Контрабанда крупных сумм наличных денежных средств

Крупные суммы наличных денежных средств были декларированы на таможне в аэропорту местного значения курьерами, которые утверждали, что везут их в качестве платежей компаниям, расположенным в ЗСТ. В деле оказались замешаны специалисты и предприятия. После проведения международного расследования по факту отмывания денег был получен соответствующий запрос от органов власти юрисдикции.

Доходы от криминальной деятельности (предположительно от незаконного оборота наркотиков) аккумулировались в стране I, откуда были быстро переведены в страну II. Далее деньги переправлялись коммерческими авиарейсами в зону свободной торговли в стране III с привлечением курьеров – граждан страны II. Личности 11 курьеров были установлены.

После ввоза денег в страну III и декларирования их на таможне курьеры передавали их частным лицам в ЗСТ, а там переправленные средства использовали для оплаты товаров, отправляемых на экспорт.

В схеме участвовали агенты по таможенной очистке, юристы и другие специалисты.

За пять месяцев курьеры перевезли из страны II более 13,4 млрд дол. США.

В данном случае перевозчики наличных денежных средств декларировали наличные при въезде в страну, однако расследование движения наличных не проводили. Этот пример доказывает, что компетентные органы должны выявлять подозрительные операции по трансграничному перемещению наличных и при их обнаружении проводить следствие. При этом отсутствовали дополнительные требования о декларировании наличных денежных средств, ввозимых на территорию ЗСТ, и требования к компаниям, осуществляющим коммерческую деятельность в зоне. Отсутствие обязательств выполнять меры ПОД и контроля над их соблюдением делает ЗСТ уязвимой для ОД/ФТ.

Пример 2. Отмывание денег в сфере торговли. Черный рынок по обмену песо. Финансирование терроризма

В схеме участвовали криминальные структуры из Колумбии, Центральной и Южной Америки, Азии, Ближнего Востока, Мексики и США. В процессе расследования были обнаружены многотонные партии кокаина, рассылаемые по всему миру, раскрыта деятельность крупной группировки с отделениями в Колумбии и Ливане, которая занималась незаконным оборотом наркотиков и отмыванием денег и была напрямую связана с исламской экстремистской организацией «Хезболла» в Ливане. Часть доходов, полученных от продажи наркотиков на Ближнем Востоке, получали лидеры «Хезболлы» в Ливане, чтобы наркоторговцы могли заниматься этим криминальным бизнесом в некоторых районах Ближнего Востока.

Группировка также легализовывала доходы, полученные преступным путем, через схему продажи товаров из страны I торговым компаниям в Азии. Для ежемесячного отмывания сумм, превышающих 15 млн дол. США, использовали кредитно-финансовые учреждения и торговые компании в Азии. Средства, вырученные от торговли наркотиками, переводили в Колумбию через черный рынок по обмену песо. Прибыль от продажи наркотиков переводили на бизнес-счета, открытые в стране I и контролируемые владельцами колумбийских компаний, которые покупали валюту у брокеров, работающих с песо, и отправляли товар в Южную Америку. Наркоторговцы получали деньги до или после его реализации. Группировка переводила доходы от продажи наркотиков через страну I обратно в Колумбию, где находился источник незаконного оборота наркотиков. В данной схеме участвовали компании из свободной зоны Колон (Панама), которая являлась основным пунктом доставки наличных средств, полученных от продажи наркотиков.

В Майами также базировалась группировка, использовавшая систему черного рынка по обмену песо. Компании бытовой электроники, расположенные в Майами, принимали платежи из доходов от продажи наркотиков, поступающие со счетов в банках США, и закупали комплектующие для компьютеров и электронной аппаратуры, которые отгружались в Колумбию. Владельцы колумбийских компаний продавали комплектующие и переводили наркоторговцам вырученные средства за вычетом комиссионных.

Сделки, осуществляемые между компаниями в ЗСТ, а также импортные и экспортные операции документировали на бумаге. База административных данных свободной зоны Колон и база таможенных данных Панама не объединены, что затрудняет эффективное отслеживание грузов. Непрозрачность транзакций препятствует отслеживанию грузов, ввозимых в зону и вывозимых из нее, а также контролю над операциями между компаниями зоны, особенно с учетом ее размера. В настоящее время осуществляется обновление системы с тем, чтобы она позволяла принимать от компаний отчеты о сделках в электронном виде. Кроме того, планируется объединить ее с базой данных таможен.

Некоторые компании в свободной зоне Колон регулярно принимают крупные суммы наличных денежных средств в качестве платежей за оптовые партии товаров. Присутствие кредитно-финансовых учреждений, в том числе банков и систем денежных переводов, создает дополнительную возможность для пропуска наличных средств в финансовую систему. В свободной зоне Колон действует общее требование к компаниям о подаче отчетов о валютных операциях и о подозрительных транзакциях (СПО). Однако контроль над его исполнением отсутствует, а к клиентам, осуществляющим платежи наличными, не применяются меры по надлежащей проверке. Все отчеты о валютных и подозрительных транзакциях направляются в администрацию зоны, а затем передаются подразделению финансовой разведки (ПФР).

Пример 3. Контрабанда и уклонение от налогов

Американская компания получала партии алкоголя и табачных изделий от отечественных и зарубежных поставщиков и размещала их на таможенных лицензионных складах и в ЗСТ. Компания занималась переупаковкой товара и отправкой от имени другой фирмы на другие таможенные склады и в другие ЗСТ. Таким образом, фактически контрабандным путем товар попадал на рынки с целью продажи. Доходы отмывали главным образом через покупку недвижимости в разных юрисдикциях. Органам, проводящим расследование, удалось установить, что в своих криминальных схемах, которые включали контрабанду, перегрузку и продажу табачных изделий без уплаты налога, компания использовала двойное выставление счетов, фиктивные формы таможенных документов, поддельную печать таможен и поддельные подписи сотрудников таможенных органов. Схема также включала сбыт иностранным дипломатам.

Во время санкционированного обыска в офисе американской компании правоохранительные органы конфисковали не облагаемых налогом алкогольных напитков и табачных изделий на сумму 947 195 дол. США, подготовленных для вывоза из США контрабандным путем. Расследование закончилось арестом и вынесением приговоров 12 лицам, которые также сотрудничали с организацией, которая занималась нелегальной поставкой оружия и распространением наркотиков и была связана с группой «Абу-Сайяф», террористической группировкой, действующей на Филиппинах.

Данный пример демонстрирует слабые стороны в управлении таможенными складами и ЗСТ. Во-первых, это отсутствие требований к обработке грузов и проведению надлежащей проверки клиентов. В одних портах фрахтователи судов обязаны лично получить предварительное разрешение, до поставки представив необходимые документы. В других разрешено выполнить поставку, а затем представить определенные заполненные формы. Отсутствие единых требований делает систему уязвимой.

Во-вторых, все сделки сначала совершаются на бумаге, но не во всех портах данные о них вносятся в автоматизированную систему учета. Это дает возможность уклоняться от контроля. Одни порты ведут учет движения товаров на таможенном складе, другие стараются не демонстрировать свои слабые места.

Наконец, в ЗСТ существует опасность переупаковки грузов и ввоз или вывоз товаров контрабандным путем. Операции внутри зоны не контролируются тщательно. Контейнеры и грузы попадают на склад компании в свободной зоне, где товар переупаковывается и снабжается новыми этикетками, как показано в данном примере. При этом изменяется страна происхождения товара, название компании, наименование товара, его количество и цена. Недостаточный контроль в ЗСТ создает возможность ввозить и размещать товар на таможенном складе или вывозить его контрабандным путем.

Пример 4. Отмывание денег в сфере торговли. Черный рынок по обмену песо

Так называемое расследование «Kings Cross» выявило связь между организованным преступлением и операциями, которые осуществляла компания, расположенная в зоне свободной торговли в Кюрасао. В ходе следствия была раскрыта схема с использованием варианта системы черного рынка по обмену песо, когда компании из Кюрасао играла роль обменника валюты для наркоторговцев.

Этап 1

Компания, расположенная в зоне свободной торговли, занималась оптовой торговлей одеждой, закупаемой в Азии. Товар завозили в зону свободной торговли в Кюрасао в морских контейнерах. Одежду хранили без уплаты налога на складах компании в зоне свободной торговли. Платежи осуществляли в американских долларах.

Законная торговля			Законная торговля		
Производители в Азии			Производители в Азии		
Дол. США	1	Одежда	Дол. США	1	Одежда
Компания, расположенная в зоне свободной торговли в Кюрасао			Компания, расположенная в зоне свободной торговли в Кюрасао		
			Дол. США	2	Одежда
			Магазины розничной торговли в Венесуэле		

Этап 2

Около 70% изделий приобретали венесуэльские магазины розничной торговли. Из-за строгих валютных ограничений в Венесуэле розничные торговцы сталкиваются с трудностями при приобретении долларов США. Многие компании, включая фигурирующую в данном деле, вынуждены искать альтернативные способы осуществления платежей.

Законная торговля				
Производители в Азии				
Дол. США	1	Одежда		
Компания, расположенная в зоне свободной торговли в Кюрасао				
Дол. США	2	Одежда	3 Венесуэльские боливары	Банковские счета компании, расположенной в зоне свободной торговли, открытые в венесуэльском банке
Магазины розничной торговли в Венесуэле				

Этап 3

Компания, являющаяся оптовым продавцом одежды и располагающаяся в зоне свободной торговли, соглашается принять платеж в венесуэльских боливахах на счет, открытый в банке в Каракасе. В этих целях компания из зоны свободной торговли открывает три счета в Каракасе на имена трех сотрудников, в том числе на бухгалтера. Чтобы осуществить это, сотрудники без особых проблем получают венесуэльское гражданство. Счета контролируются в режиме онлайн из Кюрасао.

Законная торговля			Отмывание денег в сфере торговли	
Производители в Азии			Дол. США и евро, полученные от продажи наркотиков	
Дол. США	1	Одежда	4	Евро и дол. США
Компания, расположенная в зоне свободной торговли в Кюрасао			Дол. США	Онлайн-банкинг
				Подозреваемые: бухгалтеры компании из зоны свободной торговли
Дол. США	2	Одежда	3 Венесуэльские боливары	Банковские счета компании, расположенной в зоне свободной торговли, открытые в венесуэльском банке
Магазины розничной торговли в Венесуэле				

Этап 4

Компания из зоны свободной торговли получает доходы от незаконной торговли наркотиками в миллионах долларов США и евро наличными, которые размещает на банковских счетах компании в Кюрасао. Компания утверждает, что средства получены от сбыта одежды в Венесуэле. При этом в книги учета не включены банковские счета в Кюрасао. Бухгалтеры компании из зоны свободной торговли вовлечены в операции по обмену валюты и продавали определенную часть наличных средств другим компаниям.

Бухгалтеры зарабатывали деньги, получая комиссионные с клиентов, а компания из зоны свободной торговли была одной из многих, покупавших у них доллары. Компания из зоны свободной торговли обменивала боливары на доллары, а наркосиндикаты получали доход от продажи наркотиков в чистой валюте.

В результате расследования были арестованы 11 участников преступления, конфискованы 3,5 млрд нидерландских антильских гульденов, 1 млрд венесуэльских боливаров (что составляет около 500 тыс. дол. США), а также недвижимость и дорогие автомобили.

Этот пример демонстрирует, как можно использовать законную компанию в качестве обменника валюты для наркоторговцев. Компания осуществляла деятельность как кредитно-финансовое учреждение в интересах преступников и игнорировала требования о предоставлении соответствующей финансовой отчетности.

Более высокий уровень прозрачности можно обеспечить за счет получения более подробной информации о компании и ее деятельности в ЗСТ и на международном уровне.

Данный пример иллюстрирует недостаточность контроля в зоне и действий таможенных органов и налогового управления по причине отсутствия налогов в ЗСТ.

Пример 5. Международные банковские переводы. Использование комплексных корпоративных структур и схем. Многочисленные счета и сделки. Финансирование терроризма

Основной подозреваемый из группы ЭТА (Euskadi Ta Askatasuna), внесенной в список террористических организаций Канадой, Европейским союзом, Великобританией и США, был акционером трех компаний, учрежденных в Испании. Эти легальные предприятия предположительно занимались продажей компьютеров и электронного оборудования, хотя в действительности не вели никакой деятельности. Однако их банковские счета показывали наличие крупных денежных сумм в евро, которые вносились наличными, в том числе в банкнотах крупного достоинства, и банковскими переводами.

Лица, связанные с этими компаниями, создали ряд предприятий в Коста-Рике, которые позднее были переведены на имя г-на У., владельца и управляющего компанией ИТ по продаже компьютеров и электронного оборудования, зарегистрированной в зоне свободной торговли в Коста-Рике и осуществляющей регулярные сделки с испанскими фирмами. Банк находился в зоне свободной торговли, и требования ПОД/ФТ не распространялись на кредитно-финансовые учреждения, осуществляющие деятельность на ее территории.

Компания ИТ предположительно занималась импортом комплектующих к компьютерам, их сборкой и реализацией на внутреннем и международном рынках. В действительности она практически не вела деятельности. Однако в течение шести месяцев компания ИТ получала от юридических лиц в Испании банковские переводы на общую сумму около 3,4 млрд евро и отправляла приблизительно такую же сумму. Банк получил объяснение, что средства поступали от испанской материнской группы компаний в Испании для расширения ИТ в Коста-Рике, тогда как исходящие переводы были платежами за импорт товаров из Испании.

Власти Коста-Рики считают, что компания ИТ отмывала деньги, полученные от незаконной деятельности, в обмен на регулярное вливание наличных, необходимых для ее повседневной деятельности. Хотя на банковскую деятельность распространяются требования по ПОД, частота международных операций и непосредственная близость к клиентам могут ослабить контроль. У. ежедневно посещал банк и был в дружеских отношениях с его управляющим и менеджером счета. В настоящее время к банкам Коста-Рики предъявляется требование о замене сотрудников в филиалах, расположенных в ЗСТ, каждые три месяца.

Слабые стороны ЗСТ

Компании, расположенные в зоне свободной торговли, уязвимы к отмыванию денег и финансированию терроризма. Хотя требования ПОД распространялись и на банк, понижение строгости контроля позволило осуществлять незаконную деятельность. В соответствии с проектом правил ПФР участники зоны свободной торговли должны подавать ей отчеты о превышении пороговых значений сумм переводов (как наличных, так и безналичных). Местные компетентные органы, осуществляющие контроль ЗСТ, должны обеспечить выполнение данного требования.

В Коста-Рике во время проведения расследования (2008) финансирование терроризма не считалось криминальной деятельностью. Это дело способствовало принятию закона о признании финансирования терроризма преступлением.

Пример 6. Таможенное мошенничество

Бельгийская компания импортировала текстильные изделия с сертификатами происхождения товара, выпущенными в Объединенных Арабских Эмиратах (ОАЭ). Это означало, что изделия были произведены или видоизменены (в зависимости от вида готовой продукции) в ОАЭ. Счета-фактуры и сертификаты выпускались двумя компаниями, учрежденными в свободной зоне аэропорта Шарджа. Маловероятно, однако, что в этой зоне находятся производственные предприятия. На официальном сайте зоны свободной торговли¹⁶ производственные предприятия не значатся, а имеются лишь склады, офисы, площадки для хранения контейнеров. На сайте упоминается, что «свободная зона аэропорта Шарджа была создана для стимулирования бизнеса в условиях, свободных от регулирования и бюрократии». Именно отсутствие регулирования не

¹⁶ См.: www.saif-zone.com

позволило следственным органам подтвердить, что страной происхождения товара являлись не ОАЭ, а другая юрисдикция, импорт из которой в данном случае был невозможен из-за необходимости получать обязательную лицензию. Кроме того, предполагается, что обмен товаросопроводительными документами и счетами был фальсифицирован. Таким образом, сфера торговли особенно уязвима для отмывания денег.

В данном случае для сокрытия действительного происхождения товара, уклонения от уплаты налогов и пошлин и упрощения импортных и экспортных операций были использованы фальсифицированные внешнеторговые документы (сертификаты происхождения). Уязвимость зоны свободной торговли обусловлена ослаблением надзора и низким уровнем ее прозрачности.

Данный пример иллюстрирует проблемы, возникающие при попытках установить различия между таможенным мошенничеством и отмыванием денег в сфере торговли. В данном случае речь идет не о перемещении ценностей в рамках международной торговой системы, а скорее об использовании ЗСТ и международной торговой системы в нарушение правил с целью совершить основное правонарушение.

Пример 7. Карусельное мошенничество¹⁷: «связь с Дубаем». Использование корпоративных структур. Отмывание денег в сфере торговли

Бельгийская компания RP вовлечена в международную мошенническую карусельную схему уклонения от НДС. Она играет роль «импортера и экспортера», приобретая товар в Дубае и продавая его клиентам из Великобритании. Последние являются «исчезающими трейдерами», уклоняющимися от уплаты налогов в этой стране. В схеме с британскими счетами участвуют разные посредники, начинающие действовать после «исчезающего трейдера», а также экспортер, на заключительном этапе продающий товар в Дубае и требующий возмещения НДС от Министерства финансов Великобритании (мошенническая схема возмещения). В схеме со счетами каждое звено выписывает платежное поручение (на комиссионное вознаграждение) следующему звену. Товар оплачивается последним звеном в Великобритании напрямую первоначальному поставщику в Дубае. Последняя сумма включает НДС, начисляемый в Великобритании. Сумма неуплаченного налога переводится на банковский счет в Дубае и распределяется между организаторами мошеннической схемы.

Экспорт						Неправомерное требование о возмещении НДС
Дубай	RP		«Исчезающий трейдер»	Посредник	Посредник	
		Комиссионные		Комиссионные	Комиссионные	Комиссионные
Оплата первоначальной поставки						

Платеж компании в Дубае за первоначальную поставку не производится до тех пор, пока не будет завершен полный цикл мошеннической схемы в Европе. Данный пример демонстрирует риски, которые представляют для зоны свободной торговли юридические лица, открытый рынок, созданный для стимулирования торговли, а также указывает на трудности, с которыми сталкиваются правоохранительные органы при отслеживании финансовых транзакций предприятий, расположенных в зоне свободной торговли.

¹⁷ ФАТФ (2007 г.)

Пример 8. Использование юридических лиц в нарушение установленных режимов

В рамках данного дела был проведен тщательный анализ финансовых потоков между головным офисом бельгийской компании (расположенным в Бельгии) и ее дочерней компанией, находящейся в зоне свободной торговли в Объединенных Арабских Эмиратах. В основном информация получена из уголовного дела.

Компания В использовала иностранную дочернюю фирму для перевода средств из головного офиса (суммы предоплаты, средства для поддержки ликвидности) дочерней компании в ОАЭ. Средства также переводились в другие зоны свободной торговли (на Мадейра). Перевод средств в ОАЭ позволил компании В создать агентство недвижимости для реализации определенного проекта в другой европейской стране. Анализ счетов в Бельгии не показал конечного пункта назначения средств, и о данной компании не было известно никакой информации (кроме «результатов консолидации»). Проект, связанный с недвижимостью, был завершен. Акции компании были проданы, поступления от продажи были переведены на счет дочерней компании в ОАЭ.

Часть этих средств позднее вернулась в Бельгию в форме дивидендов и была удержана из облагаемой налогом суммы (авансовый налог с доходов корпорации). Причины трудностей, с которыми столкнулись при расследовании данного дела:

- непрозрачность законодательства в ЗСТ;
- отсутствие «официальных» документов о ЗСТ¹⁸;
- отсутствие конвенции с ОАЭ об избежании двойного налогообложения (отсутствие надлежащих условий сотрудничества);
- использование фальшивых счетов-фактур для сокрытия операции;
- невозможность проверки личностей некоторых получателей платежей;
- использование нескольких зон свободной торговли (ОАЭ, Мадейра);
- отсутствие четких норм по снятию банковской тайны;
- использование офшорных компаний.

Выявление аналогичных операций практически невозможно. В данном случае проверка изъятых судом документов, не являющихся частью учетных, дала возможность увидеть другую сторону учета и выявить наличие офшорных компаний. Существование дочерних компаний в ЗСТ, удержание авансового налога с доходов корпорации, перевод крупных сумм наличных для осуществления проекта за рубежом являются индикаторами риска.

Пример 9. Контрабанда и уклонение от уплаты налогов

Данное расследование проводилось в отношении отмывания денег и контрабанды табачных изделий преступной группировкой PAUL. Крупная организация перевозила контрабандным путем табачные изделия из Китая в США, а затем структурировала денежные вклады, чтобы избежать уплаты налогов на миллионы долларов в штате Вашингтон. Табачные изделия импортировали в ЗСТ на Гавайях, а затем направляли в штат Вашингтон, а не в заявленный пункт назначения – резервацию коренных американцев в Айдахо. Группировка PAUL затем продавала полученные незаконным образом табачные изделия в Вашингтоне и отмывала доходы.

В результате расследования были исполнены 16 ордеров на обыск в Вашингтоне и на Гавайях, изъято 1 451 697 млн упаковок контрабандных табачных изделий, один автомобиль и более 600 000 дол. США. Из-за контрабанды этого количества табачных изделий штат Вашингтон недополучил 2 068 668,20 дол. Эта

¹⁸ Дополнительную информацию см. на сайтах: www.emiratesfreezone.com, www.uaefreezones.com

конфискация является второй по масштабу в истории штата. Группировке PAUL и связанным с ней лицам были предъявлены обвинения в контрабанде, незаконной торговле табачными изделиями и структурировании финансовых операций.

ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ВЫВОДЫ

55. Зоны свободной торговли, расположенные по всему миру, в значительной мере разнятся друг от друга по тем преимуществам, которые страны и регионы получают от их деятельности, видам деятельности и структуре. Однако все они обладают общими чертами.

56. Зона свободной торговли – это платформа экономического роста. Она часто представляет собой международный торговый центр страны с крупным портом и инфраструктурой, а также центр развития и инноваций. Создание ЗСТ является элементом планов экономического развития развивающихся стран и рассматривается как фактор укрепления экономики в развитых странах. Зоны управляются как государственными, так и частными компаниями, а административные процедуры осуществляются с использованием бумажного и электронного документооборота. С 1950-х годов современные зоны играют значительную роль в глобальной экономике и продолжают развиваться и изменяться в соответствии с требованиями международной торговли.

57. В глобальном масштабе ЗСТ являются определенными географическими зонами за пределами таможенной территории. Они предлагают бизнесу ввоз товаров без уплаты пошлин и налогов, а также другие льготы. В зонах присутствуют государственные, так и частные административные органы, действия которых порой препятствуют осуществлению контроля. Местные управляющие компетентные органы не всегда имеют соответствующую квалификацию для работы в уникальных экономических условиях свободных зон и часто не подготовлены к обеспечению исполнения требований ПОД/ФТ. Это приводит к неэффективному контролю и управлению при импорте и экспорте товаров, а также при осуществлении торговых операций между предприятиями внутри зоны. Во многих свободных зонах учет внутренних отгрузок и операций ведется частично в бумажной, а частично в электронной форме, что приводит к отсутствию взаимодействия между органами управления зоны и таможенными властями. Отсутствие взаимодействия, в свою очередь, влечет за собой ослабление контроля и мер по обеспечению соблюдения норм.

58. Размеры и задачи зон свободной торговли во всем мире (а их насчитывается более 3000 и многие созданы в городах и регионах, играющих решающую роль в международной финансовой системе) демонстрируют их важность для глобальной экономики. Юрисдикции, не имеющие ЗСТ, все равно остаются уязвимыми для рисков, генерируемых зонами свободной торговли. Страны связаны друг с другом через международную финансовую систему, и риски, с которыми сталкивается одно государство, могут затронуть и другие. Когда одна страна перестает быть уязвимой, преступники переносят свою деятельность в другие регионы с минимальным регулированием и контролем.

59. Сегодня в условиях глобализации экономики доступ к финансовой системе любой юрисдикции гарантирует доступ и к международной финансовой системе через взаимосвязанные ее составляющие и корреспондентские отношения. Несмотря на обширные знания о роли кредитно-финансовых учреждений и общие границы, уровень информированности о международной системе торговли и роли ЗСТ, в частности, остается невысоким. В то время как одним видам операций уделяется повышенное внимание, другие еще не отвечают задачам ЗСТ.

Основные выводы, касающиеся всех зон свободной торговли

60. В существующих по всему миру зонах свободной торговли наблюдаются значительные различия стандартов контроля и управления, что наряду с разнообразием характерных для них видов деятельности (от производства до розничной торговли) осложняет разработку единых требований.

61. Приведенные примеры продемонстрировали разнообразие методов, используемых для перемещения и отмывания доходов, полученных преступным путем. Кроме того, показана связь между ЗСТ, операциями с наличными денежными средствами, контрабандой, мошенническими карусельными схемами уклонения от уплаты НДС, фиктивными компаниями и отмыванием денег в сфере торговли.

62. Экономические преимущества ЗСТ, в том числе прямые иностранные инвестиции и создание рабочих мест, особенно в развивающихся странах, должны компенсировать риски ПОД/ФТ.

63. Основной риск представляет отсутствие в свободных зонах общих баз данных для регулярного отслеживания операций и перемещения товаров.

Основные выводы с учетом рекомендаций ФАТФ

64. Вопрос о принятии и введении в действие положений о мерах ПОД/ФТ в свободных зонах подлежит дальнейшему рассмотрению.

65. Часто в свободных зонах в основу расчетов положены операции с наличными денежными средствами (рекомендация № 19, специальная рекомендация IX).

66. Непрозрачность деятельности компаний на территории свободной зоны делает ее уязвимой в связи с трудностями внутреннего регулирования и контроля финансовых и коммерческих операций. Очевидно, что специфические риски ОД/ФТ свободных зон не учитываются (рекомендации № 5 и 33).

67. В ряде примеров отмечалось недостаточное международное сотрудничество компетентных и правоохранительных органов свободных зон, в том числе подразделений финансовой разведки, что препятствует эффективной борьбе с мошенничеством и отмыванием денег через ЗСТ (рекомендации № 36–40)

Основные выводы, не имеющие отношения к существующим рекомендациям ФАТФ

68. Отмывание денег в сфере торговли – основной способ, используемый преступниками, – также представляет существенный риск для ЗСТ (см. «Отчет о передовых практических методах выявления фактов отмывания денег в сфере торговли»).

69. Использование зон свободной торговли в нарушение установленных правовых режимов отражается на каждой юрисдикции независимо от того, имеет она в своем составе ЗСТ или нет. Для эффективного управления рисками ОД/ФТ необходимо применять глобальный подход.

Вопросы для дальнейшего рассмотрения

70. В настоящем исследовании рассматриваются риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми сталкиваются зоны свободной торговли. Эти проблемы были выявлены правоохранительными органами и приведены в примерах. На основании результатов исследования для дальнейшего рассмотрения можно рекомендовать перечисленные далее вопросы.

71. Проблемы ЗСТ следует рассматривать с учетом документа «Рекомендации 40+9», разработанного ФАТФ.

72. Необходимо повышать информированность частного сектора экономики, компетентных органов, в частности органов управления и таможенных властей ЗСТ, ПФР и органов регулирования банковской деятельности, для более эффективного выявления фактов использования ЗСТ в преступных целях. Особое внимание следует уделять подготовке специалистов.

73. В ЗСТ необходимо повышать уровень взаимодействия компетентных органов местного и международного уровня, а также компетентных органов и предприятий частного сектора. Обмен информацией играет важную роль в выявлении незаконной деятельности (например, мошеннических схем) с использованием ЗСТ.

74. В дальнейшем рассмотрении нуждается и вопрос о введении во всех свободных зонах мер, направленных на повышение уровня прозрачности, регулирования и эффективности контроля. При этом необходимо учитывать основные выводы настоящего исследования и существующие передовые практические методы, включенные в приложение Б.

ИСТОЧНИКИ

- Akinci G., J. Crittle. *Special Economic Zones: Performance, Lessons Learned, and Implications for Zone Development*, FIAS, WorldBank Group, Washington, 2008.
- Caribbean Financial Action Task Force. *Money Laundering Prevention Guidelines for CFATF Member Governments, Free Trade Zone Authorities and Merchants*. CFATF, Port of Spain, Trinidad & Tobago, 2001.
- FATF. *Laundering of the Proceeds of VAT Carousel Fraud*. FATF, Paris, 2007.
Размещено на сайте: www.fatf-gafi.org/dataoecd/16/3/38335020.pdf
- FATF. *Best Practices Paper on Trade Based Money Laundering*. FATF, Paris, 2008.
Размещено на сайте: www.fatf-gafi.org/dataoecd/9/28/40936081.pdf
- Free Trade Zones Board. *70th Annual Report of the Foreign Trade Zones Board to the Congress of the United States FY2008*. Washington, 2009. Размещено на сайте: <http://ia.ita.doc.gov/ftzpage/annualreport/ar-2008.pdf>, 2.
- U.S. Department of Commerce, U.S. Commercial Service. *Panama: Warehousing and Wholesaling*. Panama City, 2007. Размещено на сайте: www.buyusa.gov/stlouis/189.doc, 1.
- World Customs Organisation. *International Convention on Harmonization and Simplification of Customs*. Annex D, Brussels, Belgium, 1974, revised 1999.
- Zhang Yansheng. *Trade Development, FDI, Special Economic Zones: China's Experience*. 2007.
Чжан Яньшэн, генеральный директор и научный сотрудник Института международных экономических исследований при Государственной комиссии по реформам и развитию (NDRC).

ПРИЛОЖЕНИЕ А. ИНДИКАТОРЫ РИСКА ОД/ФТ

Сопоставление ответов на вопросы анкеты и результатов анализа примеров позволило определить индикаторы риска преступной деятельности в зонах свободной торговли.

«Красные флажки» для кредитно-финансовых учреждений

- Способ платежа, предлагаемый клиентом, не соответствует характеристикам риска транзакции.
- Операция предполагает получение наличных денежных средств (или другие способы платежа) от третьих сторон, явно не связанных с транзакцией.
- Транзакция предполагает использование аккредитивов, условия которых постоянно меняются или сроки действия которых часто продлеваются.
- Инструкции для банковского перевода или платежей, причитающихся или направляющихся сторонам сделки, не указываются на оригинале аккредитива или других документах.
- Размещение крупных депозитов наличных денежных средств в долларах или евро без указания или разъяснения основной сделки.
- Недостаточная информированность сотрудников банка об особенностях ведения бизнеса в ЗСТ.
- Юридическое лицо представляет собой компанию с низкой капитализацией, которая, однако, осуществляет большое число транзакций, не соответствующих уровню капитализации.
- Юридическое лицо регулярно размещает крупные суммы на депозитах и сразу их переводит.
- Использование фидуциарных компаний, созданных в ЗСТ.

«Красные флажки», указывающие на необычную коммерческую деятельность

- Товар перегружается в одной или нескольких юрисдикциях без очевидных экономических причин.
- Обходной маршрут перевозки товара и (или) обходной способ совершения финансовой операции.
- Поставка товара в рамках сделки не соответствует стандартной структуре торговли региона. Например, действительно ли страна, являющаяся стороной сделки, осуществляет экспорт или импорт таких товаров?

В ходе анкетирования юрисдикциям было предложено указать, какие именно факты вызывают подозрение или служат основанием для начала расследования? Девять юрисдикций указали некоторые индикаторы потенциального риска.

(Индикаторы риска, или «красные флажки», традиционно ассоциируются с отмыванием денег в сфере торговли. Среди них занижение или завышение сумм в счетах-фактурах, многократное выставление счетов на товары и услуги, погрузка завышенного или заниженного по сравнению с документацией объема товара, не соответствующее действительности описание товаров и услуг.)

- Существенные расхождения между фактически отгруженным товаром и его описанием.
- Существенные расхождения между стоимостью товара, заявленной в счете-фактуре, и его справедливой рыночной стоимостью.
- Объем поставки не соответствует масштабу обычных экспортных или импортных операций компании.
- Вид отгружаемого товара не характерен для обычных коммерческих операций экспортера или импортера.
- Наличие расхождений между торговыми документами и финансовыми потоками, например несоответствие имен, названий компаний, адресов, пунктов назначения и т.д.
- Занижение заявленной стоимости товара по сравнению с затратами на транспортировку.
- Транзакция обнаруживает связи между представителями компаний, совершающих сделку (одни и те же собственники или управляющие).
- Контейнерные грузы импортируются или экспортируются несколько раз. В качестве примера можно привести повторное использование товаров.
- Товар, отгружаемый согласно условиям сделки, не соответствует техническому уровню принимающей страны, например оборудование для производства полупроводников отгружается в государство, где не развита электронная промышленность.
- Заказ на товар размещается компаниями или частными лицами из зарубежной страны, а не из страны – конечного пользователя.
- Транспортно-экспедиторская фирма указана как конечный пункт назначения груза.
- Поставляемые товары направляются транзитом в пункты, находящиеся в непосредственной близости к границе.
- Товары, которые часто используются в бартерных схемах (табачные изделия, бензин, шины и т.д.), продаются или покупаются в пунктах, находящихся в непосредственной близости к границе.
- Прямое финансирование, поступающее от импортера, может ассоциироваться с мошенничеством в международной торговле и отмыванием денег в сфере торговли.
- При проведении инспекции или расследования оказывается, что компания имеет минимальные товарно-материальные запасы или не имеет их вообще.

- Стандартные сделки осуществляются в секторах с высокой конкуренцией и поэтому уязвимых к мошенничеству (продажа компьютеров, автомобилей, телефонов, горюче-смазочных материалов, текстильных изделий, электроники).
- Товары, наиболее чувствительные к отмыванию денег, такие как драгоценные камни и металлы, табачные изделия, предметы искусства и т.д., должны проходить тщательный контроль.
- Для сферы предоставления услуг: проверка производится после фактического предоставления услуги, за которую выставлен счет.

«Красные флажки», указывающие на использование фиктивной компании

- Сделка предполагает использование фиктивных компаний.
- Экспорт товара с завышенным счетом-фактурой охватывает юрисдикции, которые являются «налоговыми убежищами».
- Использование компании, зарегистрированной в юрисдикции, которая является «налоговым убежищем», или в офшорном центре, для проведения нетипичных сделок (например, предоставление ссуды компании в Дубае для финансирования внутренних торговых операций в Бельгии).
- Зарегистрированные помещения компании принадлежат поставщику корпоративных услуг (высокая вероятность того, что компания является фиктивной).
- Привлечение к сделке третьих сторон (подставных лиц).

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ОБОБЩЕНИЕ ПЕРЕДОВОГО ОПЫТА И РЕКОМЕНДАЦИИ

На основании накопленного опыта ряд организаций и юрисдикций разработали практические методы и справочные материалы, которые предлагается использовать для регулирования ЗСТ и управления ими, а также для противодействия отмыванию денег в сфере торговли. Примеры, предоставленные КФАТФ, Арубой и Всемирной таможенной организацией, послужат фундаментом для дальнейшей работы. Некоторые рекомендации, приведенные в настоящем приложении, дополняют уже существующие, поэтому неизбежно возникают повторения.

1. Рекомендации Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.
2. Многосторонние рекомендации по борьбе с черным рынком по обмену песо.
3. Рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег в сфере торговли.
4. Опыт Арубы.
5. Инструменты и стандарты Всемирной таможенной организации.

1. Рекомендации Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег¹⁹

Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ) впервые занялась изучением рисков ОД/ФТ в ЗСТ в 2000 г. Разработанные ею рекомендации в 2001 г. были предложены правительствам стран – членов КФАТФ.

Разработать, принять и эффективно применять всеобъемлющий правовой режим для зон свободной торговли. Правовой режим должен ясно и недвусмысленно определять термин «зона свободной торговли» и регулировать все сферы деятельности в ней. В подлежащие регулированию сферы деятельности в ЗСТ входят, в том числе, предоставление и отзыв лицензий на ведение бизнеса, ведение учета и подача отчетности при осуществлении коммерческой деятельности, формирование органов надзора и контроля в зоне и определение их функций, обязанностей и полномочий. Правовой режим должен отвечать перечисленным далее требованиям.

При необходимости в зоне свободной торговли должно быть обеспечено физическое присутствие и функционирование органов власти. Национальные органы власти должны, как минимум, осуществлять надзор и контроль над всеми операциями в зоне свободной торговли и применять санкции в случае нарушения применимых законов и нормативных актов.

Предприятия, осуществляющие свою деятельность в зонах свободной торговли, обязаны соблюдать все применимые законы и нормативные акты, а также создать программу выполнения требований ПОД, которая предполагает проведение независимых проверок и внутреннего аудита. Кроме того, предприятиям настоятельно рекомендовано назначить должностное лицо (контролера), которое будет нести ответственность за мониторинг и реализацию программы выполнения требований ПОД.

Предприятия, функционирующие в зонах свободной торговли, должны выполнять требования об идентификации своих клиентов, учете каждой сделки и подаче компетентным органам сообщений о подозрительной деятельности.

Предприятия, функционирующие в зонах свободной торговли, должны подавать компетентным органам отчеты о подозрительной деятельности в тех форме и порядке, которые установлены

¹⁹ Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, 2001.

властями. Кроме того, может быть предъявлено требование о подаче компетентным органам отчетов обо всех операциях с наличными денежными средствами или с оборотными кредитно-денежными документами на предъявителя, сумма которых превышает 10 000 дол. США или эквивалент этой суммы в другой валюте, а также об операциях с почтовыми или другими денежными переводами, дорожными чеками и чеками третьей стороны.

Правительства должны запрещать компаниям, работающим в зонах свободной торговли, принимать платежи наличными, в форме денежных почтовых переводов, чеков третьих сторон, дорожных чеков, банковских переводов или в иной форме от сторон, которые напрямую не участвуют в основной сделке как продавец или покупатель. Компании обязаны, как минимум, фиксировать такие сделки и при выявлении подозрительных транзакций подавать отчеты о них компетентным органам.

Компетентные органы должны предоставить в распоряжение компаний, деятельность которых подлежит регулированию, копии всех применимых законов, распоряжений административных органов, постановлений, рекомендаций и директив по поводу осуществления коммерческих операций в зоне свободной торговли, выполнения всех правовых требований, подачи отчетов о подозрительной деятельности и применения рекомендованных мер противодействия.

Компетентные органы в рамках своих полномочий должны создать специализированное подразделение, ответственное за решение всех вопросов, касающихся предотвращения отмывания денег и организацию программ подготовки и обучения для компаний, работающих в зоне свободной торговли. Это подразделение разрабатывает руководство, куда входит описание полномочий административных органов, обязанностей компаний, осуществляющих свою деятельность в зоне свободной торговли, внутренних механизмов борьбы с ОД, в том числе требований к ведению учета и предоставлению отчетности.

Компетентные органы должны разработать и ввести в действие необходимые меры по установлению и укреплению координации действий административных и иных органов, выполняющих функции предотвращения отмывания денег, проведения расследований выявленных фактов ОД и привлечения виновных к ответственности.

Компетентные органы должны принять меры для обеспечения единообразия методов сбора данных о международной торговле и обмена информацией с другими юрисдикциями согласно применимым законам.

2. Многосторонние рекомендации по борьбе с черным рынком по обмену песо

Рабочая группа экспертов по разработке мер борьбы черным рынком по обмену песо²⁰ 14 марта 2002 г. выпустила отчет, содержащий описание методологии, выводы и рекомендации, которые можно рассматривать как «передовые практические методы».

Выводы

Рабочая группа экспертов предложила следующие выводы.

- Отмывание денег в сфере торговли в регионе, уязвимом к незаконному обороту наркотиков, терроризму и другим преступлениям, представляет серьезную угрозу для его финансовых систем и экономической стабильности.
- Для разработки согласованных мер противодействия отмыванию денег в сфере торговли следует выделить дополнительные финансовые и кадровые ресурсы.

²⁰ В рабочую группу экспертов входили представители США, Панамы, Венесуэлы, Колумбии и Арубы.

- Отсутствие или несовместимость систем представления торговых данных затрудняет эффективный контроль и отслеживание импортных и экспортных операций или операций по перегрузке.
- Отсутствие надлежащей регистрации и регулирования компаний, занимающихся международной коммерцией, а также отсутствие процедур проверки таких компаний, функционирующих в специальных таможенных и (или) налоговых зонах, например в ЗСТ, может способствовать отмыванию денег в сфере торговли.
- Сокращению масштаба деятельности по отмыванию денег в сфере торговли будет способствовать разработка и внедрение образовательных и информационно-разъяснительных программ.

Рекомендации²¹

Краткосрочные

Руководить общественными информационно-пропагандистскими программами для компаний, занятых в производстве и международной торговле, и для операторов зон свободной торговли с целью:

- ознакомления с приемами, используемыми преступниками для отмывания денег в сфере торговли;
- обеспечения на постоянной основе информацией о тенденциях и схемах отмывания денег в сфере торговли, а также о подозрительных или необычных транзакциях, указывающих на отмывание денег;
- привлечения в ассоциацию предприятий государственного и частного секторов для объединения усилий в борьбе с отмыванием денег в сфере торговли;
- поощрения разработки и эффективного применения собственных мер противодействия отмыванию денег, в том числе мер расширенной проверки клиентов;
- привлечения к разработке «Этического кодекса» для зон свободной торговли и смежных территорий, нацеленного на противодействие отмыванию денег и незаконной деятельности;
- разъяснения требований законодательства к осуществлению законных операций в международной торговле;
- информирования через печатные издания и Интернет о рисках вовлечения в операции, связанные с отмыванием денег, применимых законах, мерах контроля, нормативных требованиях и рекомендациях о трансграничных сделках. Информация должна содержать требования об уплате соответствующих налогов и пошлин, получении при необходимости лицензий на импорт и экспорт и всех разрешенных способах платежей;
- предоставления в тех же печатных изданиях и в Интернете информации о законных способах платежа.

²¹ Выбраны из оригинальной версии; некоторые рекомендации о противодействии отмыванию денег в сфере торговли включены в рекомендации ФАТФ.

Применять адекватные процедуры проверки, регистрации, контроля и регулирования компаний, занимающихся международной коммерцией, в том числе операторов зон свободной торговли, для создания препятствий их вовлечению в отмывание денег в этой сфере.

Совершенствовать координацию, сотрудничество и обмен информацией между правоохранительными органами, органами регулирования и надзора, привлекать к сотрудничеству таможенные, налоговые органы и органы банковского надзора.

Оповещать об административных взысканиях и уголовных наказаниях, применимых к соответствующим нарушениям.

Долговременные

Совершенствовать процедуры сбора сведений и обмена ими на международном уровне, повышать качество информации для создания цифровой интегрированной системы анализа данных, предназначенной для поддержания законной торговли путем отслеживания торговых потоков и повышения эффективности работы правоохранительных органов и органов регулирования, выявления противозаконной деятельности и применения мер противодействия.

Провести экономические, социальные, политические и юридические исследования, которые помогут в изучении проблемы отмывания денег в сфере торговли. При этом особое внимание следует уделить информационному обмену на международном уровне, установлению эффективного контроля в приграничных пунктах, регулированию деятельности компаний, участвующих в международной торговле, регулированию ЗСТ и других международных торговых центров. Затем на основании полученных результатов предложить пути решения основных проблем.

Разработать и обеспечить выполнение рекомендаций для государств – членов КФАТФ, компаний, занимающихся торговой деятельностью и органов власти ЗСТ для эффективного выявления фактов отмывания денег в сфере торговли, проведения соответствующего расследования и привлечения к ответственности, а также для организации противодействия отмыванию денег в сфере торговли.

Рассмотреть возможности заключения двусторонних или многосторонних соглашений об обмене доказательствами и информацией для содействия в проведении расследований и привлечения к ответственности преступников, участвующих в отмывании денег.

Обеспечить достаточные средства, программы подготовки, персонал и системы, необходимые для эффективного выявления фактов отмывания денег в сфере торговли, их предотвращения и уголовного преследования. Назначить в каждой юрисдикции экспертов для расследования и уголовного преследования лиц, занимающихся отмыванием денег в сфере торговли, добиться проведения подготовки специалистов местного и международного уровня.

Добиться выделения определенной суммы из национального бюджета каждой страны на выполнение проектов по ПОД. Рассмотреть вопрос о предоставлении международной помощи в данной области юрисдикциям, которые в ней нуждаются.

Продолжать информировать банковские и небанковские финансовые учреждения и торговые компании о тенденциях и способах отмывания денег, признаках, указывающих на подозрительные транзакции, и об имеющихся ресурсах для оказания противодействия; предлагать обучающие программы.

При необходимости установить системы представления торговых данных для эффективного отслеживания импортных, экспортных и транзитных грузов, а также осуществления контроля.

Поощрять принятие региональной программы обмена информацией об отгрузках. Данная информационная система должна работать в онлайн-режиме и содержать данные о грузоотправителе, типе груза, пункте назначения и виде транспорта.

Поощрять разработку и внедрение единых электронных систем регистрации таможенных документов и отчетности с совместимыми полями данных для отслеживания потоков импортируемых, экспортируемых и транзитных грузов, которые проходят через каждую ЗСТ.

Лицензировать, регулировать и контролировать деятельность таможенных брокеров и лиц, владеющих таможенными складами, обеспечивать соблюдение ими применимых правил и инструкций. За несоблюдение таковых должны предусматриваться санкции, и в соответствующих случаях такие санкции должны оглашаться публично и (или) быть основанием для отзыва лицензии.

Составить список всех ЗСТ и свободных таможенных зон в юрисдикциях, где они созданы, и сделать эту информацию общедоступной.

Провести оценку законодательных баз юрисдикций в отношении ПОД и эффективности усилий в борьбе с отмыванием денег в сфере торговли.

Разработать и ввести в действие систему идентификации компаний, занимающихся торговыми операциями в ЗСТ, и компаний, зарегистрированных в ЗСТ, лицензии на осуществление деятельности которых были аннулированы в результате выявления их участия в отмывании денег. Сделать такую информацию доступной.

Развивать международное сотрудничество для укрепления безопасности границ и усиления контроля для противодействия отмыванию денег в сфере торговли.

3. Рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег в сфере торговли

В июне 2006 г. ФАТФ опубликовала отчет о типологиях отмывания денег в сфере торговли, где было дано определение термину «отмывание денег в сфере торговли» и приведены примеры, иллюстрирующие риски отмывания денег. В 2008 г. ФАТФ опубликовала «Отчет о передовых практических методах по выявлению и предотвращению отмывания денег в сфере торговли»²², которые основаны на шести принципах:

- а) в целях повышения информированности и накопления опыта по борьбе с отмыванием денег в сфере торговли страны должны согласиться включить эту тему в существующие учебные программы по ПОД/ФТ. Такие программы должны готовить сотрудников соответствующих правоохранительных органов по вопросам существования и значимости финансовых и торговых данных при выявлении преступлений;
- б) страны должны прийти к соглашению о предоставлении компетентным органам и кредитно-финансовым учреждениям результатов анализа примеров и информации о «красных флажках» из отчетов о типологиях;
- в) чтобы сконцентрировать внимание компетентных органов на борьбе с отмыванием денег в сфере торговли, юрисдикции должны разработать внутренние механизмы сотрудничества органов, ответственных за сбор, анализ и хранение данных о торговых операциях, и органов, проводящих расследования фактов отмывания денег и финансирования терроризма;

²² ФАТФ, 2008.

- г) сбор и обмен данными о торговых операциях следует проводить в установленном порядке и в соответствии с внутренними законами о конфиденциальности и защите информации;
- д) в целях содействия международному сотрудничеству в борьбе с отмыванием денег в сфере торговли странам следует установить эффективные «шлюзы», на которые будут распространяться надлежащий контроль и гарантии и которые будут способствовать оперативному и эффективному обмену торговыми данными и другой информацией между компетентными органами;
- е) указанные меры направлены на обеспечение беспрепятственного осуществления законных торговых операций.

4. Опыт Арубы

В середине 1990-х годов свободная зона в Арубе была, скорее, помехой для развития экономики, чем преимуществом. В международной прессе публиковались многочисленные негативные отзывы – от утверждений о присутствии мафии и отмывании денег до контрабанды. Некоторые страны занесли Арубу в черный список. Несколько предпринимателей, владеющих компаниями в зоне свободной торговли, были переданы США, чтобы предстать перед судом по обвинению в отмывании денег. В тот период еще отсутствовало четкое определение отмыванию денег в сфере торговли.

В то же время крайняя зависимость от туризма – единственного сектора, который способствовал экономическому развитию, заставило правительство Арубы принять решение о диверсификации экономики, а зона свободной торговли открывала для этого большие возможности. Однако чтобы осуществить проект, необходимо было улучшить имидж зоны свободной торговли. Негативные отзывы в прессе настолько повлияли на привлекательность Арубы для туристов, что вопрос стоял либо о создании нового позитивного облика зоны, либо о ее закрытии.

В ответ на эту ситуацию правительства Арубы и Нидерланды решили исследовать слабые стороны некоторых секторов экономики, в том числе зоны свободной торговли, и разработать рекомендации по улучшению их функционирования и обеспечению добросовестности бизнеса.

По определению, предприятия в зоне свободной торговли мобильны. Они не зависят от местного рынка и выбирают место деятельности по разным критериям, таким как наличие налоговых льгот, близость к международным клиентам, безопасность, качество банковских услуг и услуг поддержки бизнеса, наличие рабочей силы и т.д. Аруба, применяя маркетинговый подход, учитывала и принцип добросовестности. Опыт показал, что он играет особую роль в привлечении законного бизнеса.

Ключевой фактор защиты ЗСТ от использования для незаконной деятельности (отмывания денег, предоставления неофициальных банковских услуг и контрабанды) состоит в *предотвращении правонарушений*. Вот главные вопросы: как повысить порог для переводимых сумм, как бороться с отмыванием криминальных доходов, как гарантировать соблюдение принципа добросовестности бизнеса. Разработка программы поощрения добросовестности, прозрачности, предотвращения преступлений и оценки рисков – наилучшая практика. Как показал опыт, правоохранные меры и привлечение к уголовной ответственности не могут обеспечить высокого уровня защиты.

Задача состояла в поиске общей схемы решения проблем и управлении выявленными рисками. Особое внимание уделялось адекватному контролю, прозрачности и применению подхода, основанного на оценке риска.

Правовое регулирование и управление

Для решения имеющихся проблем использовали два основных нововведения. Во-первых, было принято новое законодательство, усовершенствовавшее и ужесточившее правила и нормативы. Во-вторых, управление работой и развитием было приватизировано путем предоставления концессии на управление свободной зоной Free Zone Aruba (FZA) NV, компании с ограниченной ответственностью, 100% акций которой принадлежат государству. Компания имеет эксклюзивные права на управление всеми зонами свободной торговли на Арубе.

Ключевым элементом процесса стало решение о необходимости повторного допуска всех функционирующих в зоне компаний, планировавших продолжать свою деятельность, в соответствии с новыми правилами и нормативами. Эта мера немедленно продемонстрировала желаемый превентивный эффект: некоторые предприятия даже не пытались продлить свое присутствие в свободной зоне.

Условия регистрации

Для допуска в зону свободной торговли компания должна подвергнуться процедурам надлежащей проверки, чтобы FZA «узнала своего клиента». Надлежащая проверка заключается в предварительном изучении информации о компании, бизнес-плана и декларации об источниках финансирования.

Одним из требований администрации зоны свободной торговли является прозрачность структуры компании: кто является конечным бенефициаром? Проверяется информация обо всех акционерах, директорах и лицах с полномочиями на ведение дел. Более того, потенциальные клиенты обязаны представить бизнес-план с подробным описанием вида деятельности и операций (вид товаров, услуг; страны-партнеры; информация о заказчиках). Это поможет составить профиль клиента, необходимый при использовании подхода, основанного на оценке риска. Клиент должен подписать заявление об источниках финансирования, обеспечивающих начало деятельности, а также указать, что эти источники не имеют криминального происхождения.

По окончании процедур надлежащей проверки клиент может быть допущен в зону свободной торговли для ведения бизнеса. Документы о допуске включают лицензию, предоставляемую оператором зоны и, кроме прочего, описывающую разрешенный вид деятельности. Туда же входит договор между оператором и компанией, получающей допуск в зону свободной торговли, который можно корректировать в зависимости от вида деятельности и обстоятельств.

Договор о допуске содержит руководство по ведению бизнеса в зоне свободной торговли, подробное описание требований о прозрачности коммерческих операций и проведении процедуры «знай своего клиента», перечисление разрешенных способов платежа, требования к ведению учета. Туда же включены дополнительные требования к ежегодно проверяемым аудиторами счетам, например по получению наличных платежей.

Важным общим требованием является физическое присутствие в зоне свободной торговли лиц, представляющих интересы компании и имеющих достаточные полномочия на ведение дел. Руководство компании должно находиться на Арубе. Таким образом закрывается доступ в зону «компаниям-почтовым ящикам» и обеспечивается контроль и прозрачность.

Осуществление контроля и применение санкций

В период функционирования Free Zone Aruba (FZA) NV должна и имеет право проверять каждую бизнес-операцию. Как правило, запрашиваемые документы должны быть представлены в течение 24 часов. При невыполнении требований к компаниям применяются санкции различной строгости: может быть приостановлена деятельность или задним числом отозвана лицензия с финансовыми последствиями в виде начисления налогов.

Ошибочно считать, что Free Zone Aruba (FZA) NV осуществляет полный контроль в зоне свободной торговли. Новые требования дополняют правила и положения, которые применяются таможенными, налоговыми органами, коммерческими банками и другими организациями.

Процедура допуска

Проверка информации является эффективным механизмом, однако степень надежности и своевременность получения сведений зависит от страны происхождения компании. Компания может быть допущена в зону свободной торговли для осуществления деятельности до завершения проверки, но если в итоге обнаружатся причины, по которым этого нельзя было делать, лицензию отзывают задним числом.

Бизнес-план позволяет получить информацию о планируемой деятельности и создать профиль клиента, на основании которого будет осуществляться контроль. Однако большинство предпринимателей не могут представить детальный план: они обычно начинают бизнес и делают выводы по результатам. Проблема частично решается путем ограничения числа хозяйственных операций, указанных в лицензии, до числа фактически осуществляемых. Если компания планирует в определенный момент времени расширить бизнес, она подает обоснованный запрос в письменном виде о расширении действия лицензии. Запрос обычно удовлетворяется. В случае расширения «чувствительной» деятельности, такой как покупка-продажа подержанных автомобилей из Колумбии, могут применяться дополнительные правила.

Многое можно узнать о клиенте из простого поиска в Интернете. Потенциальные участники должны представлять информацию о компаниях, в сотрудничестве с которыми они заинтересованы. Иногда обнаруживаются совершенно неожиданные сведения. Однажды имя претендента на лицензию возникло в связи с осуждением за отмывание денег. В любом случае такая информация полезна.

Некоторые компании по разным причинам не проходят процедуру допуска, которая служит «фильтром» для отсева предприятий, не способных или не желающих выполнять требования о прозрачности бизнеса.

Способы платежа

Степень прозрачности платежей за товары значительно повысилась. Еще отмечают случаи осуществления платежей третьими сторонами или получения платежей от третьих сторон, но причины этого регистрируются в документах. Некоторые компании обращаются к органам управления перед тем, как принять платеж, что демонстрирует эффект учебных программ.

Наличные доллары все еще используются в качестве оплаты, хотя реже, чем это было до введения новых требований. В основном они завозятся капитанами колумбийских или венесуэльских судов, которые вывозят товар из Арубы. Однако в настоящее время действует требование о составлении отчета о ввезенных в страну наличных, который подается в ПФР. При этом компания не может принимать платеж наличными средствами без копии такого отчета (прилагаемой к документу о транзакции). О платежах наличными, которые превышают установленный лимит, также необходимо сообщать компании Free Zone Aruba (FZA) NV.

В большинстве случаев компании в зоне свободной торговли имеют постоянные расчетные счета. Если их регулярно не сводят (что считается «красным флажком»), значит, отсутствует контроль счетов и ведутся неофициальные банковские операции.

Процедуры отчетности и внутреннего контроля, применяемые банками, являются важными составляющими системы. Для того чтобы защитить себя, банки должны владеть информацией о деятельности компаний, в данном случае об операциях в системе международной торговли.

Перенос торговых операций

В некоторых случаях наблюдается перенос деятельности из зоны свободной торговли в «нерегулируемый» сектор. Это может быть вызвано стремлением уйти от контроля или принятием финансового решения, когда ввозимые товары не подлежат обложению пошлиной (зоны свободной торговли в этом случае становятся менее выгодными по сравнению с внутренним рынком).

В последнее время был отмечен перенос деятельности из Арубы в другие страны.

Проблемы, возникающие из-за местоположения

Компании, ведущие бизнес в зоне свободной торговли, должны в ходе процедуры «знай своего клиента» собрать и подтвердить определенную информацию о своих заказчиках (регистрационный номер и личный идентификационный номер). Аруба всегда активно сотрудничала с Колумбией и Венесуэлой, поскольку они находятся в непосредственной близости друг к другу. В некоторых случаях заказчики из этих стран не хотят давать информацию. Предположительно это связано с уходом от налогообложения.

Товары, направляемые из Арубы в эти две страны, часто перевозятся на условиях FOB маленькими грузовыми судами, которыми владеет и управляет капитан. Неизвестно, действительно ли они попадают в тот пункт, который указан в таможенных документах. Арубу регулярно посещают представители таможенных органов Колумбии в целях пресечения контрабанды, однако документы подтверждают, что грузы вывозятся из Арубы на абсолютно законных основаниях.

Конечный бенефициар

Иногда очень трудно получить информацию о структуре компании. Компании, осуществляющие деятельность в зоне свободной торговли, могут иметь только зарегистрированные (именные) акции. Есть пример, когда такими акциями владела компания в Панаме, которая выпускала акции на предъявителя. Запрос о владельцах акций показал, что эта информация была указана в регистрационных документах. Иногда в целях минимизации налогообложения компании формируют довольно сложную структуру, причем уровень сложности бывает разным. Международных стандартов по этому поводу не существует.

Услуги

Услуги, одно из самых быстроразвивающихся направлений бизнеса в зоне свободной торговли, представляют такую же проблему, как и нематериальные товары. В случае импортной поставки, когда товар перевозится из страны А в страны Б минуя Арубу, требуется представление таможенных документов от обеих стран для подтверждения того, что товар был действительно отгружен и оплачен.

Не заменяя собой процедуры правоприменения, процедуры надзора и контроля деятельности являются эффективными защитными мерами. В борьбе с незаконным бизнесом существенную роль играют превентивные меры. Радует тот факт, что многие проблемы были решены всего лишь проведением регулярных проверок компаний.

В условиях ограниченности ресурсов самым разумным решением будет применение подхода, основанного на оценке риска. Однако это может отразиться на законной деятельности. Каждый вид деятельности предоставляет операторам возможность обучаться, да и компании за эти годы многое узнали. Иногда этот процесс требует достаточно много времени и средств. Изменения не происходят так быстро, как хотелось бы.

На основании приобретенного опыта необходимо переработать руководство. Изменения не коснутся передовых практических методов, будут скорректированы требования, чтобы устранить препятствия, мешающие нормальному ведению бизнеса. При создании системы были установлены максимальные ограничения, которые в настоящее время по возможности можно ослабить.

В зонах свободной торговли очень трудно привлекать к ответственности подозреваемых в отмывании денег. Для решения связанных с этим проблем в действующее законодательство вносятся поправки. Часто окружной прокурор в силу разных причин основное внимание уделяет другим преступлениям, таким, например, как уклонение от уплаты налогов.

Ключ к успеху

На международном уровне борьба с отмыванием денег в сфере торговли находится на начальном этапе. Мы находимся в процессе разработки идей и систем. Особые слабые стороны зон свободной торговли обуславливают специфические проблемы. На местном уровне ситуация осложняется отсутствием квалифицированных кадров для проведения расследований в финансовом секторе

Введение новых требований к отчетности, добавление новых групп, на которые они распространяются, общий дефицит средств и нехватка персонала перегрузили систему ПОД. Включение в нее международной торговли только ухудшило ситуацию.

Даже когда появляются подозрения о незаконной деятельности, одновременно часто возникают проблемы с обменом данными. Дело осложняется требованиями о соблюдении конфиденциальности информации, неясными или недостаточными полномочиями и нехваткой аналитических инструментов.

В международной торговле отсутствуют специфические требования к отчетности. Разработка необходимых стандартов в этой области затруднена. В финансовом секторе существуют явные ситуации и объективные показатели. В международной торговле такими показателями могут служить вид товара, способ платежа, страна происхождения или назначения и т.д. Даже сезон заключения сделки может стать основанием для составления отчета.

Все эти проблемы нельзя считать характерными исключительно для Арубы, они лишь подчеркивают необходимость разработки международных систем и стандартов.

Эффективная система будет иметь дело с реальными слабыми сторонами международной торговли. Для их выявления необходимы дополнительные исследования. После подбора конкретных мер противодействия систему следует запустить в действие там, где учреждения обладают знаниями и инструментами для успешного сотрудничества.

Решающее значение имеют образование и профессиональная подготовка, в которые должны быть вовлечены все, кто связан с международной торговлей и ее уязвимыми сторонами, – от предприятий частного сектора до судебных органов. Каждое учреждение имеет собственный подход и генерирует свою информацию.

Кроме того, следует повысить уровень национальной защиты и международного сотрудничества. Огромную роль играет обмен информацией, в том числе статистическими торговыми данными.

Решение проблемы ПОД требует применения глобального подхода, даже если на территории страны нет зон свободной торговли. Он должен быть сбалансированным и включать превентивные меры противодействия, принципы добросовестной деловой практики и правоприменение.

При разработке эффективной системы нельзя игнорировать общую ситуацию, следует особое внимание уделять глобальным аналогиям, а не региональным различиям.

Очень важно решать проблемы регулирования зон свободной торговли с помощью такого инструмента маркетинга, как принцип добросовестности ведения бизнеса.

Проблемы

Проблема 1. Гармонизация развития торговли и экономики ЗСТ с интеграцией режима ПОД/ФТ

Необходимо, чтобы таможенные органы не только имели право контроля, но и использовали его, разрабатывая соответствующие системы и регулярно используя их с учетом основной задачи ЗСТ – стимулировать легальную торговлю. Помня об этом, таможенные органы имеют еще больше оснований применять разумные и пропорциональные меры стимулирования законной торговли и противодействия нелегальным операциям, осуществляемым в обход национальных запретов и ограничений (нарушение законодательства о праве интеллектуальной собственности, например). Из неофициальных данных, полученных от правообладателей, и информации о конфискованных товарах известно, что зоны свободной торговли часто используются для производства или распространения контрафактной и пиратской продукции. В связи с этим очень важно, чтобы таможенные органы применяли полномочия, данные им национальным законодательством.

Исторически сложилось так, что создание зон свободной торговли обуславливалось стремлением стимулировать экономическое развитие определенных территорий путем введения различных льгот, например освобождения от налогов или предоставления торговых преимуществ. Новая проблема, связанная с необходимостью эффективно противодействовать мошенничеству и отмыванию денег, может оказать обратный эффект на экономику и торговлю. Перед властями ЗСТ стоит трудный выбор: как сбалансировать эти задачи.

Проблема 2. Глобальный подход на международном уровне и реализация стратегии всеми юрисдикциями

В качестве основной стратегии контроля ЗСТ выбрано ограничение возможностей отмывать доходы, особенно доходы, полученные от незаконного оборота наркотиков. При ее реализации страны испытывают достаточно жесткий прессинг. Для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег в международном сотрудничестве и содействии нуждаются и торговые партнеры. От стран-поставщиков, включенных в список торговых партнеров²³, требуют внесения изменений в национальные системы, обеспечивающие соблюдение правовых норм международной торговли.

Если глобальный подход не применять, то из-за несоответствия затрат и результатов регулируемые зоны свободной торговли начнут терять своих клиентов и объем деловых операций в отличие от нерегулируемых территорий. Введение и соблюдение новых правил – достаточно затратное дело, при этом вложения не рассматриваются другими зонами свободной торговли как инвестиции. Такая ситуация напрямую влияет на конкурентоспособность регулируемой зоны.

Проблема 3. Цена добросовестного ведения бизнеса в свободной зоне. Генерируемые затраты и их влияние на объем коммерческой деятельности и конкурентоспособность. Двойные стандарты

Добросовестность из девиза может превратиться в убеждение, что «честность не окупается». Вложенные в реализацию политики добросовестности средства следует привлекать из бюджетов других секторов, таких как образование, здравоохранение, инфраструктура. Это решение основывалось на предположении об окупаемости затрат на добросовестность. Однако в настоящее время многие придерживаются мнения, что зоны понесут двойной убыток.

²³ Эта модель лишь иллюстрирует реакцию стран-поставщиков и последствия для них. Фактически затрагиваются все звенья вверх по всей цепочке вплоть до поставщиков товара и далее.

Необходимо не допустить получения конкурентного преимущества свободными зонами, где плохо соблюдаются нормы регулирования, и обеспечить равные условия для всех. Эффект регулирования в финансовом секторе очевиден: наблюдались многочисленные примеры ухода бизнеса из регулируемых юрисдикций в нерегулируемые. С экономической точки зрения, это явление может служить аргументом для того, чтобы отсрочить введение в действие новых правил регулирования.

5. Инструменты и стандарты Всемирной таможенной организации

Таможенные органы во всем мире должны разработать стратегии и процедуры, содействующие свободной торговле и одновременно обеспечивающие защиту экономики и национальную безопасность. Всемирная таможенная организация опубликовала два основных документа – «Международная конвенция об упрощении и гармонизации таможенных процедур» (иное название «Пересмотренная Киотская конвенция») и «Рамочные стандарты по обеспечению безопасности и содействию глобальной торговле» (система стандартов SAFE).

Пересмотренная Киотская конвенция считается программой содействия торговле. Она содержит стандарты, имеющие обязательную юридическую силу и охватывающие основные виды деятельности таможенных органов. В конвенции отражены основные принципы прозрачности и предсказуемости: стандартизация и упрощение документации, упрощенные процедуры для уполномоченных лиц, максимальное использование стандартов ИСТ и международных стандартов, минимально необходимые меры надзора над соблюдением таможенного законодательства, системы управления рисками, системы контроля, основанные на аудите, координация действий таможенных органов и подразделений пограничного контроля, использование предварительной информации об отгрузках, позволяющей проводить таможенное оформление до прибытия груза и ускоряющей процедуры, а также партнерство в торговле. Конвенция включает стандарты и рекомендации, которые особенно применимы к зонам свободной торговли.

Система стандартов SAFE коренным образом изменит таможенный процесс, позволит решить проблемы наступившего века и существенно расширит возможности таможенных органов в содействии мировой торговле и обеспечении ее безопасности. Она была разработана Всемирной таможенной организацией и странами, входящими в нее, в тесном сотрудничестве с международными организациями и мировым бизнес-сообществом. Система SAFE позитивно повлияет на экономическое и социальное развитие, послужит сдерживающим фактором для международного терроризма, обеспечит сбор доходов и процветание мировой торговли. В ней установлены стандарты, обеспечивающие безопасность всей цепочки поставок, упрощенные процедуры международной торговли, заложены необходимость интегрированной системы управления цепочками поставок для всех видов транспорта, расширение возможностей таможенных ведомств, укрепление сотрудничества таможенных органов и бизнес-сообществ, содействие беспрепятственному прохождению товара по безопасным международным цепочкам поставок. Кроме того, стандарты предусматривают заблаговременное представление данных, использование систем управления рисками и применение технологий проверок, не препятствующих нормальной деятельности.

Участники всемирного форума представителей зон свободной торговли (WFZC) считают своими целями укрепление сотрудничества таможенных ведомств и органов управления свободных зон, борьбу с таможенным мошенничеством, обеспечение для стран-членов доступа к пересмотренной Киотской конвенции (1) и предоставление возможности стать уполномоченным торговым агентом, как предусмотрено в системе стандартов SAFE (2).

Всемирная таможенная организация разработала ряд рекомендаций и механизмов, обеспечивающих безопасность международных цепочек поставок.

В специальном приложении D2 к пересмотренной Киотской конвенции определены упрощенные процедуры таможенного контроля в зонах свободной торговли. В то же время конвенция обосновывает необходимость контрольных процедур: *«Таможенные органы должны иметь право в*

любое время проводить проверку товаров, находящихся на хранении в зоне свободной торговли» (стандарт 4).

По состоянию на 1 октября 2009 года специальное приложение D2 к конвенции подписали 9 из 64 стран-участниц. Странам, создавшим зоны свободной торговли на своих территориях, но не подписавшим данное приложение, предлагается рассмотреть возможность присоединиться к нему. Если такая возможность отсутствует, то для поддержания адекватного таможенного контроля рекомендовано действовать в соответствии со стандартами и практическими методами, включенными в специальное приложение.

Странам, не подписавшим пересмотренную Киотскую конвенцию, также предложено рассмотреть возможность ее ратификации или принятия мер таможенного контроля, предусмотренных в ней. С этой целью Секретариат Всемирной таможенной организации возьмет на себя обязательства повышать уровень информированности стран-участниц о содержании пересмотренной Киотской конвенции и обеспечить применение ее положений.

Когда за осуществление проверки товаров и надзора над операциями в зоне свободной торговли таможенные органы ответственности не несут (она переложена на другие ведомства), правительствам рекомендовано обратиться к последним и разъяснить необходимость взять на себя контролирующие функции таможни. В таких странах таможенные органы должны быть наделены полномочиями проверять качество контроля, осуществляемого такими ведомствами.

Не секрет, что уклонение от налогов и пошлин – не единственное таможенное нарушение в зонах свободной торговли. В базу данных Всемирной таможенной организации (CEN) включены дела о мошенничестве, связанном с противозаконной торговлей контрафактными товарами и табачными изделиями. В ежегодных отчетах Всемирной таможенной организации о незаконной торговле наркотиками, табачными изделиями и контрафактными товарами особое внимание уделяется проблеме использования зон свободной торговли организованными преступными группировками для сокрытия происхождения товаров и ухода от фактических таможенных проверок.

С учетом значительного объема контрафактной продукции, размещаемой на хранение, снабжаемой новыми этикетками, переупакованной и даже производимой в зонах свободной торговли, Секретариат Всемирной таможенной организации подготовил рекомендации по контролю для свободных зон. Странам-участницам рекомендуется сравнить действующую практику правоприменения с передовыми практическими методами и принять соответствующие меры в рамках своей компетенции. Необходимо обратить внимание на возможные расхождения между определением зоны свободной торговли и правовым основанием для ее создания, наблюдаемые в рекомендациях и специальном приложении к пересмотренной Киотской конвенции.

Отсутствие контроля товаров и экономических операций в зоне свободной торговли несет потенциальные риски для безопасности международной цепочки поставок. В современных социально-экономических условиях, когда вопросы безопасности приобретают первостепенное значение, такие риски не должны оставаться без внимания. Поскольку положение о зоне свободной торговли включено в торговую политику большинства стран и территорий, являющихся членами Всемирной таможенной организации, необходимо разработать и принять систему управления рисками. Она призвана обеспечить соблюдение требований и уменьшить потенциальный риск использования свободных зон в мошеннических целях.

Кроме того, страны-члены организации должны принять во внимание положения обращения Всемирной таможенной организации к участникам всемирного форума представителей зон свободной торговли. Главным итогом форума стало соглашение о продолжении сотрудничества с таможенными органами и Всемирной таможенной организацией, направленного на борьбу с терроризмом и таможенным мошенничеством во всех формах. Соответственно, странам рекомендовано начать

диалог на национальном уровне с органами управления свободными зонами о безопасности и защите экономики.

Для того чтобы точно выбрать товары группы риска, которые должны проходить проверку, необходимо обеспечить обмен информацией и данными разведслужб о торговом мошенничестве в странах – участницах Всемирной таможенной организации. Это позволит проанализировать тенденции и характер мошеннических операций в определенных свободных зонах. Обмен информацией между странами-участницами, имеющими на своих территориях зоны свободной торговли, используемые в мошеннических схемах, имеет решающее значение. Странам-участницам рекомендовано своевременно вводить сведения о конфискованных товарах в базу данных Всемирной таможенной организации и регистрировать случаи использования свободных зон в обход законов.

В то же время странам-участницам рекомендовано представлять сведения о случаях использования зон свободной торговли в нарушение установленных режимов в региональные узлы связи по правоохранительной работе Всемирной таможенной организации (RILo) и Секретариат ВТО. Это позволит обмениваться данными и следственными версиями, которые могут быть включены в отчет о типологиях мошенничества в торговле.

Для выявления нарушений в поданных декларациях рекомендовано пользоваться индикаторами риска.

Решение о применении систем управления свободными зонами принимается с учетом экономической ситуации и промышленной политики страны. Агрессивное вмешательство таможенных ведомств может отразиться на текущей национальной политике по свободным зонам и вызвать политические и правовые споры о распространении принципа экстерриториальности на существующие ЗСТ. При этом таможенные ведомства могут обладать правами полного контроля над операциями в свободной зоне. Страны должны учитывать потенциальный риск использования свободных зон организованными преступными группировками и террористами.

Для исполнения таможенного законодательства приветствуется применение необходимых мер контроля товаров, ввозимых в свободную зону и вывозимых из нее. Секретариат рекомендует продолжать обмен информацией между странами на двустороннем и многостороннем уровнях путем регулярного пополнения базы СЕН данными о конфискованных товарах. Международное таможенное сообщество ищет возможности установления общих принципов наделения полномочиями торговых агентов. В связи с этим необходимо рассмотреть вопрос о введении системы совместного управления рисками для противодействия использованию ЗСТ для уклонения от уплаты налогов и (или) для обеспечения безопасности.

Учитывая это, группа таможенных экспертов, основываясь на опыте некоторых таможенных органов, разработала проект практических рекомендаций в помощь администрациям, которые хотят усовершенствовать или изменить систему контроля в свободных зонах. Разъясняя принципы создания таких ЗСТ и введения систем контроля, рекомендации могут оказаться полезными и для правообладателей.

Принципы и рекомендации

Положения, касающиеся зон свободной торговли, включены в специальное приложение D2 к международной конвенции об упрощении и гармонизации таможенных процедур (именуемой как пересмотренная Киотская конвенция)²⁴.

²⁴ Всемирная таможенная организация, 1974 г. и 1999 г. (с внесенными изменениями).

Уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег – март 2010 г.

ФАТФ

*ФАТФ/ОЭСР
март 2010 г.*

www.fatf-gafi.org