

Проблемы рисков отмыывания денег в международной торговле

Научный руководитель – Левашенко Антонина Давидовна

Гирич Мария Георгиевна

Сотрудник

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте
Российской Федерации, Москва, Россия

E-mail: girichmari@mail.ru

Сегодня международные исследования Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыыванием денег (далее - ФАТФ), а также других международных организаций показывают, что в мире действует ряд организованных преступных группировок, которые используют международную торговую систему (операции экспорта и импорта) и законные цепочки поставок для отмыывания денег. Подобные действия можно назвать как "отмыывание денег через торговые операции" - то есть, в соответствии с докладом ФАТФ 2006 года, процесс сокрытия доходов от преступлений и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке скрыть их незаконное происхождение или профинансировать какую-либо деятельность. [1] Отмыывание может происходить, например, за счет искажения цены, количества товаров или услуг при экспорте или импорте, многократного выставления счетов-фактур на товары и услуги, осуществления фиктивной торговой деятельности или деятельности через подставные компании, использования механизмов черного рынка обмена валюты для введения наличности, полученной от незаконной деятельности, в законный оборот.

По данным ФТС, в первой половине в 2020 года незаконный перевод за рубеж денежных средств с использованием подложных документов составил 34,8 млрд руб., возбуждено 170 дел. [2] Поэтому проблема отмыывания денежных средств с использованием международной торговли является серьезной проблемой и для России. ФАТФ дает для стран-участниц ряд рекомендаций, которые позволяют проводить анализ и выявлять риски отмыывания денег через международную торговлю.

Во-первых, ФАТФ рекомендует создавать и внедрять систему «красных флажков» - систему индикаторов, по которым можно определить наличие рисков отмыывания денег в международной торговле, например, если происходит торговля товарами, которые не характерны для деятельности данной компании, либо если поставщиком или покупателем является оффшорная компания, либо если есть различия между таможенными документами и счетами и пр. [3] Ряд стран разрабатывают руководства по «красным флажкам», основанные отчетах о подозрительной деятельности, которые могут указывать на отмыывание денег в торговле. Например, Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) США выпустила в 2010 году Руководство по красным флажкам, которые позволяют определить риск отмыывания денег в международной торговле, например, неспособность клиента предоставить соответствующую документацию (например, счет-фактуры) для обоснования транзакции, значительные расхождения между описаниями товаров в транспортных документах (например, коносаменте), счет-фактурах или других документах (например, сертификате происхождения), или если платеж за товары или услуги осуществляется третьей стороной, которая не связана с продавцом или покупателем товаров и пр. [4]

В России отсутствуют подобные руководства, однако действует Приказ Росфинмониторинга N103 «Об утверждении рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» 2009 г., в который на основе рекомендаций ФАТФ

следует включить перечень признаков необычных сделок, свидетельствующих об отмывании денежных средств в рамках международной торговли, например, включить операции, когда отгруженный товар соответствует определению товара с «повышенным риском отмывания денег», когда сделка предполагает использование многократно исправляемых или часто продлеваемых аккредитивов и др.

Кроме того, существует проблема сотрудничества между национальными органами власти (подразделениями финансовой разведки, налоговыми органами, таможенными органами и пр.) в части выявления рисков отмывания денег в международной торговле. Например, сведения, 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. Поэтому в ряде стран подразделения финансовой разведки активно развивают сотрудничество с таможенными органами, например, в Великобритании, Венгрии, Ирландии, Люксембурге и Швеции такие органы имеют прямой доступ к информационным базам друг друга. [5] Поэтому важным шагом в России может стать автоматический обмен данными Росфинмониторинга и Федеральной таможенной службой за счет модификации межведомственного соглашения о сотрудничестве. Изменения должны касаться возможности автоматического доступа к базам данных органов в целях противодействия отмыванию денег в международной торговле с учетом необходимости обеспечения интероперабельности систем, возможности передачи и скачивания данных и пр. Сотрудничество и обмен информацией должен осуществляться также и на международном уровне, например, возможно заключить многостороннее соглашение об обмене информацией между Росфинмониторингом и органами финансовой разведки стран-участниц Евразийского экономического союза.

Таким образом, сегодня международное сообщество пытается решить проблему отмывания денежных средств в рамках международной торговли за счет национального и международного сотрудничества и использования специальных индикаторов - «красных флажков», которые могут указывать на риски преступлений. Росфинмониторингу следует также внедрять международные практики в части анализа рисков и обмена информацией.

Источники и литература

- 1) FATF – Egmont Group (2020). Trade-based Money Laundering: Trends and Developments. FATF. Paris. France. URL: www.fatf-gafi.org/publications/methodand trends/documents/trade-based-money-laundering-trends-anddevelopments.html
- 2) ФТС России: за первое полугодие 2020 года возбуждено более 1,2 тыс. уголовных дел. URL: <https://customs.gov.ru/press/federal/document/245535>
- 3) ОЭСР (2009), Осведомленность об отмывании денежных средств - руководство для налоговых инспекторов и налоговых ревизоров, Центр налоговой политики и налогового администрирования. Октябрь 2009. URL : <https://www.oecd.org/ctp/crime/Money-Laundering-Awareness-Handbook-Russian.pdf>
- 4) FinCEN (2010). Advisory to Financial Institutions on Filing Suspicious Activity Reports regarding Trade-Based Money Laundering URL: <https://www.fincen.gov/resources/advisories/fincen-advisory-fin-2010-a001>
- 5) Отмена валютного контроля / А.Д. Левашенко, П.В. Трунин, С.М. Дробышевский [и др.] // .- М.: Дело.- 2019.-С. 1-84.