



РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ  
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

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

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

ВОЛОВИК Е.М.

# Л Е К Ц И Я

БЕЗОПАСНОСТЬ ФИНАНСИРОВАНИЕ ТОРГОВЛИ ГЕОПОЛИТИКА МЕЖГОСУДАРСТВЕННАЯ  
БЕЗРАБОТИЦА СУВЕРЕНИТЕТ ЭКОНОМИКА ТЕРРОРИЗМ ОРГАНИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ  
ЭКСТРЕМИЗМ СЕПАРАТИЗМ ГИБРИДНЫЕ ВОЙНЫ ТЕРРОРИЗМ КОНФЛИКТЫ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ИНФОРМАЦИИ ЭКСТРЕМИЗМ ТРАДИЦИИ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТЕРРОРИЗМ КОНФЛИКТ  
КОНСТИТУЦИЯ СИСТЕМА КОРРУПЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ МИГРАЦИЯ И  
ВОЙНЫ ОБЩЕСТВО ПРОМЫШЛЕННОСТЬ ИНФОРМАЦИЯ ПАТРИОТИЗМ ИНФОРМАЦИОННАЯ  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ РЕВОЛЮЦИЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ

МОСКВА, 2017

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
"РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК"

## ФИНАНСИРОВАНИЕ ТОРГОВЛИ

ВОЛОВИК Е.М.

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

## FINANCING OF TRADE

VOLOVIK E. M.

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

МОСКВА 2017

УДК 37.032

Научно-редакционный совет:

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

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

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

Финансирование торговли / Воловик Е.М. – М. – 23 стр.

*Лекция посвящена вопросам финансирования торговли. Обсуждается роль финансовых организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма в секторе внешней торговли, а также рассмотрены возможные недостатки работы банков в отношении торгового финансирования на примере Великобритании. Материал адресован широкому кругу читателей для повышения грамотности по вопросам ПОД/ФТ.*

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

ISBN 978-5-94515-177-2

*The lecture is devoted to the issues of trade financing. The role of financial organizations in countering money laundering and terrorist financing in the foreign trade sector is discussed, and possible shortcomings of the work of banks with regard to trade finance are considered in the example of the United Kingdom. The material is addressed to a wide circle of readers to improve literacy in the area of AML/CFT.*

© Текст. Автор, 2017

### **АННОТАЦИЯ**

Лекция посвящена вопросам, связанным с признаками подозрительных операций, недостатками работы банков, а также рассмотрены пути совершенствования противодействия.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** *банки, операции, финансирование.*

### **ABSTRACT**

The lecture is devoted to issues related to the signs of suspicious transactions, shortcomings in the work of banks, and ways to improve the response.

**KEYWORDS:** *banks, operations, financing.*

## **ПЛАН ЛЕКЦИИ**

1. Введение.
2. Признаки подозрительной операции.
3. Недостатки работы банков.
4. Пути совершенствования противодействия.
5. Заключение.

**СОКРАЩЕНИЯ**

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

## ВВЕДЕНИЕ

Финансирование торговли (торговое финансирование) играет в международной торговле ключевую роль. Вести внешнеторговую деятельность без использования услуг организаций финансового рынка хотя и можно (об этом говорят некоторые приведенные выше примеры), но чрезвычайно сложно.

Не менее важна роль финансовых организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма в секторе внешней торговли. В распоряжении финансовых организаций находятся огромные объемы данных, которые могут быть использованы при проведении расследований в области ОДПТ. Вместе с тем зачастую финансовые организации не всегда осознают важность той информации, которой владеют.

Использование торговой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) представляет собой прямой финансовый, правовой и репутационный риск для компаний — операторов финансовых услуг, банков и других организаций, обслуживающих торговые операции. Помимо проблематики ПОД/ФТ возникают и вопросы исполнения санкций, в частности, экономических. Такие санкции могут применяться в отношении отдельных стран, либо отдельных групп товаров (например, изделий двойного назначения).

Как известно, международными стандартами в области ПОД/ФТ являются Рекомендации ФАТФ. К сожалению, напрямую ОДПТ ни в одной рекомендации ФАТФ не рассматривается, оно лишь упоминается в перечне литературы к документу, опубликованному ФАТФ в 2008 г. Этот небольшой отчет (на 8 страницах) на сегодняшний день является явно недостаточным для понимания размеров проблемы и путей её решения. Целью отчёта было заявить, что требуется «повышение потенциала компетентных органов в плане сбора и эффективного использования торговой информации в национальных и международных масштабах...». Несколько ранее (в 2006 г.) вышло первое руководство ФАТФ по ОДПТ. Там особенности этого метода отмывания рассматриваются более-менее основательно. Однако с момента выхода этого документа в свет прошло 10 лет.

Серьезным документом, описывающим типологии легализации преступных доходов в ходе проведения внешнеторговых операций, является отчет ЕАГ, выпущенный в 2010 г.

Наиболее свежим представляется документ «APG Typology Report on Trade Based Money Laundering» – отчет 2012 г. по типологиям отмывания денег посредством торговли, подготовленный Азиатско-Тихоокеанской группой (одной из ведущих в мире региональных групп по типу ФАТФ). Отчёт представляет собой обстоятельный материал, содержащий много ярких примеров типологий ОДПТ. Важно, что преимущественное место в нём отводится торговому финансированию.

Особенностью сектора торгового финансирования остаётся приверженность традиционному «бумажному» делопроизводству, которое в других отраслях постепенно уходит в небытие (там создаются более технологичные инфраструктуры обработки данных). В торговом финансировании используются инструменты, системы и процедуры, которые за несколько столетий заслужили доверие участников международной торговли и доказали свою эффективность. В то же время эти системы и процедуры можно характеризовать относительной непрозрачностью, которая несовместима с требованиями, предъявляемыми современными режимами ПОД/ФТ. Процедуры, предусмотренные режимом противодействия отмыванию денег (проверка клиента, анализ документации сделки до совершения операции и т.д.), при бумажном документообороте неизбежно приходится проводить вручную. А это означает, во-первых, возможность допущения ошибок оператором. Во-вторых, в процедурах обычно используются карты контроля («чек-листы»), которые обрабатываются аналитиками вручную. При возникновении подозрений вопрос передаётся на следующий более высокий уровень руководства компанией, где ситуация вновь анализируется в ручном режиме.

Тем не менее, документы торгового финансирования являются основным источником информации при поиске признаков отмывания денег и в других процедурах, выполняемых в целях противодействия ОДПТ. К таким документам можно отнести контракты, аккредитивы, счета-фактуры, транспортную документацию (например, транспортные накладные), сертификаты происхождения, страховые документы, упаковочные листы и т.д.

В работе по поиску и предотвращению ОДПТ объем получаемой от финансовой организации информации определяется её вовлеченностью в торговую операцию. Возможности финансовой организации провести проверку клиента, а также проанализировать его документацию, определяются характером сделки. Как правило, при обслуживании внешней торговли финансовая организация выполняет следующие функции:

- Предоставление оборотных средств. Экспортеру финансирование необходимо для изготовления поставляемой на экспорт продукции, ведь деньги за неё поступят только после её продажи.
- Денежные переводы между участниками торговой операции. Такой перевод может осуществляться, к примеру, с открытием банковского счета, либо с помощью той или иной службы денежных переводов без открытия счета.
- Кредитование торговой сделки. Заемные средства требуются импортеру для закупки товара за рубежом ещё до продажи на внутреннем рынке. В большинстве случаев зарубежный покупатель оплачивает товар только по его прибытию в пункт назначения. Как правило, режим предоплаты не используется.
- Оформление аккредитивов.

В торговом финансировании обычно используются следующие документы:

- Коммерческий вексель.
- Коммерческий счет-фактура.
- Транспортная документация (товаросопроводительная накладная, авианакладная, железнодорожная накладная).
- Страховые документы.
- Сертификат происхождения.
- Опись комплекта поставки.
- Сертификат веса и качества.

ФАТФ указывает, что страны должны постоянно вести изучение способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма посредством торговой деятельности (ОДФТПТ), и в организованном порядке обучать участников противоотмывочной системы, добиваясь знания ими типологий и признаков ОДФТПТ. Чтобы иметь возможность делать это, компетентные органы должны знать, что представляет собой набор данных о



сделке, знать категории финансовой информации, которая может находиться в распоряжении (храниться) в банках и других финансовых организациях. Должны быть сформированы эффективные механизмы и каналы, которые дают возможность следственным органам и финансовым разведкам получать в оперативном режиме доступ (прямой или косвенный) к этим данным.

Следует отметить, что существуют большие сложности, стоящие перед финансовыми организациями в получении нужных данных. Сведения о конкретной сделке не всегда дают возможность сделать заключение о её законности. Финансовая организация может быть не в курсе о существовании различных видов документов, которые необходимо проанализировать при проведении операции торгового финансирования, не иметь представления о конкретных условиях и характеристиках сделки, которые диктуют отношения между экспортером и импортёром, не иметь информации о фактических характеристиках товаров.

Знание тонкостей операции требуется даже в сделках со стандартными на вид товарами. Разнообразие деталей операций необычайно затрудняет алгоритмизацию процедур, их оценку финансовыми организациями, а, следовательно, и организацию эффективного мониторинга операций. В одной сделке могут принимать участие несколько банков, каждый из которых выполняет определенную функцию. Это обстоятельство ещё больше затрудняет создание надёжных механизмов распознавания подозрительных сделок. Как уже отмечалось, бумажный документооборот вынуждает организации применять ручной анализ, который затрудняет применение статистических методов.

## **ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Вообще говоря (отвлекаясь от тематики исключительно ОДПТ), финансовые организации (банки, страховые компании и т.д.) строят свою работу в области ПОД/ФТ на поиске операций, обладающих признаками подозрительности. Кстати, помимо финансовых организаций в этой работе принимают участие и многие другие категории, их принято называть субъектами первичного финансового мониторинга, они имеют отношение к операциям

клиентов. В частности, такими сообщающими лицами являются юристы, нотариусы, которые могут участвовать в оформлении торговой документации. Однако для простоты изложения ниже будем иметь в виду лишь финансовые организации.

Данные об операциях клиентов фиксируются в базах финансовых организаций и впоследствии могут использоваться для анализа правоохранительными органами. В организации эти данные подвергаются анализу и, в случае возникновения подозрений на противоправную деятельность клиента, передаются в виде сообщения в подразделение финансовой разведки страны. В крупные финразведки мира, такие, как в России или США, приходит до нескольких десятков тысяч сообщений в сутки.

В финразведке эти данные заносятся в базу, сопоставляются с другой имеющейся информацией, анализируются с использованием данных других национальных ведомств — налоговой службы, таможенной службы, правоохранительных органов. Как правило используются и сведения, поступившие из зарубежных финансовых разведок. Постепенно строится картина схемы отмывания денег (или финансирования терроризма). При наличии серьёзных указаний на факт совершения преступления, сведения передаются для дальнейшей проработки в правоохранительные органы, основной задачей которых является получение вещественных доказательств преступления. По завершению сбора доказательств дело передаётся в суд.

Таким образом, видно, что работа в области ПОД/ФТ начинается в финансовых организациях. Разумеется, они могут исполнить свою функцию передового отряда защиты от ОД/ФТ в торговле лишь при условии, что занимаются её финансированием. Основой для поиска сообщаемым лицом подозрительных операций являются их признаки (критерии). Разумеется, наличие таких признаков у операции не может служить доказательством того, что она носит преступный характер. Признаки могут лишь давать указание на то, что отмывание денег может иметь место. Наличие таких признаков в конкретной операции или группе операций может служить основанием для передачи соответствующего сообщения в финразведку, либо для продолжения наблюдения за участниками операции с целью получения более полной картины происходящего.

Признаки подозрительных операций финансовые организации разрабатывают самостоятельно, но чаще получают в готовом виде из надзорных органов и подразделений финансовой разведки. Признаки подозрительных операций разрабатывают, в том числе, и международные организации. Как правило, такие признаки определяются по результатам аналитических исследований типологий ОД/ФТ. Их далеко неполная сводка для операций, предположительно связанных с отмыванием денег посредством торговли, приведена ниже.

### **Признаки отмывания преступных доходов с помощью торговли**

1. Неспособность клиента банка представить запрошенную банком документацию в обоснование операции, которую он планирует провести: счета-фактуры, товаросопроводительные накладные, другие документы.
2. Значительные расхождения в описании товара согласно товаротранспортной накладной, с одной стороны, и счету-фактуре – с другой.
3. Значительные расхождения в стоимости товара: заявленной и рыночной.
4. Значительные расхождения в фактическом составе транспортируемых товаров и описании товаров в товаротранспортной накладной.
5. Местонахождение партии товара или её описание не соответствуют данным аккредитива.
6. Наличие документации, которая демонстрирует расхождения с информацией, указанной при таможенном оформлении, а также расхождения с суммой, уплаченной импортёром.
7. В сделке используется измененный либо пролонгированный аккредитив, изменения не обоснованы. Либо в аккредитиве изменены данные в отношении получателя или места платежа.
8. Товары оплачиваются третьим лицом, не имеющим очевидной связи со сделкой. Платежи производятся сторонами, которые не указаны в документации. Более глубокой проверки заслуживает платеж за счет средств, отличных от средств, снятых со счета покупателя.
9. Характер груза не соответствует профилю предприятия (на-

пример, вагонозавод вдруг начинает производить бумагу, или станкостроительная фирма начинает заниматься производством лекарств).

10. Сделка предусматривает поставку товара, несовместимого с обычной торговой практикой государства, например, оборудование для производства полупроводниковых приборов поставляется в страну, в которой нет электронной промышленности.
11. Необычные депозиты, например, внесение средств наличными или дорожным чеком на круглую сумму. Свободнообращающиеся кредитно-денежные документы могут иметь последовательную нумерацию, либо приобретены в различных местах. Зачастую в них отсутствуют данные о получателе платежа.
12. Дорогие товары оплачиваются наличными деньгами.
13. Размеры партии товара или его характер не соответствуют масштабам традиционной предпринимательской деятельности экспортера или импортера.
14. Клиент ведёт бизнес в юрисдикции высокого риска, в частности, в зоне свободной торговли или в стране с высоким уровнем коррупции.
15. Клиент поставляет товар через юрисдикцию высокого риска, в том числе, через транзитные страны, фигурирующие в тех или иных стоп-листах.
16. Товар перемещается через одну или несколько юрисдикций без очевидного экономического смысла.
17. Экспорт товара не сопровождается закупкой сырьевых материалов или полуфабрикатов.
18. Кривой маршрут поставки груза или кривой маршрут финансовых операций.
19. Заказ на поставку товара оформлен компанией или частным лицом из зарубежной страны, отличной от страны нахождения заявленного конечного получателя товара.
20. Клиент имеет отношение к потенциально высокорисковой деятельности, в том числе, подлежащей экспортно-импортным ограничениям. Примеры: оборудование двойного назначения, оружие и т.д.
21. Очевидное завышение или занижение стоимости товаров и услуг.
22. Очевидная фальсификация количества или категории товаров.

23. Структура операции выглядит необоснованно сложной, с намёком на сокрытие истинной природы сделки.
24. Груз не имеет экономического смысла (например, для транспортировки небольшого количества относительно дешёвых товаров используется большегрузный контейнер).
25. Способ платежа не соответствует характеристикам риска операции. Например, осуществляется авансовый платёж за поставку груза от нового поставщика из страны высокого риска.
26. Оплата производится наличными или поступает от третьих лиц, не имеющих очевидной связи со сделкой.
27. В сделке участвуют фиктивные или подставные компании.
28. Участники сделки контролируются одним и тем же юридическим лицом. Данный признак не обязательно указывает на ОДПТ, но при определенных условиях такая сделка заслуживает более глубокого изучения.
29. На вид независимые (действующие по доверенности) лица создают (по фальшивым адресам) многочисленные индивидуальные предприятия или компании с ограниченной ответственностью, которые, как оказывается позднее, находятся под контролем одной и той же группы лиц. Торговая сделка раскрывает связь между представителями её участников (участники сделки имеют одних и тех же владельцев либо управляющих). Операции между аффилированными лицами на концах цепочки поставок в потенциале облегчают отмывание и затрудняют выявление факта отмывания.
30. Использование услуг факторинговых фирм в операциях торгового финансирования между аффилированными компаниями.
31. На отмывание денег посредством торговли может указывать применение трансфертного ценообразования в сделках между аффилированными лицами.
32. Сделка имеет отношение к товару, который считается товаром высокого риска в плане отмывания денег. Например, им может быть товар, оценка стоимости которого проблематична, либо в сделке фигурирует небольшая партия ценного ходового товара массового спроса, например, изделий бытовой техники.
33. Просьба экспортера вернуть, либо заменить документы (к примеру, товаросопроводительные накладные). В особенности в

- случае, когда новые документы были переделаны или оформлены другим лицом (например, транспортной компанией).
34. Внезапное немотивированное увеличение объема торговых операций клиента.
  35. Клиент демонстрирует индифферентность в отношении рисков, размеров комиссионных и других параметров сделки.
  36. Клиент не обладает опытом работы с товаром, либо не осознаёт связанный с торговой операцией риск.
  37. Клиент требует провести операцию так, чтобы уклониться от выполнения установленных фирмой требований по ведению документации.

## **НЕДОСТАТКИ РАБОТЫ БАНКОВ**

Рассмотрим возможные недостатки работы банков в отношении торгового финансирования на примере Великобритании. Британское Управление финансового надзора провело в 2013 г. исследование, посвященное анализу работы банков страны по противодействию ОДПТ. Оказалось, что оценка рисков отмыwania денег посредством торговых операций проводилась только в отдельных банках. Исследование также показало недостаточность систем обработки данных о товарах двойного назначения в большинстве банков. Исключая позицию — товары двойного назначения, банки выглядели более подготовленными с точки зрения работы с рисками нарушения санкционных режимов, нежели в плане управления рисками отмыwania денег в торговых операциях.

В большинстве банков если и существовала, то в самых минимальных объемах, управленческая информация в части рисков финансовых преступлений в торговом финансировании. В банках отсутствовали документы, регламентирующие работу с рисками ОДПТ, в связи с чем не осуществлялись необходимые процедуры выявления потенциально подозрительных операций. Во многих случаях при обработке операций риск отмыwania денег посредством торговли вообще не учитывался, собранная менеджерами информация, идентифицирующая клиентов, должным образом не использовалась.

Во многих кредитных организациях, прежде всего, небольших, не проводилось обучение работников способам ОДФТПТ и противодействия им. В результате сотрудники не проводили анализ рисков совершения финансовых преступлений, и не уделяли достаточного внимания подозрительным операциям. При этом обычно полагались на опыт работников, которые занимались обработкой торговой документации, хотя эти люди понимали риски ОДФТПТ довольно слабо. Более того, эти риски недостаточно полно представляли себе и специалисты, ответственные за передачу сообщений в финразведку, да и работники службы комплаенса.

## **ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**

### **Включение трейдеров в систему ПОД/ФТ**

Эксперты полагают, что наиболее эффективным решением проблемы организации противодействия ОДФТПТ было бы внедрение обычного режима ПОД/ФТ во внешнюю торговлю. Это предполагает, что в состав сообщающих лиц включаются организации - участники международной торговли, и на них распространяются все требования в отношении ПОД/ФТ. Такой шаг позволил бы привнести прозрачность в отрасль.

Как это обычно бывает в таких случаях, противники этой меры утверждают, что её реализация неминуемо приведёт к повышению бюрократической нагрузки на участников рынка, занятых законной деятельностью. В Австралии, например, включение трейдеров в систему ПОД/ФТ рассматривают, как затратное и сложное мероприятие. Там указывают на то, что трейдеры, в отличие от банков, не обладают внедренными в повседневную практику комплексными механизмами, подобными имеющимся в службах комплаенса финансовых организаций. Кроме этого, зачастую личные контакты трейдеров с клиентами минимальны. Сектор торговли во многих аспектах отличается мягким регулированием, трейдеры оперируют в широком диапазоне отраслей - от операций с потребительскими товарами до поставок грузов насыпных материалов. В этой ситуации становится не совсем понятно, как трейдеры смогут эффективно и не слишком затратно вести мониторинг миллиардов операций с миллионами контейнеров.

Примером мероприятий, направленных на ограничение ОДПТ, может служить точечная (т.е. рассчитанная на определенный регион и на фиксированный период времени) инициатива финансовой разведки США ФинСЕН по снижению порога информирования о торговых операциях (уже отмечалось, что сообщения об операциях, в том числе, подозрительных, являются главным источником информации финансовых разведок). ФинСЕН потребовала от 700 экспортеров изделий бытовой электроники в Майами (хотя оказалось, что эта мера касается не только указанной выше категории лиц) передавать в финразведку сообщения обо всех операциях продажи, за которые было выручено более 3 тыс. долл. Эта сумма значительно меньше стандартного порога передачи сообщений, установленного федеральным законодательством США, и составляющего 10 тыс. долл.

Важно, что мера ФинСЕН налагает дополнительные требования по ведению учетной документации и передаче сообщений в компетентный орган не только в отношении финансовых организаций, но и торговых предприятий.

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

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

Согласно новому порядку, любое торговое предприятие (агент, франшизополучатель и т.д.), которое занимается экспортом товаров электроники, теперь стало обязано заполнять так называемую Форму 8300 для каждой отдельной операции, либо двух и более связанных между собой операций, при совершении которых предприятие получает в счет оплаты за товар более 3 тыс. долл.



В состав подлежащих передаче в финразведку данных входят:

- копия документа клиента торговой организации (паспорт или водительское удостоверение);
- телефонный номер клиента;
- данные обо всех третьих лицах-участниках сделки, например, о лицах, предоставивших клиенту средства для операции;
- сведения о товаре;
- адрес поставки, по которому должен быть получен товар;
- фамилия и телефонный номер получателя товара.

### Мониторинг и анализ данных

По мнению представителей международных организаций, эффективным подходом к обнаружению ОДФТПТ является проведение макроанализа данных, относящихся к экспорту и импорту. Вообще говоря, анализ данных широко используется в системах ПОД/ФТ, поскольку он позволяет получать не только более «выпуклую» картину рисков, но и прямые сигналы, указывающие на возможную противоправную деятельность.

Как это принято в аналитических исследованиях, посвящённых отмыванию денег и финансированию терроризма, такой анализ предполагает поиск отклонений в анализируемых параметрах, в число которых могут входить цена, объёмы, вес однородных товаров в торговле между одними и теми же партнерами, и т.д. Чем больше размер таких отклонений, тем выше вероятность отмывания денег. Различие данных о ценах, объявленных при вывозе и при ввозе товара, свидетельствует о перемещении стоимости между торговыми партнерами.

Ещё одним инструментом, который используется для выявления фиктивных операций, является сопоставление картин внешнеторговой деятельности стран. Тайное становится явным, когда обнаруживается, что состав товаров не соответствует типовой картине, характерной для страны.

Эффективное противодействие ОДПТ требует проведения более глубокого анализа механизмов совершения преступлений. Такие исследования позволяют выявить точки уязвимости схем отмывания, которые затем можно использовать для его пресечения.

При оценке перспектив распространения ОДПТ следует исходить из того, что, подобно другим способам ОД/ФТ, в этом секторе будут возникать новые методы и типологии, к чему должны быть готовы все участники антиотмывочной системы. Большую важность приобретает в этом отношении использование новейших методик анализа, в том числе, статистического. Новые тенденции в области ОДПТ могут быть обнаружены лишь в результате эффективного и непрерывного мониторинга операций. К числу таких тенденций может относиться переход от отмывания посредством торговли товарами к отмыванию через оказание услуг. Другой тенденцией может быть переход от использования операций внешней торговли к торговле внутри страны. Возникают и новые инструменты отмывания, например, торговля в сетевых играх.

В целях эффективного выявления и снижения рисков ОДПТ финансовым организациям рекомендуется переходить на автоматизированные системы мониторинга операций. Такие системы дают возможность выделять необходимую информацию в Интернете, сопоставлять данные из различных баз, автоматически обнаруживать несоответствия в товаросопроводительных и финансовых документах.

В этой работе дают эффект базы данных, подключенные к глобальным рынкам, позволяющие в реальном времени получать сведения о цене товаров. Важность наличия у таможенных органов таких БД подчеркнута в упомянутом выше отчете группы GlobalFinancialIntegrity. Там же говорится о необходимости особенно тщательно проверять торговые сделки, участниками которых являются структуры в странах-налоговых убежищах.

Эксперты отмечают, что торговое финансирование осталось «последним бастионом бумажного документооборота». Определённым потенциалом с точки зрения отказа от него обладают новые технологии, такие, как «Интернет вещей» и блокчейн, которые способны создать значительно более эффективную экосистему торговли и сократить масштабы отмывания денег и других афер в торговле.

Реальный прогресс в области обнаружения ОДПТ может быть достигнут при условии повышения прозрачности операций международной торговли, где увеличение объемов торговых операций

и быстрое развитие аналитических инструментов может быть использовано для отслеживания движения денег. По мнению некоторых экспертов, большой эффект даёт сведение всех собранных данных в одном месте, где правоохранительные органы могли бы быстро находить нужную им информацию.

### **Автоматизация мониторинга**

В настоящее время работа подразделений финансовых организаций, занимающихся финансированием торговли, отличается высокой трудоемкостью, так как характеризуется широким применением ручного труда. Однако уже существуют технические средства, позволяющие автоматизировать процедуры мониторинга операций. Содержание соответствующих процедур можно найти, в частности, в материале компании PricewaterhouseCoopers. Это:

- сбор торговой информации из открытых баз данных для последующего использования в поиске подозрительного поведения участников торговых сделок;
- поиск в Интернете информации о товаросопроводительной документации и номерах контейнеров;
- поиск в Интернете негативной новостной информации об участниках торговых операций;
- автоматизация процедур поиска несоответствий в данных о клиентах;
- автоматизация процедур поиска ошибок при ручном вводе информации;
- автоматизация проверки клиентов по «черным» и санкционным спискам.

В целях выявления данных, тенденций, связей и аномалий, указывающих на ОДПТ, организации могут использовать аналитические инструменты текстового анализа, интернет-анализа, а также применять веб-роботов.

Среди методов статистического анализа и сравнительной оценки можно назвать следующие:

- анализ цены единицы товара;
- анализ массы единицы товара;
- анализ ключевых характеристик страны с точки зрения международной торговли;
- анализ связей торговых партнеров и портов.

## Подразделения прозрачной международной торговли

Интересным опытом можно считать американские подразделения прозрачной международной торговли (International Trade Transparency Units - ТТУ). В Министерстве национальной безопасности США была разработана компьютерная программа, которая позволяет видеть обе стороны торговой операции. Отталкиваясь от этой информации, можно выявлять случаи ОДПТ. Странам удалось бы значительно продвинуться вперед в деле обнаружения ОДПТ, если бы аналогичные подразделения были созданы в каждой из них. Сегодня в странах мира таких подразделений имеется около десятка, на их счету – около 1 трлн. долл. арестованных предположительно преступных активов.

Надо признаться, что американцы говорят не только о преимуществах, но и о недостатках работы по программе ТТУ. Эффективность таких подразделений снижает отсутствие у Министерства национальной безопасности США опыта работы с таможенной и финансовой информацией, который имеется в других ведомствах. Министерство на 95% ориентируется на Латинскую Америку, что позволяет выявлять нелегальную иммиграцию и наркоторговлю, но не даёт возможности работать по новым угрозам, происходящим из Ближнего Востока. В результате пока не удаётся, в частности, проследить за движением денег, направляющихся в адрес террористических групп вроде ИГИЛ (запрещенная в России террористическая организация).

## О важности подготовки персонала

Важнейшей мерой по организации противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма посредством торговли является усиление подготовки персонала финансовых организаций, клиентами которых являются субъекты международной торговли. Работники структур, занимающихся торговым финансированием, должны осознавать важность мер противодействия ОДФТПТ, понимать сложности современных систем международной торговли, им должны быть знакомы типологии, применяемые правонарушителями, которые занимаются отмыванием денег, финансированием терроризма, уклонением от режимов международных санкций. Они должны владеть также основными признаками подозрительности операций, имеющих отношение к

торговле. Самое главное, работников следует научить применять в своей работе, так называемый риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Финансирование торговли (торговое финансирование) играет в международной торговле ключевую роль. Не менее важна роль финансовых организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма в секторе внешней торговли. Документы торгового финансирования являются основным источником информации при поиске признаков отмывания денег и в других процедурах, выполняемых в целях противодействия ОДПТ.

Финансовые организации (банки, страховые компании и т.д.) строят свою работу в области ПОД/ФТ на поиске операций, обладающих признаками подозрительности. Работа в области ПОД/ФТ начинается в финансовых организациях. Разумеется, они могут исполнить свою функцию передового отряда защиты от ОД/ФТ в торговле лишь при условии, что занимаются её финансированием. Признаки подозрительных операций финансовые организации разрабатывают самостоятельно, но чаще получают в готовом виде из надзорных органов и подразделений финансовой разведки. Как правило, такие признаки определяются по результатам аналитических исследований типологий ОД/ФТ.

Существуют и недостатки работы банков в отношении торгового финансирования. В большинстве банков если и существовала, то в самых минимальных объемах, управленческая информация в части рисков финансовых преступлений в торговом финансировании. Во многих кредитных организациях, прежде всего, небольших, не проводилось обучение работников способам ОДФТПТ и противодействия им.

Эксперты полагают, что наиболее эффективным решением проблемы организации противодействия ОДФТПТ было бы внедрение обычного режима ПОД/ФТ во внешнюю торговлю. Примером мероприятий, направленных на ограничение ОДПТ, может служить точечная инициатива финансовой разведки США ФинСЕН по снижению порога информирования о торговых операциях.

По мнению представителей международных организаций, эффективным подходом к обнаружению ОДФТПТ является проведение макроанализа данных, относящихся к экспорту и импорту. В целях эффективного выявления и снижения рисков ОДПТ финансовым организациям рекомендуется переходить на автоматизированные системы мониторинга операций. В настоящее время работа подразделений финансовых организаций, занимающихся финансированием торговли, отличается высокой трудоемкостью, так как характеризуется широким применением ручного труда.

Интересным опытом можно считать американские подразделения прозрачной международной торговли. Важнейшей мерой по организации противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма посредством торговли является усиление подготовки персонала финансовых организаций, клиентами которых являются субъекты международной торговли.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Дайте определение понятию финансирование торговли.
2. Охарактеризуйте признаки подозрительных операций.
3. Назовите пути совершенствования противодействия.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. The forces shaping China's capital flight. <http://www.businessspectator.com.au/article/2016/1/29/china/forces-shaping-chinas-capital-flight>.
2. DRI to probe \$505 billion laundered during UPA reign. <http://www.dnaindia.com/india/report-dri-to-probe-505-billion-laundered-during-upa-reign-2178123>.
3. Efforts to Stop Trade-Based Money Laundering and Terrorist Financing Largely Ineffective. <http://www.theepochtimes.com/n3/196-0117-efforts-to-stop-trade-based-money-laundering-and-terrorist-financing-largely-ineffective/>
4. FinCEN Seeks to Curb Trade-Based Money Laundering Through Lowered Reporting Threshold. <https://www.akingump.com/images/content/3/6/v2/36123/FinCEN-Seeks-to-Curb-Trade-Based-Money-Laundering-Through-Lowere.pdf>.
5. In 2014, world merchandise exports grew by 0.6%, while trade in services recorded a 4.2% global increase. [http://unctad.org/en/pages/newsdetails.aspx?OriginalVersionID=975&Sitemap\\_x0020\\_Taxonomy=Statistics](http://unctad.org/en/pages/newsdetails.aspx?OriginalVersionID=975&Sitemap_x0020_Taxonomy=Statistics).
6. Goods gone bad: Addressing money-laundering risk in the trade finance system. <http://www.pwc.com/us/en/risk-assurance-services/publications/trade-finance-money-laundering.html>.
7. APG Typology Report on Trade Based Money Laundering. [http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade\\_Based\\_ML\\_APGReport.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trade_Based_ML_APGReport.pdf).
8. Trade-based money laundering: Risks and regulatory responses. [http://aic.gov.au/media\\_library/publications/rpp/rpp115.pdf](http://aic.gov.au/media_library/publications/rpp/rpp115.pdf).
9. Lawmakers eye crackdown on illicit trade. <http://thehill.com/policy/finance/269784-lawmakers-eye-crackdown-on-illicit-trade>.
10. "Flying money" may land in U.S. Is Chinese money laundering "flying" into real estate? <http://www.bankingexchange.com/news-feed/item/6079-flying-money-may-land-in-u-s>.

ЛЕКЦИЯ

ФИНАНСИРОВАНИЕ ТОРГОВЛИ

ВОЛОВИК Е.М.

ФОРМАТ 145×210 1/16.

Усл. печ. л. 1,3. Уч.-изд. л. 1.

ТИРАЖ 100 экз.

ИЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ  
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ISBN 978-5-94515-177-2

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



