



Отмывание денег в рамках торговых операций

Тенденции и изменения

Декабрь 2020





Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимым межправительственным органом, который разрабатывает и поощряет политику защиты глобальной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны глобальным стандартом в области борьбы с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT).

Для получения дополнительной информации о ФАТФ посетите сайт www.fatf-gafi.org.

Настоящий документ и/или любые данные, включенные в него, не наносят ущерба статусу или суверенитету любой территории, делимитации международных границ и рубежей и названию любой территории, города или района.



Целью группы подразделений финансовой разведки "Эгмонт" (Группа Эгмонт) является обеспечение форума для подразделений финансовой разведки (ПФР) по всему миру для улучшения сотрудничества в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и содействия реализации внутренних программ в этой области.

Для получения более подробной информации о Группе Эгмонт посетите веб-сайт: www.egmontgroup.org.

Citing reference:

FATF – Egmont Group (2020), *Trade-based Money Laundering: Trends and Developments*, FATF, Paris, France, www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/trade-based-money-laundering-trends-and-developments.html

© 2020 FATF/OECD and Egmont Group of Financial Intelligence Units. All rights reserved.
No reproduction or translation of this publication may be made without prior written permission.
Applications for such permission, for all or part of this publication, should be made to the FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France (fax: +33 1 44 30 61 37 or e-mail: contact@fatf-gafi.org)

Photo credits cover photo ©Getty Images

Приложение А. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В РАМКАХ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОБНОВЛЕНИЕ-2020: ТЕНДЕНЦИИ И ИЗМЕНЕНИЯ

Оглавление

Отмывание денег в рамках торговых операций, обновление-2020: тенденции и изменения
Приложение А. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В РАМКАХ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ,
ОБНОВЛЕНИЕ-2020: ТЕНДЕНЦИИ И ИЗМЕНЕНИЯ

1. Исполнительное резюме
 - 1.1. Основные выводы
 - 1.2. Заключение
2. Введение
 - 2.1. Вводная информация
 - 2.2. Цель и структура отчета
 - 2.3. Методология
3. Определения и процессы финансирования торговли
 - 3.1. Определение ОДТО и ФТТО
 - 3.2. Процесс и финансирование торговли
4. Риски и тенденции ОДТО
 - 4.1. Риск-ориентированный подход к ОДТО
 - 4.2. Экономические сектора и продукты, уязвимые для ОДТО
 - 4.3. Типы предприятий, подверженных риску ОДТО
 - 4.4. Обычные методы ОДТО
 - 4.5. Оценка существующих рисков ОДТО
 - 4.6. Финансирование терроризма в рамках торговых операций (ФТТО)
5. Проблемы противодействия ОДТО
 - 5.1. Недостаточность понимания и осведомленности
 - 5.2. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне
 - 5.3. Международное сотрудничество
 - 5.4. Расследование и уголовное преследование
 - 5.5. Проблемы со стороны частного сектора
6. Меры и лучшие практики противодействия ОДТО
 - 6.1. Повышение осведомленности об ОДТО
 - 6.2. Данные финансовой разведки, собираемые ПФР
 - 6.3. Аналитические подходы ПФР к противодействию ОДТО
 - 6.4. Роль таможенных органов в борьбе с ОДТО
 - 6.5. Межведомственные группы и координационные ведомства
 - 6.6. Государственно-частные партнерства

**Перечень
сокращений**

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег / финансированию терроризма
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
ЧРОВ	Черный рынок обмена валюты
БВ	Бенефициарный владелец
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ПОО	Правоохранительные органы
ОД	Отмывание денег
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФУ	Финансовое учреждение
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
НОР	Национальная оценка риска
ГЧП	Государственно-частное партнерство
ПОД	Профессиональные отмыватели денег
ОПГ	Организованные преступные группировки
ОДОУ	Отмывание денег в рамках оказания услуг
ОДТО	Отмывание денег в рамках торговых операций
ФТТО	Финансирование терроризма в рамках торговых операций
ОД/ФТ ТО	Отмывание денег и финансирование терроризма в рамках торговых операций
ФТ	Финансирование терроризма

1. Исполнительное резюме

1. Настоящий отчет является дополнением к более ранним документам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ), посвященным проблеме отмывания денег в рамках торговых операций (ОДТО), таким как основное исследование 2006 года, документ о лучших практиках 2008 года и отчет 2012 года Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ).

2. Данный отчет способствует пониманию этих оригинальных публикаций и в то же время опирается на дополнительные данные Международной организации органов финансовой разведки «Эгмонт» (Группы «Эгмонт»), национальных и международных учреждений частного сектора и многосторонних организаций. Получение таких наработок государственного и частного секторов позволило создать всестороннее исследование, показывающее, в какой мере ОДТО остается значительным риском отмывания денег (ОД), и подчеркивающее консолидацию уже устоявшихся методов ОДТО и новые разработки в отношении интеграции черного нала¹. Отчет также охватывает риск финансирования терроризма в рамках торговых операций (ФТТО), позволяя повысить осведомленность и углубить понимание способов, посредством которых лица/организации, финансирующие терроризм, могут незаконно использовать процесс торговли.

3. Кроме того, в нем отражается прогресс, достигнутый после отчета АТГ, включая продвижение его основных выводов о практических улучшениях процессов анализа, оценки и снижения рисков. В отчете признается сохраняющаяся проблема обеспечения успешного уголовного преследования за ОДТО, а также отмечается факт разработки дополнительных инициатив, инструментов и возможностей, которые улучшают меры по выявлению и нарушению схем ОДТО. Сюда входят передовые информационные технологии и системы оценки рисков, а также более глубокое и систематическое сотрудничество между государственным и частным секторами.

4. Отчет предназначен для широкой аудитории, включая компетентные органы, которым поручено выявление, расследование ОД/ФТ ТО или уголовное преследование за ОД/ФТ ТО, финансовые учреждения (ФИ), установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), которые могут подвергаться риску ОД/ФТ ТО или выявлять их аспекты, не осознавая, что они означают, и других контрагентов, участвующих в цепочках региональных или международных поставок, таких как экспедиторы и таможенные брокеры, которые располагают актуальными и значимыми торговыми или финансовыми данными.

1.1. Основные выводы

5. Торговля является сложной и запутанной по своей природе, что отражает характер взаимосвязанных цепочек поставок по всему миру. Они используются организованными преступными группировками (ОПГ), профессиональными отмывателями денег (ПОД) и сетями финансирования терроризма (ФТ) для содействия финансовым потокам многочисленных видов, включая отмывание доходов от преступной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков, финансирование терроризма и уклонение от санкций.

6. Соавторы отчета отмечали продолжение использования методов ОДТО²,

¹ Проще говоря, торговля подразумевает передачу товаров или услуг одним физическим или юридическим лицом другому лицу. Условия торговли, такие как объем и стоимость товара или услуги, способы транспортировки, способ и срок оплаты счетов и плательщики, могут различаться в зависимости от учреждения. Это самые основные примеры дополнительных сложностей.

² Эти методы были описаны в первоначальном [отчете ФАТФ 2006 года](#) и включают: занижение или завышение

впервые выявленных в исследовании ФАТФ 2006 года. Они по-прежнему используются для ОД, поскольку остаются гибкими и адаптируемыми, несмотря на изменения глобальных торговых моделей и рост новых рынков. Эти методы особенно эффективны, когда импортер и экспортер заключили сговор и активно злоупотребляют каким-либо аспектом торговли или сопутствующим процессом оплаты счетов. Поэтому власти могут оказать более сильное влияние, если смогут пресечь деятельность таких участников сговора посредством уголовного преследования или другим способом — например, лишив права вести торговлю.

7. Кроме того, соавторы из частного сектора обычно обращали внимание на злоупотребления финансированием торговли. В отчете АТГ подчеркивается важность более глубокого понимания этих процессов учреждениями государственного сектора, чтобы они могли больше узнать о предикатных преступлениях, связанных с ОДТО. Это по-прежнему один из основных выводов данного отчета, поскольку повышение осведомленности обо всех аспектах процесса торговли, в том числе об управлении различными финансовыми процессами, вероятно, расширит возможности по выявлению и успешному пресечению ОД/ФТ ТО.

8. В отчете анализируются текущие риски ОДТО, включая использование новых или существующих методов введения черного нала в финансовую систему. Несмотря на рост высокотехнологичных способов оплаты, ситуационные исследования подчеркивают роль черного рынка обмена валюты (ЧРОВ). Кроме того, были отмечены другие формы интеграции черного нала, такие как использование суррогатного шоппинга³ или проникновение в законные цепочки поставок⁴.

9. Хотя у схем ОДТО или ФТТО и использованием фиктивных или подставных компаний может быть много пересечений, они не присутствуют во всех схемах ОД/ФТ ТО. Когда они используются, они могут способствовать интеграции денежных средств, обеспечивая при этом дополнительное преимущество в виде сокрытия бенефициарных владельцев.

10. В отчете отмечается по-прежнему происходящее привлечение сторонних посредников, часто в процессе финансовых расчетов. Эти сторонние посредники, связанные с ОПГ, профессиональными отмывателями денег или лицами/организациями, финансирующими терроризм, могут быстро интегрироваться в цепочку операций, увеличивая расстояние между своей деятельностью и схемой ОДТО или ФТТО.

11. Несмотря на то, что финансовые учреждения знали о рисках, связанных со сторонними посредниками, в отчете признается, что другие участники цепочки поставок, например легальные импортеры или экспортеры или лица, выполняющие надзорные функции, такие как аудиторы или бухгалтеры, могут не задаваться вопросом, почему в процессе расчетов участвует совершенно не причастная третья сторона.

12. Все соавторы отмечали, что по-прежнему присутствуют проблемы, связанные с систематическим выявлением и противодействием ОД/ФТ ТО. Проблемы, отмеченные в исследовании 2006 года и дополнительно изученные в

счетов на товары, занижение или завышение стоимости товаров и/или фиктивные поставки, при которых товары вообще не перемещаются.

³ Суррогатные покупатели могут действовать от имени состоятельных людей, столкнувшихся с ограничениями при покупке дорогостоящих товаров из-за жесткого валютного контроля. Один из таких примеров известен как Daigou (что буквально означает «суррогатный шоппинг»), когда отдельные физические лица или объединенные группы экспортеров за пределами азиатских стран покупают в основном предметы роскоши для клиентов в этих странах.

⁴ Такое проникновение не обязательно приводит к последующему росту «общих методов ОДТО». В некоторых случаях в торговых отношениях ничего не меняется, кроме роста объема черного нала, интегрированного в компанию-импортера. Этот вопрос, а также использование суррогатного шоппинга более подробно рассматриваются в разделе данного отчета, посвященном рискам и тенденциям ОДТО.

отчете 2012 года, не исчезли. Например, проблемы обеспечения систематического и последовательного сотрудничества, как внутри страны, так и на международном уровне, могут препятствовать выявлению и пресечению схем ОДТО и ФТТО.

13. Актуальные коммерческие данные находятся у многочисленных заинтересованных сторон, и имеются ограничения относительно возможности передачи этих данных в рабочем и в массовом порядке. Выявленные новые проблемы включают рост онлайн-компаний, ограничение возможностей для упреждающей деятельности по обеспечению соблюдения нормативных требований, а также новые технологии и цифровизацию в торговле, повышающие скорость торговых операций.

14. В то же время в отчете отражены несколько новых инициатив и развитие других, которые направлены на решение этих проблем и повышение возможностей всей торговой системы выявлять ОДТО и ФТТО и реагировать на них. Например, многие страны создали государственно-частные партнерства (ГЧП), в рамках которых заинтересованные стороны государственного и частного секторов сотрудничают для обмена знаниями и опытом по критическим рискам финансовых преступлений, включая ОДТО. Такой подход к сотрудничеству с частным сектором также применяется некоторыми международными организациями.

15. Кроме того, наблюдается рост всесторонних исследований деятельности, связанной с торговлей⁵, и компетентные органы участвуют в новых инициативах по двустороннему и многостороннему обмену разведанными и расследованиях⁶, направленных на пресечение ОД/ФТ ТО. В отчете отражены эти инициативы и другие примеры лучших практик противодействия ОД/ФТ ТО.

16. На стратегическом уровне риск-ориентированный подход⁷ в сфере ПОД/ФТ, внедренный ФАТФ в 2012 году, вероятно, является наиболее фундаментальным изменением Стандартов ФАТФ за последние годы. Он побуждает юрисдикции проводить систематический анализ своей подверженности рискам ОД/ФТ, включая ОДТО. Главным результатом такого анализа часто является Национальная оценка рисков (НОР), которая служит мостом между пониманием угроз и уязвимостей государственным и частным секторами. Это обеспечивает согласованное понимание рисков и дает информацию для разработки политик, процедур и/или законов, основанных на оценке рисков.

17. В отчете приводится несколько примеров НОР, в которых выявлена подверженность риску ОДТО, а также ситуационные исследования, касающиеся того, как учреждения частного сектора адаптировали свои процессы оценки рисков для более эффективного выявления ОДТО. Учитывая международный характер риска, этот процесс был признан крайне важным, чтобы стимулировать юрисдикции и организации изучать свою подверженность риску ОД/ФТ ТО, особенно те из них,

⁵ Например, Вольфсбергская группа, Международная торговая палата и Ассоциация банкиров для финансов и торговли (BAFT) независимо друг от друга и совместно подготовили несколько информативных руководств по аспектам отмывания денег в рамках торговых операций, таких как [«Принципы финансирования торговли» 2019 года с приложениями](#).

⁶ Например, в 2018 году налоговые органы США, Канады, Нидерландов, Австралии и Великобритании учредили Объединенный комитет начальников отделов глобального налогового контроля (J5) для проведения расследований в отношении лиц, содействующих транснациональным налоговым преступлениям и отмыванию денег. Уклонение от уплаты налогов признается предикатным преступлением, связанным с ОДТО.

⁷ На сайте ФАТФ есть несколько полезных ресурсов для объяснения изменений, но риск-ориентированный подход предполагает, что юрисдикции, компетентные органы и подотчетные учреждения оценивают и понимают риски ОД и ФТ, которым они подвержены, и принимают соответствующие меры по их снижению в соответствии с уровнем риска.

⁷ На сайте ФАТФ есть несколько полезных ресурсов для объяснения изменений, но риск-ориентированный подход предполагает, что юрисдикции, компетентные органы и подотчетные учреждения оценивают и понимают риски ОД и ФТ, которым они подвержены, и принимают соответствующие меры по их снижению в соответствии с уровнем риска.

которые рассматривают риск с новой точки зрения по причине роста объема торговой деятельности, ускорения процессов создания компаний или расширения своего рынка финансовых услуг.

1.2. Заключение

18. Цель данного отчета — представить сложные вопросы доступным образом, простым для понимания. Он актуален для стран с хорошо развитыми системами и процессами выявления и пресечения ОДТО или ФТТО, а также для стран, начинающих этот путь, поскольку они отметили рост подозрительной активности, связанной с торговыми операциями. В отчете приводится набор идей и инициатив, оказавших влияние на противодействие ОДТО и ФТТО, которые юрисдикции могут адаптировать с учетом условий внутри страны. Например, если существуют ограничения на объем оперативных разведданных об ОД или ФТ, которыми могут обмениваться государственный и частный секторы, любое ГЧП может больше сосредоточиться на установлении значимого диалога о стратегических угрозах и понимании рисков.

19. Основная тема отчета — бдительность, при этом компетентным органам, учреждениям частного сектора и другим участникам глобальных цепочек поставок настоятельно рекомендуется использовать отчет в качестве руководства.

2. Введение

2.1. Вводная информация

20. В исследовании ОДТО, проведенном ФАТФ в 2006 году, представлена всесторонняя и подробная оценка этого явления, с указанием типов торговой деятельности, используемых в схемах ОДТО. ОДТО признано в отчете одним из трех основных методов, с помощью которых ОПГ перемещают средства и активы с целью сокрытия их происхождения. Вскоре за отчетом, в 2008 году, был выпущен документ о лучших практиках противодействия ОДТО, призванный помочь властям в устранении выявленных рисков.

21. В 2012 году АТГ подготовила обновленный отчет на основе первоначального исследования, отметив несколько проблем, препятствовавших эффективному выявлению ОДТО и его последующему расследованию. Помимо этих конкретных отчетов, ОДТО также фигурирует в нескольких других документах ФАТФ, в том числе в контексте его повсеместной распространенности в связи с незаконным использованием зон свободной торговли (2010 год) и его использования профессиональными сетями отмывания денег (2018 год).

22. Учитывая динамичный характер международной торговли, в том числе разнообразие продаваемых товаров и услуг, участие большого количества сторон и скорость торговых операций, ОДТО остается серьезным и значительным риском. Например, в Статистическом обзоре ВТО за 2019 год⁸ отмечается, что в 2018 году объем мировой торговли (товарами) вырос на 3 %, в то время как стоимость этой торговли увеличилась на 10 % и составила 19,67 трлн долларов США, отчасти за счет значительного роста объемов топлива и продукции горнодобывающей промышленности, который составил 23 %. Этот рост может найти отклик у некоторых респондентов, отметивших использование топлива и продуктов горнодобывающей промышленности в схемах ОДТО. А также в отчете отмечается, что стоимость мирового экспорта товаров увеличилась за этот период на 20 %.

23. В том же отчете также отмечалось, что на протяжении большей части последних десяти лет показатели развивающихся стран опережали показатели развитых стран в мировой торговле или равнялись им. Это предполагает выход на ранее недостаточно используемые рынки как товаров, так и услуг, что дало ОПГ, профессиональным отмывателям денег и лицам/организациям, финансирующим терроризм, новые возможности для манипулирования торговой деятельностью.

24. Данный отчет является сопроводительным документом для более ранних оценок, но он опирается на дополнительные сведения и опыт Глобальной сети ФАТФ, Группы «Эгмонт» подразделений финансовой разведки, учреждений частного сектора и других многосторонних организаций. Он представляет собой комплексный свежий взгляд на методологии ОДТО и меры по устранению последствий, включая влияние новых инициатив, таких как создание государственно-частных партнерств (ГЧП). Кроме того, отчет дает свежий взгляд на ФТТО, позволяя повысить осведомленность и углубить понимание способов, посредством которых лица/организации, финансирующие терроризм, могут незаконно использовать и незаконно используют процесс торговли.

2.2. Цель и структура отчета

25. Отчет предназначен для широкой аудитории, включая компетентные органы, которым поручено выявление, расследование ОД или ФТ и уголовное преследование за ОД или ФТ, а также ФИ и УНФПП, которые могут подвергаться риску ОД/ФТ ТО или выявлять их аспекты, не осознавая, что они означают, и других

⁸ Статистический обзор мировой торговли 2019 года:

https://www.wto.org/english/res_e/statis_e/wts2019_e/wts2019chapter02_e.pdf

контрагентов, участвующих в цепочках международных поставок, понявших, что они подвергаются риску использования в схемах ОД/ФТ ТО.

26. Цель данного отчета — описать сложности международной торговли и связанных с ней механизмов финансирования в доступной для понимания форме, ясной для ключевых заинтересованных сторон, участвующих в снижении рисков ОД/ФТ ТО. Однако, учитывая сложность темы, в отчете также освещаются познавательные и информативные работы других авторов, которые могут быть полезны для дальнейшего углубления понимания ОД/ФТ ТО.

27. Сотрудничество с Группой «Эгмонт» дало важную возможность получить информацию от ПФР об источниках и методах выявления ОДТО, в дополнение к более полному выявлению схем ОД/ФТ ТО и связанных индикаторов риска. Это дополняет вклад правоохранительных органов, возглавляющих выявление, расследование и уголовное преследование сетей ОД/ФТ ТО, а также опыт таможенных служб, большим количеством ситуационных исследований, способствующих дальнейшим успешным мероприятиям.

28. Третий по важности вклад был внесен несколькими национальными и международными финансовыми учреждениями, которые представили дополнительную информацию о рисках, выделяя при этом примеры успешных пресечений схемы ОДТО посредством мер, альтернативных уголовным расследованиям и преследованиям.

29. С учетом изложенного выше, отчет составлен для достижения следующих целей.

Раздел 3. Определения и процесс финансирования торговли

В данном разделе:

- объединяются предыдущие определения ОДТО и даются разъяснения по поводу ФТТО, с помощью которых читатели могут лучше понять ОД/ФТ ТО. Это особенно актуально для тех, кто плохо знаком с этим явлением или не участвует в оценке своей подверженности этому риску⁹. Кроме того, этот инструментарий разъясняет различия между ОДТО и предикатными преступлениями, связанными с торговлей, такими как контрабанда.
- В данном разделе в общих чертах описывается процесс и финансирование торговли, чтобы учреждения государственного сектора могли лучше понять, как они используются в схемах ОД/ФТ ТО. Необходимость этого была указана как основная рекомендация в отчете 2012 года и была отражена составителями отчета как существующий пробел.

Раздел 4. Риски и тенденции ОДТО

В данном разделе:

- определяется, как члены Глобальной сети ФАТФ повысили свою осведомленность и улучшили процесс оценки и выявления ОД/ФТ ТО. Приводятся примеры анализа и оценки рисков в государственном и частном секторах. Эти примеры должны помочь юрисдикциям, компетентным органам и/или другим учреждениям частного сектора повысить свое общее понимание риска ОД/ФТ ТО.

⁹ Это относится к фирмам, которые не обязаны принимать меры в сфере ПОД/ФТ, но которые участвуют в торговых операциях и могут подвергаться риску содействия ОД/ФТ ТО. Например, экспедиторы или таможенные брокеры.

- В данном разделе представлен обзор экономических секторов и продуктов, подверженных риску ОД/ФТ ТО. Это не исчерпывающий список, но он приведен для того, чтобы дать компетентным органам с менее развитыми процессами выявления ОД/ФТ ТО отправную точку для будущего анализа рисков и угроз.
- В данном разделе оценивается, в какой степени для ОДТО по-прежнему характерны методы, которые в отчете 2006 года описываются как «основные» методы ОДТО, но было бы точнее считать их «обычными» методами. Они в широком смысле классифицируются как связанные с искажением информации о товарах и/или стоимости. А также они отражают продолжающееся использование черного рынка обмена валюты (ЧРОВ).
- В данном отчете обобщены основные риски ОД/ФТ ТО, отражающие новые методы интеграции наличных средств, такие как использование сетей суррогатных покупателей и проникновение в легальные цепочки поставок, в которых не используются искажения каких-либо аспектов процесса торговли.
- Приводятся идеи по поводу ФТТО, с признанием дополнительных сложностей в его обнаружении по сравнению с ОДТО. А также приводится накопленный опыт, который юрисдикции, компетентные органы или учреждения частного сектора могут перенять у тех, кто выявил и успешно справился с ФТТО.

Раздел 5. Проблемы противодействия ОДТО

В данном разделе:

- проводится анализ текущих операционных проблем, препятствующих успешному выявлению, классификации, расследованию или уголовному преследованию схем ОДТО или ФТТО. Они сопоставлены с аналогичным анализом, приведенным в оценке 2012 года, с повторением предыдущих основных результатов, чтобы стимулировать дальнейшие позитивные меры Глобальной сети ФАТФ.

Раздел 6. Меры и лучшие практики противодействия ОДТО

В данном разделе:

- рассматривается внедрение новых инициатив, направленных на укрепление сотрудничества внутри юрисдикций и между ними, включая создание ГЧП и других форм межведомственных рабочих групп;
- предлагаются новые и инновационные подходы к идентификации рисков с использованием ИТ и расширенного общесистемного анализа. На этом основании делаются выводы, способствующие принятию более комплексных мер по пресечению и расследованию.

30. Ожидается, что отчет вызовет размышления, дебаты и дальнейшее взаимодействие по поводу рисков, учитывая присущую гибкость методов ОД/ФТ ТО и незаконно используемые секторы или товары.

2.3. Методология

31. Содействие и руководство при составлении отчета осуществляла проектная группа, состоящая из членов Глобальной сети ФАТФ и Группы «Эгмонт». Чтобы сформулировать основные идеи и выводы отчета, проектная группа, помимо созыва совещаний, использовала следующие методы.

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В РАМКАХ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОБНОВЛЕНИЕ-2020: ТЕНДЕНЦИИ И ИЗМЕНЕНИЯ Для официального пользования

- Подготовка и рассылка анкет. В первой анкете запрашивалась информация от компетентных органов Глобальной сети ФАТФ, позволяющая узнать их мнение об ОДТО, включая незаконно используемые секторы, сложности при проведении расследований и/или инициировании уголовных преследований, а также ситуационные исследования случаев успешного пресечения ОДТО. Вторая анкета была ориентирована на частный сектор, чтобы выяснить его мнение об ОДТО, включая любые разработанные ими меры, позволившие углубить понимание и/или улучшить идентификацию рисков. Третья анкета была разработана Рабочей группой по информационному обмену (РГИО) Группы «Эгмонт» для получения ситуационных исследований, опыта, проблем, лучших практик и полезных индикаторов риска от участвующих ПФР.
- Повторение основных сведений и выводов из предыдущих отчетов ФАТФ об ОДТО, в первую очередь из отчета АТГ 2012 года. Сюда входит обновленная информация о том, как «процессы финансирования торговли» объяснялись в отчете 2012 года, отражая рост и адаптацию мировой торговли.
- Пересмотр и уточнение предыдущих настораживающих признаков с учетом дополнительной информации, полученной посредством анкетирования и в ходе взаимодействия с рядом компаний государственного и частного секторов.
- Ограниченный обзор документов из открытых источников, который стимулирует лучшие практики противодействия ОДТО. Сюда относятся «Справочник по сотрудничеству таможенных органов и ПФР» Всемирной таможенной организации (ВТО) и Группы «Эгмонт», а также «Принципы финансирования торговли» 2019 года, соавторами которых являются Вольфсбергская группа, Международная торговая палата и Ассоциация банкиров для финансов и торговли (BAFT)¹⁰.

32. В каждом разделе отчета отражены ответы на вопросы анкеты, а также представлены ситуационные исследования, позволяющие выделить заслуживающие внимания элементы схем ОД/ФТ ТО. При разработке раздела о рисках и тенденциях в отчете указываются несколько секторов и товаров, которые респонденты анкеты, представляющие как государственный, так и частный сектор, в настоящее время рассматривают в своих исследованиях ОДТО. Однако, как отметил один из респондентов анкеты, **ОПГ, профессиональные отмыватели денег и лица/организации, финансирующие терроризм, будут незаконно использовать любой сектор, товар или услугу, если представится такая возможность.**

33. Основная тема отчета — бдительность, при этом компетентным органам, учреждениям частного сектора и другим участникам глобальных цепочек поставок настоятельно рекомендуется использовать отчет в качестве руководства.

¹⁰ <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Trade%20Finance%20Principles%202019.pdf>

3. Определения и процесс финансирования торговли

3.1. Определение ОДТО и ФТТО

34. Злоупотребления в торговле дают возможность ОПГ, профессиональным отмывателям денег и лицам/организациям, финансирующим терроризм, избежать выявления и вмешательства властей и финансовых учреждений. Они также могут способствовать широкому спектру других незаконных финансовых потоков, включая утечку капитала, уклонение от санкций, таможенные правонарушения и уклонение от уплаты налогов. Чтобы упростить задачу, в данном разделе отчета:

- подтверждается предыдущее определение ОДТО, данное ФАТФ, и предлагается практическое определение ФТТО;
- описывается, чем ОДТО отличается от предикатных преступлений, связанных с торговлей, с акцентом на умысле;
- описываются основы методов финансирования торговли, используемых в схемах ОД/ФТТО.

3.1.1. Сравнение ОДТО и предикатных преступлений, связанных с торговлей

35. ОДТО, согласно отчету ФАТФ 2006 года, определяется как «процесс сокрытия доходов от преступной деятельности и перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке скрыть их незаконное происхождение или профинансировать какую-либо деятельность».

36. Таким образом, основная цель любой схемы ОДТО — **преднамеренное** перемещение незаконных доходов путем злоупотребления торговыми операциями. При этом преступники могут участвовать в ряде других потенциально незаконных видов деятельности, таких как составление фальшивых счетов, указание неправильных характеристик товаров для обхода мер контроля и другие таможенные и налоговые правонарушения. **Но цель ОДТО, в отличие от предикатных преступлений, связанных с торговлей, заключается не в перемещении товаров, а, скорее, в перемещении денег, чему способствуют торговые операции.**

37. Еще одно ключевое отличие схем ОДТО — участие профессиональных отмывателей денег. В то время как преступники, совершающие предикатные преступления, связанные с торговлей, обычно являются конечными получателями этих незаконных доходов, профессиональные отмыватели денег предлагают опыт специалистов по использованию ряда методов ОД (например, ОДТО) для диверсификации подверженности рискам. Эти профессиональные отмыватели денег принимают доходы от преступной деятельности от имени ОПГ и переводят или конвертируют эти доходы, в том числе через схемы ОДТО, перед тем, как передать их обратно ОПГ, за вычетом своего гонорара или комиссии.

3.1.2. Определение финансирования терроризма в рамках торговых операций

38. При ФТТО используются те же торговые процессы, что и при ОДТО, но есть важное и фундаментальное отличие: перемещаемые доходы или их стоимостной эквивалент могут поступать как из легальных, так и из нелегальных источников, что усложняет обнаружение и пресечение ФТТО.

39. Поэтому в отчете ФТТО определяется как «**сокрытие перемещения стоимостного эквивалента путем использования торговых операций в попытке профинансировать терроризм, с использованием легальных или нелегальных источников**».

40. Хотя в отчете отмечаются дополнительные сложности обнаружения ФТТО, упомянутые ситуационные исследования и анализ других представленных

материалов¹¹ показывают некоторые аспекты ФТТО, которые могут помочь властям лучше понять схемы ФТТО.

3.2. Процесс и финансирование торговли

41. В следующем разделе резюмируются обычные типы финансирования торговли, выявленные в предыдущих отчетах ФАТФ. Это не исчерпывающий список, но он нужен для обеспечения базового уровня понимания.

42. Международная торговля сопряжена с рядом рисков для участвующих сторон, что приводит к неопределенности по поводу сроков расчетов между экспортером и импортером. Это создает напряженность во всей цепочке поставок, что может иметь негативные последствия как для импортера, так и для экспортера.

43. Процессы и финансирование торговли адаптировались к этой напряженности, но все же способствуют росту глобального рынка. Таким образом, в международных операциях существует пять основных способов оплаты, которые кратко представлены в таблице 3.1. Они ранжируются по степени предпочтительности для импортера или экспортера; наименее предпочтительным методом для импортера обычно является предоплата, поскольку он должен заплатить экспортеру до получения товаров, но это наиболее предпочтительный способ для экспортера.

Таблица 3.1. Способы оплаты и уровень управления рисками

	Наименее предпочтительный	Менее предпочтительный	Нейтральный	Более предпочтительный	Наиболее предпочтительный
Экспортер	Консигнация	Открытый счет	Документарное инкассо	Аккредитивы	Предоплата
Импортер	Предоплата	Аккредитивы	Документарное инкассо	Открытый счет	Консигнация

Источник: по материалам https://2016.export.gov/tradefinanceguide/eg_main_043221.asp

44. Соавторы отметили, что открытый счет и документарное инкассо являются наиболее распространенными способами оплаты, согласно их анализу и расследованию ОДТО. В действительности, Вольфсбергская группа отмечает, что примерно 80 % международных торговых сделок, обрабатываемых финансовыми учреждениями, приходится на торговлю по открытому счету. Однако следует отметить, что отсутствие упоминаний других видов финансирования торговли не означает, что они не используются в схемах ОДТО. Тем не менее, метод систематического сокрытия доходов от преступной деятельности, при котором импортер регулярно выплачивает аванс, может вызвать подозрение у властей или финансовых учреждений.

3.2.1. Открытый счет

45. В Руководстве Организации Объединенных Наций по осуществлению мер в области упрощения процедур торговли отмечается, что «сделка по открытому счету — это продажа, при которой товары отгружаются и поставляются до наступления срока оплаты». Оплата обычно производится в установленный период времени, в срок от 30 до 90 дней после получения товара или услуги. Этот способ

¹¹ Например, предлагаемая подтипология — это закупка предметов для использования террористическими группами. Сюда входят типичные товары, такие как огнестрельное оружие, а также логистическое оборудование и технологии, пригодные для использования в военных целях, такие как подержанные автомобили или беспилотные летательные аппараты в зонах конфликтов.

часто используется в схемах ОДТО, поскольку роль финансовых учреждений снижена, что означает менее жесткий надзор, чем в случае документарного инкассо. Финансовые учреждения могут испытывать трудности с точной или последовательной оценкой законности операций клиента, как при автоматическом, так и при ручном мониторинге операций.

46. Эта проблема освещалась в отчете АТГ, в котором она описывалась как «создание разрыва между перемещением товара и деньгами, используемыми для его оплаты»¹². Затем этот разрыв используется ОПГ, профессиональными отмывателями денег или лицами/организациями, финансирующими терроризм, посредством определенных лазеек или брешей, по частям, что снижает их подверженность риску. Дополнительная сложность возникает из-за использования сторонних посредников в нескольких юрисдикциях, чтобы помешать правоохранительным органам или финансовым учреждениям их обнаружить и пресечь деятельность.

47. Однако важно подчеркнуть, что торговля по открытому счету является фундаментальной частью мировой торговли, поэтому потенциально простое решение — усиление мер регулирования торговли по открытому счету — нецелесообразно с логистической или экономической точки зрения. В последующих разделах данного отчета освещаются существующие и новые инициативы, которые увеличивают возможности для выявления ОД или ФТ, и приводятся ссылки на дополнительные материалы, доступные в Интернете, в которых излагаются процедуры обеспечения соблюдения требований в отношении торговли по открытому счету, способствующие более эффективному выявлению ОДТО.

3.2.2. Документарное инкассо

48. При документарном инкассо экспортер запрашивает оплату, представляя отгрузочные и инкассовые документы на проданные товары в свое финансовое учреждение. Затем финансовое учреждение пересылает эти документы в финансовое учреждение импортера, которое переводит средства в финансовое учреждение экспортера, а оно впоследствии перечисляет эти средства экспортеру.

49. Однако роль финансовых учреждений, несмотря на ее кажущееся увеличение, на самом деле ограничена, поскольку ФИ не обязаны проверять документы. Кроме того, документы не всегда стандартизированы, что увеличивает риск ОДТО из-за фиктивных или фальшивых счетов. Однако, если эти документы можно проверить и подтвердить, для выявления ОДТО можно использовать определенные признаки, в том числе:

- использование личного адреса электронной почты вместо легального рабочего электронного адреса;
- в зависимости от возможностей хранения данных финансовым учреждением, очевидное изменение предыдущего документа с небольшим количеством правок или без них, включая базовые данные типа даты;
- полное отсутствие какой-либо коммерческой деятельности экспортера в стране, согласно исследованиям финансового учреждения. Сюда относится использование жилых, а не коммерческих помещений экспортерами, поставляющими значительные количества товаров.

¹² 12 В отчете 2012 года представлен всесторонний анализ ряда способов расчетов по открытому счету, включая экспортный и импортный факторинг, форфейтин, предотгрузочное и послеотгрузочное финансирование, а также кредитные соглашения между покупателями и поставщиками

4. Риски и тенденции ОДТО

50. В следующем разделе риски и тенденции ОДТО рассматриваются более подробно. В соответствии с целями данного отчета, в этом разделе:

- признаются требования существующих Рекомендаций ФАТФ, чтобы вселить в юрисдикции уверенность в использовании или совершенствовании их правовых систем, политик и процедур в сфере ПОД/ФТ для улучшения их способности выявлять и пресекать ОД/ФТ ТО;
- показывается, как юрисдикции и компании добиваются понимания своей подверженности риску ОДТО и ФТТО, а также процесс развития этого понимания, в том числе посредством любой НОР или оценки угроз, связанных с конкретным риском, например, использование корпоративных структур юрисдикции для содействия ОДТО;
- выделяются наиболее распространенные типы предикатных преступлений, связанных с ОДТО, как предпочтительный или значимый способ ОД. В данном отчете подробно не рассматриваются эти предикатные преступления, но приводятся ссылки на них, чтобы побудить компетентные органы вернуться к прошлым или текущим расследованиям таких предикатных преступлений и определить, связаны ли они с ОДТО.
- Указываются секторы экономики или продукты, уязвимые с точки зрения ОД/ФТ ТО. Как и в случае с предикатными преступлениями, они служат ориентиром для компетентных органов или подотчетных учреждений при любой проверке этих секторов или продуктов, чтобы определить их возможное использование в целях ОД/ФТ ТО. Это не исчерпывающий список, но он иллюстрирует широкий спектр секторов и продуктов, которые будут незаконно использовать ОПГ, профессиональные отмыватели денег и лица/организации, финансирующие терроризм.
- Дается представление об обычных методах ОДТО, которые традиционно использовались преступниками, а также указывается несколько новых рисков ОДТО.
- Отмечаются аспекты отмывания денег в рамках оказания услуг (ОДОУ), хотя и подчеркивается, что, несмотря на сходство с ОДТО, это совершенно другая форма отмывания денег.

51. Несмотря на то, что в данном разделе основное внимание уделяется риску, в отчете говорится, что юрисдикции отмечали затруднения в попытке количественно оценить свою подверженность риску ОД/ФТ ТО. Основные проблемы включают сложность и рост международной торговли, проблемы, с которыми сталкиваются таможенные органы при проверке части международных торговых поставок³³, межнациональный характер ОДТО и, в некоторых случаях, недостаточное понимание финансовыми учреждениями и их клиентами своей подверженности риску ОД/ФТ ТО.

4.1. Риск-ориентированный подход к ОДТО

52. Существенным изменением по сравнению с отчетом АТГ 2012 года являются поправки к Рекомендациям ФАТФ и связанным с ними процедурам оценки страны, охватывающие меры ПОД/ФТ. Сюда относится разработка методологии оценки эффективности, которая ориентирована на практическую реализацию мер ПОД/ФТ, а не просто на перенос Рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство. Например, Рекомендации ФАТФ требуют, чтобы в стране существовала правовая база для уголовного преследования за

³³ Такая деятельность может включать широкий спектр различных данных или входящих документов, включая, без ограничения, счета-фактуры, товаросопроводительную документацию, связанную таможенную документацию, физические выборочные проверки. Однако соавторы отмечали, что даже наличие доступа к этим данным не гарантирует выявление ОДТО, что показывает необходимость сотрудничества со всеми участниками торговой цепочки.

преступления ОД, а оценка эффективности должна определять степень, в которой эти преступления, в том числе ОДТО, расследуются и преследуются в соответствии с профилем риска страны.

53. В данном разделе основное внимание уделяется реализации риск-ориентированного подхода к ОД/ФТ, что является важной отправной точкой для стран при оценке своей подверженности риску.

54. Рекомендация 1³⁴ предписывает странам выявлять, оценивать и осознавать свои риски ОД/ФТ и применять последующие предупредительные и снижающие риск меры, соразмерные выявленным рискам. Сюда относятся угрозы и уязвимости, связанные с ОД/ФТ ТО. Страны часто выполняют это требование, разрабатывая НОР ОД и ФТ, некоторые из которых общедоступны в полной или обезличенной форме. Они в первую очередь иницируются органами государственного сектора, но могут включать отзывы частного сектора, полученные в процессе оценки.

55. Несмотря на то, что в целях НОР существует несколько способов оценки подверженности риску ОД/ФТ, страна оценивает несколько различных наборов исходных данных, включая отчеты органов разведки, сообщения о подозрительных операциях (СПО), оценки угроз, результаты расследований, экономические и социальные индикаторы, а также уровень угрозы и существующие уязвимости³⁵.

56. Главной темой, представленной соавторами из государственного сектора в этом отчете, была связь ОДТО с рядом внутренних и иностранных предикатных преступлений. Сюда входят преступления, приводящие к контрабанде незаконных товаров или товаров, ограниченных в производстве или обращении, такие как незаконный оборот наркотиков, торговля оружием или контрабанда табака, при этом ОПГ и профессиональные отмыватели денег повторно незаконно используют цепочку поставок, через которую осуществляется контрабанда товаров, для отмывания своих преступных доходов.

57. Другие авторы отмечали схемы ОДТО, связанные с предикатными преступлениями, не являющимися контрабандой, например, уклонение от уплаты налогов. Такие схемы, обычно связанные с профессиональными отмывателями денег, требуют создания новых цепочек поставок и участия финансовых посредников, поскольку ранее не существовало цепочек поставок, которые можно было бы использовать. В таких схемах ОДТО часто были замешаны несколько юрисдикций, и они не только незаконно использовали торговые сектора в юрисдикции происхождения, но и влияли на другие посредством злоупотребления корпоративными услугами.

58. Несколько респондентов указали как на фактическое, так и на потенциальное ФТТО, и эта информация рассматривается далее в этом разделе. Однако большинство из них не сталкивались со злоупотреблениями торговой системой при перемещении денежных средств для содействия террористическим актам или от имени одиночных террористов или террористических группировок.

59. Несмотря на то, что ОДТО или ФТТО могут происходить в странах с развитой торговлей, соавторы отметили, что содействие ОД/ФТ ТО, например, неправомерное использование корпоративных структур, может иметь место в самых разных юрисдикциях. ОПГ, профессиональные отмыватели денег и/или лица/организации, финансирующие терроризм, используют любые потенциальные лазейки или бреши, и преимущества НОР заставляют страны

³⁴ Более подробная информация о конкретных Рекомендациях ФАТФ доступна на сайте ФАТФ www.fatf-gafi.org.

³⁵ Более подробная информация об этом процессе приводится в «Руководстве ФАТФ по национальной оценке рисков ОД и ФТ» <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html>

задуматься о подверженности рискам с точки зрения угрозы и уязвимости.

Вставка 4.1. НОР и ОДТО в Германии

В декабре 2017 года Германия начала свою первую НОР в рамках усилий по борьбе с ОД и ФТ. В общей сложности в оценке участвовали 35 федеральных и местных органов власти, а руководство осуществляло Федеральное министерство финансов.

Первая НОР выявила значимость ОДТО из-за объемов торговли Германии. Типичные выявленные методы ОДТО включают завышение и занижение счетов на оплату товаров и услуг, многократное выставление счетов на товары и услуги, фиктивные сделки, использование подставных компаний и вложение нелегальных денежных средств в дорогостоящие товары (например, автомобили, часы, украшения, золото, недвижимость, предметы искусства). В этих случаях сотрудничество с частным сектором и сопутствующее направление отчетности подотчетными учреждениями сыграли решающую роль в формировании понимания риска ОДТО.

Опыт Германии по интеграции сведений и информации частного сектора, особенно финансовых учреждений, говорил о том, что финансовым учреждениям необходимо не только иметь документы о сделке, требуемые в любом случае, но и знать о самой торговой операции и торговых партнерах. Тогда финансовые учреждения, особенно банковского сектора, смогут лучше выявлять признаки ОДТО и направлять СПО в ПФР.

Источник: Германия

60. Почти все респонденты из государственного сектора отметили, что они специально упомянули ОДТО в своих НОР или что им известно об опасности ОДТО, которое может осуществляться через их финансовые и торговые системы и/или через незаконное использование юридических лиц в их стране. Несколько делегаций отнесли ОДТО к категории повышенного риска [см. вставку 4.2].

Вставка 4.2. НОР и ОДТО в США

В контексте национальных оценок рисков США классифицируют ОДТО и как угрозу, и как уязвимость. Такие угрозы, как мексиканские и европейские транснациональные преступные организации (ТПО) и их деятельность, связанная с незаконным оборотом наркотиков, используют схемы ОДТО, поскольку их изощренность затрудняет обнаружение властями. Уязвимости, такие как финансовый и торговый секторы США, используются для целей ОДТО.

Еще в 2005 году США отметили ОДТО в своей Национальной оценке угрозы отмывания денег. В Национальной оценке рисков отмывания денег (НОР ОД) предоставлена обновленная информация о схемах ОДТО, согласно которой в большинстве эпизодов был замешан участвующий в сговоре продавец или подставная компания из США, которые принимали незаконные доходы в обмен на товары. После публикации этой НОР ОД Казначейство США провело разъяснительную работу с различными финансовыми учреждениями по всей территории США для обсуждения результатов.

В 2018 году США издали свою первую Национальную стратегию по борьбе с незаконным финансированием³⁶ и обновленную НОР ОД. В

³⁶ Доступно по ссылке <https://home.treasury.gov/system/files/136/National-Strategy-to-Counter-Illlicit-Financev2.pdf>

отчетах 2018 года отмечалось, что ОДТО по-прежнему остается одним из основных методов отмывания денег, связанных с незаконным оборотом наркотиков и картелями, включая использование незаконных доходов для покупки товаров для экспорта. А также в этих отчетах отмечался рост использования ОДТО профессиональными отмывателями денег и описывалось, как это может нарушать связь между предикатным преступлением и связанным с ним отмыванием денег, что затрудняет ассоциирование наркоторговцев с деятельностью ОД.

Наконец, в Национальной стратегии по борьбе с незаконным финансированием 2020 года отмечалось, что ТПО используют в основном азиатских профессиональных отмывателей денег, которые играют роль денежных брокеров в традиционных схемах ОДТО. Кроме того, ОДТО отмечалось как возможное объяснение устойчивого снижения количества изъятий в США крупных сумм наличных. Снижение количества изъятий может указывать на то, что ТПО все чаще используют более осторожные методы перемещения незаконных денег, такие как ОДТО.

Источник: Соединенные Штаты Америки

61. Небольшое количество делегаций отметили, что их НОР вообще не отражают ОДТО, прежде всего потому, что они не считают это серьезным риском. Один соавтор все же смог рассказать о своем опыте, связанном с ОДТО, несмотря на то, что он не упоминается в НОР, в то время как два других респондента упомянули ОДТО в контексте общих рисков экономических преступлений, включая незаконное использование юридических лиц и роль посредников, таких как агенты по образованию юридических лиц или финансовые консультанты.

62. Многие соавторы из частного сектора также провели собственные внутренние оценки рисков, чтобы определить свою подверженность риску ОДТО или ФТТО. Фактически, все респонденты из частного сектора признали свою подверженность риску ОДТО, как с точки зрения предлагаемых финансовых продуктов или услуг, так и с точки зрения того, в какой степени их клиенты могут активно или непреднамеренно способствовать ОДТО.

Вставка 4.3. Пример частного учреждения, оценивающего свою подверженность риску ОДТО

Сингапур указал ОДТО как приоритетный риск, и Денежно-кредитное управление Сингапура в течение последних нескольких лет работало над повышением отраслевой осведомленности об этом риске.

Например, финансовое учреждение в Сингапуре, имеющее международное присутствие и глобальные торговые связи, указало ОДТО как ключевой риск в связи с тем, что торговля занимает важное место в экономике Сингапура. Это учреждение оценило свои международные торговые операции как имеющие более высокий неотъемлемый риск ОД, исходя из географического положения, риска, связанного с продуктом и операционного риска.

Для расширения своих возможностей по обнаружению ОДТО и других рисков, учреждение планирует внедрить автоматизированную систему мониторинга операций. В ней будут использоваться данные и сетевой анализ, чтобы отмечать высокорисковых клиентов для проведения расследования, тем самым будет устранена необходимость в ручном анализе отдельных торговых операций.

Источник: Сингапур

63. Рекомендации ФАТФ требуют, чтобы юрисдикции, выявив и осознав свою подверженность риску, использовали это понимание для введения мер по снижению риска и налаживания эффективного сотрудничества в рамках своей системы ПОД/ФТ. Например, юрисдикции должны внедрить риск-ориентированный подход к надзору, и в контексте ОДТО это может означать, что за финансовыми учреждениями, имеющими крупные подразделения, занимающиеся финансированием торговли или совершающими крупные международные платежи, требуются дополнительный надзор со стороны надзорных органов для обеспечения эффективности любой стратегии по снижению угроз. Юрисдикции, в которых, помимо поставщиков бухгалтерских услуг, есть специализированный сектор образования юридических лиц, должны также учитывать возможную подверженность этих фирм рискам ОДТО или ФТТО, тоже для обеспечения эффективности любой стратегии по снижению угроз.

Вставка 4.4. Усиление регулирования в секторе ТДМК

Согласно результатам НОР Германии и итогам надзорной деятельности УНФПП, торговцы драгметаллами и драгкамнями (ТДМК) Германии были сильно подвержены риску незаконного использования в целях ОД, включая ОДТО. Власти Германии отметили значительные наличные платежи, чуть ниже порогового значения в 10 000 евро, требующего надлежащей проверки. Для устранения этого риска, в рамках транспонирования Четвертой директивы ЕС в отношении ОД в национальное законодательство, пороговое значение денежных сумм, при превышении которого ТДМК должны проводить надлежащую проверку, был снижен до 2 000 евро.

Источник: Германия

4.2. Экономические сектора и продукты, уязвимые для ОДТО

64. В этом разделе кратко описываются обычные секторы экономики и продукты, подверженные риску ОДТО. Этот список не следует рассматривать как окончательный, и его основное назначение — отобразить уровень текущего риска, подчеркивая при этом разнообразие незаконно используемых секторов и продуктов. Как отметил один респондент из частного сектора, преступники незаконно используют сектора, продукты или предприятия, которые не применяют или непоследовательно применяют меры надлежащей проверки клиентов и правила «знай своего клиента» в разных юрисдикциях, что может усугубляться зачаточным или ограниченным осознанием риска ОДТО.

65. Широкий спектр экономических секторов уязвим для ОДТО, что означает, что и высокостоймостные низкообъемные отрасли или товары (например, драгоценные металлы), и низкостоймостные высокообъемные отрасли или товары (например, бывшие в употреблении текстильные изделия) могут незаконно использоваться преступниками для отмывания доходов от преступной деятельности. Несмотря на такое разнообразие секторов, было выявлено несколько общих признаков, благоприятствующих ОДТО:

- товары широкого стоимостного диапазона;
- товары с длительным торговым циклом (например, доставка через несколько юрисдикций);
- товары, таможенный досмотр которых затруднен.

66. Цепочки поставок, по которым перемещаются низкостоймостные товары, подвергаются наибольшему риску того, что в конечном итоге ими завладеет преступная организация или сеть профессиональных отмывателей

денег. Затраты на их создание могут быть значительно ниже, чем для цепочек поставок по перемещению товаров более высокой стоимости, и они не привлекают к себе такого же пристального внимания органов власти по всей цепочке поставок. Дополнительным преимуществом незаконного использования этих продуктов является возможность их поставки на большое количество рынков в разных юрисдикциях³⁷. Это также помогает снизить риск оповещения властей или подотчетных учреждений о любых подозрениях по поводу насыщенности рынка — например, неоднократная отправка в один и тот же пункт назначения определенного товара низкой стоимости, например одежды, не обязательно вызовет подозрения.

67. Эти факторы создают подходящие условия для продолжения использования обычных методов ОДТО. Например, преступная организация может осуществлять законные поставки косметических товаров, создавая легальные документы, которых хватит и для последующих фиктивных поставок, при которых эти предыдущие документы будут незаконно использоваться. В некоторых случаях операции оставались полностью законными (то есть ни один из обычных методов ОДТО не использовался), но отгруженный товар почти не имел ценности как реализуемый товар и буквально выбрасывался по прибытии — например, бывшие в употреблении текстильные изделия.

68. Когда ОПГ или профессиональные отмыватели денег используют товары более высокой стоимости, они с большей вероятностью применяют метод проникновения в существующие цепочки поставок и последующего незаконного их использования. ОПГ или профессиональные отмыватели денег могут использовать существующую компанию, столкнувшуюся с проблемой движения денежных средств, став «пассивным партнером», и используют ее бизнес и контакты в цепочке поставок для отмыwania доходов от преступной деятельности. Такое проникновение в законные компании более подробно рассматривается ниже.

4.2.1. Золото, драгоценные металлы и минералы

69. Добыча золота и других драгоценных металлов и полезных ископаемых часто является одним из компонентов схем ОДТО, включая использование золота в качестве альтернативной формы стоимости в рамках процесса ОД, т. е. не только в качестве товара, используемого для перемещения стоимостного эквивалента, но и в качестве замены денег.

70. Связь с незаконной деятельностью по добыче полезных ископаемых создает дополнительные проблемы, такие как систематические нарушения стандартов охраны труда и техники безопасности, другие формы эксплуатации рабочих и существенные экологические проблемы.

Вставка 4.5. Использование золота в схеме ОДТО

В США четырем гражданам Перу были предъявлены обвинения в предполагаемой причастности к многомиллиардной международной схеме отмыwania доходов от незаконной добычи золота.

В период с 2013 по 2017 год эти люди вступили в сговор для приобретения золота, полученного преступным путем в странах Латинской Америки и Карибского бассейна, стоимостью в миллиарды долларов, которое, как они, вероятно, знали, являлось доходами от преступной деятельности, включая незаконную добычу полезных ископаемых, подкуп иностранных должностных лиц и контрабанду. Они использовали компанию из Флориды, которая занималась торговлей драгоценными металлами.

³⁷ Эти продукты также обычно пользуются большим спросом — например, дешевая одежда — что может создать видимость законности сети ОДТО

Впоследствии золото было продано соучастующим перерабатывающим заводам США, которые завершили цикл ОД, оплатив золото банковскими переводами, которые внешне казались законными платежами при оптовых закупках золота.

Источник: Соединенные Штаты Америки

4.2.2. Автозапчасти и автомобили

71. Использование автозапчастей или автомобилей, включая торговлю поддержанными автомобилями или автомобилями класса люкс, фигурировала во многих схемах ОДТО. Одна из схем включала транспортировку поврежденных автомобилей из одной юрисдикции в другую, с законным рынком для дальнейшей реализации отремонтированных автомобилей.

72. ОПГ указывала верную цену в месте экспорта, но заявляли значительно более низкую стоимость в перевалочных пунктах. И это несмотря на относительную прозрачность рынка поврежденных автомобилей и продажу автомобилей по ценам, близких к стоимости неповрежденных автомобилей. Чтобы еще больше запутать правоохранительные органы, ОПГ направляла платежи через совершенно другую сеть компаний, находящихся в других юрисдикциях.

73. Следующее ситуационное исследование демонстрирует, как преступники используют расслоение и усложняют свои схемы ОДТО. ОПГ использовала несколько различных секторов, в том числе дорогие автомобили и дешевые текстильные изделия, диверсифицируя свои риски и расширяя свою сеть на несколько юрисдикций.

Вставка 4.6. Использование автомобилей в схеме ОДТО

Совместное расследование с участием испанских и итальянских властей выявило граждан Италии, проживающих в Испании, которые создали сеть компаний для отмывания доходов от незаконного оборота наркотиков и налогового мошенничества. Схема была связана с деятельностью мафии.

Используя денежные средства, полученные преступным путем, для покупки автомобилей класса люкс в Германии, ОПГ также регистрировала и использовала юридических лиц и подделывала бумажные документы о купле-продаже, чтобы создать цепочки налогов на добавленную стоимость. Затем процесс торговли использовался и для сокрытия доходов от исходной преступной деятельности, и для получения дополнительных преступных доходов. Эта часть схемы ОД была проработана до такой степени, что ОПГ смогла убедить законного итальянского поставщика ежегодно поставлять большое количество автомобилей, что повысило видимость узаконивания их деятельности по отмыванию денег.

Наряду с использованием этих высококлассных автомобилей, ОПГ также использовала контролируемые ею импортирующие/экспортирующие компании для покупки других предметов роскоши, таких как часы, и более дешевых товаров, таких как обувь и текстиль. Часы закупались в Испании и Швейцарии и поставлялись наркоторговцам в Марокко и Нидерланды, а одежда закупалась в Гонконге и Китае, а затем экспортировалась в Колумбию и Марокко для дальнейшей продажи.

В рамках интервенционных мероприятий в 2017 году в нескольких европейских странах были выявлены активы на сумму 8 миллионов евро, а в 2018 году были выявлены дополнительные активы, в том числе 11 объектов недвижимости, 6 автомобилей, 32 банковских счета и акции двух компаний, которые были изъяты.

Источник: Европол

4.2.3. Сельскохозяйственная продукция и продукты питания

74. Использование сельскохозяйственной продукции, включая злоупотребление цепочками поставок скоропортящихся пищевых продуктов, таких как свежие фрукты и овощи, также отмечалось в схемах ОДТО. Это хороший пример низкостоймостных высокообъемных товаров, на которые, учитывая их подверженность порче, не обязательно влияет насыщенность рынка.

75. ОПГ и профессиональные отмыватели денег проникают в эти законные цепочки поставок и используют их для введения незаконных денежных средств в финансовую систему. Они не используют обычные методы ОДТО, зато используют эти законные цепочки поставок для перемещения своих преступных доходов в другие юрисдикции. Следующее ситуационное исследование подчеркивает значимость работы совместных следственных групп, нацеленной на сеть ОПГ и профессиональных отмывателей денег, использующую низкостоймостные продукты питания. В нем также показано, как профессиональные отмыватели денег используют оплату счетов третьей стороной, чтобы еще больше усложнить схему ОДТО.

Вставка 4.7. Использование сельскохозяйственной продукции в схеме ОДТО

В 2016 году Франция, Бельгия и Нидерланды начали межведомственное расследование после обычной проверки автомобиля, в результате которой было обнаружено 300 000 евро. Была создана совместная следственная группа, занимающаяся отмыванием доходов от контрабанды наркотиков.

Наркоторговцы пользовались услугами сети профессиональных отмывателей денег, которая использовала несколько различных методов, включая ОДТО. Сеть действовала примерно четыре года и подозревалась в отмывании около 400 миллионов евро. Сеть профессиональных отмывателей денег использовала подпольные банковские сети во Франции и Бельгии, которые собирали и переводили преступные доходы. Базирующийся в Нидерландах подпольный банкир работал в сфере импорта/экспорта, торгуя продуктами питания со странами Северной Африки.

Картофель и лук закупались в Нидерландах и Германии, а затем экспортировались в несколько компаний в Северной Африке. Этим компаниям было предписано перечислять оплату по счетам на банковские счета, контролируемые наркоторговцами.

В 2019 году по окончании расследования были вынесены приговоры за ОД и незаконный оборот наркотиков и, в частности, были изъяты активы на сумму 4,8 миллиона евро и более 7 миллионов евро наличными.

Источник: Европол

4.2.4. Одежда и бывшие в употреблении текстильные изделия

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ В РАМКАХ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОБНОВЛЕНИЕ-2020: ТЕНДЕНЦИИ И ИЗМЕНЕНИЯ
Для официального пользования

76. Как и в случае с продуктами питания, одежда и бывшие в употреблении текстильные изделия являются убедительным примером низкостоймостных высокообъемных товаров с расширенной цепочкой поставок, что делает их привлекательными для использования в схемах ОДТО. Чрезвычайная изменчивость цен также делает их привлекательными с точки зрения неверного указания цены для содействия отмыванию денег.
77. Несколько финансовых учреждений отметили использование этого сектора, а одно ГЧП составило общепромышленное предупреждение, в котором были выделены ключевые риски, связанные с поставками бывшей в употреблении одежды и текстильных изделий.

4.2.5. Портативные электронные устройства (мобильные телефоны, ноутбуки и т. д.)

78. Портативные или переносные электронные устройства также привлекательны для использования в схемах ОДТО, поскольку можно преднамеренно дать им неверное описание и указать и неверную стоимость, что увеличивает возможность перемещения значительных преступных доходов. В приведенном ниже ситуационном исследовании освещается использование портативных электронных устройств организованными преступными группировками.

Вставка 4.8. Использование высокотехнологичных электронных устройств в схеме ОДТО

В 2017 году (ABF) начала рассмотрение дела об ОДТО, переданного международным партнером и касающегося злоупотреблений в торговле небольшими портативными электронными устройствами.

Детальное изучение с помощью ряда аналитических методов, дополненных данными финансовой и уголовной разведки, позволило специалистам ABF подготовить подробную оценку криминальной сети связанных организаций. Объединив обширную сеть пособников ОД, ABF обнаружила, что с 2014 года через австралийские банковские счета прошло более 500 миллионов австралийских долларов [303,6 миллиона евро].

Доходы были получены от продажи наркотиков в Северной Америке. Преступные доходы сначала переводились на банковские счета в Юго-Восточной Азии, а впоследствии расслаивались и помещались на многочисленные австралийские банковские счета в австралийских финансовых учреждениях. Доходы переводились на оффшорные банковские счета или использовались для покупки небольших высокотехнологичных электронных устройств для экспорта в компании Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока. Недооценка экспортируемых устройств увеличивала незаконный стоимостной эквивалент, передаваемый за границу.

В этом деле ABF смогла использовать комбинацию автоматизированных и ручных методов анализа расхождений в коммерческих данных, чтобы лучше идентифицировать и оценить предполагаемые случаи ОДТО. Декларации товаров, экспортируемых из страны А, должны соответствовать импорту в страну В (потому что партия отправленного товара, теоретически, одна и та же). Когда в этом случае они не совпали, у сотрудников ABF появились основания полагать, что эти расхождения указывают на неверно выставленные счета и, следовательно, на возможное ОДТО. Дальнейшее расследование и сотрудничество с партнерскими ведомствами позволило связать ОПГ с операциями.

79. В дополнение к упомянутым выше секторам и продуктам, использование ОДТО также было отмечено в следующих секторах: строительные материалы (пиломатериалы), заводское оборудование, торговля металлоломом, топливно-энергетическая продукция, а также алкогольные и безалкогольные напитки.

4.3. Типы предприятий, подверженных риску ОДТО

80. Как и в случае секторов, типы предприятий, подверженных риску ОДТО, разнообразны. Малые или средние предприятия участвовали в нескольких схемах ОДТО, но в некоторых расследованиях фигурировали крупные транснациональные компании, часто через зарубежные дочерние компании, имеющие более гибкие торговые отношения при выводе продукции на новые рынки. Следует отметить следующие конкретные бизнес-показатели:
- быстрый рост вновь созданных компаний на существующих рынках;
 - доказательства последовательных и значительных наличных платежей, в том числе направленных ранее неизвестным третьим сторонам. Эти предприятия могут также получать необъяснимые платежи от третьих лиц;
 - излишне запутанные и сложные цепочки поставок, включающие несколько перевалочных пунктов;
 - ранее созданные компании одного сектора, неожиданно переходящие в другие, совершенно несвязанные сектора. В одном из приведенных примеров отмечалось, что ИТ-компания быстро завоевала позиции в сфере закупок и распространения фармацевтических препаратов;
 - компании, одновременно имеющие отношение к нескольким не связанным друг с другом секторам.
81. Важно отметить, что если компания соответствует одному или нескольким из указанных выше индикаторов риска, это не означает, что она используется в схеме ОДТО. Для снижения вероятности ложноположительных результатов рекомендуется провести дальнейший анализ, например, для обычных торговых компаний, торгующих множеством товаров.
82. В приведенных ниже подразделах предоставлена дополнительная информация о нескольких категориях учреждений частного сектора, которые участвуют в международной торговле и могут иметь уникальные возможности для выявления ОДТО, например, экспедиторы и таможенные брокеры, или которые обычно используются преступниками в схемах ОДТО в качестве инструмента, например, как фиктивные и подставные компании. А роль финансовых учреждений и УНФПП объясняется в разделе 6.

4.3.1. Фиктивные и подставные компании.

83. Использование фиктивных и подставных компаний стало ключевой особенностью многих видов ОД и способствовало совершению значительного количества предикатных преступлений. Хотя у схем ОД/ФТ ТО и использованием фиктивных или подставных компаний может быть много пересечений, они не присутствуют во всех схемах ОД/ФТ ТО, особенно тех, в которых используются законные цепочки поставок.
84. Однако некоторые ОПГ, профессиональные отмыватели денег и лица/организации, финансирующие терроризм, действительно строят

свою схему ОДТО вокруг подставных компаний или привлекают их в процессе финансовых расчетов, максимально обезличивая конечного бенефициарного владельца. Подставные компании, в свою очередь, предлагают удобные возможности для интеграции физических наличных денег в бизнес, а затем используют свои банковские отношения для перемещения денежных средств между юрисдикциями.

4.3.2. Экспедиторы и таможенные брокеры

85. Экспедиторы играют важную роль в транспортировке товаров, помогая покупателям и продавцам ориентироваться в зачастую сложных таможенных процедурах и способах доставки. Они выступают в роли экспертов при определении наиболее эффективного способа транспортировки товаров, который может включать несколько способов перевозки одной партии.
86. Таким образом, экспедиторы имеют доступ и возможность просматривать соответствующую документацию, которая может содержать признаки ОДТО, включая:
- **коммерческие инвойсы.** Несмотря на то, что стандартного формата не существует, документ должен включать информацию о сторонах, участвующих в операции, перевозимых товарах, а также согласованную систему описания и кодирования товаров³⁸. Коммерческий инвойс может включать заявление, удостоверяющее, что инвойс верен;
 - **коносамент.** Это документ, выдаваемый перевозчиком или его агентом, в удостоверение принятия груза к перевозке. Он выполняет три основные функции:
 - О является окончательным подтверждением погрузки товара;
 - О содержит или подтверждает условия договора перевозки;
 - О является документом, подтверждающим право собственности на товар. Он просто передает право собственности на товар указанному грузополучателю или законному владельцу.
87. Аналогичным образом, таможенные брокеры, которые могут быть связаны с экспедиторами или работать независимо, обеспечивают беспрепятственный импорт и экспорт товаров, содействуя их таможенному оформлению. Брокер работает с импортерами, проверяя наличие всех необходимых документов или лицензий и обеспечивая при этом правильную уплату пошлин и налогов, чтобы сократить любые задержки. Его услуги могут включать в себя любые или все следующие действия:
- проверка классификации и оценки товаров, обеспечение использования правильных кодов товаров;
 - взаимодействие с государственными ведомствами и таможенными органами;
 - консультирование по поводу любых необходимых лицензий на импорт товаров, ограниченных в производстве или обращении либо опасных товаров;
 - содействие в правильной оплате ввозных пошлин и НДС, в случае необходимости.
88. Несмотря на то, что большинство юрисдикций не налагают обязательства в сфере ПОД/ФТ на экспедиторов и таможенных брокеров, они хранят важные коммерческие данные, которые могут дополнять сведения, имеющиеся у компетентных органов и

³⁸ Она известна как гармонизированная система, которая представляет собой международную стандартизированную систему наименований и кодов классификации продаваемых продуктов. Она организована логически: животные и продукты животного происхождения находятся в одном разделе, а оборудование и механические устройства — в другой.

финансовых учреждений при обнаружении ОДТО. Это важное соображение, поскольку основной проблемой в борьбе с ОДТО является разукрупнение актуальных данных — т.е. ни одна из заинтересованных сторон не владеет информацией или не имеет доступа к информации, которая могла бы помочь в выявлении ОДТО.

89. Компетентным органам следует рассмотреть возможность регулярного взаимодействия с этими важными посредниками в международной торговле для обмена информацией и индикаторами риска, чтобы лучше информировать их о схемах ОД/ФТ ТО. Это может вылиться в создание новых ГЧП или расширение членства в существующих ГЧП, ориентированных на ОДТО, с включением экспедиторов или таможенных брокеров.

4.4. Обычные методы ОДТО

90. В отчете ФАТФ 2006 года указано несколько методов, лежащих в основе ОДТО:

- **занижение или завышение сумм выставляемых счетов на товары и услуги.** Основным элементом этого метода является искажение цены товара или услуги с целью передачи стоимостного эквивалента. В схеме этого типа критически важным аспектом является замешанность в искажении фактов импортера и экспортера;
- **поставка избыточного количества или недопоставка товаров и услуг.** Как и в случае выше, это связано с искажением количества товаров или услуг, включая «фантомные поставки», когда товар вообще не перемещается. Опять-таки, этот метод основан на сговоре между импортером и экспортером;
- **многократное выставление счетов на товары и услуги.** При этом искажение цены не требуется; скорее, это способ основан на повторном использовании существующих документов для обоснования многократных платежей за одну и ту же партию товаров или оказание услуг. Преступники или лица/организации, финансирующие терроризм, заходят еще дальше, повторно используя эти документы в нескольких финансовых учреждениях, что затрудняет их идентификацию одним учреждением;
- **ложное описание товаров и услуг.** Оно включает недостоверные заявления о качестве или типе товаров или услуг, например, отгрузку относительно недорогого товара, который описывается как более дорогой или совершенно другой товар, чтобы оправдать перемещение эквивалентной стоимости.

91. Хотя эти методы перечислены независимо друг от друга, на практике преступники могут смешивать эти методы в одной схеме, что еще больше усложняет цепочку операций. Например, более сложные сети ОД могут использовать фантомную поставку в сочетании с многократным выставлением счетов. Одна поставка может включать перемещение реальных товаров, чтобы создать видимость законности или для проверки обеспечения выполнения таможенных правил, за которой следует торговля с использованием нескольких счетов на фиктивные поставки, служащая прикрытием для перевода денежных средств.

92. Еще одним традиционным типом ОДТО является **черный рынок обмена валюты (ЧРОВ)**, который использовался наркокартелями Центральной и Южной Америки для отмывания доходов от наркоторговли, полученных в США. Один из движущих факторов этой схемы — валютные ограничения, снижающие возможность законных компаний покупать товары у внешних поставщиков. Из-за этих

ограничений предприятиям приходится прибегать к услугам соучаствующих обменных пунктов для обмена законной местной валюты на доллары США. Наркокартели используют эту цепочку для перемещения незаконно полученных долларов США из одной юрисдикции в другую.

93. Обычно в схемах ЧРОВ брокер принимает доллары от сети операторов наличных денежных средств наркокартелей и использует их для платежа поставщику из США. В зависимости от сложности схемы брокер платит поставщику напрямую или помещает деньги на несколько банковских счетов, используя структурированные депозиты, а затем пересылает эти средства поставщикам посредством банковских переводов. После этого поставщик из США экспортирует товары компаниям в странах Центральной или Южной Америки, которые затем переводят местную валюту местному денежному брокеру. После этого денежный брокер передает местную валюту в наркокартель за вычетом комиссии. Эта схема гарантирует, что наличные деньги не перемещаются между юрисдикциями, где их могут выявить и перехватить правоохранительные органы.
94. В приведенном ниже ситуационном исследовании освещается схема с использованием ЧРОВ, что подтверждает тот факт, что такие схемы предполагают определенную степень осведомленности импортера и экспортера о незаконном происхождении денежных средств.

Вставка 4.9. Схема ЧРОВ

В январе 2020 года Министерство юстиции США предъявило обвинение шести гражданам Колумбии в сотрудничестве с гражданином Индии за их роль в международной схеме отмывания денег, связанной с ОДТО и с использованием нелегального бизнеса по переводу денег.

Целью схемы было отмывание доходов от незаконного оборота наркотиков, в первую очередь с использованием ЧРОВ, при этом наличные деньги, находящиеся в США, физически никуда не переводились.

Схема была построена вокруг граждан Колумбии, якобы являющихся денежными брокерами, получающими преступные доходы от курьеров по всей территории США, а также предполагала получение входящих международных банковских переводов. Физические наличные деньги вводились в финансовую систему США, не вызывая подозрений, а затем перечислялись на деловой банковский счет, контролируемый гражданином Индии, предположительно вступившим в сговор с продавцом. Продавец экспортировал бытовую электронику покупателям всего мира, включая импортеров, находящихся в Колумбии.

Продавец экспортировал потребительские товары примерно эквивалентной стоимости импортерам в Колумбии, которые, в свою очередь, организовывали оплату товаров, доставляя песо денежным брокерам Колумбии, которые передавали их наркоторговой организации. Это устраняло для наркоторговцев необходимость перевозить наличные деньги через границу, тем самым снижая риск их обнаружения.

В ситуационном исследовании также подчеркивается постоянное использование обмена песо и неправомерное использование законных торговых отношений экспортерами и импортерами, вступивших в сговор с целью перемещения эквивалентной стоимости из США в Колумбию.

Источник: Соединенные Штаты Америки

95. В общем, основной вывод, сделанный ПФР и частным сектором на основе анализа Глобальной сети ФАТФ, заключается в том, что в настоящее время эти методы по-прежнему преобладают. Однако появляются и другие тенденции, в том числе использование законных цепочек поставок, которые не предполагают сговора между импортером и экспортером, или использование преступных денежных средств в торговых сделках, включая рост суррогатного шоппинга.

4.5. Оценка существующих рисков ОДТО

96. Помимо продолжения использования этих общих методов ОДТО, происходит объединение предыдущих способов финансовых расчетов (например, оплата счетов третьей стороной) и развитие новых методов, способствующих интеграции наличных денег в финансовую систему. Некоторые из этих методов не предполагают искажения информации о товарах или коммерческих документов.
- **Интеграции черного нала.** С учетом распространенности ОДТО как процесса отмыwania доходов от незаконно ввезенных товаров, ОПГ и профессиональным отмывателям денег необходим метод для успешной интеграции черного нала в финансовую систему, включая незаконное использование других типов финансовых учреждений. В отчете уже освещалось, как это работает в традиционных схемах ЧРОВ. Существует разновидность этого метода, при котором ОПГ или профессиональные отмыватели денег, стремящиеся избавиться от черного нала, сотрудничают с другими ОПГ или профессиональными отмывателями денег, ищущими наличные деньги. Другой вариант интеграции черного нала — использование суррогатного шоппинга и проникновение в законные цепочки поставок.
 - **Сторонние посредники, оказывающие содействие при оплате счетов.** Они впервые были выявлены в отчете 2006 года и оставались постоянным звеном схем ОДТО, включая схемы без сговора между импортером и экспортером. Поскольку данный отчет нацелен на более широкую аудиторию, этот риск пересматривается здесь, чтобы просветить и проинформировать лиц, которым предлагают сотрудничество с совершенно неизвестной и не связанной третьей стороной для оплаты счета.

4.4.1. Интеграции черного нала

Незаконное использование других типов финансовых учреждений

97. Несмотря на то, что значительная доля ОДТО с интеграцией наличных средств происходила с участием банков, ОПГ и профессиональные отмыватели денег могут незаконно использовать и другие типы финансовых учреждений, включая поставщиков услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) или неофициальные системы, такие как «хавала». Например, участники сговора, причастные к схеме ОДТО с выставлением фальшивых счетов, использовали поставщиков УПДЦ для оплаты товаров, а не пытались произвести оплату через банк. ОПГ или профессиональные отмыватели денег полагают, что в секторе УПДЦ³⁹ хуже понимают ОДТО, поэтому у провайдера УПДЦ не возникнет вопросов, почему именно он осуществляет коммерческий платеж на значительную сумму, а получатель платежа не использует

³⁹ Известно, что некоторые профессиональные отмыватели денег сотрудничают или имеют тесные отношения с поставщиками расчетно-кассовых услуг, что гарантирует сохранение контроля над процессом оплаты.

более подходящий метод.

98. Это ужесточает требования, изложенные в Рекомендациях ФАТФ, которые устанавливают обязательства по надлежащей проверке клиентов и в отношении УПДЦ, соответственно. Органам надзора и регулирования следует решить, нужно ли этим предприятиям вводить специальные политики и меры контроля по снижению рисков ОД/ФТ ТО для выполнения требований в сфере ПОД/ФТ.

Схемы взаимозачетов

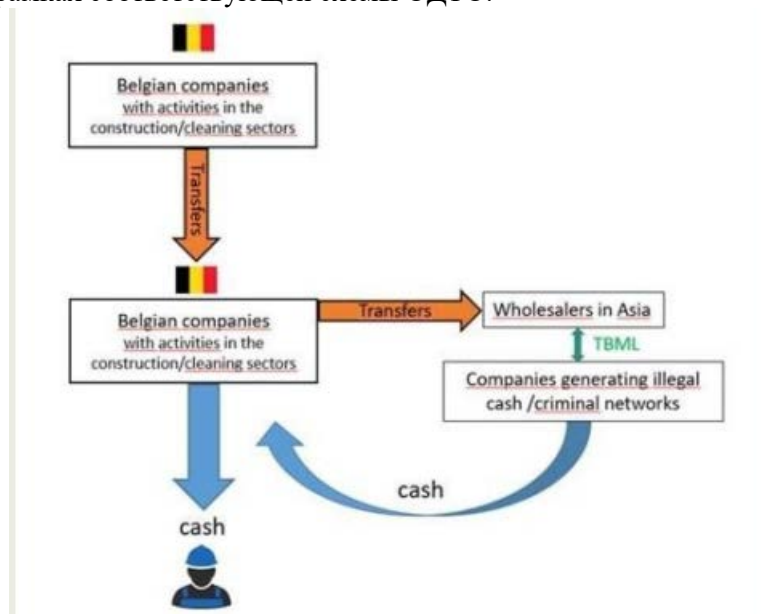
99. Один из вариантов ЧРОВ, при котором ОПГ или профессиональные отмыватели денег, стремящиеся избавиться от черного нала, сотрудничают с другими ОПГ или профессиональными отмывателями денег, ищущими наличные деньги, называется **взаимозачетом или компенсацией**. В следующем ситуационном исследовании показано, как эти различные группы сотрудничают для управления интеграцией черного нала посредством гибридной схемы ОДТО и ОДОУ.

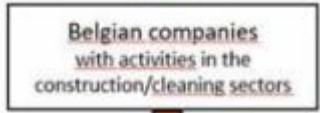
Вставка 4.10. Схема компенсации

В течение нескольких лет бельгийские власти замечали, что граждане Бразилии или Португалии создают или начинают контролировать бельгийские компании строительной отрасли или клининговой индустрии.

Эти компании часто используются в качестве прикрытия для найма нелегальных работников в Бельгии и являются частью сети разных компаний одного профиля, которые создаются и существуют в течение ограниченного времени — по сути, для выполнения определенных операций.

Их можно быстро и эффективно заменить новыми компаниями с новыми руководителями, сохраняя всю систему. Эти компании получают черный нал от других преступных сетей, создавая видимость законности, выставляя счета за услуги по эксплуатации зданий. Затем эти средства переводятся оптовым продавцам в Азии. Оптовым продавцам дается указание покупать от имени бельгийских розничных продавцов товары, которые впоследствии импортируются и продаются в рамках соответствующей схемы ОДТО.



	Бельгийские компании, работающие в сфере строительства / клининга
	Денежные переводы
	Оптовая продажа в Азии ОДТО Компании, генерирующие черный нал / преступные сети
	Наличные
Источник: Бельгия	

Сети суррогатного шоппинга

100. Сети суррогатного шоппинга включают физических лиц или сети покупателей, приобретающих желаемые товары от имени более состоятельных лиц, якобы для того, чтобы обойти таможенный контроль или другие формы тарифных ограничений. Некоторые покупатели могут также совершать покупки от имени ОПГ, чтобы отдалить их от актива; предполагается, что суррогатный покупатель имеет хотя бы некоторое представление о том, что он действует от имени ОПГ. Этот вид деятельности использовался как часть схем ОДТО, и есть сходство с ЧРОВ, когда ОПГ или профессиональные отмыватели денег предоставляют местную валюту (доходы от преступлений) этим суррогатным покупателям, оплачивающим желаемые товары, которые перевозятся в другую юрисдикцию и передаются ОПГ или профессиональным отмывателям денег.
101. Использование этой схемы предполагает, что суррогатный покупатель оплачивает запрошенные товары с помощью кредитных карт, а ОПГ или профессиональные отмыватели денег погашают свою задолженность за счет доходов от преступленной деятельности. Например, студенты несколько раз покупали портативные электронные устройства, такие как смартфоны и планшеты. Впоследствии на их кредитные карты были переведены электронные деньги от компаний, подозреваемых в отмывании доходов от незаконного оборота наркотиков. Это не только позволяло отмывать преступные доходы; были подозрения, что электронные устройства отправлялись для дальнейшей продажи на полулегальных рынках Азии и Ближнего Востока. Этот процесс может использоваться вместе с традиционными методами ОДТО, включая искажение информации о приобретенных товарах, для увеличения диапазона доходов от преступной деятельности, переводимых в качестве оплаты.

Проникновение в законные цепочки поставок

102. В этом случае ОПГ или профессиональный отмыватель денег приобретает долю в законном бизнесе, который может испытывать или не испытывать финансовые трудности, и продолжает использовать свою цепочку поставок в качестве способа интеграции черного нала в финансовую систему. ОПГ или профессиональные отмыватели денег не пытаются изменить методы ведения бизнеса компании, в которую они инвестировали средства, и не обязательно используют какие-либо из

- обычных методов ОДТО, упомянутых ранее. Их цель — медленное и неуклонное внедрение возрастающих объемов черного нала в бизнес, с сохранением существующих взаимоотношений в цепочке поставок.
103. Этот метод усложняет обнаружение схемы ОДТО властями или финансовыми учреждениями, однако, как показано в ситуационном исследовании, приведенном во вставке 4.6, изъятие черного нала и раскрытие изопренной схемы ОДТО возможны.

4.4.2. Сторонние посредники, оказывающие содействие при оплате счетов

104. Сторонние посредники, отмеченные еще в отчете 2006 года, с тех пор оставались постоянным элементом схем ОДТО. Они часто участвуют в процессе оплаты счетов и часто связаны с незаконным использованием торговли по открытому счету из-за отсутствия надзора со стороны финансовых учреждений. Они могут играть двоякую роль, в зависимости от того, в каком месте цепочки задействованы ОПГ или профессиональные отмыватели денег.
105. Например, при проникновении в законные цепочки поставок и при поставке товаров без искажения сведений о них ОПГ может оплачивать эти товары, вовлекая в операцию ранее неизвестную третью сторону (обычно компанию, занимающуюся интеграцией черного нала). Как отмечалось в разделе, посвященном фиктивным или подставным компаниям, эти третьи стороны могут находиться в местах, где действуют положения о тайне бенефициарного владения.
106. Хотя финансовые учреждения, похоже, в целом осознают риск оплаты счетов этими третьими сторонами, ничего не подозревающие фирмы, получающие платеж, могут не задаваться вопросом, почему их торговые отношения внезапно расширились с включением ранее неизвестной третьей стороны, которая может находиться в другой юрисдикции.
107. Даже несмотря на то, что это давно известный риск, связанный со схемами ОДТО, сообщения о нем не поступают систематически от УНФПП, например, от аудиторов или бухгалтеров, которые могут сталкиваться с такими платежами. Повышение осведомленности об этом методе может увеличить частоту сообщений о нем и приведет к разработке улучшенных стратегий вмешательства для пресечения схем ОДТО. В следующем ситуационном исследовании освещается роль сторонних посредников и злоупотребления подставными компаниями в рамках обширной схемы ОДТО.

Вставка 4.11. Оплата счетов третьими сторонами

ПФР Новой Зеландии получило несколько сообщений о подозрительной деятельности (СПД) в отношении платежей новозеландским компаниям по экспорту фруктов, которые производились с банковских счетов в Восточной Европе, зарегистрированных на подставные компании, находящиеся в высокорисковых юрисдикциях. Согласно СПД, новозеландские компании получили с этих зарубежных счетов примерно 1,5 миллиона долларов за 18 месяцев.

Расследования, проведенные ПФР Новой Зеландии, показали, что переводы новозеландским компаниям были платежами за легальный экспорт новозеландских фруктов в одну из стран Юго-Восточной Азии. В ответ на вопросы представители компании не смогли объяснить, почему платежи поступали со счетов подставной компании, не имевшей отношения к компании, фактически получавшей экспортируемые товары.

Новозеландские банки, обрабатывающие платежи, показали ПФР счета, которые им были предоставлены в качестве обоснования платежей — эти счета были явно поддельными и изображали операции как платежи за экспорт «керамической плитки», поставляемой новозеландской компанией восточноевропейской компании. Счета были «подписаны» предполагаемым руководителем новозеландской компании, но расследование показало, что в компании нет сотрудников с таким именем.

ПФР Новой Зеландии установило, что эти платежи (потенциально оцениваемые в десятки миллионов долларов, исходя из большого объема операций по счетам) являлись частью сложной схемы ОДТО, действующей за пределами Восточной Европы, в которой незаконные средства конвертировались в коммерческие товары и отправлялись для перепродажи в другую юрисдикцию, принося ликвидные средств.

Источник: Новая Зеландия

4.6. Финансирование терроризма в рамках торговых операций (ФТТО)

108. ФТТО упоминалось лишь несколькими респондентами, в частности, в контексте соображений о разработке своих НОР, и респонденты признавали, что элементы, делающие схемы ОДТО привлекательными с точки зрения перемещения стоимостного эквивалента, открывали такие же возможности для лиц/организаций, финансирующих терроризм.
109. На практике в схемах ФТТО могут использоваться и действительно используются общие методы ОДТО. В них также могут включаться законные фирмы и операции напрямую через цепочку поставок до тех пор, пока средства в конечном итоге не будут перенаправлены террористическим организациям.
110. В приведенном ниже примере террористы использовали существующую цепочку поставок для перевода средств из одной страны в другую, избегая прямых платежей друг другу и используя товар в качестве средства перемещения стоимостного эквивалента.

Вставка 4.12. Незаконное использование существующей торговой цепочки для перевода денежных средств террористам

Пример из практики 1

Импортёр из страны А хотел приобрести товары у поставщика из страны В в рамках длительных легальных торговых отношений между ними. Однако оплата товара производилась боевиками террористической организации, находящимися в стране С. После получения платежа поставщиком товары отправлялись импортёру. Получив груз, импортёр выплачивал стоимость товаров наличными боевикам той же террористической организации, находящимся в стране А. Таким образом, террористическая организация могла переводить наличные деньги из страны С в страну А через законную торговую систему, используя товары в качестве валюты. Товары были обнаружены и конфискованы израильскими таможенными органами.

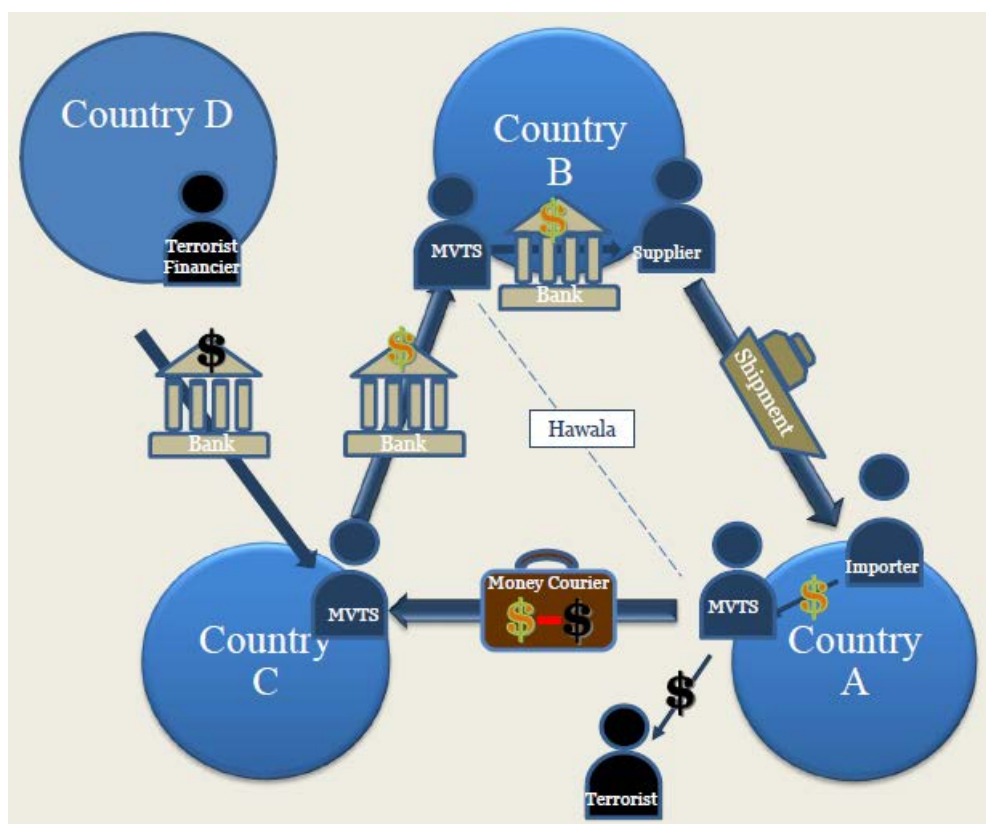
Пример из практики 2

В другом случае сеть поставщиков УПДЦ и «хавала» использовалась для организации расчетов при торговле

товарами между импортерами страны А и экспортерами страны В. Импортеры оплачивали поставляемые товары через поставщика УПДЦ страны А, который затем переводил средства поставщику УПДЦ страны В через систему «хавала». Затем поставщик УПДЦ страны В переводил платежи экспортерам через банк. В рамках расчетов поставщик УПДЦ страны А отправлял деньги через курьеров наличных поставщику УПДЦ страны С, который затем совершал банковский перевод поставщику УПДЦ страны В.

Затем лицо, финансирующее терроризм, из страны D использовало эту торговую сеть для перевода средств на финансирование терроризма террористической организации в стране А. Лицо, финансирующее терроризм, перевело денежную сумму поставщику УПДЦ страны С, и этот поставщик УПДЦ затем перевел эту сумму поставщику УПДЦ страны В. Такая же сумма впоследствии была вычтена из суммы, которую поставщик УПДЦ страны А должен был перевести поставщику УПДЦ страны С для расчета. Вместо этого поставщик УПДЦ страны А передал эту же сумму местной террористической организации.

В этом случае лицо, финансирующее терроризм, проникло в торговую цепочку между поставщиком и импортером, вступив в сговор с поставщиком УПДЦ, для внедрения в торговые операции денежных средств, предназначенных для ФТ, избегая при этом прямых платежей террористической организации.



Country D	Страна D
Country B	Страна B
Terrorist Financier	Лицо/организация, финансирующее(ая)

	терроризм
MVTS	УПДЦ
Bank	Банк
Supplier	Поставщик
Hawala	«Хавала»
Shipment	Поставка
Country C	Страна С
Money Courier	Финансовый курьер
Country A	Страна А
Terrorist	Террорист

Источник: Израиль

111. В следующем примере предполагаемые террористы использовали способ выставления фальшивых счетов для содействия переводу средств террористам.

Вставка 4.13. Дело о ФТТО

Власти Италии выявили подозрительную финансовую активность на личных и деловых банковских счетах двух братьев. Братья были связаны с фирмами, занимавшимися оптовой и розничной продажей автомобилей. Покупка и перемещение автомобилей были якобы законными, однако подозрения вызвали значительные расхождения с экономической деятельностью, стоящей за продажей автомобилей. Например, имели место внесения и снятия значительных сумм наличных денег, а кроме того, на личные банковские счета зачислялись деньги от других коммерческих организаций.

Первоначальный анализ, проведенный итальянскими властями, выявил подозреваемую сеть ОД, которая использовала схему выставления фальшивых счетов. Однако в ходе дальнейших расследований была выявлена связь с ФТ, и расследование дополнилось сообщениями из открытых источников. Ключевые индикаторы риска включали связь юрисдикций с экспортом автомобилей, отсутствие в этих юрисдикциях достаточно жестких мер противодействия финансированию терроризма, а также причастность секторов экономики, которые ранее были связаны с ФТ.

Это подтверждалось данными последующих СПО и проверками разведанных итальянской полицией. Прибыль от транснациональной торговли автомобилями отправлялась ближневосточным импортно-экспортным компаниям, а затем — террористическим организациям.

Источник: Италия

4.6.1 Отмывание денег в рамках оказания услуг

112. Отмывание денег в рамках оказания услуг (ОДОУ) не является ОДТО и включено сюда для справки, поскольку признано как представляющее возрастающий риск, в том числе благодаря сообщением из открытых источников.⁴⁰ Однако фундаментальное различие между ОДОУ и ОДТО заключается в том, что схемы ОДОУ основаны на злоупотреблениями торговлей услугами или другими нематериальными активами для сокрытия и обоснования перемещения

⁴⁰ [Краткое изложение политики Фонда защиты демократий: отмывание денег в рамках оказания услуг: следующий рубеж незаконного финансирования](#)

незаконных доходов.

113. Хотя в этом отчете подробно не рассматривается феномен ОДОУ, схемы ОДОУ могут дополнительно усложнять задачу успешного обнаружения и пресечения ОД для компетентных органов или подотчетных учреждений. Например, для таких услуг, как консультирование или предоставление рекомендаций трудно оценить законность отношений между потребителем услуги и поставщиком услуг. Кроме того, отсутствует физическая торговля товарами, которая обычно генерирует данные об импорте или экспорте. Следующие услуги и секторы были признаны уязвимыми для ОДОУ:
- азартные игры, особенно операторы игорного бизнеса;
 - поставщики программного обеспечения, включая игровое и коммерческое, например, электронные кассовые аппараты;
 - финансовые услуги, включая управление виртуальными активами;
 - консультирование и консалтинговые услуги;
 - товарные знаки и аналогичные нематериальные объекты, такие как права на интеллектуальную собственность.

5. Проблемы противодействия ОДТО

114. Несмотря на пристальное внимание к ОДТО со стороны Глобальной сети ФАТФ и экспертов, юрисдикциям по-прежнему сложно бороться с этой формой ОД. Упомянутые выше отчеты за 2006, 2008 и 2012 годы, а также Справочник ВТО и Группы «Эгмонт» по сотрудничеству между таможенными органами и ПФР⁴¹ подчеркивают, что ОДТО представляет собой особенно сложную форму ОД, вызывающую различные сложности на разных этапах процессов расследования и выявления. Из-за подобных сложностей, а также более общих проблем международного сотрудничества и того, что организациям частного сектора трудно обнаружить схемы ОДТО, количество успешных примеров расследования ОДТО во всем мире относительно невелико. В этом разделе представлены самые важные проблемы, которые существенно подрывают эффективность мер, принимаемых юрисдикциями для борьбы с ОДТО.

5.1. Недостаточность понимания и осведомленности

115. Публикации ФАТФ об ОДТО 2006 и 2008 года оповестили все ведомства мира об ОДТО, а проведение НОР помогло понять, какие риски ОДТО существуют в юрисдикциях. Международные организации, научные круги и государственные органы публикуют все больше материалов об ОДТО, что тоже дает представление об этом вопросе и помогает государственному и частному сектору разобраться в этом феномене. Однако, как отметили многие респонденты, некоторые из заинтересованных организаций имеют пока только базовое представление об ОДТО и могут не знать о более сложных аспектах этой незаконной деятельности. А тем государственным органам власти, которые хорошо разбираются в ОДТО, приходится постоянно отслеживать новые риски ОДТО. Органы повышают свой уровень знания ОДТО и корректируют меры борьбы так, чтобы бороться с ним эффективнее, а преступники постоянно ищут новые возможности для легитимизации доходов, полученных преступным путем, за счет злоупотребления системой международной торговли.
116. Один из факторов, лежащих в основе таких проблем, заключается в относительной сложности схем ОДТО. Они могут охватывать множество секторов и эксплуатировать множество товаров, от поддержанных автомобилей до цветов, так что все схемы разные и не похожи друг на друга. Более того, законопослушные организации, задействованные в цепочке поставок, такие как производственные и торговые компании, видят лишь один фрагмент общей картины, и не все они достаточно хорошо разбираются в признаках ОДТО. В результате они могут не заметить подобную деятельность даже при наличии

⁴¹ Общедоступную версию справочника см. на веб-сайтах обеих организаций.

возможностей для ее обнаружения. Это, в свою очередь, мешает властям определить сектора повышенного риска и направить свои действия на смягчение рисков.

117. Растущее количество возможностей для осуществления деловых операций в режиме онлайн открыло новые горизонты для международной торговли. Оно же создало и дополнительные трудности для понимания методов ОДТО, в то время как технологии, применяемые властями для контроля и анализа торговых операций, не поспевают за ними в развитии. Новые технологии и цифровизация торговли позволили ускорить торговые операции, а значит органам власти необходимо адаптировать свои стратегии и расширить свое знание не только методов работы преступников, но и особенностей современной системы торговли. Для своевременного выявления подозрительных торговых и финансовых операций среди тысяч законных операций властям необходимо оцифровать инструменты и методы, применяемые для анализа финансовых данных и данных по операциям.

5.2. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

118. Предыдущие исследования показали, что одним из главных вопросов в контексте противодействия ОДТО являются проблемы сотрудничества между государственными органами власти. Судя по данным, представленным в этих отчетах, недостаточное сотрудничество остается одной из главных проблем, мешающих органам власти выявлять и расследовать ОДТО.
119. Рекомендации ФАТФ требуют от юрисдикций того, чтобы органы, занимающиеся расследованием предикатных преступлений, могли либо расследовать ОД самостоятельно, либо передать соответствующее дело другому ведомству для параллельного финансового расследования. Однако один из факторов, связанных с этой проблемой, заключается в том, что следственные органы продолжают фокусироваться на предикатных преступлениях и не уделяют большого внимания расследованиям ОД, включая ОДТО, особенно, если это не является их основной функцией. Например, полиция может отдавать приоритет расследованию предикатных преступлений, налоговые органы сосредотачиваются на махинациях с налогами, а таможня — на контрабанде и мошенничестве в коммерческой торговле, придавая меньшее значение ОД.
120. Поскольку в ОДТО эксплуатируются слабые места системы торговли, с точки зрения основных элементов оно походит на другие преступления с использованием торговли. Из-за подобного сходства власти часто ошибочно характеризуют обнаруженные схемы не как ОДТО, а как контрабанду или мошенничество. Например, обнаружив расхождение в сопроводительной документации к определенному грузу, они могут предпочесть остановить отгрузку и предъявить перевозчику обвинение в таможенном мошенничестве или нарушении прав интеллектуальной собственности, не расследуя, имеет ли при этом место ОДТО.
121. Как говорится в Рекомендациях ФАТФ, внутренняя координация и сотрудничество — один из основных стержней эффективного режима ПОД/ФТ. В частности, Рекомендации ФАТФ требуют, чтобы нормотворческие органы, ПФР, правоохранительные органы, органы надзора и другие соответствующие компетентные органы располагали эффективными механизмами для сотрудничества и, если нужно, координации и обмена информацией друг с другом. Это нужно для того, чтобы юрисдикции могли увязывать работу органов, отвечающих за сбор, анализ и хранение различных типов данных, с работой органов, занимающихся расследованием предикатных преступлений и ОД.
122. При этом многие респонденты отметили слабый обмен информацией между государственными органами власти или неэффективные механизмы такого обмена как основную проблему борьбы с ОДТО. Как указано в отчетах ФАТФ и РГТФ о взаимных оценках, многие юрисдикции, успевшие подвергнуться такой оценке, располагают необходимой правовой системой для обмена данными финансовой разведки между рядом ведомств, включая ПФР и правоохранительные органы. Однако в некоторых случаях низкая эффективность такого сотрудничества не всегда позволяет властям выявлять и расследовать ОД, включая ОДТО, и конфисковать доходы, полученные преступным путем, в достаточной степени.

123. Кроме того, многие отметили, что следователи, аналитики ПФР и другие соответствующие эксперты испытывают трудности с анализом и обобщением налоговых, торговых и финансовых данных. Для выявления ОДТО властям часто требуется анализировать и сопоставлять большие объемы данных из разных источников, часть из которых может находиться у разных ведомств, включая таможенные данные, информацию по СПО и досье. Каждое ведомство хранит свои данные во внутренних системах ИТ, и не всегда существуют механизмы для обмена информацией, обеспечивающие своевременный доступ к этим данным для других ведомств, правоохранительных органов и ПФР. Существующие механизмы могут не допускать автоматические перекрестные ссылки на данные из разных баз данных, а значит, соответствующим ведомствам приходится проводить перекрестную проверку и анализировать данные вручную, затрачивая дополнительное время и силы. Например, финансовые данные, поступающие в ПФР, в частности СПО, и данные по импорту и экспорту могут храниться в неструктурированных форматах, а качество и корректность отчетов могут быть не идеальны.

5.3. Международное сотрудничество

124. Для эффективного обнаружения и расследования любой преступной деятельности, выходящей за рамки одной юрисдикции, необходимо своевременное предоставление адекватного международного сотрудничества. Особенно важно такое сотрудничество для борьбы с ОДТО, поскольку для отмывания денег часто используют подставные компании, зарегистрированные в одной юрисдикции, а перемещения средств и поставки товаров происходят в других. Из всех этих фрагментов образуется головоломка, решить которую можно, только если все соответствующие юрисдикции будут оказывать друг другу необходимую помощь.
125. ОДТО может иметь международный характер, например, предикатные преступления часто совершаются в одних юрисдикциях, а само ОДТО — в других. Это значит, что сначала юрисдикциям необходимо установить сам факт совершения предикатного преступления, пользуясь эффективными, работающими каналами международного сотрудничества, и только после этого они смогут расследовать и преследовать ОДТО.
126. При этом юрисдикции продолжают испытывать нехватку эффективного обмена информацией, что подрывает их способность выявлять и расследовать ОДТО. Одна из проблем заключается в предоставлении информации по запросу зарубежного партнера без существенных задержек. Иногда задержки связаны с проблемами внутреннего сотрудничества в запрашиваемой юрисдикции, когда запрашиваемая информация находится у разных ведомств, и на то, чтобы собрать ее в один отчет, уходит много времени. Кроме того, когда ведомства в одной юрисдикции производят арест товаров по запросу другой юрисдикции, например, если есть подозрение в том, что эти товары используют в схеме ОДТО, импортер несет дополнительные расходы на хранение товаров, пропорциональные периоду ареста, что накладывает на импортера лишнее финансовое бремя.

5.4. Расследование и уголовное преследование

127. Как говорится в отчете ФАТФ о профессиональном отмывании денег за 2018 год, ОДТО — один из излюбленных методов профессиональных мошенников, который часто комбинируют с использованием фиктивных компаний⁴², подставных лиц и других способов ОД. В сетях профессионального отмывания денег деятельность по ОД, включая ОДТО, осуществляет одна группа преступников, а предикатные преступления — другая. Такой разрыв между деятельностью по ОД и предикатными преступлениями может означать, что органы, расследующие предикатные преступления (управление по контролю за оборотом наркотиков, антикоррупционные органы и т. д.) может обладать достаточной экспертизой для расследования соответствующей деятельности по ОД. В юрисдикциях, где существуют сложности с внутренним сотрудничеством, это, как правило, ведет к тому, что преступникам предъявляют обвинения только в предикатных преступлениях, таких как торговля наркотиками или людьми, или в других преступлениях, связанных с торговлей, таких как

⁴² Характеристики фиктивных и подставных компаний см. в совместном отчете ФАТФ и Группы «Эгмонт» о сокрытии бенефициарных владельцев (Concealment of Beneficial Ownership).

мошенничество с НДС или контрабанда.

128. Для уголовного преследования ОДТО, как и ОД любого другого типа, необходимо доказать, что отмытые средства или активы являются доходами, полученными преступным путем, и что ответчику это было известно. Обвинение может суметь собрать достаточно доказательств объективной стороны преступления ОД, демонстрирующих, каким образом доходы, полученные преступным путем, конвертировались и переводились, а вот требование о том, что нужно доказать осведомленность, выполнить трудно, даже если использовать как доказательство фактические обстоятельства дела. Это особенно актуально в случае ОД через третьих лиц, а также в ситуациях, когда предикатное преступление совершено в другой юрисдикции. Например, ответчик может заявить, что не знал или не знала о незаконном происхождении денежных средств в момент их получения, и тогда обвинению нужно будет собрать достаточно улик в доказательство обратного. В случаях, когда преступники также злоупотребляют законными торговыми операциями, законные и незаконные средства часто перемешиваются, что создает для ведомств дополнительные трудности с обнаружением отмытого имущества. Такие трудности вкупе с общей нехваткой знаний и понимания ОДТО часто ведут к тому, что преследованию подвергаются только предикатные преступления, в то время как деятельность по ОДТО остается за кадром.

5.5. Проблемы со стороны частного сектора

129. Согласно Рекомендациям ФАТФ, определенные компании частного сектора должны быть обязаны применять широкий ряд мер по ПОД/ФТ, включая надлежащую проверку клиентов, ведение учета и подачу СПО. Эти меры предназначены для ограничения способности преступников отмывать денежные средства и другие активы и финансировать терроризм и в то же время призваны обеспечить КФУ и УНФПП достаточным инструментарием для собственной защиты от злоупотребления в целях ОД и ФТ. При попытках использовать услуги таких компаний в незаконных целях эти инструменты должны помочь соответствующим организациям заподозрить такую деятельность и своевременно уведомить об этом ПФР.
130. КФУ и УНФПП часто находятся на передовой борьбы с ОД, поскольку либо участвуют в перемещении стоимости (например, выполняют операции от имени своих клиентов), либо обладают уникальным знанием о финансовой деятельности своих клиентов (например, бухгалтеры и юристы). В то же время пребывание на передовой борьбы с ОД и ФТ создает большие трудности для частного сектора, поскольку преступники постоянно совершенствуют свои методы ОД, и частному сектору приходится за ними успевать. Также следует отметить, что большинство торговых и производственных компаний не имеют таких обязательств по подаче отчетов согласно Рекомендациям ФАТФ (если только не попадают в категорию определенных видов деятельности, указанных в Рекомендациях, например, дилеры драгоценных металлов или камней) и во многих юрисдикциях не подпадают под внутреннюю правовую систему, так что задачи по обнаружению потенциальных случаев подобной деятельности и оповещению об этом ПФР в форме своевременных СПО ложится на КФУ и УНФПП.
131. Большинство респондентов из частного сектора, в основном КФУ, считают, что ОДТО — это вид ОД, который труднее всего обнаружить. ОДТО легко адаптируется под разные условия и может использоваться любой товар или сектор, что мешает КФУ ранжировать свои ресурсы и формулировать правила работы и системы комплаенс на основе последних открытий. На практике схемы ОДТО могут состоять из большого количества подставных компаний, включая переводы средств между несколькими банками, а значит, каждое вовлеченное в них КФУ видит только малую часть сети. Такая фрагментация схем ОДТО неизбежно затрудняет для КФУ обнаружение потенциальных схем ОДТО на основе анализа всей цепочки и во многих случаях ограничивает их способность к обнаружению расхождений в сопроводительной документации и профилях клиентов.
132. Другая проблема, стоящая перед КФУ, заключается в проверке информации, предоставляемой клиентами. Отсутствие открытого реестра затрудняет работу КФУ, которые пытаются проверить адрес, уровень доходов и другие данные клиентов, что представляет сложности для борьбы с любыми типами ОД. Схемы ОДТО лишь усиливают

эти проблемы. Например, в процессе надлежащей проверки при проведении торговой операции клиент может представить в банк копию счета или контракта либо другие сопроводительные документы в обоснование перевода средств из одной юрисдикции в другую. Если у банка затруднен доступ к таможенным данным, он не сможет своевременно проверить, кроме прочего, подлинность документов, были ли товары фактически отправлены и соответствуют ли их количество и описание контракту.

133. Многие техники ОДТО требуют соучастия покупателя и продавца. Иногда это означает, что один и тот же человек или группа лиц осуществляет контроль над разными сторонами операции. В этом случае помочь КФУ обнаружить ОДТО может получение информации о бенефициарных владельцах (БВ) партнеров клиента. Однако эта информация может быть недоступна, если, например, такой партнер ни разу не был клиентом КФУ или в стране не существует открытого реестра информации о БВ. Кроме того, партнер может быть учрежден не в той юрисдикции, где зарегистрировано КФУ, выполняющее оплату, что еще больше затрудняет для КФУ сбор информации о БВ.
134. Еще один повторяющийся фактор, мешающий КФУ выявлять схемы ОДТО, заключается в оценке «справедливой цены» на продаваемый товар. В первую очередь это относится к схемам ОДТО с установкой завышенных или заниженных цен, когда преступники указывают более высокую или более низкую цену на продаваемый товар, чем обычная рыночная цена, в попытке перевести дополнительную стоимость под видом торговой операции. КФУ часто получают лишь расплывчатое описание продаваемого товара, а определение «справедливой цены» требует существенных ресурсов и может быть основано только на общедоступной информации. Кроме того, не все товары, которые используют преступники, продаются на открытых рынках, а значит, нет и эталонных цен.
135. Более того, поскольку ОДТО включает международную торговлю, документацию в КФУ часто представляют в разных форматах и на разных языках, так что проверку обычно нужно выполнять вручную. Это требует от КФУ выделения дополнительного времени и ресурсов, включая наем высококвалифицированного персонала, что для более мелких КФУ с более ограниченным бюджетом на контроль нормативно-правового соответствия может быть затруднительно.
136. В этом контексте частный сектор часто считает, что такие способы оплаты, как аккредитивы или документарное инкассо, когда клиентам приходится предоставлять КФУ больше документов, чем при оплате после получения, менее уязвимы для ОДТО. Для отмывателей оплата после получения напротив более привлекательна, так как контроль КФУ над операцией в этом случае ограничен. В то же время, даже если КФУ подозревает, что его клиент связан с ОДТО, и прекращает с ним отношения, клиент может пойти и открыть новый счет в другом банке.

6. Меры и лучшие практики противодействия ОДТО

137. Рекомендации ФАТФ определяют комплексную систему мер ПОД/ФТ для применения юрисдикциями в целях эффективной борьбы с ОД и ФТ. В то же время юрисдикции имеют определенную степень гибкости в плане того, как внедрять эти меры в нормативно-правовую систему страны и применять их на практике. Эта гибкость зависит от контекста, рисков и других структурных факторов каждой юрисдикции.
138. В этом разделе собраны существующие наработки, применяемые для борьбы с ОДТО, чтобы помочь юрисдикциям повысить эффективность их мер по ПОД/ФТ и в то же время показать, что единого решения нет. Некоторые из описанных ниже приемов могут выходить за рамки мер, указанных в Рекомендациях ФАТФ, но, возможно, компетентным органам будет полезно с ними ознакомиться, учитывая состав и особенности внутренней системы ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ.
139. Рекомендуем также обратиться к соответствующим разделам исследований по ОДТО за 2006, 2008 и 2012 годы, где рассказывается о других практиках, которые можно применять

для повышения эффективности внутренних мер по борьбе с ОДТО.

6.1. Повышение осведомленности об ОДТО

140. Как отмечалось в приведенных выше разделах, формирование достаточного уровня знания схем ОДТО должно лежать в основе любой стратегии по борьбе с этой формой ОД. С точки зрения частного сектора это часто означает выявление и оценку рисков ОДТО, существующих в юрисдикции, включая соответствующие экономические сектора и финансовые инструменты. Субъектам государственного и частного сектора это помогает направлять свои ресурсы и корректировать свою стратегию по борьбе с ОД в целом соответствующим образом. Однако, как отметили многие респонденты, нехватка знания и понимания схем ОДТО — распространенная проблема не только для частного сектора, у которого может не быть достаточно ресурсов для того, чтобы отслеживать новейшие разработки в сфере ПОД/ФТ, но и для государственных органов власти.
141. Для формирования представления о схемах ОДТО в государственном и частном секторе юрисдикции могут использовать различные источники информации. Один из них — НОР, поскольку обычно этот документ содержит всю доступную информацию о существующих в юрисдикции рисках ОД/ФТ и иногда с разбивкой по конкретным секторам. Несмотря на то, что НОР должна отражать весь спектр существующих в юрисдикции рисков ОДТО и их компонентов, она скорее предназначена для экспертов, у которых уже есть определенное понимание и знание ОДТО. Более того, в некоторых странах НОР не является общедоступным документом. Это значит, что необходимы дополнительные усилия для того, чтобы сделать содержание НОР доступным и понятным более широкой аудитории.
142. Данный документ не содержит конкретной информации о том, как юрисдикциям или организациям частного сектора определять и оценивать риски и уязвимости, связанные с ОДТО, но рассказывает о ряде инициатив в различных регионах, направленных на углубление понимания ОДТО и рисков. Сюда входит ряд национальных и региональных проектов, начиная с направленных на предоставление «базовых» знаний об ОДТО и предназначенных для клиентов КФУ и заканчивая инициативами, рассчитанными на экспертов, которым требуется более глубокая подготовка. Подобные инициативы могут осуществляться различными организациями, например:
- Компания частного сектора хочет повысить осведомленность своих клиентов, чтобы максимально уменьшить вероятность их вовлечения в схемы ОДТО.

Вставка 6.1. Инициатива голландского банка

Одно голландское КФУ раздавало всем клиентам флаер, предназначенный для повышения их осведомленности о рисках ОДТО. Флаер содержал пример схемы ОДТО и адрес электронной почты на случай, если у клиентов возникнут вопросы об ОДТО и их коммерческой деятельности.

Источник: Нидерланды

- ПФР и другие ведомства пытаются повысить уровень и качество СПО из секторов, которые считаются уязвимыми для ОДТО.

Вставка 6.2. Сотрудничество между ПФР и УНФПП

В 2019 году ПФР Германии предоставило руководство для УНФПП и других регулируемых организаций (например, организаций по торговле автомобилями и искусством/антиквариатом) в виде серии регулярных лекций и взаимодействия через торгово-промышленную палату. В 2020 году эта работа должна была продолжиться с учетом ограничений, связанных с пандемией COVID-19.

В результате существенно выросло количество заявлений о постановке на учет (регистрации подотчетных субъектов в ПФР) и повысилось качество вопросов, задаваемых ПФР и его представителям на торгово-промышленных выставках и на лекциях, что говорит об улучшении понимании рисков ОД.

После регистрации на его веб-сайте ПФР предоставляет УНФПП типологии и другую важную информацию о предотвращении ОД и подаче СПО. Для охвата торговых компаний, еще не зарегистрированных в ПФР, ведется также тесный диалог с соответствующими ассоциациями, призванный повысить осведомленность их членов об ОД.

Источник: Германия

Вставка 6.3. Повышение осведомленности КФУ об ОДТО

Отраслевое партнерство по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (AML/CFT Industry Partnership, ACIP) объединяет участников избранных отраслей промышленности, регулирующие органы, правоохранительные органы и другие государственные органы власти для совместного выявления, оценки и смягчения ключевых рисков ОД, ФТ и ФРОМУ, стоящих перед Сингапуром. Одна из рабочих групп ACIP занимается рисками ОДТО и собирает воедино наработки банков (особенно тех, кто активно занимается финансированием торговых операций), регулирующих и правоохранительных органов, а также организаций по оказанию профессиональных услуг. Эта рабочая группа составила отраслевой стандарт управления рисками ОДТО/финансирования торговых операций, включающий превентивные меры и рекомендации по обучению КФУ и повышению их осведомленности⁴³:

- КФУ должны предоставлять своим сотрудникам адекватное, определенное и целенаправленное обучение по обнаружению и предотвращению рисков ОДТО и повышать осведомленность о рисках и компетенцию соответствующего персонала для смягчения рисков ОД/ФТ/ФРОМУ и соблюдения нормативных требований.
- КФУ должны проводить обучение и предоставлять всему соответствующему персоналу информацию о существенных изменениях в регулировании и о новых рисках и типологиях управления рисками ОДТО.
- Программа обучения должна периодически обновляться в зависимости от оценки рисков КФУ; она должна соответствовать политикам и процедурам КФУ; и учитывать обстоятельства, уникальные для этого КФУ, такие как предлагаемые продукты, место осуществления операций и типы клиентов.

Источник: Сингапур

- Международные организации предоставляют руководство по ОДТО в рамках своих

⁴³ <https://abs.org.sg/docs/library/best-practices-for-counter-terror-trade-based-money-laundering.pdf>

международных программ или улучшения сотрудничества с частным сектором.

Вставка 6.4. Сбор примеров ОДТО

В июле 2020 года Рабочая группа по обмену информацией Группы «Эгмонт» (Egmont IEWG) одобрила публикацию книги, созданной в результате проекта «Выводы из крупномасштабных международных схем отмывания денег». Целью проекта является инициация дискуссии и разработка возможных подходов к выявлению сетей, шаблонов и признаков крупномасштабных международных схем отмывания денег за счет привлечения опыта ПФР, полученного в результате раскрытия прошлых «прачевных».

Одно из направлений этого проекта, основанного на разнообразных познаниях и опыте ПФР в области обнаружения и анализа крупномасштабных международных схем отмывания денег, посвятили сбору соответствующих примеров. Различные ПФР отметили, что в подобных схемах преступники широко применяют методы ОДТО для сокрытия и перемещения доходов, полученных преступным путем. В связи с этим примеры собирались с особым вниманием к схемам ОДТО и использованию различных приемов ОДТО. В общей сложности в этом направлении приняли участие более 20 ПФР, что позволило собрать разнообразные примеры ОДТО в единую «книгу примеров», демонстрирующую, каким образом преступники могут злоупотреблять системой международной торговли в целях ОД.

«Книга примеров» доступна ПФР на защищенном веб-сайте Группы «Эгмонт». Другие внутренние компетентные органы и избранные подотчетные субъекты могут получить ее через соответствующий ПФР.

Источник: Egmont IEWG

Вставка 6.5. Государственно-частное партнерство с участием Европола и органов финансовой разведки (Europol Financial Intelligence Public Private Partnership, EFIPPP)

EFIPPP — первый механизм для транснационального обмена информацией, созданный в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Он был запущен в декабре 2017 года как пилотный проект Высокоуровневого проекта правоохранительного, регулирующего и банковского сектора Европол-института международных финансов. Цель партнерства — создать платформу для обмена информацией между доверенными партнерами по государственному и секторальным каналам. Оно предлагает практическую информацию (например, типологии), направленную на улучшение мер по подаче сообщений о подозрительных операциях с тем, чтобы движущей силой такой работы были не требования, а оперативно-аналитические данные.

EFIPPP объединяет правоохранительные органы, органы финансовой разведки и (или) регулирующие органы 11 государств-членов ЕС, 4 стран, не входящих в ЕС, 25 кредитно-финансовых учреждений с международным охватом, институты и организации ЕС, одну международную организацию, а также различные организации гражданского общества и исследовательские институты в качестве наблюдателей. EFIPPP вызывает растущий интерес: если в 2017 году в него входили 15 кредитно-финансовых учреждений и 6 стран, то сегодня уже 25 кредитно-финансовых учреждений и 15 стран. Совсем недавно в партнерстве приняли новую модель управления, и сейчас ее внедряют для того, чтобы структурировать рост и приоритеты EFIPPP в предстоящие годы. Члены партнерства собираются раз в квартал в специализированных рабочих группах и постоянно обмениваются информацией через специальную платформу для экспертов.

Предыдущая работа с ОДТО по типологиям, подготовленным EFIPPP, была связана с наркоторговлей и мошенничеством с НДС. Типология ориентирована на сформированную взаимосвязь между преступлениями, связанными с наркотиками (производство, выращивание, контрабанда и распространение), отмыванием денег и налоговыми махинациями.

Источник: Европол

Вставка 6.6. Опыт АБР в противодействии ОДТО

В 2019 году Азиатский банк развития (АБР) опубликовал короткий документ об эффективных практиках, в котором рассматривалось соблюдение требований ПОД/ФТ в операциях торгового финансирования. В этом документе приводится практическое понимание торгового финансирования и того, как работают соответствующие отделы в коммерческих банках.

Кроме того, АБР работает с рядом заинтересованных лиц из государственного и частного сектора, используя предложения, выдвинутые в отчете АБР за 2012 год, для решения проблем с качеством и интеграцией торговых данных в целях улучшения обнаружения ОДТО. В результате семинара по ПОД/ФТ, который прошел в Сингапуре в марте 2019 года, определили, какие элементы торговых данных можно учитывать в новых и уже существующих циклах обратной связи между государственным и частным сектором. Эти элементы торговых данных предназначены для использования властями и организациями частного сектора для повышения качества СПО. В их число могут входить более точная информация об обнаруженной технике ОДТО, ключевые данные о сторонах торговой операции и сведения об операции и методах транспортировки.

Применение такого подхода через ГЧП может также собрать воедино держателей значимых данных, расширить картину рисков и решить распространенные сложности, связанные с разобщенностью данных.

Источник: АБР

143. Несмотря на то, что это юрисдикция решает, как лучше всего расширять понимание рисков ОДТО, юрисдикциям необходимо следить за тем, чтобы меры, направленные на расширение познаний государственного и частного сектора в области ОДТО, соответствовали уровню риска.

6.2. Данные финансовой разведки, собираемые ПФР

144. ПФР, как центральные узлы финансовой разведки в своих странах, располагают несколькими ценными источниками информации, которые могут помочь обнаружить потенциальные примеры ОДТО. Собирая данные из разных источников, ПФР обладают уникальной возможностью для того, чтобы обнаружить и проанализировать возможные схемы ОДТО, а затем передать соответствующие данные финансовой разведки своим отечественным и зарубежным партнерам. Поскольку выполняемый ПФР анализ часто служит поводом для дальнейших действий, крайне важно, чтобы ПФР обладали глубоким пониманием ОДТО и достаточными ресурсами для формирования соответствующих данных финансовой разведки. Несмотря на то, что источники информации, используемые ПФР в случаях ОДТО, и выполняемый анализ похожи на те, что применяются в отношении других видов ОД/ФТ, у них есть также и особые аспекты, связанные с ОДТО, которые описываются ниже.
145. Основу данных ПФР составляют сообщения о подозрительных операциях, которые КФУ и УНФПП обязаны подавать при обнаружении подозрительной деятельности со стороны клиентов. Поскольку СПО часто служат ПФР отправной точкой для анализа в любых делах по ОД/ФТ, качество и точность информации, содержащейся в таких отчетах, непосредственно влияют на качество и своевременность анализа ПФР. Это не менее важно и в случаях, связанных с ОДТО и включающих как торговлю, так и компонент финансовых операций. Например, СПО, содержащее не только описание подозрительной финансовой операции с указанием участников этой операции и основания для подозрений, но и сведения о соответствующей торговой деятельности и связанную с ней информацию, могут улучшить анализ ПФР.
146. КФУ находятся в том уникальном положении, которое позволяет им сообщать ПФР ценные сведения для выявления возможных схем ОДТО, поскольку участвуют в торговом

финансировании, знают поведение клиента и выполняют роль финансового посредника, осуществляя платежи от имени клиента. В плане именно торгового финансирования КФУ часто имеют непосредственный доступ к базовой документации торговых операций. Кроме того, КФУ могут иметь мотивы для проведения расширенной надлежащей проверки клиента при расширении его финансирования или предоставлении гарантий финансового статуса и стабильности клиента. В том, что касается оплаты после получения и соответствующих банковских услуг, КФУ могут иметь в целом меньше информации о клиенте и его деятельности, но при этом обнаружить подозрительную деятельность за счет выявления аномалий, например, операций, отличающихся от обычного поведения клиента, или необычного характера операций.

Отчеты, связанные с торговым финансированием

КФУ напрямую участвуют в оформлении документов, относящихся к торговым операциям, и имеют к ним доступ, и, таким образом, могут выявлять, например, несоответствия в документах и/или в деятельности клиента/контрагента либо в информации, предоставляемой в процессе торгового финансирования.

Отчеты по торговым операциям по текущему счету клиента

КФУ не всегда доступны основополагающие документы, однако, КФУ способны обнаружить, например, несоответствия в финансовой деятельности клиента и/или в его операциях и/или несоответствия, связанные с контрагентами.

Отчеты по торговым операциям в корреспондентских отношениях

КФУ не имеют доступа к основополагающим документам, но выявляют, например, несоответствия в международных операциях, включая предположительно связанные с товарами и торговлей, и/или подозрительных контрагентов, связанных с установленными ранее сетями ОД или деятельностью по ОД.

Источник: Egmont IEWG

147. СПО, подаваемые УНФПП, особенно нотариусами, аудиторами и бухгалтерами, могут быть еще одним источником ценной информации для ПФР о возможных схемах ОДТО. Представители таких профессий обладают профессиональным опытом и знаниями в сфере ПОД/ФТ и имеют хорошие возможности для выявления и распознавания компаний, используемых исключительно с целью сокрытия исходной формы оплаты, и других комплексных законных структур, создаваемых для отмыwania денег. СПО, относящиеся к таким корпоративным структурам, могут представлять существенную ценность для обнаружения ОДТО, поскольку подставные и фиктивные компании используют в самых различных методах ОДТО.
148. Помимо СПО, подаваемых УНФПП и КФУ, как того требуют Рекомендации ФАТФ, некоторые ПФР получают СПО из других секторов, таких как коммерческие организации, занимающиеся международной торговлей. Эти отчеты могут быть полезным инструментом для обнаружения ОДТО, особенно если исходят из секторов, наиболее уязвимых для ОДТО. Несмотря на то, что повышенное количество отчетов от таких организаций может существенно способствовать обнаружению ОДТО, такие меры не могут компенсировать недостаточный уровень отчетов от УНФПП, отмечаемый ПФР в некоторых юрисдикциях.

Вставка 6.7. Пример других секторов, установленных как подотчетные субъекты

Согласно национальному законодательству Германии, «продавцы товаров» (включая производителей промышленных товаров, таких как автомобили и т. д.) являются подотчетными субъектами. Таким образом, ПФР Германии получает от таких компаний отчеты, включая отчеты о подозрительных суммах, перечисляемых на счета их клиентов неизвестными третьими сторонами. Подобные отчеты позволили ПФР Германии обнаружить несколько потенциальных случаев ОДТО.

В одном из таких случаев автопроизводитель сообщил ПФР, что несколько платежей от имени его торгового партнера А, расположенного в стране Х, были произведены с различных сторонних счетов, открытых в банках разных стран. Все сторонние плательщики, зарегистрированные в различных юрисдикциях, были этому автопроизводителю неизвестны. Анализ входящих платежей за прошлые годы показал, что средства, переведенные различными сторонними плательщиками от имени А, составили более 50 млн. евро.

Другой автопроизводитель обнаружил сторонние платежи от имени торгового партнера Б, расположенного в той же стране Х, и сообщил об этих платежах. Анализ показал, что оба партнера, А и Б, фактически имели одного и того же конечного БВ, гражданина страны Х. Сторонние платежи от имени Б составили более 30 млн. евро. Одну из участвовавших в этой схеме сторонних организаций назвали «структурообразующей компанией» одной из так называемых «прачечных».

Источник: Германия/Egmont IEWG

149. Учитывая трансграничный характер международной торговли, для обнаружения ОДТО крайне важен обмен информацией в режиме реального времени. Взаимодействуя с прямыми партнерами в более чем 160 странах, ПФР могут получать дополнительную административную, правоохранительную и финансовую информацию о физических и юридических лицах, а также об операциях, связанных с определенными случаями. Данные, получаемые из зарубежных ПФР, могут помочь определить компонент ОДТО уже существующего дела или положить начало новому анализу и поспособствовать раскрытию новых схем ОДТО.
150. Значимость международного сотрудничества и обмена информацией подчеркивает целый ряд приведенных примеров. Несколько ПФР отметили, что сбор и последующий анализ информации по некоторым схемам ОДТО стали возможны только благодаря обратной связи с партнерами из других юрисдикций. Кроме того, в ряде случаев важную роль в расследованиях и возвращении активов сыграли своевременный обмен информацией и трансграничная поддержка, такая как задержка операций по зарубежному запросу и формирование рабочих групп из числа экспертов из соответствующих юрисдикций для работы над общими делами. Таким образом, важным компонентом борьбы с ОДТО являются тесное сотрудничество и обмен данными между ПФР на международном уровне, как в двустороннем, так и в многостороннем формате. Эффективным механизмом для сбора разведывательных данных и проверки первоначальных подозрений оказалось диагональное сотрудничество с внутренними правоохранительными, таможенными и другими компетентными органами другой страны через соответствующий зарубежный ПФР.

6.3. Аналитические подходы ПФР к противодействию ОДТО

151. ПФР играет центральную роль не только в обработке СПО, но и в проведении более сложного анализа схем ОДТО. При проведении анализа данных и информации, поступающих из различных источников, включая подотчетные субъекты, административные и правоохранительные органы и международных партнеров, ПФР объединяют важные фрагменты разведывательных данных и формируют более полную картину финансовой схемы, что может способствовать обнаружению, обоснованию, а, возможно, и опровержению ОДТО. Анализы, проводимые ПФР по делам об ОДТО, могут включать, например, сравнение информации о потоке товаров и о потоке средств

для начального выявления аномалий, обоснования сомнительных расхождений или сообщения о подозрительных операциях, связанных с торговлей.

152. «Классический» операционный анализ, основанный на сравнении торговых и финансовых данных для обнаружения возможных аномалий, похоже, остается для ПФР основным путем обнаружения случаев ОДТО, однако, у некоторых ПФР есть опыт выявления возможных схем ОДТО другим путем. Этот путь включает анализ корпоративных структур, регистрационных данных, предположительных целей компании, профилей банковского обслуживания и отношений между корпоративными сетями, таких как общие представители, пересекающиеся структуры владения, идентичные регистрационные адреса и совместные банковские счета. Определив с определенной уверенностью, что «международная торговая корпорация» — это не больше, чем просто сложная группа фиктивных компаний, ПФР могут предположить, что различные торговые операции между такими «филиалами», фиктивны. Исходя из таких предварительных результатов, власти могут возбудить расследование схемы ОДТО. Такой «обратный» подход показывает важность сбора и объединения различных фрагментов данных финансовой разведки и других доступных данных и показывает, что анализ и обнаружение ОДТО не обязательно требуют сопроводительной торговой документации во всех возможных случаях.
153. Открывая новые пути для анализа и обнаружения, ПФР подчеркивают важность наращивания потенциала для обработки больших объемов данных, в т. ч. с применением средств для аналитики и визуализации. Кроме того, они говорят о том, что в их аналитической работе все более важную роль начинает играть технология сопоставления (т. е. тематический фильтр сопоставления). Поскольку операции, связанные с торговлей, часто носят сложный, международный характер, особенно полезными для проводимого ПФР анализа в связи с ОДТО могут стать инновационные решения в сфере ИТ, такие как анализ графов, искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение. Подобные решения можно использовать не только для анализа больших наборов данных, но и для заполнения пробелов в существующих сетях (например, определения неизвестных преступных сетей, исходя из известных преступных сетей) и выявления взаимодействий, указывающих на фиктивную торговую деятельность.
154. Стратегический анализ — одна из основных функций любого ПФР. На практике ПФР применяют различные подходы к выполнению этой функции в зависимости от доступных ресурсов и структуры внутренней системы ПОД/ФТ. Но в конечном итоге стратегический анализ ПФР должен вести к углубленному пониманию рисков для ПФР, других органов, кредитно-финансовых учреждений и общественности в целом. В частности, в случаях, связанных с ОДТО, ПФР могут предоставлять таким группам данные о возможных размерах, масштабах и наиболее типичных методах, способствуя таким образом пониманию рисков.

Вставка 6.8. Стратегический анализ, проведенный итальянским ПФР

ПФР Италии совместно с Управлением статистического анализа Банка Италии разработало эмпирический анализ двусторонней статистики по внешней торговле Италии²⁴. Анализ основан на оценке расхождений между статистикой по торговле товарами за четырехлетний период, имеющейся у Италии и у стран-партнеров.

Стоимость товаров, импортированных или экспортированных в одной стране, редко совпадает с соответствующей стоимостью импортированных или экспортированных товаров, зарегистрированных в стране-партнере по торговле — это также называется «зеркальной» статистикой. Несовпадение может вызывать целый ряд объективных факторов, включая страхование и транспортные расходы, культурные и языковые различия между странами, слабые системы отчетности и различия в критериях классификации товаров, а также умышленное искажение фактов.

Если следовать сложившимся в экономической литературе правилам международных незаконных финансовых потоков, аналитическая методология, применяемые итальянскими властями, позволяет контролировать расхождения в основных «законных» источниках зеркальной статистики и выявлять заведомо ложные декларации, связанные с незаконным трансграничным переводом средств, с разумной степенью приближения. Конечная задача — обнаружить аномальные торговые потоки и соответственно определить количественные показатели рисков ОДТО, связанных со странами и продуктами на уровне сектора.

В результате операционного анализа, проведенного ПФР Италии, и обмена информацией с другими государственными органами власти некоторые обнаруженные данные оказались связаны с потенциально незаконными операциями.

Другие страны могут повторить этот подход, поскольку релевантные данные, которые использовались в этом исследовании, были составлены международными организациями (Конференцией ООН по торговле и развитию, Всемирным банком и Организацией экономического сотрудничества и развития) для всех стран.

Источник: Италия

155. Несмотря на весь потенциал для обнаружения ОД, во многих юрисдикциях КФУ и УНФПП продолжают испытывать трудности с определением ОДТО (см. раздел 5.5), что часто приводит к СПО низкого качества или к тому, что СПО не подаются. В этом отношении юрисдикции должны принять меры для того, чтобы убедиться, что КФУ и УНФПП обладают необходимыми возможностями для идентификации подозрительных операций и своевременного оповещения ПФР о таких операциях. Подобные действия могут включать предоставление КФУ и УНФПП результатов НОР, включая то, как преступники злоупотребляют или могут злоупотреблять определенным сектором в целях ОДТО. Другие действия могут включать направленное обучение и предоставление индикаторов риска и обратной связи от ПФР, которые могут поддерживать КФУ и УНФПП в их усилиях по выявлению ОДТО. В целом КФУ и УНФПП могли бы получать более точную и подробную информацию об ОДТО у государственного сектора вместо общих, расплывчатых описаний риска, что могло бы принести большую пользу. Кроме того, эти меры следует координировать с соответствующими органами надзора.

6.4. Роль таможенных органов в борьбе с ОДТО

156. Таможенные службы обычно являются основным исполнительным органом в сфере торговли, уполномоченным бороться с преступлениями, связанными со злоупотреблением

²⁴ Gara, M., Giammatteo, M., and Tosti, E. (2019), "Magic mirror in my hand... How trade mirror statistics can help us to detect illegal financial flows", *The World Economy*, 42: 3120–47.

системой международной торговли, включая ОДТО. Таким образом, таможенные службы хорошо разбираются в международной торговой арене, потоках товаров и международных цепочках поставок — и все это крайне необходимо для обнаружения и расследования деятельности по ОДТО. Таможенные службы также часто имеют исключительный доступ к международным торговым документам и данным, что очень важно для выявления ОДТО. В частности, таможенный анализ грузов можно использовать для обнаружения ОДТО, поскольку аномалии в этих данных могут указать на схему ОДТО и другие преступления, связанные с торговлей.

157. Роль стражей незаконной торговой деятельности ставит таможенные органы в уникальное положение, позволяющее им отслеживать использование международных поставок в незаконных целях. В то же время постоянно растущий объем международной торговли и соответствующий рост объемов торговых данных представляют главную проблему для таможенных служб, пытающихся выявить схемы ОДТО и другие преступления посредством торговли. Поставки, связанные с ОДТО, представляют лишь малую относительно законной торговли, что затрудняет обнаружение ОДТО. Кроме того, таможенным службам приходится балансировать между анализом и проверкой грузовых поставок и необходимостью быстро оформлять таможенную очистку грузов и обеспечивать жизнеспособную, эффективную структуру торговли. Другие исторические приоритеты таможенных служб, такие как сбор таможенных пошлин и определение тарифов, также требуют существенных ресурсов. Таким образом, важно, чтобы таможенным службам хватало возможностей для изучения транспортной документации и данных финансовой разведки, предоставляемых внутренним ПФР и правоохранительными органами²⁵. Эту задачу можно, например, решить, создав в таможенных службах специальные отделы или подразделения, которые будут работать в этой области, и, таким образом, максимизировать меры по борьбе с ОДТО.
158. В своей повседневной деятельности таможенные органы регулярно встречаются со многими методами ОД, применяемыми организованными преступными группами для отмывания доходов от незаконной деятельности, особенно на стадии размещения и расслоения. В частности в случае ОДТО деньги могут отмываться путем международного перемещения коммерческих активов, которые обычно продаются или транспортируются для получения коммерческой выгоды. В число таких активов могут входить самые разные виды товаров, такие как электроника, сырье, одежда, ювелирные изделия и продукты питания, как уже говорилось выше. В этом плане сотрудники таможенных органов играют важную роль в анализе и определении товаров и поставок, которые могут использоваться в сетях ОДТО.
159. Тесное сотрудничество между таможенными органами и ПФР намного расширяет коллективную способность идентифицировать ОДТО, сопоставляя подозрительную торговую деятельность с подозрительной финансовой деятельностью. В случаях ОДТО расследование предикатных преступлений на уровне страны часто связано с расследованиями международного отмывания денег, поскольку правоохранительные органы идут по следу денег и товаров и попадают в сферу действия таможни. Особенно это относится к преступной деятельности с большим оборотом наличности, когда организованные преступные группировки конвертируют незаконные средства в коммерческие продукты для международной отгрузки. В связи с этим крайне важно, чтобы таможенные органы, ПФР и правоохранительные органы синхронизировали свои меры в области ПОД/ФТ, особенно в странах с повышенным риском ОДТО.

²⁵ В некоторых юрисдикциях таможня и правоохранительные органы могут иметь прямой доступ к данным финансовой разведки, разработанным ПФР.

Вставка 6.9. Сотрудничество между ПФР и таможенной в Перу

ПФР Перу предоставляет сотрудникам перуанской таможенной возможности стажировки в ПФР. Это позволяет, например, сотруднику, специализирующемуся на таможенных операциях, развить свои навыки, работая в качестве стажера в ПФР, получить знания в области финансового анализа и подготовить отчеты о финансовой разведке, которые впоследствии будут отправлены в его/ее ведомство. Такой подход позволяет эксперту понять, как работают оба ведомства.

Источник: ПФР Перу

160. Такое сотрудничество должно включать быстрый обмен информацией между вышеупомянутыми ведомствами и координацию следственных и оперативных мер в ответ на ОДТО и связанные с ним предикатные преступления (см. раздел в межведомственных рабочих группах ниже). Форма, которую принимает такое сотрудничество, часто существенно зависит от структуры внутренней правовой системы (например, от того, какие органы отвечают за расследование ОДТО и контрабанды наличных, обладают ли таможенные органы следственными полномочиями и могут ли они расследовать ОД), но существуют и некоторые общие методы работы, которые подходят для большинства внутренних правоохранительных систем.
161. Справочник ВТО и Группы «Эгмонт» по сотрудничеству таможенной и ПФР рекомендует таможенным органам и ПФР формировать надежные партнерские отношения на уровне своей страны. Подобные партнерства должны формироваться на уровне высшего руководства, менеджеров или сотрудников низового уровня или аналитиков. В частности справочник рекомендует проводить собрания на уровне руководителей среднего звена раз в квартал или два раза в год, где будут приниматься стратегические планы по борьбе с ОДТО и осуществляться обмен информацией о подозрительной финансовой деятельности как в целях разведки, так и в целях оперативных действий. Если это допускают законодательство страны и внутренние политики ведомства, подобное сотрудничество может также включать обмен торговыми и финансовыми данными, включая информацию о физических и юридических лицах, подозреваемых в осуществлении деятельности по отмыванию денег через таможенную, таможенном мошенничестве или контрабанде. Многие такие случаи незаконной деятельности включают деятельность по ОДТО.

Вставка 6.10. Сотрудничество между таможенной и ПФР в Германии

У Аудиторской службы Таможенной службы Германии есть информационный листок об участии Аудиторской службы в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также соответствующий документ о типологиях.

Информационный листок указывает, какие действия должны предпринять аудитор и Аудиторская служба, если внешнеторговый аудит, таможенные проверки, финансовый аудит, проверки рыночных организаций и налоговые проверки выявляют признаки ОД. В частности, Аудиторскую службу просят сообщать о подозрениях в ОД непосредственно ПФР через веб-заявление goAML.

Источник: Германия

162. Опыт ПФР в финансовом анализе и опыт таможенных служб во внешней торговле вкупе с эффективными механизмами обмена информацией между двумя этими ведомствами могут не только повысить эффективность мер ПОД/ФТ, но и помочь таможенным службам в решении других задач. Например, сбор информации о секторах высокого риска и шаблонах ОДТО, а также применение результатов стратегического анализа ПФР и другой стратегической информации,

связанной с международными торговыми поставками, могут помочь таможенным службам улучшить приоритизацию проверок грузов и фрахтов. Внедрение в таможенных службах углубленных аналитических методов также может помочь выявить факты мошенничества посредством торговли и других преступлений, связанных с торговлей. Кроме того, они могут помочь таможне в определении «горячих маршрутов» и новых схем, применяемых преступниками и террористами.

163. Для таможенных служб также важно понимать, что меры по борьбе с ОДТО являются приоритетной задачей по охране правопорядка, и сотрудничать друг с другом как в двустороннем, так и в многостороннем формате. Схемы ОДТО часто генерируют большой объем сопроводительной документации. Части этой документации предназначены для прохождения обязательной очистки грузов, отправляемых из одной таможенной юрисдикции в другую. Эта таможенная документация часто используется для обоснования перевода платежей за отгруженные товары. Таможенная документация в индустрии импорта может отличаться от документации, представляемой в юрисдикции экспорта, поскольку преступники часто подделывают такую документацию, чтобы заработать незаконные доходы или переместить незаконные прибыли. Таким образом, сравнение входящей и исходящей транспортной документации, проведенное соответствующей таможенной службой, может привести к обнаружению аномалий в торговых операциях, часть из которых могут входить в какую-то схему ОДТО.

Вставка 6.11. CBSA: экспертный центр по торговому мошенничеству и ОДТО

Признавая угрозу ОДТО в Канаде и критическую роль Управления пограничных служб Канады (Canada Border Services Agency, CBSA), канадская таможенная служба в целях решения этой проблемы разрешила создать в CBSA экспертный центр по торговому мошенничеству и отмыванию денег посредством торговли. Центр начал свою работу в апреле 2020 года. Ему было поручено расширить способность CBSA выявлять, пресекать и расследовать комплексное торговое мошенничество и передавать дела об ОДТО в Канадскую королевскую конную полицию. Создав междисциплинарную команду из аналитиков, специалистов по торговле и уголовных следователей, CBSA расширило свои возможности по выявлению и расследованию аномальных торговых операций, говорящих об ОДТО, и заполнило пробелы в знаниях об источниках угрозы и методах их работы.

Источник: Канада

6.5. Межведомственные группы и координационные ведомства

164. Сотрудничество и координация между компетентными органами — главный фактор успешного обнаружения и пресечения деятельности по ОД и ФТ. Для борьбы с ОДТО активное взаимодействие между правоохранительными органами, прокуратурами, ПФР, таможенными службами и другими ведомствами, а также механизмы быстрого обмена информацией даже более важны, учитывая сложность и многообразие схем ОДТО. Для борьбы с ФТТО необходимы также эффективное сотрудничество и обмен информацией с органами разведки, поскольку данные разведки, связанные с ФТ, часто имеют отношение к обнаружению схем ФТТО. Несмотря на то, что в данном отчете не предлагается обязательная структура и нет единого решения в контексте ОДТО, возможно, юрисдикции решат принять во внимание некоторые изложенные ниже факторы при создании новой межведомственной группы для преследования ОДТО или расширения мандата уже существующей группы.
165. Междисциплинарный характер ОДТО предоставляет властям дополнительные возможности для обнаружения ОД. Как указывалось выше, преступники соединяют приемы ОДТО с другими методами отмыwania денег, такими как использование подставных компаний и фиктивных лиц или перевод средств через причастные КФУ. Таким образом, идентификация одного элемента

схемы ОД может вести к обнаружению целой схемы. Некоторые органы могут быть лучше приспособлены для обнаружения ОДТО, чем другие в зависимости от того, каким именно сектором злоупотребляют преступники и какой метод они используют. В то же время полноценное обнаружение схем ОДТО и отслеживание доходов, полученных незаконным путем, требует сопоставления различных фрагментов финансовой и торговой информации, что возможно, только если соответствующие органы оказывают друг другу помощь. Чтобы делать это эффективно, властям необходимы механизмы, которые позволят им своевременно передавать свои знания и опыт в сфере ОДТО правоохранным органам и наоборот. Учитывая, что расследование ОДТО может включать сразу несколько ведомств, создание механизма координации или рабочей группы, будь то под эгидой одного единственного ведомства или в качестве отдельной платформы, может повысить эффективность.

166. Юрисдикции могут использовать разные модели структурирования такого сотрудничества, такие как рабочая группа или межведомственный центр, занимающиеся только ОДТО или рассматривающие ОДТО как более широкий механизм ОД, главное, чтобы приоритет борьбы с ОДТО был пропорционален риску, который оно представляет для национальных финансовых и торговых систем. Такая приоритизация должна служить защитой, позволяя ведомствам распределять и эффективно использовать их опыт и ресурсы, будь то в торговом, финансовом или других аспектах ОДТО.

167. Как и в случае с другими преступлениями по взаимному согласию, выявление ОДТО может представлять определенные сложности, поскольку в таких преступлениях нет пострадавших, которые могли бы пожаловаться властям. Властям часто приходится использовать другие средства для выявления ОДТО, и некоторые из них требуют сопоставления больших объемов данных. Кроме того, некоторые сети профессионального ОД, которые используют схемы ОДТО для перемещения средств через границу, могут задействовать мириады финансовых и торговых операций, многочисленных подставных лиц и фиктивные компании, единственной целью которых является сокрытие незаконного характера передаваемых средств и запутывание властей. Таким образом, создание механизма, позволяющего своевременно проводить перекрестное сравнение и сопоставление больших объемов данных важно не только для обнаружения ОДТО, но и для выявления и отслеживания активов. Где бы ни размещался такой механизм, в отдельном ведомстве или под эгидой межведомственной группы, создатели должны обеспечить его широким рядом источников информации, таких как СПО, торговые данные, основные сведения и информация о бенефициарных владельцах, досье и реестры имущества (земли, автомобилей и т. д.).

Вставка 6.12. Национальный центр диагностики грузов

В 2014 году в Израиле был создан Национальный центр диагностики грузов для отслеживания международных торговых операций, ориентированный на товары, которые могут эксплуатироваться террористами. Центр расположен в Налоговом управлении Израиля и включает представителей других правоохранительных органов и органов безопасности. Он использует специализированную ИТ-систему оценки рисков для выявления торговой деятельности, которая используется для контрабанды связанных с терроризмом товаров и товаров, которые используются для финансирования терроризма. При обнаружении подозрительных операций, связанных с ОД, информация отправляется в соответствующий следственный орган или органы для дальнейшего расследования.

Источник: Израиль

6.6. Государственно-частные партнерства

168. ГЧП — это способ сотрудничества и эффективного достижения взаимных целей для

государственных органов власти и избранной группы предприятий частного сектора. В контексте ПОД/ФТ ГЧП обычно рассматривают как платформу для обмена информацией и знаниями о существующих типологиях ОД/ФТ, выявления новых и развивающихся рисков и обмена информацией. В некоторых юрисдикциях ГЧП также служат дополнительным каналом для обмена данными финансовой разведки между оперативными органами и подотчетными субъектами.

169. Рекомендации ФАТФ рассматривают сотрудничество между государственным и частным секторами по вопросам ПОД/ФТ²⁶, но не требуют от юрисдикций создания ГЧП для выполнения этого требования напрямую. В то же время ГЧП может стать полезным каналом для усиления взаимодействия между соответствующими секторами и даже способствовать расширению диалога. В плане борьбы с ОДТО такое взаимодействие может иметь еще более высокое значение, поскольку борьба с этой формой ОД требует глубоких знаний как от властей, так и от частного сектора.

170. Юрисдикции, желающие создать ГЧП в сфере ПОД/ФТ или повысить эффективность существующего партнерства, могут использовать различные модели с учетом рисков и других функций внутреннего режима ПОД/ФТ. Одни юрисдикции решили создать ГЧП, главной целью которого является борьба с ОДТО, а другие предпочли ту модель ГЧП, где ОДТО рассматривается наряду со многими другими проблемами ОД. Независимо от выбранной модели, юрисдикциям может пригодиться следующее:

- Несмотря на то, что некоторые ГЧП имеют неформальную структуру без формальных правил или процедур, регулирующих их деятельность, важно, чтобы между участниками было четкое согласие о целях такого сотрудничества и распределении ролей. Это согласие должно служить основой для установления доверительных отношений между государственным и частным секторами.
- Создание ГЧП следует рассматривать не как цель как таковую, а как инструмент для решения определенного ряда проблем в государственном режиме ПОД/ФТ или для повышения эффективности внутренних мер ПОД/ФТ. Один из способов это сделать — установить краткосрочные и долгосрочные цели до создания ГЧП. В контексте ОДТО эти цели должны включать расширение понимания уязвимостей торговых и финансовых систем и улучшения обмена информацией.
- В зависимости от задач и приоритетов ГЧП количество участников, их уровень, сектора или полномочия могут варьироваться. Если ОДТО входит в приоритеты ГЧП, важно, чтобы ГЧП обладало соответствующей экспертизой, в т. ч. в торговле, таможне и торговом финансировании.
- Концепция ГЧП подразумевает непосредственное участие ограниченного количества участников из частного сектора, но это не значит, что результаты такого сотрудничества, такие как руководящие документы и индикаторы признаков опасности, не будут полезны и для более широкой аудитории. Юрисдикции могут предоставлять достигнутые результаты, особенно связанные с идентификацией и оценкой рисков предприятиям частного сектора, не участвующим в ГЧП напрямую, для улучшения понимания рисков ОДТО в отдельном секторе или секторах.
- Если ГЧП включает обмен информацией на операционном уровне, например, обмен информацией, которую можно проследить до субъектов (данные, идентифицирующие личность, финансовые операции и т. д.), власти должны следить за тем, чтобы такой обмен соответствовал государственному закону о неприкосновенности данных и другим

²⁶ Например, компетентные органы должны предоставлять КФУ и УНФПП инструкции и обратную связь по применению мер ПОД/ФТ.

соответствующим законам и постановлениям.

171. Следующие вставки содержат обзор различных типов ГЧП, направленных на решение вопросов ПОД/ФТ, включая связанные с ОДТО.

Вставка 6.13. Немецкое ГЧП и сотрудничество с частным сектором

В сентябре 2019 года в Германии был создан Альянс по борьбе с финансовыми преступлениями (Anti Financial Crime Alliance, AFCA), государственно-частное партнерство. AFCA был создан в ответ на риски, обнаруженные в НОР Германии. Основная задача AFCA — улучшить сотрудничество между государственным и частными сектором Германии в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В ГЧП входят представители Федерального ведомства уголовной полиции, Федерального управления финансового надзора и Подразделения финансовой разведки, а также 14 представителей частного банковского сектора. На собрании в декабре 2019 года AFCA решил создать рабочую группу по ОДТО под руководством частного сектора.

Чтобы сделать борьбу с отмыванием денег более целенаправленной, открытой и эффективной, в ноябре 2019 года Германия провела первую национальную «Скоординированную акцию против отмывания денег» с участием ПФР и органов надзора за торговлей товарами. Акция была направлена на сектор автозапчастей и транспортных средств.

ПФР также провело два симпозиума с органами надзора за УНФПП. Более того, ПФР приняло участие в нескольких собраниях органов надзора за торговлей товарами. Это было сделано для того, чтобы объяснить мероприятия ПФР, а также запустить и расширить сотрудничество. В дальнейшем сотрудничество такого плана планируется продолжить.

Источник: Германия

Вставка 6.14. Рабочая группа Fintel Alliance по ОДТО

В начале 2020 года ГЧП Австралии, Fintel Alliance, создало специальную рабочую группу по ОДТО, направленную на формирование ресурсов, обмен знаниями и разработку последовательных стратегий по борьбе с ОДТО и его пресечению в Австралии. Рабочая группа собирается ежемесячно и состоит из экспертов по соответствующим вопросам из государственных органов власти, правоохранительных органов и партнеров из финансовой индустрии.

Одной из задач этой рабочей группы является определение и документация того, как финансовые учреждения и их продукты эксплуатируют в целях ОДТО. Еще одной целью рабочей группы служит анализ и оценка адекватности средств контроля для смягчения ОДТО. Рабочая группа будет поддерживать внутреннее и международное партнерства и разрабатывать типологии и индикаторы для создания наработок, которые будут помогать бороться с ОДТО активнее и совместными силами. За короткий период времени с момента своего появления рабочая группа запустила уже несколько проектов, включая следующие:

- Разработка документа об индикаторах ОДТО, содержащего обратную связь от партнеров из государственного и частного секторов.
- Создание системы обмена информацией для сотрудничества государственного и частного секторов под руководством Австралийской пограничной службы с целью выявления подозрительной деятельности в избранных секторах высокого риска и сообщения о такой подозрительной деятельности.
- Создание и проведение специализированной программы обучения по торговому финансированию одним из кредитно-финансовых учреждений.

Источник: Австралия

Вставка 6.15. ГЧП, ориентированное на интеграцию денежных средств

Начиная с 2018 года, Центр по борьбе с отмыванием денег (Anti Money Laundering Centre, AMLC) приглашает соответствующие организации государственного и частного секторов расширять свои знания и понимание ОДТО.

В 2020 году эти сессии переросли в структурное сотрудничество под эгидой Центра финансовой экспертизы (Financial Expertise Centre, FEC). В рамках этого сотрудничества и государственный, и частный сектор вместе работают над вариантом ОДТО, связанном с интеграцией денежных средств в автомобильном секторе. В ГЧП входят различные заинтересованные лица, включая FIOD, четыре крупнейших голландских банка, ПФР, Национальную полицию, прокуратуру и налоговые органы.

Это сотрудничество направлено на борьбу с различными формами незаконной интеграции денежных средств в автомобильном секторе. Помимо знания клиента необходимо также знать свой сектор, а автомобильный сектор в Нидерландах считается основанным на наличных расчетах. Однако первоначальные результаты работы ГЧП показывают, что в этом секторе не так много наличных, как считалось. Только несколько компаний принимают крупные суммы наличных, а для других платежи наличными носят скорее эпизодический, чем регулярный характер.

Голландский ГЧП, объединяющий ведущих экспертов государственного и частного сектора, разрабатывает предложения для усиления регулирования в этом секторе, например, аргументы для компаний касательно наличных платежей. ГЧП также составляет типологии и индикаторы деятельности по ОДТО в этом секторе, что должно помочь властям в обнаружении мошеннических продавцов и покупателей, а также укрепить их понимание сектора в целом.

Источник: Нидерланды