



РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ГРАНТ № 47/68-2 В СООТВЕТСТВИИ С РАСПОРЯЖЕНИЕМ ПРЕЗИДЕНТА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 05.04.2016 № 68-РП

СОЗДАНИЕ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗНАНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ, БОРЬБЫ С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИЗМА,
АНТИГОСУДАРСТВЕННОЙ И ДЕСТРУКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВОЛОВИК Е.М.

Л Е К Ц И Я

БЕЗОПАСНОСТЬ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ГЕОПОЛИТИКА МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОН
БЕЗРАБОТИЦА В ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ СУВЕРЕНИТЕТ ЭКОНОМИКА ТЕРРОР
ЭКСТРЕМИЗМ СЕПАРАТИЗМ ГИБРИДНЫЕ ВОЙНЫ ТЕРРОРИЗМ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОП
ИНФОРМАЦИЯ ЭКСТРЕМИЗМ ТРАДИЦИИ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТЕРРОРИЗМ КОНФЛИКТ
КОНСТИТУЦИЯ СИСТЕМА КОРРУПЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ МИГРАЦИЯ И
ВОЙНЫ ОБЩЕСТВО ПРОМЫШЛЕННОСТЬ ИНФОРМАЦИЯ ПАТРИОТИЗМ ИНФОРМАЦИОН
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ РЕВОЛЮЦИЯ НЕКОММЕРЧЕ

МОСКВА, 2017

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
"РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК"

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ

ВОЛОВИК Е.М.

Лекция подготовлена при выполнении Президентского гранта (№ 47/68-2) по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 г № 68-РП.

MONEY LAUNDERING IN TRADE TRANSACTIONS

VOLOVIK E. M.

The lecture was prepared during the implementation of the President's grant (№ 47 / 68-2) on the creation of an all-Russian system for disseminating knowledge in the field of economic and financial security, combating shadow revenues, countering the financing of terrorism, extremism, anti-state and destructive activity in accordance with the Order of the President of the Russian Federation 05.04.2016, № 68-RP.

МОСКВА 2017

УДК 37.032

Научно-редакционный совет:

Магомедов Ш.М. – д.э.н., профессор кафедры «Финансовый мониторинг» МИФИ, зам. директора Института региональных экономических исследований, председатель секции «Экономика и социология» РАЕН

Каратаев М.В. – к.э.н., старший научный сотрудник Научного центра исследования проблем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма Института региональных экономических исследований

Колгушкина Ю.В. – научный эксперт лекционных материалов по Президентскому гранту № 47/68-2, магистрант ГОУ ВО МО «ГСГУ»

Отмывание денег в торговых операциях / Воловик Е.М. – М. – 22 стр.

Лекция посвящена отмыванию денег в торговых операциях. Затронуты вопросы основных категорий инструментов, которыми пользуются преступники. Рассматриваются такие методы, как манипуляция с документацией, аферы торгового финансирования и др. Материал адресован широкому кругу читателей для повышения грамотности по вопросам ПОД/ФТ.

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта № 47/68-2 в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-рп и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров».

ISBN 978-5-94515-176-5

Lecture on money laundering in trade transactions. The issues of main categories of tools used by criminals. Discusses methods such as manipulation of documents, fraud trade Finance etc. The material is addressed to a wide circle of readers to improve literacy in the area of AML/CFT.

© Текст. Автор, 2017

АННОТАЦИЯ

В данной работе раскрывается понятие легализация преступных доходов с помощью внешнеторговых операций. В лекции затронуты вопросы, связанные с местом, масштабом, методологией и рисками отмывания посредством торговли.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *отмывание, торговля, торговое финансирование, риски.*

ABSTRACT

In the present work reveals the concept of legalization of criminal proceeds through foreign trade operations. In a lecture addressed issues related to location, scale, methodology and the risks of laundering through trade.

KEYWORDS: *money, trade, trade financing, risks.*

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Введение.
2. Термины и определения.
3. Место отмывания посредством торговли.
4. Масштабы отмывания посредством торговли.
5. Риски отмывания посредством торговли.
6. Заключение.

СОКРАЩЕНИЯ

| | |
|--------|--|
| ООН | Организация объединенных наций |
| ВТО | Всемирная торговая организация |
| ФАТФ | Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег |
| ЕАГ | Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма |
| ОД/ФТ | Отмывание денег и финансирование терроризма |
| ПОД/ФТ | Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма |
| ОДПТ | Отмывание денег посредством торговли |
| ОДФТПТ | Отмывание денег и финансирование терроризма посредством торговли |
| НДС | Налог на добавленную стоимость |
| ТН ВЭД | Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности |

ВВЕДЕНИЕ: УДИВИТЕЛЬНЫЕ ЦЕНЫ

Время от времени внешняя торговля преподносит необыкновенные сюрпризы. Вот всего три примера из американской практики:

- из Чешской республики в Соединенные Штаты были импортированы пластмассовые ведра по заявленной цене 972 долл. за штуку;
- из Китая в США была импортирована туалетная бумага по цене 4 тыс. долл. за килограмм;
- из Америки в Колумбию были экспортированы бульдозеры по цене 1,74 долл. каждый.

Эти поразительные примеры не новы, они появились в результате исследования торговой статистики США в Международном университете Флориды, проведенного профессором Джоном Ждановичем. Возможно, здесь имеют место просто невинные ошибки офисных работников. Однако тут нельзя исключить и «перемещения стоимости в США и из страны посредством торговли».

3 февраля 2016 г. американские парламентарии заслушали экспертов Группы по расследованию финансирования терроризма США. Выступили бывший офицер разведки и спецант министерства финансов США Джон Кассара, бывший спецант службы таможенного и пограничного контроля США Луис Бок, профессор криминологии и криминальной юстиции Северовосточного университета США доктор Никос Пассакс и др. Они обратили внимание депутатов на использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов. Среди применяемых преступниками способов отмыывания денег «отмыыванию посредством торговли» до сих пор уделялось незаслуженно мало внимания, хотя, по мнению Джона Кассары, этот способ легализации преступных доходов сегодня применяется наиболее широко. Кассара отмечал, что, по его оценкам, только из-за махинаций сделок, с ценами, государственная казна США ежегодно теряет на налогах миллиарды долларов.

В Соединенных Штатах внимание к связи между финансированием терроризма и отмыыванием денег усилилось после терак-

тов 11 сентября 2001 г. За два дня до проведения слушания, о котором говорилось выше, стало известно об аресте членов группы Хезболла, которая использовала для закупок оружия доходы от наркоторговли.

Американские парламентарии встревожены Ираном, который может начать наращивать финансирование террористических групп по каналам торговых операций после снятия со страны экономических санкций. Проблема отмывания посредством торговли в США обострилась и после заключения договора о Транс-Тихоокеанском партнерстве. Озабоченность этой проблемой выразили и другие подписанты договора: Канада, Малайзия, Мексика и Сингапур.

Доктор Никос Пассакс назвал торговлю самым слабым звеном инфраструктуры противодействия отмыванию денег. Он считает, что по большей части торговля остается «непрозрачной, обойденной вниманием и чрезвычайно уязвимой по отношению к злоупотреблениям».

А бывший спецгент службы таможенного и пограничного контроля США Луис Бок заметил, что наиболее тяжелой проблемой, с которой он столкнулся в период работы в таможене и в Министерстве национальной безопасности США, оказалось отсутствие интереса работать по крупным делам о правонарушениях в низовых звеньях ведомств.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

При рассмотрении отмывания денег посредством торговли ФАТФ применяет следующую терминологию.

Понятие «отмывание денег и финансирование терроризма посредством торговли» (ОДФТПТ) означает процесс сокрытия преступных доходов и перемещения стоимости путем использования торговых операций с целью (в попытке) придания этим доходам законного вида или с целью финансирования (террористической) деятельности. Таково определение ФАТФ. Другие авторы определяют отмывание денег посредством торговли (ОДПТ) короче: ОДПТ – это использование торговли для перемещения стоимости с целью сокрытия истинного источника средств. Ещё более короткое определение даётся в материале британского Управления финансового надзора Великобритании: ОДПТ – это исполь-

зование системы международной торговли для отмывания преступных доходов.

В примитивном понимании отмывание денег посредством внешнеторговых операций — это когда государственную границу пересекают, по крайней мере, согласно документам, не деньги, а товары или услуги. Примерами ОДФТПТ могут служить фальсификация стоимости, данных о количестве и качестве импортируемых или экспортируемых товаров, подмена товара, фиктивные торговые операции и т.д. Ниже эти примеры будут разобраны полнее. Здесь же важно ещё раз подчеркнуть, что понятие ОДПТ не включает физическую транспортировку наличных денег и так называемых инструментов на предъявителя.

Термин «коммерческие данные» в понимании ФАТФ — это любая информация, которая имеется в распоряжении государственных органов страны, об экспортно-импортных операциях, а также различные формы отчетности и сопровождающие их документы. Обычно — это сведения о товарах, их номенклатуре, количеству, качеству, массе, таможенные регистрационные номера, коды ТН ВЭД, данные о средствах транспорта, используемых для перевозки грузов, фамилии и адреса экспортеров и импортёров, наименования транспортных компаний. В ряде случаев сюда относят финансовую и банковскую информацию, например, данные аккредитивов, сведения о кредитовании и т.д.

Термином «торговое финансирование» («финансирование внешнеторговых операций, финансирование торговли») обозначается финансовая составляющая международной торговой операции (оплата товара и сопутствующих услуг, оформление аккредитива, гарантий и т.д.)

Термин «торговец» («трейдер») относится к любому лицу, которое занимается обменом (продажей) товаров и сопутствующих услуг через государственные границы. Трейдером может быть юридическое лицо, преимущественно занимающееся экспортом или импортом товаров и услуг (например, экспортно-импортная компания).

Отметим, что это определение страдает некоторыми недостатками. Во-первых, оно не распространяется на торговлю внутри страны. В связи с этим можно предположить, что на фоне уси-

ления внимания к международной торговле преступники, занимающиеся отмыванием денег, обратят свои взоры и на торговлю внутри страны. Отмывание денег во внутренней торговле создает значительно более сложные проблемы для надзорных и правоохранительных органов ввиду отсутствия инфраструктуры для ведения мониторинга операций торговли между регионами и на местном уровне.

Второй недостаток определения ФАТФ заключается в том, что оно не распространяется (во всяком случае, напрямую из определения этого не следует) на услуги, отличные от тех, которые только «имеют отношение» к торговле товарами.

отмывание денег
и финансирование
терроризма посредством
торговли

использование торговли для перемещения
стоимости с целью сокрытия источника средств

коммерческие данные

любая информация, которая имеется в распоряжении государственных органов страны об экспертно-импортных операциях, а также различные формы отчетности и сопровождающие их документы

торговое
финансирование

финансовая составляющая международной
торговой операции

торговец

любое лицо, которое занимается обменом
(продажей) товаров и сопутствующих услуг
через государственные границы

МЕСТО ОТМЫВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ТОРГОВЛИ

В области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) принято различать три основных категории инструментов, которыми пользуются преступники:

- контрабанда наличных денег;
- операции в официальной финансовой системе;
- внешнеторговые операции.

Здесь важно сделать две оговорки. Во-первых, в чистом виде эти инструменты используются редко, как правило, применяется некоторая их комбинация. Во-вторых, жизнь постоянно открывает новые возможности для отмывания денег и финансирования терроризма, многие из которых не укладываются в обозначенные выше категории. Примером могут служить новые технологии, в частности, технологии цифровой валюты.

В данной лекции делается попытка раскрыть, что же это такое — легализация преступных доходов с помощью внешнеторговых операций (отмывание посредством операций международной торговли), и какие меры противодействия могут использоваться для её пресечения.

Как известно, в число задач, которые решают правонарушители в процессе отмывания доходов, входит, как правило, перемещение денег через государственные границы (позволяющее, с одной стороны, скрыть преступный источник средств, а также, в случае чего, укрыть деньги от правосудия в другой стране), и их ввод в формальную экономику.

С точки зрения решения этих задач международная торговля получается привлекательной по ряду причин. Дело в том, что преступники делают расчёт на рост объемов международной торговли и относительную простоту сокрытия истинного характера торговых операций. Этим отмывание денег посредством торговли отличается от других способов легализации преступных доходов. Торговля позволяет перемещать значительные суммы денег, а разнообразие методов ведения торговли и способов её финансирования сильно затрудняет работу компетентных органов по выявлению и расследованию незаконных операций.

Эксперты полагают, что развитие рынков валютного обмена и удлинение логистических цепей делают международную торговлю более уязвимой по отношению к использованию для отмывания. В мире растёт опасение того, что рост глобальной экономики повышает привлекательность внешней торговли для перемещения преступных доходов, в том числе, и путем совершения финансовых операций, сопровождающих торговлю товарами и услугами. Разнообразие форм ОДПТ увеличивается на фоне динамичных изменений среды международной торговли.

Перед странами задача создания соответствующей правовой системы противодействия легализации преступных доходов с использованием международной торговли не возникала, во многом потому, что об ОДПТ было известно немного. С другой стороны, организация противодействия отмыванию денег посредством торговли требует применения механизмов, отличных от тех, которые в настоящее время используются для борьбы с отмыванием денег в финансовых системах. В частности, существует мнение, что в целях борьбы с ОДПТ можно было бы распространить режим ПОД/ФТ, который обычно применяется в отношении финансовых организаций, и на торговцев (трейдеров). Подобные примеры имеются, о них будет рассказано ниже. С другой стороны, противники этого подхода полагают, что такая мера будет чрезвычайно затратной для хозяйствующих субъектов и непростой с логистической точки зрения.

В последнее время обстановка в отношении внимания к проблеме ОДПТ начала меняться. Международная организация, устанавливающая стандарты в области ПОД/ФТ, так называемая Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), считает международную торговлю одним из основных современных методов перемещения денег преступными организациями и финансистами террористов. Там исходят из того, что применение этого метода будет только расширяться.

В 2008 г. ФАТФ опубликовала специальный руководящий документ. В 2010 г. был подготовлен материал Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Азиатско-Тихоокеанская группа по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в 2012 г. выпустила сборник типологий по ОДПТ.

МАСШТАБЫ ОТМЫВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ТОРГОВЛИ

Эксперты сходятся во мнении, что более или менее точно оценить размеры ОДПТ не представляется возможным в силу объективных причин. Однако это вовсе не исключает возможность косвенных оценок. Согласно статистике ООН и ВТО в 2014 г. объем мирового экспорта достиг 19 трлн. долл. Ясно, что такие громадные объемы делают торговлю крайне привлекательной для отмы-

вания денег и финансирования терроризма, поскольку спрятать преступные деньги в больших потоках оказывается значительно легче.

Согласно последнему отчету международной группы GlobalFinancialIntegrity за 2015 г. первые пять мест по объемам «незаконных финансовых потоков» из стран с развивающейся экономикой заняли: Китайская народная республика, Российская Федерация, Мексика, Индия и Малайзия. Причем Китайская народная республика и Российская Федерация идут с большим отрывом от других стран. Как следует из таблицы, цифры незаконных финансовых потоков, что называется, «зашкаливают».

По данным Госдепартамента США, посредством торговли в мире отмываются сотни миллиардов долларов в год. По информации Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2015 г. из России по сомнительным основаниям было выведено 1,47 трлн. руб.

Разумеется, можно спорить о содержании понятия «незаконный финансовый поток», о методиках оценки величин этих потоков и т.д. Однако объем «незаконных финансовых потоков»

Table C. Illicit Financial Outflows from the Top Ten Source Economies, 2004-2013
(in millions of nominal U.S. dollars or in percent)

| Rank | Country | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Cumulative | Average |
|----------------------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|---------|
| 1 | China, Mainland | 81,517 | 82,537 | 88,381 | 107,435 | 104,980 | 138,864 | 172,367 | 133,788 | 223,767 | 258,640 | 1,392,276 | 139,228 |
| 2 | Russian Federation | 46,064 | 53,322 | 66,333 | 81,237 | 107,756 | 125,062 | 136,622 | 183,501 | 129,545 | 120,331 | 1,049,772 | 104,977 |
| 3 | Mexico | 34,239 | 35,352 | 40,421 | 46,443 | 51,505 | 38,438 | 67,450 | 63,299 | 73,709 | 77,583 | 528,439 | 52,844 |
| 4 | India | 19,447 | 20,253 | 27,791 | 34,513 | 47,221 | 29,247 | 70,337 | 85,584 | 92,879 | 83,014 | 510,286 | 51,029 |
| 5 | Malaysia | 26,591 | 35,255 | 36,554 | 36,525 | 40,779 | 34,416 | 62,154 | 50,211 | 47,804 | 48,251 | 418,542 | 41,854 |
| 6 | Brazil | 15,741 | 17,171 | 10,599 | 16,430 | 21,926 | 22,061 | 30,770 | 31,057 | 32,727 | 28,185 | 226,667 | 22,667 |
| 7 | South Africa | 12,137 | 13,599 | 12,864 | 27,292 | 22,539 | 29,589 | 24,613 | 23,028 | 26,138 | 17,421 | 209,219 | 20,922 |
| 8 | Thailand | 7,113 | 11,920 | 11,429 | 10,348 | 20,486 | 14,687 | 24,100 | 27,442 | 31,271 | 32,971 | 191,768 | 19,177 |
| 9 | Indonesia | 18,466 | 13,290 | 15,995 | 18,354 | 27,237 | 20,547 | 14,646 | 18,292 | 19,248 | 14,633 | 180,710 | 18,071 |
| 10 | Nigeria | 1,680 | 17,867 | 19,160 | 19,335 | 24,192 | 26,377 | 19,376 | 18,321 | 4,998 | 26,735 | 178,040 | 17,804 |
| Total of Top 10 | | 262,994 | 300,565 | 329,526 | 397,912 | 468,623 | 479,289 | 622,435 | 634,524 | 682,086 | 707,765 | 4,885,718 | 488,572 |
| Top 10 as Percent of Total | | 56.5% | 57.3% | 60.6% | 56.9% | 56.6% | 64.2% | 68.7% | 63.0% | 65.8% | 64.9% | 62.3% | . |
| Developing World Total | | 465,269 | 524,588 | 543,524 | 699,145 | 827,959 | 747,026 | 906,631 | 1,007,744 | 1,035,904 | 1,090,130 | 7,847,921 | 784,792 |

Источник: GlobalFinancialIntegrity

дает возможность косвенно судить о масштабах отмывания денег посредством торговли в стране. В частности в Индии, похоже, не сильно различают цифры отмывания денег посредством международной торговли и отмывания денег за рубежом вообще.

МЕТОДОЛОГИИ ОТМЫВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ТОРГОВЛИ

Методы ОДПТ, как правило, интуитивно понятны. Однако обнаружить ОДПТ бывает непросто, так как отмывание перемешается с вполне законными платежами. На самом элементарном уровне ОДПТ преступники, занимающиеся отмыванием, перемещают деньги между странами, фальсифицируя данные о стоимости, количестве и качестве товаров в документации: счетах-фактурах и таможенных декларациях. Сюда же можно отнести и торговлю нематериальными активами, например, информацией и услугами (так называемое «отмывание посредством оказания услуг»). Поскольку установить разницу между фактической и заявленной стоимостью товара (или, в особенности, услуги) бывает нелегко, вероятность того, что махинации будут обнаружены компетентными органами, стремится к нулю.

На высоком уровне отмывания посредством торговли можно наблюдать сложные комплексы торговых и финансовых операций.

Между ОДПТ и другими методиками отмывания денег существует чёткая разница, однако на практике они нередко пересекаются. Во многих схемах ОДПТ для отмывания денег используются финансовые операции. С другой стороны, ОДПТ может сопровождаться уклонением от уплаты налога на доходы, акцизов, незаконным получением возмещения НДС, а также иными финансовыми преступлениями.

Манипуляции с документацией

Этот метод в приложении к ОДПТ упоминают наиболее часто. Он включает следующие махинации:

- **Завышение и занижение стоимости товаров и услуг.** Для того чтобы вывести деньги из страны, осуществляется импорт товаров по завышенным ценам, либо экспорт по заниженным. Для перемещения денег в страну возможны тоже два варианта:

импорт товаров по заниженным ценам, либо экспорт по завышенным ценам.

- **Повторное выставление счетов-фактур.** В отличие от предыдущего в данном случае фальсифицировать стоимость товара или услуги необходимости нет. Террорист или отмывающий деньги преступник предъявляет несколько счетов-фактур на одну и ту же поставку. Зачастую для различных платежей используются разные финансовые организации. Если компетентные органы эти платежи выявят, преступник может их объяснить корректировкой условий платежа, или, например, уплатой комиссии за просрочку.
- **Фальсификация сведений в большую или меньшую сторону о количестве поставленных товаров.** Смысл махинации очевиден. На самом деле, фактической поставки товара или услуги может не быть вообще, т.е. сделка может быть только на бумаге (может иметь место так называемый псевдоэкспорт или псевдоимпорт), может быть фиктивным сам контракт купли-продажи товаров. В финансирование подобной сделки могут быть вовлечены не подозревающие подвоха финансовые организации (так называемое использование организации «втёмную»).
- **Фальсификация сведений о качестве товаров и содержании услуг.** Например, фактически поставляются недорогие товары, а счета-фактуры оформляются на более дорогой товар, товар другого качества либо вообще на абсолютно другой товар. Эта методика особенно популярна для ОДПТ при оказании услуг вроде финансового консультирования, исследования рынка и т.д. Объясняется это сложностью определения «рыночной стоимости» такой услуги.
- **Торговля дорогостоящими товарами, не имеющими рыночной стоимости.** Например, китайский опыт говорит, что такими товарами могут быть произведения искусства и антиквариат. Торговля этими предметами использовалась (и, возможно, используется) китайскими чиновниками для вывода коррупционных доходов за рубеж. Это один из наименее уязвимых по отношению к обнаружению способов ОДПТ. Дело в том, что цены на произведения искусства варьируются в широком диапазоне. Поэтому подобраться к преступнику в данном случае правоохрнительным органам бывает особенно тяжело.

Кстати, более или менее произвольно назначаются цены и на «элитные» вина, на подержанные автомобили и т.д.

Аферы торгового финансирования

Известен ряд методологий ОДПТ, в которых преступник манипулирует операциями торгового финансирования. К таким махинациям условно можно отнести, например, следующие:

- **Структурирование наличного денежного потока.** Наличные вливаются в официальную финансовую систему с применением методов структурирования. Финансовые организации осуществляют торговые платежи. Возможно дробление платежей. Как правило, наличные поступают в финансовую систему в одной стране, а платеж получает торговый партнёр в другой.
- **Платеж со стороны третьего лица.** В канал платежа между двумя торговыми партнёрами включается сторона из третьего государства. Ею, например, может быть посредник – факторинговая или форфейтинговая компания. Этот метод серьезно затрудняет проведение проверки клиентов в финансовых организациях.
- **Сегментация платежей.** Торговая сделка разбивается на несколько частей, и вместо финансирования операции финансируется каждая её часть, причем, по-разному. Этот подход обычно используется при включении посредника между экспортёром и импортером. Например, для импорта товара может применяться механизм векселей, а для последующего реэкспорта в другую страну – денежный перевод по системе Вестерн Юнион. Этот метод характеризуется различным уровнем угроз отмывания преступных доходов в различных сегментах, что сильно затрудняет оценку рисков финансовой организацией.
- **Компенсационные платежи.** Как уже отмечалось, при ОДПТ зачастую истинная стоимость товаров не соответствует размерам платежей за них, проходящих по официальным каналам торгового финансирования. Разница покрывается путем выплаты компенсационных платежей в местной валюте лицу, которое «закреплено» за внешнеторговым партнёром.

Отметим, что махинации с торговым финансированием работают только в сочетании с махинациями в самой торговой сделке.

Успех в их расследовании возможен лишь при интегрированном подходе, т.е. при одновременном учёте факторов, относящихся как к торговле, так и к финансам.

Другие методики отмывания

В США была раскрыта следующая несложная схема отмывания наркодоходов: кокаин из Мексики реализовывался в США, естественно за доллары. На эти деньги, по сути, наркодоходы, в магазинах в Соединенных Штатах приобретались товары народного потребления. Они переправлялись в Мексику, где реализовывались за местную валюту (песо).

Особенность этой схемы заключается в том, что наркодоходы получают отмывыми, не пересекая при этом в денежном виде государственную границу между США и Мексикой. При приобретении товаров в американских магазинах исключительно на наличные деньги финансовые организации вообще никак не задействуются. Тем самым участники схемы отмывания выпадают из поля зрения финансовых посредников (скажем, банков).

К этому разделу можно отнести и отмывание денег с использованием так называемой «хавалы». Суть хавалы, которая столетиями применяется в странах Азии, заключается в следующем: один из участников канала перемещения денег, некто «А», находится, скажем, в Великобритании. В другой стране, скажем, в Индии, находится родственник лица «А», некто «Б». В некоторых странах лиц «А» и «Б» называют хаваладарами.

В Великобритании работает множество гастарбайтеров из других стран. Один гастарбайтер из Индии приходит к хаваладару «А» и просит его переслать своей жене, которая находится в Индии, некую сумму, например, 1 тыс. фунтов стерлингов. «А» забирает эти деньги и передаёт хаваладару «Б» (по телефону, факсу, по электронной почте и т.д.) поручение передать из его денег женщине в Индии ту же сумму в рупиях за минусом небольших комиссионных. Гастарбайтер тоже, скажем, звонит своей жене, и сообщает ей, куда нужно прийти за деньгами. Либо это делает хаваладар «Б». Женщина забирает рупии, передача денег (и одновременно, обмен валюты) на этом завершается.

Таков канал передачи денег. Что же происходит дальше?

Потока поручений на встречный перевод денег из Индии в Ве-

ликобританию нет. У хаваладара «А» в Великобритании наличные деньги постепенно накапливаются, а у хаваладара «Б» в Индии они заканчиваются. Поэтому «А» реализует полученные деньги путем закупки в Великобритании товара, который пользуется популярностью в Индии, и отправляет этот товар туда. «Б» получает этот товар, продаёт его, и пополняет свои денежные резервы. Канал скрытного перемещения денег может продолжать работать.

Для такой схемы, которая используется и для финансирования терроризма, характерно отсутствие пересечения государственных границ деньгами. Как и в случае с кокаином, границы пересекают только товары.

ТАБЛИЦА

Методологии отмывания денег посредством торговли

| Манипуляции с документацией | Аферы торгового финансирования | Другие методики отмывания |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> – Завышение и занижение стоимости товаров и услуг. – Повторное выставление счетов-фактур. – Фальсификация сведений в большую или меньшую сторону о количестве поставленных товаров. – Фальсификация сведений о качестве товаров и содержании услуг. – Торговля дорогостоящими товарами, не имеющими рыночной стоимости. | <ul style="list-style-type: none"> – Структурирование наличного денежного потока. – Платеж со стороны третьего лица – Сегментация платежей. – Компенсационные платежи | <ul style="list-style-type: none"> – Отмывание денег от наркоторговли в США – Хавала |

РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ТОРГОВЛИ

Внешняя торговля представляет собой готовую «экосистему» для планировщиков операций по перемещению преступных доходов в другие государства. Как уже отмечалось, особенности торговых операций делают их крайне привлекательными для отмывания денег: логистическая цепочка торговли состоит из многих звеньев, имеющих отношение, среди прочего, к транспортировке, финансированию и страхованию операций. Чем больше звеньев, тем больше возможностей для отмывания.

В международной торговле участвует множество партнеров. Состав документации в различных странах различен, приходится иметь дело с правовыми системами многих стран, с различными процедурами и языками. Это ещё больше усложняет работу компетентных органов государств, расследующих преступления, затрудняет информационный обмен между ними.

По мнению экспертов в противодействии ОДПТ «серебряной пули» не существовать не может, ибо эта предметная область отличается высокой сложностью.

Фиктивные и подставные компании

Согласно международной терминологии, фиктивная компания (фирма-однодневка) не ведёт хозяйственной деятельности в обычном понимании этого слова, а применяется исключительно для сокрытия операций по отмыванию денег и личностей лиц, которые этим занимаются. Фиктивные компании обычно создаются в офшорах, где при регистрации юридического лица отсутствует необходимость предоставлять сведения об его учредителях. Например, на Каймановых островах фамилии акционеров юридического лица могут быть секретной информацией. Офшорные юрисдикции могут характеризоваться и повышенным уровнем банковской тайны.

Подставная компания, в отличие от фиктивной, это — реально действующее предприятие, законные операции которой являются прикрытием для отмывания денег и другой противоправной деятельности. Подставные компании могут использоваться, например, для махинаций со счетами-фактурами. Считается, что в плане отмывания денег посредством торговли подставные компании

представляют собой значительно более высокий риск (по сравнению с фиктивными).

Участие в торговой сделке фиктивных и подставных компаний значительно повышает риск её использования для ОДПТ.

Бартерные сделки

Значительно более сложные проблемы (по сравнению с обычными операциями) создают бартерные сделки. В них не участвуют финансовые организации. Эти сделки, как правило, выпадают из режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности, из поля зрения надзорных органов.

В качестве примера можно привести торговлю героином. Известны случаи, когда в афгано-пакистанском регионе этот наркотик выполнял функцию обычных денег. Так, например, килограмм героина можно было обменять на цветной телевизор.

Торговля со странами высокого риска

Существует также зависимость уровня риска от особенностей правовой системы страны, уровня коррупции и организованной преступности в ней. Так, в некоторых странах в целях стимулирования экономического развития устанавливается льготное (читай — слабое) регулирование, таможенные органы могут не располагать достаточными ресурсами для обеспечения надлежащей работы и т.д.

Большой привлекательностью для преступников, занимающихся отмыванием денег и финансированием терроризма, пользуются так называемые «зоны свободной торговли», отличительной особенностью которых является «минимальный уровень регулирования». Непрозрачность таких зон даёт возможность зарегистрированным в них компаниям «наслаивать» операции друг на друга, что сильно затрудняет, а то и вовсе делает невозможным, последующее расследование преступлений. Товары не проходят обычный таможенный контроль, изменяется их упаковка и т.д., в результате теряется связь со страной происхождения или страной назначения.

В торговых операциях используются наличные расчеты, наличные деньги вливаются в финансовую систему через организации финансового рынка (банки), оперирующие в зоне. Подвергаются риску даже банки, которые работают за пределами зоны: им слож-

но оперировать из-за непрозрачности и ослабленного регулирования в зоне.

Риски, обусловленные параметрами операции

Риск использования торговли с определённой страной для отмывания денег естественным образом повышается при больших суммах торговли, при торговле товарами и услугами определённых категорий. Например, высоко рискованными с точки зрения отмывания являются такие товары, как бытовая электроника, которая характеризуется высокой ценой и оборотами.

Некоторые товары специально используются для ОДПТ. Так, специалисты пришли к выводу, что, в частности, торговля алмазами и бриллиантами в значительной степени связана с отмыванием денег и подвержена рискам финансирования терроризма. ФАТФ и Международная организация подразделений финансовой разведки «Эгмонт» (EgmontGroupofFinancialIntelligenceUnits) осуществили совместный проект, целью которого было определение уязвимостей и рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма в так называемом «алмазном трубопроводе». Он охватывает всю цепочку торговли алмазами: производство сырья, продажу алмазов, огранку, производство и реализацию ювелирных изделий. Проект показал, что алмазная торговля подвержена значительным уязвимостям и рискам. Закрытый, непрозрачный характер алмазных рынков, плюс высокая стоимость алмазов и бриллиантов, плюс отсутствие специальных знаний в этой отрасли у властей — лишь некоторые особенности, которые сделали эту отрасль популярной для преступников.

В докладе, подготовленном по результатам проекта, отмечается, что существующая несколько веков алмазная торговля создала уникальную культуру и торговую практику. В разных странах эта культура и практика имеют свои отличительные черты. Вместе с тем, в международной торговле алмазами в последние десятилетия многое изменилось. Так, компания DeBeers утратила свою монополию; на рынок вышли мелкие торговцы алмазами; каналы распределения диверсифицировались; появились новые торговые центры, огранка переместилась из Бельгии, Израиля и США главным образом в Индию и Китай, появились небольшие гранильные центры, для торговли стал активно использоваться Интернет.

Отмечается широкое использование алмазов и бриллиантов в качестве валюты, движение камней трудно отслеживать, они позволяют обеспечить анонимность участников сделок. Уязвимой для ОДПТ делают алмазную отрасль особые характеристики алмазов и бриллиантов как товара, а также то, что значительная часть сделок на этом рынке связана с международной торговлей. Стоимость партий товара может составлять от десятков миллионов до миллиардов долларов, что создает возможности для отмывания очень больших сумм.

Заметим, что товар, используемый в качестве инструмента отмывания денег, не обязательно должен быть легальным. Так, по данным индийской Специальной следственной группы, 10% объемов отмывания денег посредством торговли из Индии приходится на торговлю наркотиками — «товаром», подобно алмазам, обладающим высокой удельной стоимостью.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Отмывание денег посредством торговых операций представляет собой комплексный феномен, который носит многоотраслевой и трансграничный характер. Динамичное изменение международной торговли обуславливает многогранность форм ОДПТ. Выделить отмывание посредством торговых операций на фоне законных операций становится всё сложнее.
2. Статистика ОДПТ отличается отрывочностью. Данные о торговле традиционно сосредотачиваются в таможенных органах, которые не сориентированы на изучение ОДПТ, поскольку занимаются, в основном, расследованием случаев контрабанды и уклонения от уплаты таможенных пошлин.
3. Международный обмен информацией, нужной для успешного расследования дел в области ОДПТ, связан с необходимостью преодоления многочисленных препятствий.
4. Сведения о торговом финансировании накапливаются в финансовом секторе. В то же время, финансовые организации не всегда осознают важность имеющейся у них информации при проведении расследований компетентными органами.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Охарактеризуйте понятие отмывание денег и финансирование терроризма посредством торговли.
2. Перечислите основные категории инструментов, которыми пользуются преступники.
3. Назовите методы ОДПТ.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Отмывание денег и финансирование терроризма через алмазную торговлю – FATF. <http://rough-polished.com/ru/expertise/87064.html>
2. Объем выведенных из России по сомнительным основаниям средств в 2015 году почти не вырос. <http://tass.ru/ekonomika/2647465>
3. Типология «Риски легализации преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций». http://www.eurasiangroup.org/ru/news/WGTYP_2010_6_rus.pdf
4. Trade-Based Money Laundering - 2006. <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-basedmoneylaundrying.html>
5. FATF Guidance Document. Best Practices Paper. Best Practices on Trade Based Money Laundering. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/BPP%20Trade%20Based%20Money%20Laundering%202012%20COVER.pdf>
6. Disruptive technology: a trade finance revolution. <http://www.fx-mm.com/47859/fx-mm-magazine/past-issues/february-2016/disruptive-technology-a-trade-finance-revolution/TR13/3> Thematic Review. Banks' control of financial crime risks in trade finance. July 2013. <https://www.fca.org.uk/static/documents/thematic-reviews/tr-13-03.pdf>
7. Ethiopia: Using Technology to Tackle Misinvoicing. <http://geeskaafrika.com/2016/01/04/ethiopia-using-technology-to-tackle-misinvoicing/140-66/>
8. Illicit Financial Flows from China and the Role of Trade Misinvoicing. <http://www.gfintegrity.org/report/illicit-financial-flows-from-china-and-the-role-of-trade-misinvoicing/>
9. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004-2013. <http://www.gfintegrity.org/report/illicit-financial-flows-from-developing-countries-2004-2013/>

ЛЕКЦИЯ

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ

ВОЛОВИК Е.М.

ФОРМАТ 145×210 1/16.

Усл. печ. л. 1,2. Уч.-изд. л. 1.

ТИРАЖ 100 экз.

ИЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ISBN 978-5-94515-176-5

ОТПЕЧАТАНО В ТИПОГРАФИИ «РАДУГА»
Г. МОСКВА, УЛ. АВТОЗАВОДСКАЯ, 25