

Типологии ОД/ФТ в сфере внешней торговли

Работу выполнил
Дмитрий Якубенко
МПФ-3, 4 гр.

- Относительная привлекательность системы международной торговли обусловлена рядом факторов:
1. огромными торговыми потоками, на фоне которых трудно отследить отдельные транзакции;
 2. сложными сделками, включающими операции с иностранной валютой и использованием различных финансовых соглашений;
 3. дополнительными трудностями, возникающими в результате смешивания доходов законного и незаконного происхождения;
 4. недостаточным применением процедур проверки и программ обмена таможенными данными;
 5. недостатком ресурсов, который испытывают большинство таможенных органов при выявлении незаконных торговых операций.
-



□ Использование системы международной торговли в преступных целях:

1. Уклонение от уплаты налогов
2. Отток капитала
3. Отмывание денег в сфере торговли



Этапы отмывания денег:

1. Преступление

Коррупция и взяточничество;
Мошенничество;
Организованная преступность;
Торговля наркотиками и людьми;
Экологические преступления;
Терроризм;
Прочие преступления (вне зависимости от их тяжести).

2. Размещение

Внедрение доходов от преступной деятельности в поток коммерческих средств.

3. Запутывание следов

- дистанционирование денег от преступных источников;
- перевод денег на другие счета;
- перевод денег в другие страны.

4. Интеграция (создание видимости законно полученного богатства).

Отмытые деньги возвращаются преступникам



□ Основными приемами отмыывания денег в сфере торговли являются:

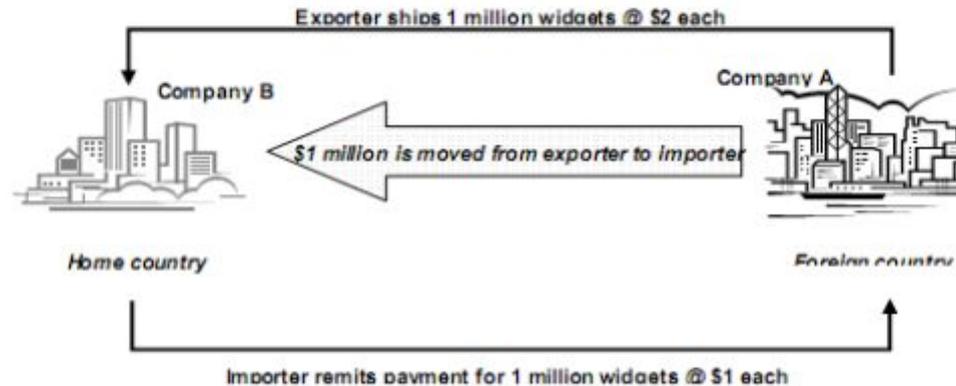
1. завышение или занижение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах;
2. многократное выставление счетов-фактур на товары и услуги;
3. недопоставка или поставка избыточного объема товаров или услуг;
4. не соответствующее действительности описание товаров и услуг.



1) Завышение и занижение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах

Пример: завышение и занижение стоимости товаров в счетах-фактурах

Компания А (зарубежный экспортер) отгружает миллион виджетов по цене 2 дол. США за каждый, но выставляет счет-фактуру компании В (отечественному импортеру, с которым компания А вступила в сговор) на миллион штук по цене только 1 дол. Компания В производит платеж компании А банковским переводом на сумму 1 млн дол., продает товар на открытом рынке за 2 млн дол. и помещает на банковский счет 1 млн дол. (разницу между ценой в счете-фактуре и «справедливой рыночной» ценой), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании А.



Экспортер отгружает 1 млн виджетов по цене 2 дол. США каждый

Компания В ← Компания А

Страна происхождения ← Зарубежная страна

1 млн дол. США перемещается от экспортера к импортеру

Импортер переводит платеж за 1 млн виджетов по цене 1 дол. США за каждый

И наоборот, компания С (отечественный экспортер) отгружает миллион виджетов по цене 2 дол. США каждый, но выставляет счет-фактуру компании D (зарубежному импортеру, с которым компания С вступила в сговор) на миллион штук по цене 3 дол. Компания D осуществляет платеж компании С банковским переводом на сумму 3 млн дол. Компания С затем выплачивает 2 млн дол. своим поставщикам и помещает на банковский счет оставшийся 1 млн дол., который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании D.

2) Многократное выставление счетов-фактур на товары и услуги

- Выставляя счета несколько раз, лица, занимающиеся отмыванием денег и финансированием терроризма, получают возможность оправдать многократные платежи за одну и ту же партию товара или одну и ту же услугу.

Привлечение нескольких кредитно-финансовых учреждений к подобным дополнительным платежным операциям повышает уровень сложности таких транзакций.

- В данном случае необходимо учитывать, что у экспортера или импортера нет необходимости указывать в документации не соответствующие действительности цены на товары или услуги



4) Не соответствующее действительности описание товаров и услуг

Пример: не соответствующее действительности описание товара

Компания I (отечественный экспортер) отгружает 1 млн золотых изделий по цене 3 дол. США за каждое компании J (зарубежному импортеру, с которым компания I вступила в сговор), но счет-фактуру для компании J выставляет на 1 млн серебряных изделий по цене 2 дол. за каждое. Компания J производит платеж компании I банковским переводом в сумме 2 млн дол. Компания J затем продает золотые изделия на открытом рынке на сумму 3 млн дол. и помещает на банковский счет 1 млн дол. (разницу между стоимостью, указанной в счете-фактуре, и фактической стоимостью), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании I.



Импортер производит платеж за партию СЕРЕБРЯНЫХ изделий в размере 1 млн единиц по цене 2 дол. за каждую

Компания I

Компания J

Страна происхождения

Зарубежная страна

1 млн дол. США перемещается от экспортера к импортеру

Экспортер отгружает 1 млн ЗОЛОТЫХ изделий по цене 3 дол. США за каждое

И наоборот, компания К (зарубежный экспортер) отгружает 1 млн бронзовых изделий по цене 1 дол. США за каждое компании L (отечественному импортеру, с которым компания К вступила в сговор), но счет-фактуру для компании L выставляет на 1 млн серебряных изделий по цене 2 дол. каждое. Компания L производит платеж компании К банковским переводом на сумму 2 млн дол. Компания К затем выплачивает 1 млн дол. своим поставщикам и депонирует на банковский счет оставшийся 1 млн дол. (разницу между стоимостью, указанной в счете-фактуре, и фактической стоимостью), который будет расходовать в соответствии с распоряжениями компании L.

Современная практика

- Таможенные службы
- Группы по определению прозрачности торговых операций
- Правоохранительные органы
- Группы финансовой разведки
- Налоговые органы
- Органы банковского надзора



Индикаторы риска отмывания денег в сфере торговли («красные флажки»)

- существенные расхождения в описании товара в коносаменте и счете-фактуре;
 - существенные несоответствия между товаром, обозначенным в коносаменте (или счете-фактуре), и фактически отгруженным товаром;
 - существенные несоответствия между стоимостью товара, заявленной в счете-фактуре, и его справедливой рыночной стоимостью;
 - объем поставки не совпадает с масштабами обычной деловой активностью экспортера или импортера;
 - отгруженный товар соответствует определению товара с «повышенным риском отмывания денег»;
 - тип отгружаемого товара не характерен для обычной деловой активности экспортера или импортера;
 - поставка невыгодна с экономической точки зрения;
 - товар отгружается в юрисдикцию (или из юрисдикции), характеризующуюся «повышенным риском» отмывания денег;
 - товар перегружается в одной или нескольких юрисдикциях без очевидной экономической причины;
 - способ оплаты не соответствует рискам, связанным с данной поставкой;
 - сделка предполагает получение наличных денежных средств (или оплаты в иной форме) от третьей стороны, не участвующей в ней;
 - сделка предполагает использование многократно исправляемых или часто продлеваемых аккредитивов;
 - сделка предполагает использование подставных (фиктивных) компаний.
-



Доклад по теме исследования «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов», 2009 г.

Использование сферы международной торговли для целей легализации преступных доходов может осуществляться:

1) через экспортные операции:

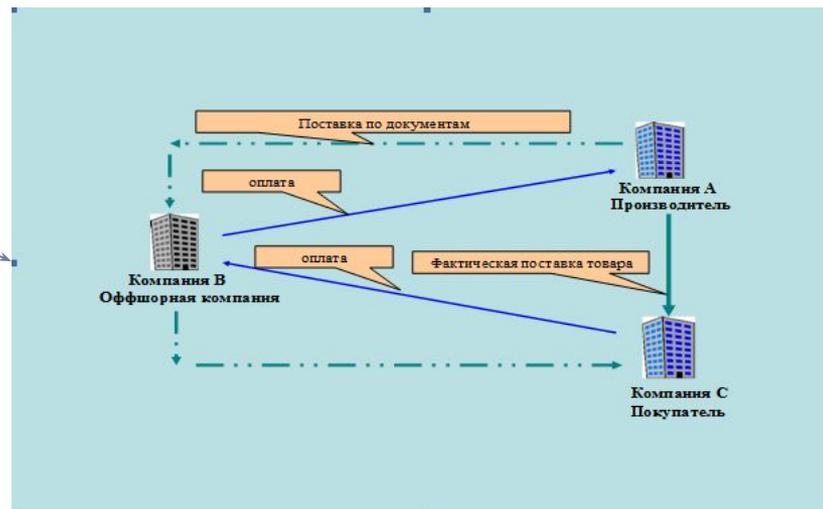
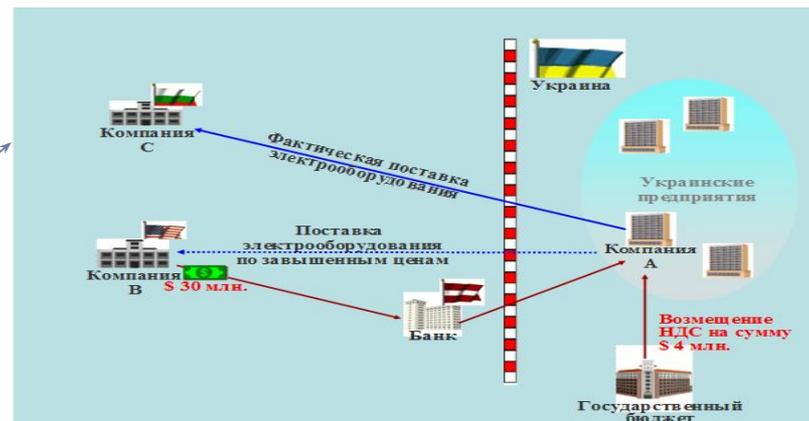
- невозврат экспортной валютной выручки,
- занижение/завышение цены на экспортируемые товары,
- псевдоэкспорт,
- экспорт по поддельным документам.

2) через импортные операции:

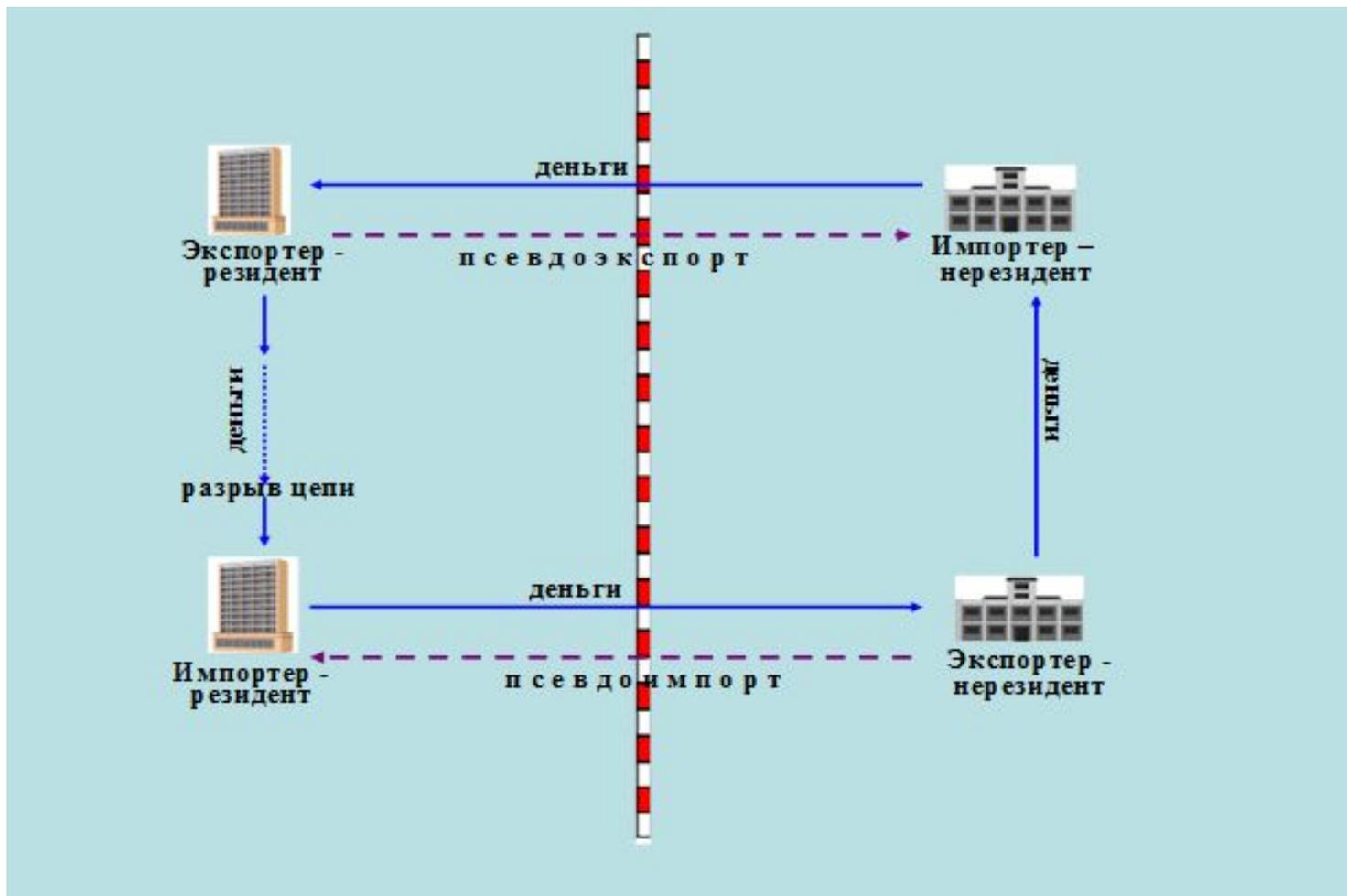
- псевдоимпорт (импорт по поддельным документам, авансовые платежи и импорт без ввоза товара на территорию страны),
- завышение цены на импортируемые товары,
- импорт по поддельным документам;

3) через экспортно-импортные и транзитные операции:

- «карусельные» торговые схемы,
- транзитные платежи по фиктивному импорту и фиктивному экспорту,
- транзит товаров через таможенную территорию страны.



«Карусельные» торговые схемы



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

- Также распространенными механизмами легализации преступных доходов являются:

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



Инструментами при использовании внешнеторговых операций для легализации преступных доходов являются:

- фиктивные операции по экспорту и/или импорту, практически всегда сопровождающиеся составлением фиктивных документов;
 - контракты и иные документы, содержащие заведомо ложную информацию;
 - юридические лица и их счета;
 - подставные компании, предприятия с признаками фиктивности (резиденты и нерезиденты),
 - безналичные банковские переводы;
 - оффшорные компании;
 - наличные денежные средства, вексели и ценные бумаги;
 - ложные кредиты;
 - утраченные, подделанные документы, которые удостоверяют личность.
-



Группы субъектов, при участии которых наиболее часто происходит процесс легализации:

- **1 группа:** субъекты предпринимательской деятельности с признаками фиктивности; фирмы-однодневки; подставные и транзитные компании
 - **2 группа:** оффшорные компании и компании, зарегистрированные в престижных юрисдикциях (типа США, Великобритания), в организационно-правовых формах, имеющих наибольшие налоговые льготы, либо безналоговых (как правило, общества с ограниченной ответственностью)
 - **3 группа:** кредитные организации, представляющие теневые банковские услуги, квалифицированные финансовые специалисты (юристы, бухгалтеры, экономисты и т.п.).
-



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

«Финансирование терроризма», 2008

▣ **Привлечение средств на нужды террористов:**

- Привлечение денежных средств с помощью законных источников
- Благотворительные организации
- Законные виды бизнеса
- Самофинансирование
- Привлечение средств с помощью преступной деятельности



□ **Роль недееспособных государств, государств, поощряющих терроризм и территорий, безопасных для террористических организаций:**

- Создание благоприятной среды для деятельности террористических организаций в странах, с отсутствующим эффективным юрисдикционным контролем.
- Территории, безопасные для террористических организаций, недееспособные государства и государства, поощряющие терроризм, по-прежнему остаются важнейшими источниками финансирования террористических организаций. (К ним относятся такие страны и территории, как Сомали, Ирак, и пакистано-афганская граница).
- Территории со слабым юрисдикционным контролем, и государства, снисходительно относящиеся или оказывающие поддержку террористическим организациям, помогают им привлекать необходимые средства, они еще и помогают им перемещать и использовать их.



▣ Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма:

- ▣ Законный финансовый сектор
- ▣ Торговый сектор
- ▣ Перевозчики наличности
- ▣ Использование альтернативных системы перевода денежных средств (АСП)
- ▣ Использование благотворительных и некоммерческих организаций



□ Список литературы:

- http://eurasiangroup.org/ru/news/typ_trade.pdf
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
«Отмывание денег в сфере торговли», 2006

 - http://eurasiangroup.org/ru/news/typ_14.pdf
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
«Финансирование терроризма», 2008

 - Рабочая группа ЕАГ по типологиям.
Доклад по теме исследования *«Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»* (декабрь 2009, г. Гуйлинь)

 - Asia/Pacific Group Typology Report on Trade Based Money Laundering, 20.07.2012

 - Кондрат Е.Н. Международная финансовая безопасность в условиях глобализации. Основные направления правоохранительного сотрудничества государств: монография / Е.Н. Кондрат. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ», 2013.
-

