

2/21
ПРЕПРИНТЫ

МАКРОЭКОНОМИКА
и финансы
MACROECONOMICS MACROECONOMICS
AND FINANCE
МАКРОЭКОНОМИКА
и финансы
MACROECONOMICS MACROECONOMICS
AND FINANCE
МАКРОЭКОНОМИКА
и финансы
MACROECONOMICS MACROECONOMICS
AND FINANCE
МАКРОЭКОНОМИКА
и финансы
MACROECONOMICS MACROECONOMICS
AND FINANCE

А. Д. Левашенко
М. Г. Гирич

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Левашенко А.Д., Гирич М.Г.

**Совершенствование системы управления рисками
легализации (отмывания) доходов, полученных
преступным путем, в сфере международной торговли**

Москва 2021

**Federal State-Funded Educational Institution of Higher Education
«THE RUSSIAN PRESIDENTIAL ACADEMY OF NATIONAL
ECONOMY AND PUBLIC ADMINISTRATION»**

Levashenko A.D., Girich M.G.

**Improving the risk management system for combatting
trade-based money laundering**

Moscow 2021

Аннотация: Предметом исследования являлся анализ инструментов противодействия отмыванию денежных средств в международной торговле. Актуальность исследования обусловлена сложностями контроля за торговыми операциями в связи с использованием валютных операций, а также механизмов торгового финансирования, через которые преступники пытаются применять методы смешивания незаконных средств с законными денежными потоками. Новизна исследования в том, что по результатам исследования предлагаются меры, направленные на создание эффективной системы противодействия отмыванию денежных средств в международной торговле, в том числе за счет внедрения и развития риск-ориентированного подхода в России, а также развития законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Целью исследования является совершенствование системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России на основе анализа стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также практик стран-членов этих Организаций. Методология исследования основана на применении методов логического, системного и сравнительного анализа, а также разборе кейсов из практики компетентных органов власти.

Для достижения поставленной цели предполагается решение следующих задач:

- анализ стандартов ФАТФ и ОЭСР в отношении системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли, а также анализ системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в зарубежных странах, включая США, страны Европейского союза (Франция, Германия), Китай, Сингапур;
- определение подходов к созданию эффективной системы противодействия отмыванию денежных средств в международной торговле, в том числе за счет внедрения и развития риск-ориентированного контроля;
- разработка мер по повышению эффективности системы управления рисками противодействия отмыванию денежных средств на основе стандартов ФАТФ и ОЭСР за счет соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, развития внутреннего межведомственного и международного сотрудничества в части борьбы с отмыванием денег в международной торговле и др.

Исходя из проведенного исследования, были сделаны следующие выводы. Во-первых, одним из способов выявления рисков отмывания денег в международной торговле является использование красных флагов, то есть индикаторов, по которым можно распознать преступную активность. Во-вторых, страны активно используют инструменты межведомственного обмена информацией при возникновении подозрительной активности, проведения совместных расследований на национальном уровне, а также на международном уровне. В-третьих, важными инструментами для борьбы с отмыванием является сотрудничество с частным сектором, например, за счет обмена информацией или создания совместных организаций, а также обучения частного сектора и государственных органов. Результатами исследования стала разработка предложений для России по развитию инструментов риск-ориентированного подхода для выявления рисков отмывания денег в международной торговле.

Перспектива исследования состоит в необходимости совершенствования российского законодательства в части внедрения риск-ориентированного подхода для борьбы с отмыванием денежных средств в международной торговле за счет развития критерииев признаков необычных сделок, межведомственного обмена информацией, стандартов обучения и пр.

Данная работа подготовлена на основе материалов научно-исследовательской работы, выполненной в соответствии с Государственным заданием РАНХиГС при Президенте Российской Федерации на 2021.

Ключевые слова: противодействие отмыванию денежных средств, ФАТФ, ОЭСР, международная торговля, система управления рисками

Левашенко А.Д. – руководитель Центра Россия-ОЭСР Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

ORCID: 0000-0003-2029-3667

levashenko@ranepa.ru



Гирич М.Г. – младший научный сотрудник Центра Россия-ОЭСР Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

ORCID: 0000-0001-8093-2665

Girich-mg@ranepa.ru



JEL Classification: K33

Abstract: The subject of the research is analysis of the tools for combatting money laundering in international trade. The relevance of the research is based on the difficulties of controlling trade operations due to the use of foreign exchange transactions and trade financing mechanisms, through which criminals try to mix illegal funds with legitimate money flows. The novelty of the research is that the study suggests measures aimed at creating an effective system of countering money laundering in international trade, including the introduction and development of a risk-based approach in Russia to identify the risks of international trade-based money laundering crimes and the development of anti-money laundering legislation (AML).

The goal of the research is to improve the money laundering risk management system in international trade in Russia based on the analysis of the standards and recommendations of the Financial Action Task Force (FATF) and the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) and the practices of the member countries of these organizations.

The research methodology is based on the use of methods of logical, systemic and comparative legal analysis and case studies from the relevant authorities' practice.

To achieve this goal, it is assumed that the following objectives will be accomplished:

- a review of FATF and OECD standards regarding the money laundering risk management system in international trade and analysis of the money laundering risk management system in international trade in foreign countries, including the USA, European Union countries (France, Germany), China, Singapore, etc.;

- determination of approaches to the creation of an effective system to combat money laundering in international trade, including introduction and development of risk-based approaches;

- development of measures to improve the effectiveness of the anti-money laundering risk management system in Russia based on FATF and OECD standards by complying with AML/CFT legislation, developing internal interdepartmental and international cooperation for combatting money laundering in international trade, etc.

Based on the research, the following conclusions were made. Firstly, one of the ways to identify the risks of trade-based money laundering is the use of «red flags» - indicators for criminal activity recognition. Secondly, countries are actively using the interdepartmental information exchange tools in case of suspicious activity, conducting joint investigations at the national and international level. Thirdly, cooperation with the private sector is an important tool for combatting money laundering, for example, through the exchange of information or the creation of joint organizations, training of the private sector and public authorities. The results of the study include proposals for Russia on the development of risk-based approach tools for combatting trade-based money laundering.

This work was prepared based on the materials of research carried out under the State assignment of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration for 2021.

Key words: trade-based money laundering, FATF, OECD, international trade risk management system

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	7
1. Стандарты ФАТФ и ОЭСР в отношении системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли.....	10
2. Система управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в странах ОЭСР и ФАТФ	23
3. Анализ системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России	28
4. Предложения по совершенствованию системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России	39
ВЫВОДЫ	50
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	53

Введение

Сегодня в России существует проблема использования международной торговой системы (операции экспорта и импорта) и законных цепочек поставок для отмывания денег. То есть, осуществляется процесс скрытия доходов от преступлений и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке скрыть их незаконное происхождение или профинансиовать какую-либо деятельность.

При этом, в России для борьбы с риском отмывания денежных средств в международной торговле используются инструменты валютного регулирования, например инструмент репатриации, который требует возвращения в Россию денежных средств по внешнеторговым контрактам с зарубежных счетов. Однако в данном случае невозвращение денежных средств по внешнеторговым сделкам может представлять общественную опасность, только если это связано с прикрытием экономических преступлений, что входит в сферу действия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а не валютного законодательства.

Таким образом, проблематика исследования заключается в том, чтобы изучить возможности внедрения риск-ориентированного подхода для борьбы с отмыванием денежных средств в международной торговле не за счет усиления валютного контроля, а за счет использования инструментов законодательства о противодействии отмыванию денежных средств и финансирования терроризма.

Проблема отмывания денежных средств в международной торговле начала исследоваться международными организациями Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) и Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) с 2005 г., хотя ранее проблема затрагивалась в ряде публикаций экспертов (например, Бейкера (Baker), де де Бойри, Пака и Здановича (de Boyrie, Pak, Zdanowicz)). Современные исследования содержат методы определения того, отражают ли представленные импортные и экспортные цены справедливую рыночную стоимость, анализируются расходы в информации, представленной в товаросопроводительных документах, с целью выявления подозрительной торговой деятельности.

Основной целью исследования является совершенствование системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России на основе анализа стандартов ФАТФ и ОЭСР, а также практик стран-членов этих Организаций.

Основными задачами исследования являются:

- анализ стандартов ФАТФ и ОЭСР в отношении системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли, основные сектора и виды участников международной торговли, подверженные рискам отмывания денег в рамках международной торговли, основные схемы отмывания денежных средств через международную торговлю, а также «красные флаги», указывающие на риски отмывания.;
- анализ системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в зарубежных странах, включая США, страны Европейского союза (Франция, Германия), Китай, Сингапур;
- анализ системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России;
- разработка мер, направленных на соблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в России в части развития риск-ориентированного подхода для выявления рисков отмывания денег в международной торговле, определены стандарты развития внутреннего межведомственного и международного сотрудничества в части борьбы с отмыванием денег в международной торговле и др.

Методология исследования основана на применении методов логического, системного и сравнительного анализа, а также разборе кейсов из практики компетентных органов власти. При подготовке работы использовались российские нормативно-правовые акты, аналитические материалы зарубежных компетентных авторов и международных организаций.

Актуальность исследования в том, что сегодня международная торговля подвержена рискам, связанным с отмыванием денег через торговые операции. Например, таможенные органы, налоговые органы, подразделения финансовой разведки в России и в мире сталкиваются со сложностями контроля за торговыми операциями в связи с использованием большого количества валютных операций, а также механизмов торгового финансирования, так как преступники пытаются применять методы смешивания незаконных средств с законными денежными потоками.

При этом в России сохраняются валютные ограничения, которые не используются в странах ОЭСР и ставят российские компании в худшее положение по сравнению с зарубежными контрагентами. В России инструменты валютного регулирования стремятся использовать для целей борьбы с отмыванием преступных доходов. Вместе с тем, несоблюдение требования репатриации, установленного в валютном законодательстве, представляет общественную опасность, только если это связано с прикрытием экономических преступлений, когда отсутствует или не соответствует действительности внешнеэкономическая

сделка, на которую ссылается резидент. Поэтому контроль за случаями отмывания денежных средств в международной торговле должен осуществляться непосредственно в рамках профильного законодательства ПОД/ФТ.

Научная новизна исследования заключается в том, что для решения проблем в России используются стандарты Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) и Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР), а также по опыту зарубежных стран в части счет усиления регулирования ПОД/ФТ. Например, одним из инструментов является система «красных флагов», то есть, индикаторов, по которым органы финансовой разведки, таможенные и другие государственные органы, а также субъекты финансового рынка (через которые проходит оплата экспортно-импортных операций) и сами компании - участницы международной торговли могут определять, несет ли торговая операция риски отмывания денег.

Кроме того, борьба с отмыванием происходит за счет межведомственного обмена информацией между органами финансовой разведки, таможенными и налоговыми органами, правоохранительными органами в части выявления рисков отмывания денежных средств в международной торговле, например, за счет автоматического обмена информацией, проведения совместных расследований, обучения и пр.

Также важным аспектом является вовлечение частного сектора, в частности банков и других финансовых организаций, а также в некоторых странах нефинансовых организаций (торговцев золотом, ломбардов, автодилеров, юристов, налоговых консультантов) во взаимодействии с государственными органами в целях ПОД/ФТ за счет усиления отчетности по подозрительным операциям, создания совместных органов и групп для выявления рисков отмывания денежных средств через международную торговлю.

С точки зрения практической значимости исследования, результаты данной работы могут быть использованы Правительством РФ, Росфинмониторингом, Банком России, ФНС РФ, ФТС РФ при разработке законодательства в целях борьбы с отмыванием денег в международной торговле.

1. Стандарты ФАТФ и ОЭСР в отношении системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли

Что такое отмывание денежных средств в международной торговле?

ФАТФ, ОЭСР и Группа «Эгмонт» в рамках публикации «Отмывание денег на основе торговли: тенденции и события» 2020 года выделяют 3 основных способа отмывания, с помощью которых преступные организации перемещают деньги с целью скрытия их происхождения и интеграции в законную экономику:

- 1) через использование финансовой системы (чеки и банковские переводы);
- 2) через физическое перемещение денег (например, через использование курьеров наличных денег, контрабанду наличных денег);
- 3) путем использования торговых операций (например, использование фальшивых документов и махинации с декларированием товаров и услуг) – способ, методы борьбы с которым будут рассмотрены в данной работе.

Международная торговля подвержена рискам, связанным с отмыванием денег через торговые операции, так как:

- огромный объем торговых потоков позволяет скрыть отдельные сделки, что предоставляет преступным организациям широкие возможности для трансграничной передачи ценностей;
- сложности, связанные с множественными валютными операциями и использованием различных механизмов финансирования (например, использованием аккредитивов, открытых счетов, переводных векселей и пр.);
- сложности, связанные с практиками смещивания незаконных средств с законными денежными потоками (например, путем выставления нескольких счетов-фактур за одну и ту же поставку, что позволяет несколько раз оплатить один и тот же товар под видом законной операции);
- ограниченное использование процедур проверки или программ для обмена таможенными данными между странами и ограниченные ресурсы таможенных органов для выявления незаконных торговых операций.

Подобные действия можно называть «отмыванием денег через торговые операции (Trade-based Money Laundering, TBML)» - то есть, в соответствии с докладом ФАТФ 2006 года, процессом скрытия доходов от преступлений и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке скрыть их незаконное происхождение или профинансировать какую-либо деятельность. Отмывание может происходить,

например, за счет искажения цены, количества товаров или услуг при экспорте или импорте, осуществления фиктивной торговой деятельности или деятельности через подставные компании.

Проблемы отмывания денег через торговые операции активно начали исследоваться только с 2005 года, когда были выпущены первые отчеты Министерства внутренней безопасности и Иммиграционного и таможенного управления США, однако ранее проблема также затрагивалась в ряде публикаций экспертов (например, Бейкера (Baker), де Бойри, Пака и Здановича (de Boyrie, Pak, Zdanowicz)). В перечисленных исследованиях анализировались методы определения того, отражают ли представленные импортные и экспортные цены справедливую рыночную стоимость, в частности, анализировались расхождения в информации, представленной в товаросопроводительных документах, с целью выявления подозрительной торговой деятельности. В 2006 году ФАТФ представила первое исследование рисков отмывания денег через торговые операции.

Основные секторы и виды участников международной торговли, подверженные рискам отмывания денег в рамках международной торговли

Риску TBML подвержен широкий спектр экономических секторов, преступления могут совершаться как в секторах, где объем оборота товаров небольшой, но высокостоимостной, например, в секторе драгоценных металлов и камней, так и в секторах с низкой стоимостью товаров, но высоким оборотом, например, текстиль, сельское хозяйство и др. ФАТФ и ОЭСР выделяют следующие секторы, которые наиболее подвержены рискам:

- 1) секторы с товарами широкого стоимостного диапазона;
- 2) секторы с товарами с длительным торговым циклом (например, доставка через несколько юрисдикций).

ФАТФ и ОЭСР отмечают, что наибольшему риску TBML подвергаются секторы, в которых товары имеют более низкую стоимость, так как затраты на создание таких товаров ниже (чем на товары с высокой стоимостью), поэтому такие товары меньше подвергаются контролю со стороны государственных органов. Кроме того, такие товары можно поставлять на рынки сразу нескольких юрисдикций, что может снижать подозрение на незаконную деятельность. Например, преступная организация может осуществлять законные поставки, используя законную документацию, но отгруженный товар на самом деле не имеет ценности как товар, пригодный для продажи, например, подержанный текстиль.

Итак, ФАТФ и ОЭСР выделяет следующие секторы:

- 1) Золото, драгоценные металлы и минералы.

Золото, драгоценные металлы и минералы часто используются в схемах TBML, в частности, в качестве альтернативной формы стоимости в рамках процесса отмывания денег, то есть, используются не как товар, а как формы оплаты вместо наличных денег.

2) Автозапчасти и транспортные средства.

Например, такая схема может включать перевозку поврежденных автомобилей из одной юрисдикции в другую с использованием законных методов (то есть, с осуществлением всех таможенных операций) для последующего ремонта и продажи автомобиля.

3) Сельскохозяйственная продукция и продукты питания.

Схемы TBML не редко используются в сельскохозяйственных и продовольственных цепочках поставок, особенно в торговле скоропортящимися продуктами (свежие фрукты и овощи). Такие продукты имеют низкую стоимость и продаются в больших объемах.

4) Одежда и подержанный текстиль. Для данного сектора характерна крайняя изменчивость цен, что позволяет менять цены в накладных и экспортных документах для целей отмывания.

5) Портативная электроника (мобильные телефоны, компьютеры и пр.). Нередко при экспорте/импорте электроника может быть неправильно оценена, что позволяет использовать операции международной торговли для отмывания.

TBML может происходить и в других секторах, например, в секторе торговли строительными материалами, заводским оборудованием, металлом, топливно-энергетическими продуктами, алкогольными или безалкогольными напитками.

Что касается типов участников рынка, то практически все виды предприятий подвержены риску TBML. Чаще всего в схемах используются малые и средние предприятия, но некоторые расследования проводились и в отношении крупных транснациональных компаний, которые использовали зарубежные дочерние компании.

Важно отметить, что нередко для TBML используются подставные или фиктивные компании, однако такие компании чаще всего используются не в законных цепочках поставок, а для введения в бизнес - оборот физических денежных средств, и далее через банковские операции денежные средства перемещаются через юрисдикции.

Основные схемы отмывания денежных средств через международную торговлю

В докладе ФАТФ за 2006 год выделяются следующие методы TBML:

1) Завышение и занижение стоимости товаров и услуг, то есть искажение цены товара или услуги с целью передачи стоимости. То есть, выставляя счет на товар или услугу

по цене ниже справедливой рыночной цены, экспортер может передать стоимость импортеру, и импортер может получить эту стоимость перепродаюая товары на открытом рынке. Если же выставляется счет на товар или услугу по цене выше справедливой рыночной цены, экспортер может получить дополнительную стоимость от импортера.

2) Чрезмерная отгрузка товаров и услуг или недопоставка. В данном методе некоторые товары или услуги могут вообще не поставляться («phantomная доставка»), при этом существует сговор между импортером и экспортёром.

3) Многократное выставление счет-фактур на товары и услуги. Такой метод часто связан с использованием существующей документации для обоснования многократных платежей за одну и ту же партию товаров или оказание услуг. Например, одни и те же документы могут подаваться в несколько финансовых учреждений.

4) Ложное описание товаров и услуг, например, предоставление недостоверной информации в отношении качества или типа товара или услуги: отгрузка относительно недорогого товара, который по документам описывается как более дорогой товар или совершенно иной товар.

Перечисленные методы могут смеяться, что усложняет цепочку транзакций, например могут использоваться фантомные доставки с использованием нескольких счетов-фактур. Одна партия может быть реально перемещена для создания видимости законности и соблюдения таможенных требований, а последующая торговля может происходить с использованием нескольких счетов-фактур для фантомных поставок, служащих прикрытием для перевода денежных средств.

«Красные флагги», указывающие на риски отмывания денежных средств в сфере международной торговли

Для определения случаев отмывания денег ФАФТ разработала систему индикаторов – «красных флагков». Региональная Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег ФАТФ в рамках отчета о типологии TBML 2012 года разбила красные флагги в несколько групп:

1. Красные флагги, связанные с торговым финансированием:

1) использование необычных депозитов. То есть, использование наличных денег или оборотных инструментов (таких как дорожные чеки (traveller's checks), кассовые чеки (cashier's checks) и денежные переводы / поручения (money orders) особенно в круглых номиналах менее 3000 долларов США (для удержания ниже порогового значения отчетности)), часто используемых для финансирования внутренних счетов. Оборотные инструменты могут быть последовательно пронумерованы или приобретены в нескольких местах

и часто могут не содержать информации о получателе платежа. Эти оборотные инструменты могут также использоваться для оплаты товаров и услуг;

2) использование наличных денег от третьих лиц или посредников (физических или юридических лиц), явно не связанных с продавцом или покупателем товара. Это делается для того, чтобы скрыть истинное происхождение денежных средств (например, если между отправителем и получателем не существует очевидных деловых отношений);

3) использование аккредитивов для перемещения денежных средств между странами, где такая торговля обычно не происходит и / или не соответствует обычной деловой активности клиента. Аккредитив обычно используется для придания большей легитимности сделке, чтобы скрыть реальные факты;

4) сделка предполагает использование многократно изменяющихся или часто проявляемых аккредитивов, при этом может меняться получатель оплаты или место платежа без какой-либо явной причины;

5) неспособность клиента представить соответствующую документацию (например, счет-фактуру или любой другой документ) для подтверждения запрашиваемой финансовой операции, или обнаружение банком двойного выставления счетов, или не предоставление клиентом адекватной информации об отправителе, получателе и цели банковского перевода;

6) способ оплаты несовместим с характеристиками риска сделки, например использование авансового платежа за отгрузку от нового поставщика в стране с высоким риском или частые операции, в которых суммы перевода округляются;

7) «фантомная поставка», то есть, когда товар не отгружается и вся документация полностью фальсифицирована с целью перемещения денежных средств под видом осуществления торговли;

8) использование международных банковских переводов, которые направляются в качестве оплаты товаров на банковские счета, или осуществление перевода через корреспондентские или посреднические счета в третьей стране. Особенное внимание TMBL возникает, если импортер товаров, который отправляет перевод, не проживает в стране, из которой был направлен провод (например, такие ситуации часто встречаются в юрисдикциях, где распространены схемы обмена наличных денег на черном рынке);

9) внезапное начало и внезапное прекращение платежей (как правило, банковских переводов) в течение короткого периода времени. Это может свидетельствовать о том, что счет временно используется для отмывания незаконных доходов;

10) если иностранная организация-импортер со счетами в стране-экспортере получает платежи из других стран или от лиц, не входящих в ее клиентскую базу;

11) появление необычных банковских депозитов, особенно которые возникают в следующих случаях:

– когда депозиты открыты в разных местах (например, в разных городах), когда владелец счета проживает в другом месте (например, в другом городе);

– когда для депозитов используется несколько банковских счетов, принадлежащих одному клиенту или его близким родственникам. Такие счета могут находиться в одном или нескольких финансовых учреждениях и использоваться для облегчения размещения и «расщепления» незаконно полученных средств;

– используются расчетные счета (Checking accounts), на которые поступают денежные депозиты на сумму менее 1000 долларов США несколько раз в месяц. Особенno следует обратить внимание, если со счетов снимаются средства через банкоматы в зарубежных странах. Такой метод иногда называется «микроструктурирование» (micro-structuring), то есть лицо отмывает деньги путем их расщепления на мелкие вклады;

13) иностранные лица могут открывать несколько банковских счетов в одном или нескольких финансовых учреждениях. То есть в данной схеме физические лица выезжают в иностранную юрисдикцию с целью открытия нескольких банковских счетов и ведут себя как «подставная» сторона. После этого владелец подставного счета возвращается в национальную юрисдикцию и подписывает чек на предъявителя без обозначения суммы оплаты (blank check) в чековых книжках, далее передает чековые книжки и карточки, предназначенные для использования исключительно в банкоматах (ATM card), которые привязаны к подставному счету, бенефициарному владельцу, который начинает контролировать счета. При этом могут совершаться следующие действия:

– открываются денежные депозиты с использованием внебиржевых депозитных квитанций (over-the-counter deposit slips), поскольку чековые книжки, содержащие предварительно распечатанные депозитные квитанции, а также банкоматные карты находятся за пределами этой страны;

– депозиты совершаются в нескольких городах / юрисдикциях;

– происходит снятие средств через иностранные банкоматы;

– происходит снятие средств с использованием чеков, при этом существует разница между почерком подписи и почерком других частей чека получателя платежа.

14) необычная деятельность (необычные операции), совершаемая через банковские счета для иностранцев-нерезидентов, например, открытие структурированных депозитов

наличных денег (structured cash) и депозитов денежных инструментов; выписывание чеков с внутреннего счета иностранным предприятиям, которые никак явно не относятся к владельцу счета; осуществление международных банковских переводов юридическим лицам, которые также не относятся к отправителю;

15) последовательно пронумерованные чеки, выписанные на внутренние банковские счета, согласованные через иностранные компании – поставщики денежных услуг.

16) в случае торговли за границей механизм торгового финансирования должен действовать как для экспортного, так и для импортного этапа сделки. Если механизм торгового финансирования, например аккредитивы, был предусмотрен только для импортного этапа сделки, а не для экспортного этапа, то это также указывает на риск TBML.

17) трансферальное ценообразование – сделка со связанными сторонами, которая обычно используется транснациональными корпорациями в рамках их стратегии финансового и налогового планирования. Транснациональные организации используют трансферальное ценообразование для переноса налогооблагаемого дохода из юрисдикций с относительно высокими налоговыми ставками в юрисдикции с относительно низкими налоговыми ставками для минимизации подоходного налога. Аналогичные стратегии применяются также в отношении импортных пошлин и налога на добавленную стоимость. Хотя с точки зрения позиции ФАТФ / ОЭСР, в случае трансферального ценообразования завышение и занижение сумм счетов - фактур относится к законному распределению доходов между связанными сторонами, а не к таможенному мошенничеству. Однако нельзя исключать возможности возникновения TBML в трансферальном ценообразовании.

2. Красные флагги в отношении юрисдикций:

1) товар поставляется в юрисдикцию или отгружается из юрисдикции с «высоким риском» для деятельности по отмыванию денег;

1.1) поставки через зоны свободной торговли или специальные экономические зоны. В отчете «Уязвимость зон свободной торговли при отмывании денег» ФАТФ определяет зоны свободной торговли как «определенные зоны внутри стран, которые предлагают условия свободной торговли с минимальным уровнем регулирования». Например, в рамках таких зон органы власти не запрашивают информацию о собственности компаний, которые создаются в зоне, что позволяет скрывать имена бенефициарных владельцев. Кроме того, в таких зонах часто снижены требования к таможенному контролю. FinCEN США отмечает, что особый риск в данном случае представляют дорогостоящие товары, например электроника, автозапчасти, драгоценные металлы и драгоценные камни в зонах беспошлинной торговли, что может свидетельствовать о TBML.

2) товар перевозится через одну или несколько юрисдикций без видимой экономической причины, например, в юрисдикцию поставляется оборудование для производства полупроводников, при этом в юрисдикции не развита электронная промышленность;

3) клиенты, отправляющие товары через юрисдикции с высоким риском, включая транзит через страны, отказывающиеся от сотрудничества в целях борьбы с отмыванием денег;

4) необычные маршруты доставки или перевалочные пункты (trans-shipment points);

5) средства переводятся на внутренние счета страны, далее средства переводятся со счета на счет в тех же суммах, при том местами происхождения или назначения средств часто являются юрисдикции «с высоким риском».

3. Красные флагги в отношении товаров:

1) наличие существенных расхождений между описанием товара в транспортном документе (например, коносаменте), счете-фактуре или других документах (например, сертификате происхождения, упаковочном листе и т. д.);

2) наличие существенных расхождений между описанием товара в коносаменте (или счете-фактуре) и фактическим отгруженным товаром. Например, поставляется относительно недорогой товар, но по счету он выставляется как более дорогой товар, товар другого качества, или даже как совершенно другой товар, и в документации нет точной записи о том, что на самом деле поставлено;

3) наличие существенных расхождений между стоимостью товара, указанной в счете-фактуре, и справедливой рыночной стоимостью товара. Это часто делается в сочетании с неправильным декларированием описания / качества / сорта товара или неправильным декларированием юрисдикции происхождения.

4) размер отгрузки не соответствует масштабу обычной хозяйственной деятельности экспортёра или импортёра. То есть, размер партии или тип отгружаемого товара представляется несовместимым с масштабами или возможностями экспортёра или импортёра в связи с их обычной хозяйственной деятельностью, или отгрузка не имеет экономического смысла, то есть, нет разумного объяснения финансовых вложений клиента в отгрузку;

5) отгружаемый товар относится к «высокорисковому» для деятельности по отмыванию денег, например, товары с высокой стоимостью и низким объемом производства (например, бытовая электроника), в отношении которых трудно проводить оценку;

- 6) тип отгружаемого товара не соответствует обычной деловой деятельности экспортёра или импортера (например, сталелитейная компания начинает торговать бумажной продукцией, или компания информационных технологий внезапно начинает торговать оптовыми фармацевтическими препаратами);
- 7) места отгрузки или описание товаров не соответствуют указанным в аккредитиве;
- 8) имеется документация, свидетельствующая о более высокой или более низкой стоимости товара, чем та, которая была заявлена таможне или оплачена импортером (то есть, завышенная или заниженная оценка товара);
- 9) клиенты участвуют в потенциально рискованной деятельности, которая в том числе может подпадать под экспортные / импортные ограничения, например, осуществляется торговля оборудованием для военных или полицейских организаций иностранных правительств, оружием, боеприпасами, химическими смесями, оборонными изделиями, чувствительными техническими данными (*sensitive technical data*), ядерными веществами, драгоценными камнями и металлами или определенными природными ресурсами, такими как металлы, руда и сырая нефть;
- 10) очевидное искажение количества или типа импортируемых или экспортируемых товаров;
- 11) отгрузка не имеет экономического смысла, например, использование сорокафутового контейнера для перевозки небольшого количества относительно дешевых товаров;
- 12) карусельные транзакции (*carousel transactions*): повторный импорт и экспорт одного и того же дорогостоящего товара;
- 13) используемая для перевозки товара упаковка не предназначена для такого типа товара или способа доставки.
4. Красные флагги, в отношении корпоративных структур:
- 1) сделка предполагает получение денежных средств (или других платежей) от третьих лиц, которые не имеют явной связи с данной сделкой;
- 2) сделка предполагает использование подставных компаний (*front companies*) или компаний-оболочек (*shell companies*). Компании - оболочки отличаются тем, что не имеют реальной операционной деятельности, что легко проследить. Подставные компании имеют реальный бизнес, законные операции которого используются в качестве прикрытия для ТВМЛ и другой преступной деятельности. Часто опасность представляют офшорные компании, которые освобождены от налогов и пользуются финансовой тайной;

2.1) многочисленные индивидуальные предприниматели или частные компании с ограниченной ответственностью, которые контролируются одной и той же группой людей или компаний, при этом для создания таких предприятий регистрируются ложные адреса;

3) используются компании или поставщики услуг по обмену денег, расположенные в третьих странах в качестве посредников для передачи товаров или перевода денег;

4) структура сделки кажется сложной из-за участия корпоративных единиц, что ведет к скрытию истинной природы сделки. Например, в рамках торговой сделки прослеживаются связи между представителями связанных компаний, обменивающихся товарами, например, между владельцами или менеджерами, то есть происходят операции со связанными сторонами (организациями, входящими в одну и ту же корпоративную или бизнес-группу);

5) в сделке участвуют компании, работающие в зарубежных странах, при этом трудно или невозможно определить владельцев или контролирующих лиц компаний, или их бизнес-цель не полностью очевидна.

Риски отмывания денежных средств в сфере международной торговли при использовании торгового финансирования

ФАТФ отмечает, открытые счета (Open Account) и документарное инкассо (Documentary collections) являются наиболее важными в деятельности по анализу и расследованию TBML.

1) Открытый счет. Операции с открытым счетом – это продажа, при которой товары отгружаются и доставляются до наступления срока оплаты. Оплата производится в установленный срок: через 30 – 90 дней после получения товара или услуги. Операции с открытым счетом часто используются в схемах TBML, так как возможность оплаты товара через 1 - 3 месяца после отгрузки затрудняет контроль со стороны финансовых институтов за движением средств. Финансовые институты проводят автоматический или ручной контроль транзакций, чтобы оценить законность действий заказчика (покупателя) в сделке. То есть, появляется разрыв между движением товаров и услуг и деньгами, которыми они оплачиваются. Тем не менее, использование открытого счета важно для международной торговли, поэтому запрет или ограничение подобных схем экономически нецелесообразно.

2) Документарное инкассо (documentary collection). При использовании документарного инкассо экспортёр запрашивает оплату, представляя отгрузочные и инкассовые документы на проданные товары в финансовое учреждение импортера, которое переводит средства в финансовое учреждение экспортёра и далее эти средства направляются экспортёру.

При этом, у финансовых институтов в некоторых странах отсутствует обязанность проверять документы, документы не всегда стандартизированы, что повышает риск TBML через фиктивные или поддельные счета.

Что касается торгового финансирования, деятельность может включать управление платежами при открытии торговых счетов или выпуск аккредитивов, резервных аккредитивов и гарантий. Региональная Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег ФАТФ выделяет следующие инструменты, которые могут использоваться для TBML:

1) переводные векселя. Переводные векселя обычно используются экспортёрами в качестве средства получения оплаты от покупателей за отгруженные товары. Векселя снижают транзакционный риск обеих сторон. При получении документарного аккредитива, выдаваемого банками покупателям (гарантируется оплата переводного векселя на определенную сумму в течение указанного периода), требуется предъявление векселей, которые выписываются продавцом в соответствии с коммерческим договором купли-продажи с покупателем. По сути, финансовое учреждение выдает (авансирует) кредит покупателю, поэтому финансовое учреждение проводит процедуры должностной осмотрительности в отношении клиента и сделки. Вексель или переводной вексель является формальным доказательством задолженности по аккредитиву и предъявляется вместе со всеми другими документами по сделке.

2) Внешнеторговые бартерные сделки (встречная торговля / встречный товарообмен) – Countertrade (контртрейдинг). В данном случае возникает риск TBML при определении обменных коэффициентов для товаров, подлежащих контртрейдингу. Часто такие коэффициенты определяются в рамках процесса переговоров, и не по рыночной цене, что облегчает TBML.

3) Документарный аккредитив. Как правило, экспортёр требует от импортера предоплату за отгруженные товары. Импортер попросит экспортёра подтвердить через документы, что товар был отгружен. Банк импортера предоставляет экспортёру (или банку экспортёра) аккредитив (документарные аккредитивы), который требует оплаты при предъявлении определенных документов, таких как коносамент, либо оплаты в установленный срок. За счет аккредитива банк импортера предоставляет кредит импортеру и берет на себя ответственность по произведению платы экспортёру. В данном случае риски TBML возникают в связи с возможным искажением стоимости товаров, перемещаемых между странами, а также количества и качества товаров.

4) Факторинг. Факторинг (факторинг дебиторской задолженности или финансирование должника) – компания, которая является третьей стороной, не связанной напрямую со

сделкой, принимает на себя долг или счет-фактуру от другой компании. Факторинг в международной торговле – это дисконтирование краткосрочной дебиторской задолженности (до 180 дней). Экспортер передает право собственности на свою краткосрочную зарубежную дебиторскую задолженность факторинговому дому за наличные деньги со скидкой (меньше, чем номинальная стоимость). Факторинг передает право собственности на долг третьей стороне, которая затем взимает долг с импортера.

Риски TBML возникают в данном случае, если импортер и экспортёр в сговоре исчезнут и не станут платить фактору по обязательствам, при этом средства будут выведены на рынок через фиктивную торговлю.

5) Форфейтинг. Форфейтинг – это покупка дебиторской задолженности экспортёра (суммы, которую импортер должен экспортёру) со скидкой путем оплаты наличными. Покупателю дебиторской задолженности (форфайтеру) платит импортер (фактически импортер кредитуется). Форфейтинг – это метод торгового финансирования, который позволяет экспортёру продать свою среднесрочную дебиторскую задолженность (от 180 дней до 7 лет) форфайтеру со скидкой в обмен на наличные деньги. Риски TBML возникают, если дебиторская задолженность экспортёра продается на вторичном рынке в виде переводного векселя (bills of exchange) или простого векселя (promissory notes), что позволяет перемещать стоимость. Например, преступник может завышать стоимость дебиторской задолженности, соответственно, перемещается больше стоимости, чем это изначально предполагается по контракту.

6) Финансирование перед отгрузкой / предпоставочное финансирование. Такое финансирование предназначено для поддержки предэкспортной деятельности, например средства идут на заработную плату или другие расходы. Такое финансирование используется, когда импортируются ресурсы для производства. Риски TBML возникают в том случае, если к сделке привлекаются третьи стороны из других юрисдикций, например, для получения займа на предпоставочное финансирование, поэтому стоимость может перемещаться в другие юрисдикции. При этом документы о краткосрочных кредитах, овердрафтах и кредитах наличными могут позволить лицам, осуществляющим TBML, предоставлять налоговым и другим соответствующим государственным органам информацию об источнике средств, которые они получают.

7) Кредит покупателя. Кредит покупателя – это финансовое соглашение, в соответствии с которым финансовое учреждение в экспортирующей юрисдикции предоставляет

кредит прямо или косвенно иностранному покупателю для финансирования покупки товаров и услуг в экспортирующей юрисдикции. Такая договоренность позволяет покупателю производить платежи, причитающиеся поставщику по контракту.

В данном случае риски TBML возникают в связи с тем, что финансирование импортера учреждением, находящимся в юрисдикции экспортёра, не позволяет осуществлять должную осмотрительность в иностранной юрисдикции в отношении действий и документации импортёра. Кроме того, в таких сделках финансовое учреждение бывает соучастником.

Основные проблемы, связанные с возникновением рисков отмывания денежных средств в сфере международной торговли

1. Проблема сотрудничества между национальными органами власти. Целый ряд государственных органов касается в своей деятельности сферы TBML. Например, таможенные службы, которые обладают информацией о потоках товаров и международных цепочках поставок, проводят таможенный анализ грузов. Кроме того, таможенные службы также часто имеют единый доступ к международным торговым документам и данным. Поэтому органы финансовой разведки совместно с таможенными службами могут создавать специальные совместные подразделения или рабочие группы для концентрации усилий на TBML. Руководство по сотрудничеству между таможней и ПФР ВТАМО / Эгмонтской группы рекомендует таможенным службам и ПФР развивать партнерские отношения на национальном уровне, например, путем проведения ежеквартальных или полугодичных совещаний руководителей для разработки стратегии борьбы с таможенными преступлениями и путем обмена подозрительной финансовой информацией как в разведывательных, так и в оперативных целях.

ФАТФ выделяет 3 формы сотрудничества между государственными органами на национальном уровне: обмен разведывательными данными, координация совместных расследований, поддержка в судебном преследовании.

Таким образом, важно осуществлять автоматический обмен данными или давать взаимный доступ к базам данных. Такой обмен может включать обмен торговыми и финансющими данными, включая информацию о физических и юридических лицах, подозреваемых в осуществлении деятельности по отмыванию денег, таможенному мошенничеству или контрабанде.

2. Осуществление международного сотрудничества. В схемы TBML часто вовлечены сразу несколько юрисдикций с использованием подставных компаний, что говорит о

необходимости международного сотрудничества. Проблемами международного сотрудничества являются: необходимость предоставления информации в ответ на запрос иностранного партнера без существенных задержек (при этом, такие задержки часто возникают из-за отсутствия внутреннего сотрудничества государственных органов); создание рисков для бизнеса, например, если органы одной юрисдикции налагают арест на товары по просьбе партнеров из иностранной юрисдикции (если есть подозрение, что товары используются в схеме TBML), то импортер вынужден нести дополнительные расходы, связанные с хранением товаров. Таким образом, сотрудничество и обмен данными между ПФР на международном уровне как на двусторонней, так и на многосторонней основе, являются важным компонентом борьбы с TBML.

3. Сотрудничество с частным сектором. Согласно Рекомендациям ФАТФ, компании частного сектора должны осуществлять широкий спектр мер по ПОД/ФТ, включая внедрение должной осмотрительности в отношении клиентов, ведение учета и отчетности о подозрительных операциях. Поэтому ФАТФ рекомендует проводить разъяснительную работу и повышать осведомленность частного сектора по вопросам TBML. Вопросы, охватываемые такой информационно-пропагандистской деятельностью, могут включать объяснение того, как деятельность по торговому финансированию может быть уязвима для злоупотреблений преступников, описание национальных мер, которые были приняты для противодействия такой деятельности, информацию о типологиях TBML (т.е. тенденции и методы), индикаторы «красных флагов» и осуществление тематических исследований. Финансовые учреждения могут быть обязаны учитывать эти же вопросы в своих внутренних программах обучения, политике и при осуществлении контроля.

4. Обучения компетентных органов. Также ФАТФ рекомендует уделять особое внимание стандартам обучения компетентных органов, чтобы повысить их способность выявлять методы TBML, в частности, в рамках существующих программ по ПОД/ФТ.

2. Система управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в странах ОЭСР и ФАТФ

Анализ Министерства внутренней безопасности США показал, что наиболее распространеными являются драгоценные металлы, автомобили, одежда, текстиль и электроника. По состоянию на 2018 год, примерно 70% дел в ведении Министерства, связанных с TBML, касалось этих четырех типов товаров. Поэтому страны используют разные меры для выявления рисков TBML.

Например, в США для привлечения лица к ответственности за отмывание денег достаточно такого субъективного элемента преступления, как осознание лицом, совершающим финансовую транзакцию, того, что имущество или денежные средства в транзакции были получены преступным путем. Лица, занятые в отмывании денег, могут быть привлечены к ответственности по факту совершения сделки по отмыванию независимо от предикатного преступления, т. е. ответственность может быть установлена прежде, чем будет начато расследование преступления, в результате которого было получено имущество или денежные средства. В отличии от США в России сложнее привлечь к ответственности за отмывание активов, полученных преступным путем, поскольку для квалификации преступления по ст. 174 УК РФ должен быть доказан факт предикатного преступления. Это значит, что расследование по предшествующему преступлению уже должно быть начато.

Поэтому для выявления рисков TBML страны принимают ряд мер. Во-первых, страны выпускают руководства, содержащие красные флаги для выявления TBML, разработанные ФАТФ / ОЭСР. Например, в 2010 г. Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) выпустила краткое Руководство по определению предполагаемых случаев отмывания денег, полученных преступным путем. В руководстве содержатся примеры «красных флагов», основанных на активности и отмеченных в отчетах о подозрительной деятельности, которые могут указывать на вероятное отмывание денег в торговле. Например, к таким флагам относятся: платежи третьей стороной за товары или услуги, осуществляемые посредником (физическими или юридическим лицом), очевидно не связанным с продавцом или покупателем товаров; изменение аккредитивов без разумного обоснования (например, изменение получателя или места платежа); неспособность клиента предоставить соответствующую документацию (например, счета-фактуры) для обоснования запрошеннной транзакции; значительные расхождения между описаниями товаров в транспортном документе (т.е в коносаменте), счете-фактуре или других документах (т. е. сертификате происхождения, упаковочном листе и т. д.) и пр.

Аналогично в Китае были разработаны Лучшие практики для банков по борьбе с отмыванием денег с использованием торговли Наблюдательного комитета Ассоциации банкиров Китая 2018 г., где были обозначены следующие риски отмывания денег с использованием торговли на уровне клиентов. Например, выделяются бизнес-риски: если тип импортных и экспортных товаров не соответствует обычной коммерческой деятельности клиента; сумма сделки с товарами не соответствует масштабу обычной коммерческой деятель-

ности клиента (сумма сделки клиента за раз или за одну партию товаров составляет половину или больше от оборота); заказчик внезапно начинает вести дела в зонах повышенного риска и пр.

Во-вторых, страны осуществляют сотрудничество для целей противодействия практикам TBML. Например, в США действует Целевая группа Эльдорадо (El Dorado Task Force), межведомственный следственный орган, который состоит из правоохранительных органов Нью-Йорка и Нью-Джерси, включая федеральных агентов, следователей полиции штата и местных, аналитиков разведки и федеральных прокуроров. Целевая группа состоит из 12 подгрупп, одна из которых специализируется на TBML. Целевая группа, во-первых, осуществляет аналитическую работу по выявлению и расследованию финансовых преступлений. Во-вторых, результаты аналитической работы служат ресурсами для формирования системы индикаторов подозрительных действий, позволяющих выявить схему отмывания денег; разработки порядка мер, необходимых для предотвращения преступлений и др. Внутри целевой группы наложен обмен данными ведомств для их сопоставления.

В Индии Центральное акцизное и таможенное управление приняло ведомственную политику по обмену информацией, в соответствии с положениями которой Управление обменивается информацией с другими индийскими ведомствами, включая Разведывательное управление по доходам. Политика утвердила Модельный Меморандум о понимании по обмену информацией. Устанавливается, что стороны обмениваются данными в электронном формате в том порядке и с той частотой, которая оговаривается в приложении к меморандуму (ст. 3.2). Соответственно, формат (автоматический или по запросу) определяется индивидуально в зависимости от ведомства, с которым подписывается Меморандум Центрального акцизного и таможенного управления. Стороны обязуются принимать меры защиты передаваемой информации с тем, чтобы предотвратить риски несанкционированного доступа, изменения, повреждения или утраты данных (ст. 6.1).

В Германии для обмена информацией используется программное обеспечение goAML для анализа и оценки входящих сообщений о подозрительных транзакциях. ПО goAML помогает ПФР быстрее анализировать отчеты о подозрительной деятельности и оценивать их в связи с другими данными или сопоставимыми случаями, а также выявлять новые стратегии отмывания денег еще раньше. ПО goAML обеспечивает обмен данными: а) между ПФР и спецслужбами или юридическими органами (в рамках национальной координации) и б) между ПФР и региональными (например, через FIU.net) и международными учреждениями (например, Egmont Secure Web). Например, Аудиторская служба Таможенной службы Германии может направить запрос в связи с возникновением подозрения в ОД

напрямую в ПФР с помощью веб-приложения goAML. Таким образом, goAML обеспечивает обмен данными в целях сообщения ПФР о подозрительных финансовых операциях, в т.ч. в целях TBML.

В-третьих, в странах государственные органы сотрудничают с частным сектором для выявления рисков TBML, в том числе за счет обмена информацией и обучения частного сектора. Например, в 2017 году FinCEN (ПФР) США публично запустил «FinCEN Exchange» для расширения обмена информацией между FinCEN, правоохранительными органами и финансовыми учреждениями. FinCEN приглашает финансовые учреждения к добровольному участию. Через FinCEN Exchange правительство США и частный сектор могут обмениваться информацией о приоритетных угрозах незаконного финансирования, включая TBML.

В Германии в 2019 г. Федеральная служба финансового надзора совместно с отделом финансовой разведки, Федеральным управлением уголовной полиции и 14 банками (Unicredit Bank AG, HSBC Германия, Commerzbank AG и др.) организовала Альянс по борьбе с финансовыми преступлениями, который представляет собой ГЧП с целью обеспечения информационного обмена и улучшения сотрудничества в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в Германии между государственным и частным сектором. В декабре 2019 г. AFCA приняла решение о создании целевой группы под руководством частного сектора по борьбе с отмыванием денег, в том числе по вопросам TBML.

Также в Сингапуре в 2017 г. было учреждено Отраслевое партнерство в сфере ПОД / ФТ (ACIP), которое является государственно-частным партнерством, направленным на устранение рисков отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми сталкивается Сингапур. Он объединяет финансовый сектор, регулирующие органы, правоохранительные органы и другие государственные учреждения для совместного выявления, оценки и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма в Сингапуре. ACIP выпустил несколько документов, посвященным лучшим практикам в области ПОД/ФТ, включая лучшие практики противодействия отмыванию денег с использованием торговли (TBML).

Австралийский центр отчетов и анализа транзакций (AUSTRAC) создал инициативу Fintel Alliance – инициативу сотрудничества на постоянной основе между частным и публичным сектором по вопросам отмывания денег, в том числе, TMBL. Партнерами AUSTRAC в публичном секторе выступили Налоговое Управление, Пограничная служба Австралии и ещё 9 ведомств, а также правоохранительные органы и агентства безопасности из Австралии и за рубежом. На площадке Fintel Alliance действует рабочая группа по TBML

под со-руководством AUSTRAC и Пограничной службой Австралии. Со стороны частного сектора партнерами Fintel Alliance являются крупные банки, поставщики услуг денежных переводов и операторы азартных игр. Fintel Alliance разрабатывает общие рекомендации, как например Руководства для банковского сектора по выявлению и предотвращению преступлений TBML. Также Fintel Alliance предлагает инновационные решения для обнаружения, пресечения и предотвращения серьезных финансовых преступлений. Fintel Alliance имеет два центра обмена информацией среди партнеров: операционный центр (Operations Hub) – это физическое пространство, где партнеры обмениваются и анализируют финансовую информацию в режиме, близком к реальному времени, объединяя данные с инструментами отслеживания и передовыми методологиями своих организаций; центр инноваций (Innovation Hub) – партнеры совместно разрабатывают и тестируют новые инновационные технологические решения, которые помогают собирать и анализировать финансовую информацию на операционном уровне.

Существуют государственно-частные партнерства и на международном уровне, например, в ЕС действует Государственно-частное партнерство Европола по финансовой разведке (EFIPPP). EFIPPP – это первый международный механизм обмена информацией, созданный в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Партнерство было запущено в декабре 2017 года как пилотный проект «Проект высокого уровня правоохранительного, регулирующего и банковского секторов Европола и Института в области международных финансов». Цель проекта – создать платформу для обмена информацией между доверенными партнерами по национальным и отраслевым направлениям. EFIPPP объединяет правоохранительные органы, подразделения финансовой разведки и / или регулирующие органы из 15 стран, 25 финансовых учреждений с международным присутствием, институты и организации ЕС (например, Европейская банковская федерация).

В-четвертых, страны осуществляют международное сотрудничество посредством обмена информацией и проведения совместных расследований. Например, США с 2004 г. реализует программу отдела прозрачности торговли (Trade Transparency Unit) в рамках иммиграционной и таможенной службы Министерства внутренней безопасности (ICE HSI). ICE создала TTU в 17 странах-партнерах с целью обмена и анализа торговых данных для выявления потенциальных случаев TBML. В качестве предварительного условия для создания TTU страна должна иметь Соглашение о взаимной таможенной помощи или аналогичное соглашение об обмене информацией с США. По состоянию на март 2019 года правительство США подписало 80 соглашений о взаимной таможенной помощи с таможенными

органами по всему миру. В таких соглашениях подробно излагаются положения по организации обмена информацией.

Программа TTU основывается на нескольких технологических компонентах. Одним из важнейших компонентов является высокотехнологичная компьютерная система, известная как FALCON Data Analysis and Research for Trade Transparency System (DARTTS), исследовательский инструмент, который позволяет пользователям выявлять торговые аномалии и быстро анализировать огромные объемы данных. Обмен торговыми данными между TTU и их международными партнерами происходит на основе соглашений о взаимной таможенной помощи, и он также необходим для выявления аномалий торговых операций. После выявления аномалий, указывающих на возможное отмывание денег в сфере торговли, начинается расследование. Стоит отметить, что HSI - единственное следственное агентство США, которое обменивается данными о торговле с зарубежными странами.

В ЕС действует FIU.net – это децентрализованная и сложная компьютерная система, поддерживающая подразделения финансовой разведки в Европейском союзе в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Любая сторона, участвующая в обращении с наличными деньгами или ценностями товарами, обязана сообщать о необычных или подозрительных операциях в ПФР своего государства-члена ЕС. ПФР анализирует полученные материалы. Если есть подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, ПФР передает собранную информацию национальному органу, ответственному за уголовное преследование. По мере сбора разведывательных данных ПФР может иметь возможность запросить информацию у своих партнеров в других государствах-членах.

В ЕС была разработана технология, обеспечивающая защищенность каналов связи для обмена информацией между ПФР - Ma3tch, которая представляет функцию перекрестного сопоставления, позволяет ПФР находить соответствующие ссылки на информацию, хранящуюся у других ПФР, в автоматическом режиме на постоянной основе.

3. Анализ системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России

В 2019 году Росфинмониторинг выпустил отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов», в рамках которого риски TBML были выделены в качестве одних из ключевых. В частности, в отчете отмечаются следующие TBML риски в рамках группы «высокого риска»:

1) риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности. В данном случае используются различные схемы вывода за рубеж денежных средств, имеющих сомнительное происхождение, а также используются различные внешнеэкономические операции, что приводит к «серому» импорту, уклонению от уплаты налоговых и таможенных платежей.

При этом, в качестве причин, которые способствуют TBML, Росфинмониторинг выделяет: несовершенство правового регулирования противодействия мнимым и притворным сделкам, а также нарушения валютного законодательства, совершаемые компаниями— однодневками.

2) риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях.

Используется цепочка, состоящая из множества иностранных юридических лиц, либо структур без образования юридического лица для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов. Главная сложность – выявить бенефициаров таких лиц, так как их регистрация может осуществляться на номинальных физических и юридических лиц в странах со льготным налогообложением, которые могут не иметь реестров бенефициарных собственников.

При этом Росфинмониторинг отмечает, что проблема использования подобных юридических лиц и образований в зарубежных юрисдикция может быть устранена за счет требований по репатриации денежных средств на договоры, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза или вывоза с территории РФ.

В России Центробанк выделяет проблемы вывода средств за рубеж. Так, по данным Банка России в 2020 году, объемы вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе составили 53 млрд рублей. Поэтому Банк России усиливает механизмы противодействия незаконному выводу средств, в том числе за счет экспортно-импортных операций. Например, если клиент обратился в коммерческий банк и ему было отказано в проведении операции из-за подозрения клиента в возможном отмывании денег, то на этот случай также действует межведомственная комиссия при Банке России. В частности, в 2021 году Банк России планирует запустить платформу для банков «Знай своего клиента» — систему, которая будет предоставлять необходимую информацию об уровне риска вовлеченности в проведение сомнительных операций потенциальных и существующих клиентов.

В целом можно сделать вывод, что Росфинмониторинг и Банк России применяют меры валютного контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств через международную торговлю. То есть, в России инструменты валютного регулирования стремятся использовать для целей борьбы с отмыванием преступных доходов. Например, используется инструмент репатриации, который делает невозможным оставление денежных средств по внешнеторговым контрактам на зарубежных счетах, что позволяет отслеживать трансграничное движение средств по экспортно-импортным сделкам, выявлять контрагентов экспортёров и импортёров, в том числе если такие контрагенты находятся, например, в зонах свободной торговли или офшорных зонах. Вместе с тем невозвращение денежных средств по внешнеторговым сделкам представляет общественную опасность, только если это связано с прикрытием экономических преступлений, когда отсутствует или не соответствует действительности внешнеэкономическая сделка, на которую ссылается резидент.

В России рассматривался ряд судебных дел, связанных с внешнеэкономической деятельностью, где перечисленные «красные флагги» использовались, например, в деле № 10-5785/2018, в котором происходило незаконное перечисление денежных средств за границу через подконтрольные компании в России, зарегистрированные на нарко- и алкозависимых или бездомных. Для этого использовались внешнеэкономические контракты на импорт медного порошка и моющих средств. При этом фактической поставки товаров не проходило, готовилась поддельная документация, в частности товаросопроводительные документы, таможенные декларации и ряд других документов, необходимых для осуществления таможенных формальностей. Организованная группировка имела все необходимые электронные ключи от всех подконтрольных организаций, являющихся участниками внешнеэкономической деятельности, для проведения операций. Также было установлено, что стоимость товара была низкой: стоимость 40 кг медного порошка составляла 168 миллионов долларов США (а фактически 227 тысяч рублей), а моющего средства — более 1,9 миллионов долларов США (18 тысяч рублей). Таким образом, в данном случае мы видим следующие «красные флагги», которые указывали на незаконную деятельность, в частности: «phantomная поставка» (товар не отгружен, вся документация фальсифицирована); стоимость товара более низкая, чем заявлена в торговой документации; использование подставных компаний и пр. Участники преступления были осуждены по ч. 3 ст. 193.1 УК РФ.

В 2021 году отделом валютного контроля Смоленской таможни было выявлено 29 фактов нарушения валютного законодательства на сумму 1,09 млрд рублей и незаконного вывода капитала из Российской Федерации на сумму более 899,1 млн рублей, при этом было возбуждено 3 уголовных дела по ст. 193.1 УК РФ. Так, например, рассматривается

уголовное дело, в котором генеральный директор компании заключил в 2019 году внешне-торговый контракт с компанией из Турции на поставку в Россию строительных материалов. В рамках контракта были осуществлены денежные переводы в иностранной валюте на счет контрагента в общей сумме более 115 млн рублей. Срок действия контракта истёк в октябре 2020 года. Однако ввоз товаров и возврат денежных средств в Россию не осуществлялись.

Таким образом, можно выделить проблему отмывания денежных средств через осуществление внешнеэкономической деятельности в России, при этом ФАТФ рекомендует развивать законодательство о ПОД/ФТ для выявления подобных преступлений. ФАТФ, а также зарубежные страны используют следующие инструменты для выявления рисков TBML: разработка системы «красных флагов» по рискам TBML для государственных органов (подразделений финансовой разведки, налоговых и таможенных органов), для финансовых институтов и их клиентов; развитие внутреннего сотрудничества между государственными органами, в том числе путем автоматического обмена информацией или взаимного доступа в базы данных; осуществление международного сотрудничества с зарубежными государственными органами в целях противодействия TBML; а также внутреннее обучение государственных органов (особенно таможенных и налоговых) по вопросам выявления рисков TBML.

1. Возможности развития системы «красных флагов» в России.

Как мы видим из международного опыта, ФАТФ, а также ряд зарубежных стран внедряют систему «красных флагов», то есть специальных индикаторов, которые позволяют выявить возможные риски TBML-активности.

На данный момент в России действует Приказ Росфинмониторинга № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок» 2009 г., закрепляющий отдельные признаки сомнительных сделок, которые могут свидетельствовать о TBML-активности. Например, несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации; отказ клиента в получении более выгодных условий услуг, предложение клиентом необычно высокой комиссии; необоснованная поспешность в проведении операции; несоответствие операций, проводимых клиентом с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций и пр. Кроме того, деятельность TBML может подпадать под «Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов», например, уплата резидентом нерезиденту неустойки за неисполнение договора или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки превышает 10% от суммы непоставленных товаров (работ, услуг).

Наконец, важной группой критериев, которые могут охватывать TBML – активность, являются «Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования», которые могут использоваться при торговом финансировании, включая перечисление платежей финансовому агенту третьими лицами, не являющимися должниками; отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования и пр.

При этом, некоторых специальных критериев, характерных для международной торговли, Приказ Росфинмониторинга не предусматривает, например, Приказ может быть дополнен такими критериями: «вид отгруженных (поставленных) товаров не соответствует объемам хозяйственной деятельности клиента»; «наличие документов, подтверждающих, что таможенная стоимость товара занижена (занесена)» и пр.

Стоит также отметить, что действует Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которое содержит положения для кредитных организаций в отношении реализации программы управления рисками ПОД/ФТ в части классификации клиентов с учетом критериев риска. Выделяются следующие риски: по типу клиента, страховые риски, риски, связанные с проведением клиентом определенного вида операций.

Между тем, в рамках Положения Банка России может быть выделен «риск, связанный с товарами (услугами, работами), поставляемыми (оказываемыми, выполняемыми) в рамках внешнеэкономической деятельности». К таким рискам могут относиться случаи расхождения содержания таможенных, транспортных документов, счет-фактур; выявление отличий поставленных (отгруженных) товаров от описания в таможенных, транспортных документах, счет-фактурах и пр.

Кроме того, с учетом задачи повышения эффективности борьбы с отмыванием денег в условиях отказа от инструментов валютного контроля необходима разработка руководства Росфинмониторингом совместно с ФТС и ФНС для субъектов, имеющих обязательства в рамках ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, направленного на минимизацию рисков отмывания денег в международной торговле на основе стандартов FATF и практики стран-членов. Такое руководство должно содержать детализированный список «красных флагов» с учетом анализа практики органов и международного опыта, способы отмывания денег в международной торговле (занесение/занижение стоимости,

выставление нескольких счетов, неверное описание товаров), описанные схемы отмывания денег в международной торговле и пр.

2. Внутреннее сотрудничество и взаимодействие Росфинмониторинга с другими государственными органами в целях выявления ТВМЛ-активности.

2.1. Межведомственный обмен информацией.

1) обмен информацией между Росфинмониторингом и ФТС.

Взаимодействие может осуществляться за счет сотрудничества Росфинмониторинга с Федеральной таможенной службой (ФТС). Сегодня для обмена информацией действует «Соглашение об информационном сотрудничестве между Федеральной таможенной службой и Федеральной службой по финансовому мониторингу» 2007 года.

ФТС предоставляет Росфинмониторингу нормативно-справочную, статистическую информацию по внешней торговле; информацию из базы данных грузовых таможенных деклараций о товарах и транспортных средствах, о перемещении физическими лицами через таможню иностранной валюты; информацию, связанную с нарушением ст. 15.25 (о нарушении валютного законодательства), 16.4 (недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами наличных денег или денежных инструментов) и 16.19 (невывоз либо неосуществление обратного ввоза товаров и / или транспортных средств физическими лицами) КоАП.

Стоит отметить, что некоторые положения Соглашения являются устаревшими. Например, в рамках информационного обмена ФТС предоставляет Росфинмониторингу информацию о паспортах сделок, между тем, паспорта сделок после марта 2018 года не оформляются, а паспорт, открытый до марта 2018 года банк признает закрытым и хранит в досье валютного контроля (Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И).

Росфинмониторинг предоставляет ФТС информацию, необходимую для целей таможенного контроля; информацию из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, путем организации доступа к этим ресурсам; информацию о практике в сфере ПОД/ФТ. В данном случае, например, не ясно, может ли Росфинмониторинг предоставлять ФТС информацию, связанную с расследованием правонарушений, которые проводят ФТС или Росфинмониторинг. Передача информации осуществляется на федеральном уровне из баз данных органов на основе Технических условий информационного взаимодействия, определяющих формат, сроки, регламент и структуру передаваемой информации.

Стоит отметить, что важным правилом Соглашения является режим охраны персональных данных: органы обязуются не использовать полученную информацию в иных целях, не передавать информацию третьим лицам без письменного согласования, а также обеспечить режим хранения, защиты и доступа к конфиденциальной информации. ФАТФ отмечает, что данные правила в рамках соглашений позволяют защитить персональные данные при информационном обмене между государственными органами.

При этом, с учетом международного опыта в Великобритании, Венгрии, Ирландии, Люксембурге и Швеции ПФР и таможенные органы имеют прямой доступ к информационным базам друг друга. В некоторых странах (например, в Чехии, Индии, Корее) для ПФР и таможенных служб установлена обязанность осуществлять «спонтанный» обмен информацией, который предполагает передачу информации в зарубежный орган в случае подозрения в правонарушении у передающего органа, а в других – такой обмен информацией между органами является не обязанностью, а правом (например, во Франции, Германии, Японии и др.).

2) обмен информацией между Росфинмониторингом и ФНС.

Действует Соглашение Росфинмониторинга N 01-01-14/22440, ФНС России N ММВ-23-2/77@ от 15.10.2015 «О сотрудничестве и организации информационного взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы». Пункт 2.5 устанавливает возможность осуществлять взаимный информационный обмен сведениями, в том числе в электронной форме.

В соответствии с пунктом 3.3, Росфинмониторинг в порядке взаимодействия с ФНС инициативно (то есть, спонтанно) или по запросу направляет информацию при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с отмыванием доходов, полученных в результате налоговых преступлений, в ФНС России, а также инициативно или по запросу информирует о рисках незаконных финансовых операций в сфере налогов. Аналогично ФНС в порядке взаимодействия с Росфинмониторингом осуществляет предоставление информации и направляет в Росфинмониторинг информацию о результатах использования полученных из Росфинмониторинга сведений и материалов.

Приложение 1 устанавливает перечень и сроки обмена информацией от ФНС в Росфинмониторинг, например, по запросу направляется информация об уплаченных налогах, сведения по юридическим лицам, которые неоднократно получали отказ в возмещении НДС в особо крупном размере (на сумму более 10 млн. руб.); сведения об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) юри-

дических и физических лиц в банках России, сведения о реквизитах открытых в иностранных организациях финансового рынка счетов (вкладов) и юридических лиц из России, а также сведения о контролируемых российскими налогоплательщиками иностранных компаниях (это, например, позволяет отслеживать, какие иностранные компании открывают российские счета, а также какие сделки они проводят, во избежание, например, работы подставных компаний для отмывания); уведомления о поступлении в организацию финансового рынка запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента - иностранного налогоплательщика. Приложение 2 Соглашения устанавливает перечень информации, передаваемой Росфинмониторингом в ФНС. Например, рисков TBML могут касаться такие сведения как: сведения о финансовых схемах, имеющих признаки уклонения от уплаты налогов, неправомерных действиях, связанных с нарушением валютного законодательства.

В части обмена информацией между ФНС и Росфинмониторингом можно сделать вывод, что обмен информацией происходит только инициативно, либо по мере выявления, тогда как ФАТФ / ОЭСР рекомендуют осуществлять автоматический обмен информацией в том числе с налоговыми органами.

Кроме того, для международной торговли важен такой риск как трансферное ценообразование – сделка со связанными сторонами, которая обычно используется транснациональными корпорациями в рамках их стратегии финансового и налогового планирования, то есть для переноса налогооблагаемого дохода из юрисдикций с относительно высокими налоговыми ставками в юрисдикции с относительно низкими налоговыми ставками для минимизации подоходного налога, а также импортных пошлин и налога на добавленную стоимость.

2.2 Межведомственное сотрудничество в целях выявления рисков TBML.

ФАТФ рекомендует создавать национальные группы с привлечением государственных органов, направленные на борьбу с TBML. Так, в соответствии с соглашением между ФНС и Росфинмониторингом, установлена возможность создавать при необходимости группы по изучению и реагированию на ситуации для выявления незаконных финансовых операций (пункт 2.4). В соответствии с пунктом 2.7 органы проводят консультации, совместные рабочие встречи и совещания в целях выработки позиций и предложений по проблемам, входящим в их компетенцию и представляющих совместный интерес.

Между тем, в целях противодействия TBML возможно создать межведомственную комиссию по противодействию отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, в международной торговле при участии Росфинмониторинга, ФТС, ФНС, МВД,

Пробирной палаты, Центрального банка, Следственного комитета, Прокуратуры и других правоохранительных органов.

Например, некоторые страны создают специальные межведомственные органы, которые занимаются аналитикой по выявлению и расследованию финансовых преступлений. Например, в США действует Целевая группа Эльдорадо (El Dorado Task Force, EDTF), куда входит таможенная служба, органы по расследованию финансовых преступлений и контроль за оборотом наркотиков, органы полиции, как федеральные, так и штатов. Органы обмениваются информацией, проводят аналитику для выявления и расследования преступлений.

В некоторых странах создаются базы данных в части ПОД/ФТ и таможенных операций, куда другие государственные органы могут получить доступ. Например, в Австралии действует AUSTRAC – база данных, к которой подключаются другие органы для получения финансовой и таможенной информации, что предоставляет большие возможности выявления случаев отмывания денег. В Израиле создан Национальный центр диагностики грузов, который аккумулирует информацию от ПФР, таможенных, налоговых, правоохранительных органов для выявления случаев TBML. Национальный центр сопоставляет и анализирует данные, а также обеспечивает доступ к информации всех задействованных служб без необходимости специальных договоренностей между ведомствами.

В России такая межведомственная комиссия должна также вовлекать в сотрудничество частный сектор. Например, в Германии в 2019 г. немецкая Федеральная служба финансового надзора совместно с отделом финансовой разведки, Федеральным управлением уголовной полиции и 14 банками организовала Альянс по борьбе с финансовыми преступлениями, который представляет собой ГЧП с целью обеспечения информационного обмена и улучшения сотрудничества в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в Германии между государственным и частным сектором. В рамках сотрудничества создана специальная группа по TBML.

В зарубежных странах проводится активное вовлечение частного сектора в борьбу с TBML. Например, в США создана FinCen Exchange для обмена информацией между государственными органами и финансовыми учреждениями, в Сингапуре – Отраслевое партнерство в сфере ПОД / ФТ.

В России существуют проблемы в части возможности проверки таможенной и иной торговой информации, которую банки получают от клиентов. Например, в рамках Постановления Правительства РФ от 28.12.2012 N 1459 «О порядке передачи таможенными ор-

ганами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары» уполномоченные банки получают таможенную информацию в целях валютного контроля от Центробанка. Соглашение между ФТС и Росфинмониторингом не предусматривает аналогичное получение таможенной информации лицами, имеющими обязательства в сфере ПОД/ФТ. Стоит отметить, что, например, в рамках Сетевой торговой платформы в Сингапуре была запущена государственная услуга «Комплаенс в торговом финансировании», которая позволяет получить торговые данные от таможенной службы, при этом участники внешнеэкономической деятельности сами дают согласие на передачу таких данных финансовым учреждениям по их выбору. Аналогичную услугу возможно предусмотреть в рамках сервиса ФТС «Личный кабинет участника ВЭД».

2.3 Обучение государственных органов и частного сектора с целью выявления рисков TBML.

Одним из стандартов ФАТФ / ОЭСР является обучение государственных органов. Например, FinCEN организует конференции и мероприятия по TBML для нескольких ведомств США, участвующих в борьбе с TBML, включая Министерство внутренней безопасности, Службу таможенного и пограничного контроля, Налоговое управление по уголовным расследованиям, а также для правительственные чиновников из стран-партнеров и неправительственных участников.

В России также необходимо принять план по дополнительной подготовке и проведению обучающих мероприятий для субъектов ПОД/ФТ, Росфинмониторинга, таможенных и налоговых органов о необходимых мерах по выявлению случаев отмывания денежных средств в международной торговле.

3. Развитие международного сотрудничества в целях противодействия TBML.

Для эффективности системы противодействия отмыванию преступных доходов в условиях неприменения валютных ограничений необходимо обеспечение развития международно-правовой базы взаимодействия таможенных органов и подразделений финансовой разведки за счет заключения межведомственных соглашений об обмене информацией (расширения их географического охвата, включения положений о спонтанном и автоматическом обмене, помощи в расследованиях).

В отчете «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» Росфинмониторинг подчеркивает проблему взаимодействия с иностранными юрисдикциями в целях противодействия TBML, в частности, долгий срок рассмотрения запросов о правовой помощи, которые направляются в зарубежные страны при расследовании

случаев отмывания, а также в целом сложности получения правовой помощи от отдельных стран.

Так, ФТС сегодня имеет соглашения о сотрудничестве с 74 странами, а также участвует в соглашениях ШОС, стран СНГ, ВТАМО, БРИКС. Данные соглашения включают аспекты проведения совместных консультаций по вопросам таможенного сотрудничества, технического содействия, упрощения торговли, а также взаимной административной помощи по таможенным вопросам. Также существует возможность обмена информацией, при этом сроки и форматы такого обмена информацией не указываются. В ряде соглашений обмен информацией происходит по запросу или по инициативе.

Стоит отметить, что с некоторыми странами подписаны специальные соглашения в отношении отдельных таможенных вопросов, например, о сотрудничестве в борьбе с незаконным вывозом и ввозом культурных ценностей; в области организации таможенного контроля за перемещением подакцизных товаров через таможенные границы; об организации обмена предварительной информацией о товарах и транспортных средствах, перемещаемых через границу; в сфере борьбы с таможенными правонарушениями, связанными с перемещением товаров воздушным транспортом и пр. Однако специальных правил, например, в отношении автоматического обмена информацией, регулирования правил конфиденциальности, возможности проведения совместных проверок или расследований, в том числе в целях судебного преследования, соглашения не содержат.

Для стимулирования международного сотрудничества, например, в США таможенные органы проводят программу обмена информацией, в рамках которой страны обмениваются информацией спонтанно или по запросу для выявления и расследования таможенных преступлений, например, информацией о лицах, о товарах (стоимость, характеристики, места поставки), о транспортных средствах, с помощью которых совершается внешнеэкономическая операция, а также информацией, которая позволяет предотвратить таможенные правонарушения.

Росфинмониторинг на данный момент заключил 111 соглашений о сотрудничестве в целях ПОД/ФТ.

Стоит отметить, что между странами ЕАЭС заключено Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу ЕАЭС от 20.07.2021. Информационное взаимодействие планируется осуществлять путем представления сведений, заявленных физическим лицом при перемещении наличных денежных средств и (или)

денежных инструментов в пассажирской таможенной декларации и декларации на товары. В информационном взаимодействии участвуют правоохранительные органы, включая Росфинмониторинг и таможенные органы. Срок ответа на запрос – не более 30 дней, для срочного запроса – 10 дней.

Для сравнения подразделения финансовой разведки стран ЕС участвуют в системе FIU.net, которая позволяет осуществлять запрос информации, либо спонтанный обмен информацией о необычных или подозрительных операциях ПФР в государства-членах ЕС.

В отличие от ЕАЭС, в ЕС имеются следующие инструменты, которые упрощают обмен информацией:

- 1) инструмент спонтанного обмена информацией, особенно в случае возникновения необычной сделки с резидентами стран – членов ЕС;
- 2) возможности применения автоматизированных систем обмена информацией, например, технологии Ma3tch, которая позволяет осуществлять перекрестное сопоставление ссылок на информацию, хранящуюся у других ПФР в автоматическом режиме на постоянной основе.

Таким образом, дальнейшее сотрудничество возможно за счет развития инструментов спонтанного обмена таможенной информацией, информацией о подозрительных сделках и иной информацией, необходимой для трансграничного расследования финансовых преступлений.

4. Предложения по совершенствованию системы управления рисками отмывания денежных средств в сфере международной торговли в России

В России сохраняются валютные ограничения, которые не используются в странах ОЭСР и ставят российские компании в худшее положение по сравнению с зарубежными контрагентами. В России инструменты валютного регулирования стремятся использовать для целей борьбы с отмыванием преступных доходов. Вместе с тем, несоблюдение требования депатриации, установленного в валютном законодательстве, представляет общественную опасность, только если оно связано с прикрытием экономических преступлений, когда отсутствует или не соответствует действительности внешнеэкономическая сделка, на которую ссылается резидент. Поэтому контроль за случаями TBML должен осуществляться непосредственно в рамках профильного законодательства ПОД/ФТ, а валютные ограничения – в рамках валютного законодательства.

ния, которые сегодня уже не соответствуют целям преамбулы ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», должны быть отменены. Для борьбы с грязными деньгами достаточно инструментов законодательства ПОД/ФТ.

Таким образом, в целях отмены ограничений, связанных с валютным контролем необходимо:

1. Полная отмена ограничений закона о валютном контроле – требования репатриации для всех товаров и ограничений по зачислению денежных средств на зарубежные счета – и ответственности за их несоблюдение, предусмотренной УК РФ и КоАП.

2. В целях устранения избыточных ограничений для российских компаний и физических лиц, связанных с действием ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (соблюдение требования репатриации и ограничений по использованию зарубежных счетов), необходимо принять 3 законопроекта:

– Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях». Целью законопроекта является изменение подхода к совершению операций между резидентами (переход от запретительного подхода к разрешительному, с учетом сохранения запрета на осуществление между резидентами операций, связанных с реализацией товаров и оказанием услуг на территории Российской Федерации), устранение требования репатриации с учетом сохранения учета внешнеторговых контрактов (займов), устранение требования уведомления и отчетности по зарубежным счетам в рамках валютного законодательства, установление открытого режима использования зарубежных счетов, уведомления о которых представлены в ФНС.

– Проект Федерального закона «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Целью законопроекта является установление требования уведомления и отчетности по зарубежным счетам в рамках налогового законодательства, а также установление ответственности за несоблюдение данного требования в рамках КоАП РФ.

– Проект Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации». Целью законопроекта (ст. 1) является устранение ответственности за валютные правонарушения в соответствии со ст. 193 и 193.1 УК РФ с учетом установления дополнительного квалифицирующего признака в статьях УК РФ, связанных с отмыванием денежных средств (174, 174.1 УК РФ).

ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» после внесения в него соответствующих изменений будет обеспечивать реализацию функций, связанных с определением общих подходов к совершению валютных операций на территории РФ, установлением правил учета внешнеторговых операций и формированием отчетности банками.

3. Уведомление о зарубежных счетах в налоговых целях (перенос требования уведомления о зарубежном счете в НК РФ);

4. Сохранение отчетности по зарубежным счетам со странами, с которыми нет автоматического обмена информацией (перенос отчетности в НК РФ);

5. Учет контрактов Банком России на основании сведений контрактов, предоставляемых банками для проведения операций в соответствии с порядком учета внешне-торговых контрактов в логике Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И, для целей составления платежного баланса. Изменения в ФЗ-173 должны сопровождаться соответствующими изменениями в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления";

6. Получение информации о зарубежных счетах в налоговых целях исключительно в рамках автоматического обмена налоговой информацией в соответствии с многосторонним соглашением об автоматическом обмене финансово-учетной информацией CRS MCAA (расширение списка стран, с которыми осуществляется двусторонний обмен в рамках инструмента CRS MCAA).

Что касается изменений, необходимых для совершенствования законодательства в сфере ПОД/ФТ, необходимо:

1. Внести изменения в части развития критериев и признаков необычных сделок в рамках Приказа Росфинмониторинга № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» 2009 г. для противодействия ТВМЛ – активности:

1) В раздел 14 «Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств» добавить критерий:

– совершение операции (сделки) по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которой являются третьи лица, которые не связаны с клиентом (представителем клиента), а также являются нерезидентами.

2) В раздел 18 «Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов» добавить критерии:

- использование расчетов по аккредитиву при перечислении денежных средств в адрес нерезидента при условии, что клиент не ведет деятельность в государстве (на территории), где зарегистрирован нерезидент;
- совершение операции (сделки) с использованием расчетов по аккредитиву, в отношении которого многократно продлевался срок действия и (или) изменялись условия аккредитива без очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- осуществление оплаты товаров (работ, услуг) по внешнеторговому договору способом, создающим высокие риски для резидента, включая использование авансового платежа при расчетах с нерезидентом, с которым ранее резидент не осуществлял внешне-торговую деятельность (то есть, резидент впервые осуществляет платеж в пользу нерезидента), либо если суммы операции (сделки) при проведении расчетов округляются;
- открытие клиентом-нерезидентом нескольких счетов в одной или различных кредитных организациях;
- внезапное начало и внезапное прекращение платежей по внешнеигровым сделкам в течение короткого промежутка времени;
- поступление денежных средств на счет клиента-нерезидента, осуществляющего импорт товаров, от нерезидента, с которым клиент – нерезидент не имеет внешнеигрового контракта;
- использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, либо счетов, принадлежащих супругам, близким родственникам, для расчетов в рамках одного договора при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

3) Создать раздел ««Признаки необычных сделок при поставке товаров (оказании услуг, выполнении работ) в рамках осуществления внешнеэкономической деятельности», включив следующие критерии:

- фактическая поставка товаров (выполнение работ, оказание услуг) не осуществляется, используются поддельные документы о поставке товаров (выполнении работ, оказании услуг);
- транзит или поставка товаров (оказание услуг, выполнение работ) осуществляется в государство (на территорию) или из государства (с территории) с высокой террористической или экстремистской активностью;

- транзит или поставка товаров (услуг, работ) осуществляется в государство (на территорию) или из государства (с территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции;
 - транзит или поставка товаров (услуг, работ) осуществляется в государство (на территорию) или из государства (с территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах";
 - транзит или поставка товаров (услуг, работ) осуществляется в государство (на территорию) или из государства (с территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
 - транзит или поставка товаров (услуг, работ) осуществляется в государство (на территорию) или из государства (с территории), отнесенного (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;
 - товар перемещается через одно или несколько государств (территорий), либо услуга (работа) оказывается (выполняется) через одно или несколько государств (территорий) без очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
 - запутанные или необычные маршруты перемещения товаров или места погрузки и (или) перегрузки (перевалки) товаров;
 - существенные расхождения (отклонения) между описанием товара в транспортных, сопроводительных документах, включая счет-фактуру, и в других документах, например сертификате происхождения, упаковочном листе и пр.;
 - существенные расхождения (отклонения) между описанием товара в товаро-сопроводительных документах, включая счет-фактуру, накладную и другие документы, например, упаковочный лист и пр., и фактически поставленным (отгруженным) товаром;
 - существенное отклонение стоимости товара (услуги, работы) относительно действующих рыночных цен;
 - объем отгруженных (поставленных) товаров, оказанных услуг, выполненных работ не соответствует объемам хозяйственной деятельности клиента;
 - отгруженные (поставленные) товары могут иметь высокий риск для отмывания денежных средств через внешнеторговые сделки (операции), например, драгоценные

металлы, драгоценные камни, электроника, автозапчасти, сельскохозяйственная продукция и другие товары, в отношении которых могут возникать сложности для проведения таможенной оценки;

- вид отгруженных (поставленных) товаров, оказанных услуг, выполненных работ не соответствует объемам хозяйственной деятельности клиента;
- наличие документов, подтверждающих, что таможенная стоимость товара занижена (занесена);
- реэкспорт и реимпорт одного и того же дорогостоящего товара;
- упаковка (тара) товара не соответствует виду отгруженных товаров, либо использование такого вида упаковки (тары) не имеет очевидного экономического смысла.

2. Внести изменения в Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части:

1) В пункт 4.3. внести риск «4) риск, связанный с осуществлением клиентом поставок товаров (оказанием услуг, выполнением работ) в рамках осуществления внешнеэкономической деятельности»;

2) Дополнить главу 4 «Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с осуществлением клиентом поставок товаров (оказанием услуг, выполнением работ) в рамках осуществления внешнеэкономической деятельности"», включая:

- товар перемещается через одно или несколько государств (территорий), либо услуга (работа) оказывается (выполняется) через одно или несколько государств (территорий) без очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- запутанные или необычные маршруты перемещения товаров или места погрузки и (или) перегрузки (перевалки) товаров;
- существенные расхождения (отклонения) между описанием товара в транспортных, товаросопроводительных документах, включая счет-фактуру, и других документах, например сертификате происхождения, упаковочном листе и пр.;
- существенное отклонение стоимости товара (услуги, работы) относительно действующих рыночных цен;
- вид и объем отгруженных (поставленных) товаров, оказанных услуг, выполненных работ не соответствует виду и объемам хозяйственной деятельности клиента;
- реэкспорт и реимпорт одного и того же дорогостоящего товара;

- упаковка (тара) товара не соответствует виду отгруженных товаров, либо использование такого вида упаковки (тары) не имеет очевидного экономического смысла.

3. Для минимизации рисков трансфертного ценообразования и противодействия размыванию налоговой базы необходимо:

В пункте 5.1 Постановления Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» установить полномочия ФНС по контролю за исполнением юридическими лицами Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части фиксирования, хранения и представления информации в целях противодействия отмыванию преступных доходов в рамках применения правил трансфертного ценообразования;

4. Для развития межведомственного сотрудничества в целях противодействия отмыванию денежных средств в международной торговле, необходимо принимать следующие меры:

- Внести изменения в Соглашение об информационном сотрудничестве между Федеральной таможенной службой и Федеральной службой по финансовому мониторингу 2007 г. в части создания системы взаимного доступа в информационные базы данных друг друга, а также условия проведения совместных расследований правонарушений;
- Внести изменения в Соглашение Росфинмониторинга N 01-01-14/22440, ФНС России N MMB-23-2/77@ от 15.10.2015 «О сотрудничестве и организации информационного взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы» в части создания системы взаимного доступа в информационные базы данных друг друга, а также условия проведения совместных расследований правонарушений.

5. Для развития межведомственного сотрудничества для борьбы с преступлениями в финансовой сфере между государственными органами:

Росфинмониторингу, ФТС, ФНС, МВД, Пробирной палате, Центробанку, Следственному комитету, Прокуратуре и другим правоохранительным органам необходимо создать единый государственный орган для проведения аналитики, обмена информацией по финансовым преступлениям, в том числе по вопросам, связанным с финансовыми преступлениями в международной торговле. Единый государственный орган также может аккумулировать и с использованием информационных систем анализировать информацию, полученную от ФНС, ФТС, Росфинмониторинга, а также правоохранительных органов и органов правосудия в части выявления рисков финансовых преступлений.

6. Для развития государственного-частного партнерства:

ФНС, ФТС, Росфинмониторинг могут проводить программу по выявлению финансовых преступлений с привлечением правоохранительных органов, а также лиц, обязанных соблюдать требования ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ. Такая программа может включать сотрудничество в форме обмена информацией, помочь в расследованиях преступлений, а также проведение обучения и совместных мероприятий.

7. Для создания возможности проверки таможенной и иной торговой информации, которую банки получают от клиентов, в целях ПОД/ФТ:

ФТС необходимо рассмотреть возможность в рамках сервиса «Личный кабинет участника ВЭД» по внедрению государственной услуги по предоставлению с согласия участника ВЭД таможенной информации кредитным организациям, через которые проводятся операции торгового финансирования, с целью противодействия отмыванию денежных средств в рамках международной торговли.

8. Для развития стандартов обучения в сфере противодействия ТВМЛ необходимо разработать программу по дополнительной подготовке и проведению обучающих мероприятий для сотрудников банков, Росфинмониторинга, таможенных и налоговых органов о необходимых мерах по выявлению случаев отмывания денежных средств в международной торговле. Такие мероприятия по обучению должны учитывать следующее:

1) могут создаваться специальные программы обучения по противодействию рискам отмывания денежных средств в рамках международной торговли, либо такое обучение может проводиться в рамках существующих программ обучения ПОД/ФТ;

2) стандарты обучения должны разрабатываться с привлечением Росфинмониторинга, ФТС, ФНС, Банка России, а также финансовых институтов, вовлекая сотрудников перечисленных государственных органов, которые уже имеют опыт в сфере борьбы с налоговыми, таможенными преступлениями в рамках международной торговли, с учетом того, в каких сферах могут потенциально возникать риски отмывания денежных средств;

3) вовлечение в процесс обучения иностранных экспертов;

4) в программах обучения может делаться акцент на обучении анализу финансовых и торговых данных для выявления преступлений, включая:

– сравнение данных об импорте / экспорте для выявления расхождений в тарифах, информации о товарах (о странах происхождения товаров, описание и стоимость товаров), информации об импортерах и экспортёрах (включая сведения о грузополучателе и

грузоотправителю), ценах за единицу товаров (например анализ цен за единицу для сравнения средней цены за единицу конкретного товара и выявления случаев, когда импортируются товары по значительно более высокой или более низкой цене, чем на мировом рынке), передвижении товаров (например, анализа данных о том, через какие юрисдикции происходила транспортировка товаров, а также о маршруте отгрузки) и пр.;

- анализ финансовой информации, собираемой Росфинмониторингом, ФТС и ФНС, которая связана с ввозом и вывозом валюты, зачислением валюты в финансовые учреждения, анализом отчетов о подозрительной финансовой деятельности, а также анализом характера сделок, личности сторон сделок и пр.;
- использование методов статистического анализа, таких как модели линейной регрессии в отношении торговых данных, неагрегированных данных об объемах импорта и экспорта;
- сравнение экспортной информации с налоговыми декларациями;
- анализ торговых операций, которые соотносятся с красными флагами деятельности по отмыванию денежных средств в рамках международной торговли, например, перекрестное сравнение типологий риска с торговыми данными, информацией о трансграничных денежных переводах, связанных с оплатой товаров, информацией о налогах и пр.;
- принятие мер при выявлении аномалий и расхождений в торговых и финансовых операциях, например, путем запроса у экспортёров или импортёров дополнительных объяснений и подтверждающих документов; аудит экспортёров или импортёров, которые представили неточную информацию, для проверки того, какую деятельность осуществляет лицо, какие операции проводятся в рамках внешнеэкономической деятельности, вида товаров, наличия связи с организованной преступностью или любой другой незаконной деятельностью.

Кроме того, Росфинмониторинг может предлагать прохождение обучения для частного сектора, то есть, финансовых организаций и других субъектов отчетности в рамках Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Такое обучение должно учитывать следующие вопросы:

- 1) как субъект отчетности ПОД/ФТ может выявлять риски отмывания денежных средств, связанных с внешней торговлей, особенно в сферах, которые представляют более высокий риск отмывания денег (сельское хозяйство, электроника, текстиль, драгоценные металлы и пр.);

2) как применять красные флагги по признакам необычных сделок при проверке документов, которые предоставляет клиент;

3) какие меры может принимать субъект ПОД/ФТ, чтобы рассказать клиентам о рисках, связанных с отмыванием денежных средств в рамках внешней торговли;

4) в рамках обучения могут предоставляться образцы тестовых счетов торгового финансирования, образцы документов с целью проверки того, выполняет ли субъект отчетности свои обязательства по надлежащей проверке клиентов, ведению документации, мониторингу и отчетности;

5) каким образом возможно обеспечить обучение по вопросам борьбы с отмыванием денег для персонала субъекта ПОД/ФТ, который занимается вопросами международной торговли.

9. Для развития международного сотрудничества необходимо:

1) В рамках международного обмена информацией в части ПОД/ФТ в ЕАЭС, необходимо в Соглашении об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу ЕАЭС от 20.07.2021 предусмотреть:

- инструмент спонтанного обмена информацией, особенно в случае возникновения необычной сделки с резидентами стран – членов ЕАЭС;
- возможности применения автоматизированных систем обмена информацией, например, которые позволяют осуществлять перекрестное сопоставление ссылок на информацию, аккумулируемую ПФР, таможенными, налоговыми и другими органами стран ЕАЭС, участвующими в обмене информацией, в автоматическом режиме на постоянной основе.

2) ФТС рекомендуется рассмотреть вопрос о возможности присоединения к программе США по обмену торговыми данными с использованием компьютерной системы FALCON Data Analysis and Research for Trade Transparency System (DARTTS) – исследовательский инструмент, который позволяет пользователям выявлять торговые аномалии и быстро анализировать огромные объемы данных. Правительство России и Правительство США уже заключили Соглашение о сотрудничестве и взаимной помощи в таможенных делах 1994 г. Для дальнейшего сотрудничества потребуется заключение соглашения между ФТС и Министерством внутренней безопасности, которое курирует систему.

3) Росфинмониторингу, Центральному банку рекомендуется рассмотреть возможность участия в Государственно-частном партнерстве Европола по финансовой разведке

(Europol Financial Intelligence Public Private Partnership), которое является международным механизмом обмена информацией, созданным в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Присоединение к механизму позволит осуществлять международный обмен информацией и анализ данных на предмет TMBL-активности с соблюдением режима конфиденциальности и защиты персональных данных.

Выводы

Отмывание денежных средств через международную торговлю является одним из рисков, который в России решается за счет законодательства о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, а также о валютном контроле, при этом зарубежные страны применяют риск-ориентированный подход за счет руководств в рамках ПОД/ФТ и информационного обмена для выявления случаев ТВМЛ в международной торговле.

Таким образом, можно сделать следующие выводы для России с учетом стандартов ОЭСР и опыта зарубежных стран:

- валютные ограничения не соответствуют целям преамбулы ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и должны быть отменены, включая изменение подхода к совершению операций между резидентами, устранение требования репатриации с учетом сохранения учета внешнеторговых контрактов (займов), устранение требования уведомления и отчетности по зарубежным счетам в рамках валютного законодательства, установление открытого режима использования зарубежных счетов, уведомления о которых представлены в ФНС. Это позволит обеспечить реализацию функций, связанных с определением общих подходов к совершению валютных операций на территории РФ, установлением правил учета внешнеторговых операций и формированием отчетности банками.
- необходимо совершенствование правил отчетности о зарубежных счетах, в частности, перенос требования уведомления о зарубежном счете в НК РФ, сохранение отчетности по зарубежным счетам со странами, с которыми нет автоматического обмена информацией и пр.;
- в части внедрения «красных флагов» развитие, рекомендованных ФАТФ и ОЭСР, а также широко используемых в зарубежных странах, в России возможно развитие критериев признаков необычных сделок, например, может быть внедрен такой критерий как внезапное начало и внезапное прекращение платежей по внешнеторговым сделкам в течение короткого промежутка времени; фактическая поставка товаров (выполнение работ, оказание услуг) не осуществляется, используются поддельные документы о поставке товаров (выполнении работ, оказании услуг); транзит или поставка товаров (оказание услуг, выполнение работ) осуществляется в государство (на территорию) или из государства (с территории) с высокой террористической или экстремистской активностью; запутанные или необычные маршруты перемещения товаров или места погрузки и (или) перегрузки

(перевалки) товаров и пр. Такие флаги помогают органам финансовой разведки, таможенным органам, налоговым органам определить риск отмывания при анализе документов в рамках международной торговли.

– В России также важно развивать внутреннее межведомственное сотрудничество между ФТС, ФНС, Росфинмониторингом, Центробанком, правоохранительными органами. Например, в рамках соглашений об информационном сотрудничестве между ФТС и Росфинмониторингом, ФНС и Росфинмониторингом возможно установить режим взаимного доступа к информационным базам данных друг друга, либо систему спонтанного обмена информацией в случае выявления рисков совершения преступления. Важной мерой может быть создание ФНС, ФТС, Росфинмониторингом единого межведомственного органа для проведения аналитики, обмена информацией по финансовым преступлениям, в том числе по вопросам, связанным с финансовыми преступлениями в международной торговле. Например, сведений, предоставленные таможенными службами, которые обладают информацией о потоках товаров и международных цепочках поставок, проводят таможенный анализ грузов, могут помочь подразделению финансовой разведки обнаружить случаи отмывания в экспортно-импортных операциях;

– важно развитие международного сотрудничества таможенных органов и подразделений финансовой разведки за счет заключения межведомственных соглашений об обмене (расширения их географического охвата, включения положений о спонтанном и автоматическом обмене, помощи в расследованиях). Например, такие положения можно внести в Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу ЕАЭС. Это позволит в случае возникновения необычной сделки с резидентами стран-членов ЕАЭС произвести обмен информацией, осуществлять перекрестное сопоставление ссылок на информацию, аккумулируемую у ПФР, таможенных, налоговых и других органов стран ЕАЭС, участвующих в обмене информацией, в автоматическом режиме на постоянной основе.

– необходимо развитие государственного-частного партнерства, например, за счет проведения ФНС, ФТС, Росфинмониторингом программы по выявлению финансовых преступлений с привлечением частного сектора для обмена информацией, помощи в расследованиях преступлений, а также проведение обучения и совместных мероприятий.

– следует развивать стандарты обучения для сотрудников банков, Росфинмониторинга, таможенных и налоговых органов о необходимых мерах по выявлению случаев отмывания денежных средств в международной торговле.

На данный момент в России для решения вопросов противодействия отмыванию денежных средств через экспортно-импортные операции применяются инструменты валютного контроля, например, требование репатриации. Между тем, новизна перечисленных выводов в том, что к решению проблемы отмывания денежных средств в международной торговле предлагается применять профильное законодательство о ПОД/ФТ. Поэтому ФНС, ФТС, Росфинмониторинг могут на практике использовать предложенные меры за счет внедрения риск - ориентированного подхода в деятельность субъектов, которые осуществляют отчетности в рамках ПОД/ФТ, а также во внутреннюю и международную деятельность. В качестве перспективы для дальнейшей работы возможно развивать практические разъяснения для субъектов ПОД/ФТ – отчетности с целью описания конкретных рисков отмывания, возникающих в международной торговле, и методик использования «красных флагов».

Список использованных источников

1. «FATF – Egmont Group (2020), Trade-based Money Laundering: Trends and Developments, FATF» 2020. - URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments.pdf>.
2. «Financial Action Task Force Groupe d'action financière, TRADE BASED MONEY LAUNDERING» 2006. - URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade%20Based%20Money%20Laundering.pdf>.
3. «FATF, International best practices» 2020. - URL: <http://www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/internationalbestpracticesdetectingandpreventingtheillicitcross-bordertransportationofcashandbearernegotiableinstrumentssix.html>.
4. «APG Typology Report on Trade Based Money Laundering. Asia/Pacific Group on Money Laundering» 2012. - URL: https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade_Based_ML_APGReport.pdf.
5. «The US Department of Justice Archives, MONEY LAUNDERING OVERVIEW» 2020. - URL: <https://www.justice.gov/archives/jm/criminal-resource-manual-2101-money-laundering-overview>.
6. «Interagency Guidance on Sharing Suspicious Activity Reports with Head Offices and Controlling Companies» 2006. - URL: <https://www.fincen.gov/resources/statutes-regulations/guidance/interagency-guidance-sharing-suspicious-activity-reports>.
7. «AMLC in Europol Financial Intelligence Public Private Partnership Steering Group (EFIPPP)» 2020. - URL: <https://www.amlc.eu/amlc-in-europol-financial-intelligence-public-private-partnership-steering-group-efippp/>.
8. «EUR-Lex, Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing» 2021. - URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849>.
9. «European Commission, REPORT FROM THE COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL assessing the framework for cooperation between Financial Intelligence Units» 2019. - URL: https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/report_assessing_the_framework_for_financial_intelligence_units_fius_cooperation_with_third_countries_and_obstacles_and_opportunities_to_enhance_cooperation_between_financial_intelligence_units_with.pdf.

10. «Public Private Partnership - Anti Financial Crime Alliance» 2020. - URL: https://www.zoll.de/DE/FIU/Anti-Financial-Crime-Alliance/anti-financia-crime-alliance_node.html.
11. «Handbuch goAML Web Portal» 2020. - URL: https://www.zoll.de/SharedDocs/Downloads/DE/Links-fuer-Inhaltseiten/Fachthemen/FIU/fiu_goaml_handbuch_web_portal_20200127.pdf?__blob=publicationFile&v=16.
12. «Analyse nationale des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme en France» 2019. - URL: <https://www.tresor.economie.gouv.fr/Articles/0cb649a1-21f3-4ef9-94ca-eacad18810b3/files/0cd4ec30-71e2-4f7d-a41a-a40afce1abb8>.
13. «Tracfin - Unit for Intelligence Processing and Action Against Illicit Financial Networks. Annual Analysis and Activity Report 2013» 2020. - URL: https://www.economie.gouv.fr/files/ra_tracfin_anglais_2013.pdf.
14. «The Egmont Group - About» 2020. - URL: <https://egmontgroup.org/en/content/about>.
15. «Закон Китайской Народной Республики о борьбе с отмыванием денег» 2019. - URL: <https://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=879936&itemId=927&generaltype=0>.
16. «Monetary Authority of Singapore, Institute of Banking and Finance Training Schemes» 2021. - URL: <https://www.mas.gov.sg/schemes-and-initiatives/Institute-of-Banking-and-Finance-Training-schemes>.
17. «Council of Europe, Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures in Malta» 2019. - URL: <https://rm.coe.int/moneyval-2019-5-5th-round-mer-malta2/168097396c>.
18. «FIAU, Guidance Document on The Funding of Terrorism» 2020. - URL: https://fiaumalta.org/wp-content/uploads/2020/07/9238-FIAU-Guidance-Document-The-Funding-on-Terrorism_FINAL.pdf.
19. «AUSTRAC, Fintel Alliance» 2021. - URL: <https://www.austrac.gov.au/about-us/fintel-alliance>.
20. «Austrac, All guidance resources» 2021. - URL: https://www.austrac.gov.au/business/how-comply-and-report-guidance-and-resources/guidance-resources/all-resources?field_industries_target_id>All&field_guidance_topics_target_id>All&field_resource_type_target_id=87.
21. «Банк России, Противодействие отмыванию денег и валютный контроль» 2021. - URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/.

В СЕРИИ ПРЕПРИНОВ
РАНХиГС РАССМАТРИВАЮТСЯ
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ
И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ
К СОЗДАНИЮ, АКТИВНОМУ
ИСПОЛЬЗОВАНИЮ
ВОЗМОЖНОСТЕЙ
ИННОВАЦИЙ В РАЗЛИЧНЫХ
СФЕРАХ ЭКОНОМИКИ
КАК КЛЮЧЕВОГО УСЛОВИЯ
ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ