

ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств,
полученных преступным путем

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС

23 февраля 2007 г.

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

© ФАТФ/ОЭСР 2007

Все права защищены. Запрещается воспроизведение и перевод настоящей публикации без предварительного письменного разрешения.

Заявления на получение разрешения подаются по адресу:

Секретариат ФАТФ, рю Анрэ Паскаль, 2, 75775 Париж, Седекс 16, Франция

Факс: +33 1 44 30 61 37 или contact@fatf-gafi.org

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Исходные данные
Основные положения

МАСШТАБ МОШЕННИЧЕСКОЙ СХЕМЫ

Значительные убытки

ГЛОБАЛЬНЫЙ МАСШТАБ

Отмывание денег на международном уровне в рамках карусельной схемы уклонения от НДС

Рисунок 1: Пример финансовых транзакций в рамках карусельной схемы уклонения от НДС

Рисунок 2: Более сложная карусельная схема

Что происходит с денежными средствами?

Влияние на коммерческие данные

СВЯЗЬ С ДРУГИМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ

Привлечение организованных преступных группировок

Финансирование других преступлений

Рисунок 3: Финансовые связи между карусельной схемой и продажей наркотиков на улицах за наличные

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС

Отчеты о подозрительных транзакциях

Сотрудничество и обмен информацией

Роль регулируемого сектора

Использование профилей риска

Индикаторы возможного вовлечения в отмывание доходов, полученных от использования карусельной схемы уклонения от НДС

Конфискация активов

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

Основные выводы отчета

ПРОБЛЕМЫ

Общее

Международные организации

Национальные правительства

Органы власти

Регулируемый сектор

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МОШЕННИЧЕСКОЙ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЕ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС

Как мошенническая схема работает в Европейском союзе

Рисунок 4: Простая карусельная схема уклонения от НДС

Рисунок 5: Карусельная схема уклонения от НДС с участием третьей стороны

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ГЛОССАРИЙ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3: МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПРОСА

ПРИМЕРЫ

СПРАВОЧНАЯ ЛИТЕРАТУРА

ВВЕДЕНИЕ

Исходные данные

В карусельную схему уклонения от НДС вовлечены организованные преступные группы, которые используют налоговую систему для получения значительной прибыли. В Приложении 1 предлагается краткое описание механизма работы такой схемы. Основной целью настоящего проекта является повышение уровня понимания сути данной схемы, преступного отмывания денег, а также повышение глобальной информированности в отношении методов отмывания денег, угроз, которые представляет такая схема как средство отмывания доходов и сбора денег для финансирования других видов преступлений, в том числе терроризма.

В настоящем проекте Европейский союз используется в качестве примера территории. Однако проектной группе также удалось обнаружить трансграничные схемы, используемые в других странах, таких как Мексика и Украина.¹ Результаты этого исследования также могут иметь большое значение для стран, заключивших соглашения о взаимных обязательствах.

Основные положения

В исследовании выделены четыре ключевых аспекта²:

- Миллиарды долларов от использования карусельной схемы уклонения от НДС переводятся в рамках международной банковской системы. Основная типология заключается в том, что все транзакции в пределах всей цепочки осуществляются в рамках одного и того же банковского учреждения. Однако ощущается недостаток данных о том, каким образом и где отмываются доходы от этих транзакций. Таким образом, важно, чтобы соответствующие органы получали информацию о такой деятельности, которая позволила бы им проводить расследование в отношении связанного с транзакциями отмывания денег.
- Карусельная схема уклонения от НДС не является формой уклонения от уплаты налогов, а представляет собой умышленное систематическое посягательство на доходы государства. Поскольку транзакции в рамках мошеннической схемы являются закрытыми и продуманными, теоретически не существует пределов в отношении сумм, которые могут быть украдены, и поэтому они представляют серьезный риск для государственных финансов.
- В карусельную схему вовлечены крупные организованные преступные группы, которые используют ее либо для сбора средств, либо для отмывания доходов, полученных от другой криминальной деятельности, такой как контрабанда наркотиков.
- Отмывание денег от использования такой схемы осуществляется в глобальном масштабе, поэтому странам необходимо сотрудничать, чтобы реагировать соответствующим образом.

Существуют четыре основных элемента решения проблемы отмывания денег, полученных от использования данной мошеннической схемы:

- повышение информированности о существовании такой схемы в глобальном масштабе;
- оказание содействия организациям в идентификации и, при наличии возможности, конфискации доходов, полученных от использования карусельной схемы уклонения от НДС;
- обеспечение взаимодействия между регулируемым сектором, правоохранительными органами, судебными органами, Группами финансовой разведки (ГФР), компетентными органами, и особенно ФАТФ;
- эффективное использование процедур «надлежащей проверки клиентов» и «знай своего клиента», рекомендуемых ФАТФ.

¹ Евразийская группа - региональная организация, созданная по типу ФАТФ, провела исследование «Использование мошеннических схем возврата НДС при экспорте товаров и услуг в целях получения доходов от преступления и отмывания таких доходов» в рамках исследования типологий (2005 г.). www.eurasiangroup.org

² Необходимо отметить, что мнения, высказанные в отчете, не обязательно совпадают с принципами национальной политики стран, к которым принадлежат члены проектной группы.

МАСШТАБ МОШЕННИЧЕСКОЙ СХЕМЫ

Значительные убытки

По оценке Европейской комиссии, из-за использования преступниками мошеннической схемы уклонения от НДС государства-члены ЕС теряют ежегодно около 60 млрд. евро³, хотя достаточно сложно точно оценить масштаб карусельной схемы. Поскольку для осуществления возврата значительных сумм НДС, представляющих преступные доходы, необходим определенный уровень торговых операций, денежные потоки намного превышают потери.

После первоначальных капиталовложений в рамках карусельной схемы генерируются доходы, достаточные для финансирования ее собственного расширения. Доходы попадают к организаторам схемы, которые в свою очередь запускают свои собственные схемы, часто под прикрытием «подтоварных ссуд» от тех, кто уже стал частью цепочки операций.

Карусельная схема отличается от традиционных преступлений, таких как контрабанда, когда существует ограниченный рынок для продажи товаров. Криминальные группировки, участвующие в карусельной схеме, не являются конкурентами друг для друга. Карусельная схема предполагает циркуляцию товаров как можно большее количество раз без уплаты НДС. Товары продаются только в рамках «карусели» и по самой высокой цене, существующей на момент продажи, поскольку чем выше цена, тем большую сумму НДС можно присвоить. Такая сложная система требует четкой координации, чтобы обеспечить присутствие товаров в надлежащем месте в соответствующее время. Кроме того, есть основание предполагать, что группировки обмениваются информацией и ресурсами для выполнения мошеннической схемы. В Великобритании анализ действующих карусельных схем показывает, что преступные организации передают друг другу товары и компании для использования их в мошеннических схемах.

Товары, которые обычно используются в таких схемах, включают мобильные телефоны или компьютерные микросхемы, хотя список не ограничивается только этими двумя позициями. Товары имеют сходные характеристики, такие как небольшие габариты, высокая цена и наличие в любой момент в больших количествах. Если товаров не хватает, ценные товары заменяются коробками с песком, а в некоторых случаях мошенническая операция осуществляется только на бумаге без товара. В странах, заключивших соглашения о взаимных обязательствах, где грузы могут свободно перемещаться через границы, при отсутствии товаров службы пограничного контроля не смогут отследить импорт или экспорт таких товаров. Поэтому мошенничество может быть выявлено только при выявлении потоков незаконных денежных средств.

В Примере 1 показан уровень финансов, используемых в мошеннической схеме на примере Швеции.

Пример 1: Масштаб мошеннической схемы

Хотя товары, используемые в карусельной схеме уклонения от НДС, никогда не попадали в Швецию, заказы на покупку и счета-фактуры выставлялись для мобильных телефонов и компьютерных программ. В каждой сделке был, как минимум, один поставщик или покупатель из Великобритании и компания из другой страны. Директор направлял «прибыль» в Кению, а получал платежи из Великобритании на свой банковский счет в Швеции в качестве пожертвований или ссуд. Оборот компании за 6 месяцев работы такой схемы составил 120 млн. евро. Все поставщики и покупатели использовали для своих транзакций банковские счета на Нидерландских Антильских островах.

В связи с этим делом возникли подозрения в отношении торговли людьми и проституции.

Источник: ШВЕЦИЯ (2006 г.)

³ Оценка потерь в ЕС от использования мошеннической схемы при уплате НДС, представленная комиссаром ЕС в отчете от 31 мая 2006 года: http://ec.europa.eu/commission_barroso/kovacs/speeches/introductory_speech_REV4.pdf

ГЛОБАЛЬНЫЙ МАСШТАБ

Отмывание денег на международном уровне в рамках карусельной схемы уклонения от НДС

Товары перемещаются в рамках карусельной схемы, обычно контролируемой организатором, который также определяет цену и время для каждой сделки. Каждый раз когда товар меняет своего владельца, образуется небольшая прибыль, которая повышает НДС, который можно потребовать к возврату, и скрывает незаконность операций.

Результатом карусельной схемы является постоянное повышение стоимости товара по мере его «продажи», что в случае отсутствия проверок может привести к бесконтрольному росту его цены. Это означает, что в каждой карусельной схеме стоимость товара должна занижаться перед очередной его перепродажей. Так часто происходит, когда товар находится в «третьих странах». Занижение стоимости имеет дополнительное преимущество, так как при этом снижаются налоги на импорт или импортные пошлины, подлежащие уплате в третьей стране. Такой «финансовый убыток» организации покрывается НДС, который возмещается государством-членом ЕС.

Оплата за товар может не попадать напрямую к исчезающему трейдеру. Вместо этого одна из буферных компаний производит оплату напрямую поставщику из ЕС и отправляет остаток на оффшорный счет «третьей стороны»⁴. Счет «третьей стороны» используется для оплаты «комиссионных за обработку» организаторам мошеннической схемы (буферным компаниям). Счета за предоставленные услуги (например, погашение ссуд по завышенным процентным ставкам) могут использоваться для придания законности таким платежам третьих сторон. Это уменьшает для исчезающего трейдера риск владения значительными активами, которые могут быть конфискованы правоохранительными органами. Это также устраняет необходимость для исчезающего трейдера иметь банковский счет и, следовательно, предоставлять доказательства для установления личности банку. Также существуют примеры, когда оплата осуществлялась частями, при этом НДС переводился после его возврата.

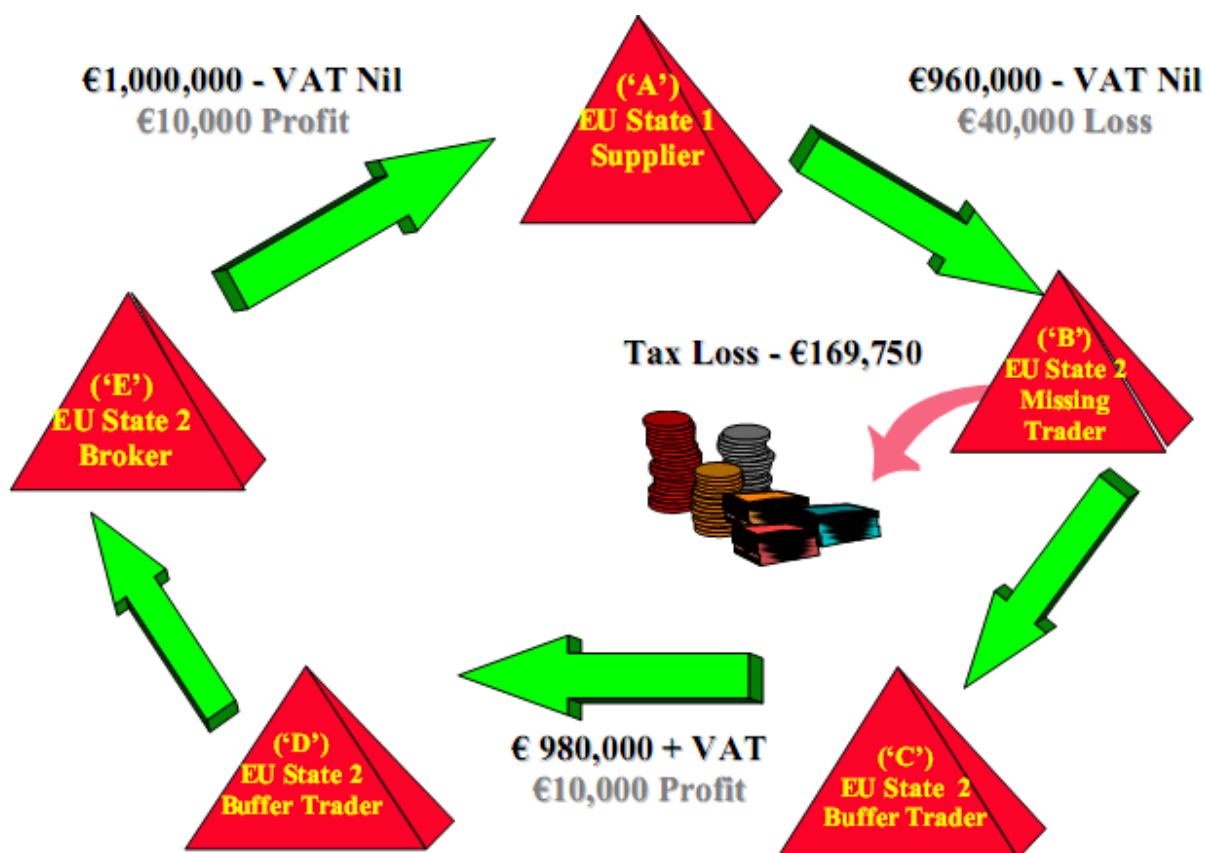
Мошенники часто пытаются использовать счета, открытые в одном оффшорном банке. В Великобритании обнаружилось, что большинство известных мошенников, которые используют карусельную схему уклонения от НДС, имеют счета в одном оффшорном банке. Это помогает скрывать денежные потоки в рамках транзакций от правоохранительных органов Великобритании, а также скрывать перемещение денежных средств в другие юрисдикции.

Кроме того, при использовании счетов в одном банке ускоряется перевод денег, уменьшается вероятность ошибок и сохраняется секретность. Это также позволяет трейдерам переводить деньги в режиме он-лайн, что устлавает преступников, поскольку дает им возможность сохранять анонимность и осуществлять операции со своих компьютеров в любой точке по всему миру.

На Рисунке 1 показано, как работает простая карусельная схема, а на Рисунке 2 – более сложная карусельная схема.

⁴ Пример: Операция Itches в Великобритании.

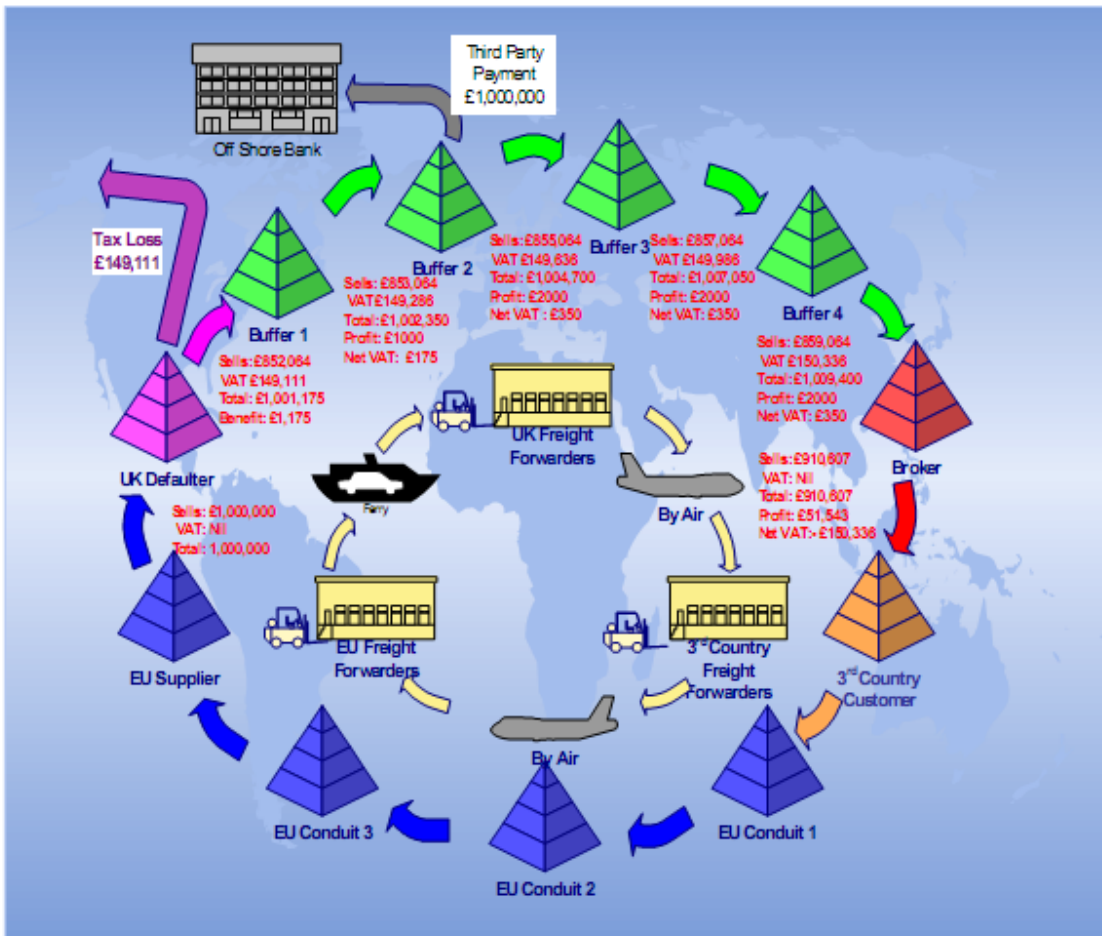
Рис. 1: пример финансовых транзакций в рамках карусельной схемы уклонения от НДС. См. также Рис. 4 в Приложении А



1 000 000 евро – нулевой НДС Прибыль – 10 000 евро	(‘A’) Государство-член ЕС № 1 (Поставщик)	960 000 евро – нулевой НДС Убыток – 40 000 евро
(‘E’) Государство-член ЕС № 2 (Брокер)	Налоговый убыток – 169 750 евро	(‘B’) Государство-член ЕС № 2 (Исчезающий трейдер)
(‘D’) Государство-член ЕС № 2 (Буферный трейдер)	980 000 евро + НДС Прибыль – 10 000 евро	(‘C’) Государство-член ЕС № 2 (Буферный трейдер)

Общая сумма убытков Государства-члена ЕС № 2 составляет **169 750 евро**, общая сумма прибыли, распределенная по карусельной схеме, составляет **169 750 евро**.

Рис. 2: Более сложная карусельная схема



Налоговый убыток: 149 111 фунтов ст.	Оффшорный банк	Платеж третьей стороны в сумме 1 000 000 фунтов стерлингов				
Сторона в Великобритании, не выполняющая своих обязательств	Буфер 1	Буфер 2	Буфер 3	Буфер 4	Брокер	Покупатель из 3-ей страны
Продает на сумму: 852 064 фунтов ст. НДС: 149 111 фунтов ст. Общая сумма: 1 001 175 фунтов ст. Прибыль: 1 175 фунтов ст.	Продает на сумму: 853 064 фунтов ст. НДС: 149 286 фунтов ст. Общая сумма: 1 002 350 фунтов ст. Прибыль: 1 000 фунтов ст. Чистый НДС: 175 фунтов ст.	Продает на сумму: 855 064 фунтов ст. НДС: 149 636 фунтов ст. Общая сумма: 1 001 700 фунтов ст. Прибыль: 2 000 фунтов ст. Чистый НДС: 350 фунтов ст.	Продает на сумму: 857 064 фунтов ст. НДС: 149 986 фунтов ст. Общая сумма: 1 007 050 фунтов ст. Прибыль: 2 000 фунтов ст. Чистый НДС: 350 фунтов ст.	Продает на сумму: 859 064 фунтов ст. НДС: 150 336 фунтов ст. Общая сумма: 1 009 400 фунтов ст. Прибыль: 2 000 фунтов ст. Чистый НДС: 350 фунтов ст.	Продает на сумму: 910 607 фунтов ст. НДС: нулевой Общая сумма: 910 607 фунтов ст. Прибыль: 51 543 фунтов ст. Чистый НДС: -150 336 фунтов ст.	
Поставщик в ЕС	Проводник в ЕС № 3		Проводник в ЕС № 2	Проводник в ЕС № 1		
Продает на сумму: 1 000 000 фунтов ст. НДС: нулевой Общая сумма: 1 000 000 фунтов ст.						

Перевозка паромом	Экспедиторы в Великобритании	Перевозка воздушным путем
Экспедиторы в ЕС	Перевозка воздушным путем	Экспедиторы в третьей стране

Следующие примеры указывают на международный масштаб денежных потоков в рамках карусельной схемы уклонения от НДС.

ПРИМЕР 2: Международные денежные потоки

Карусельная схема уклонения от НДС в Великобритании с суммой неуплаченного НДС в размере 36 млн. фунтов стерлингов, использовалась с августа 1996 года по ноябрь 1998 года. Схема контролировалась группой лиц, находившихся на юге Испании.

Схема предполагала поставку мобильных телефонов испанскими компаниями, организованными и контролируруемыми руководителями схемы, которые затем «продавали» телефоны через исчезающих трейдеров – компании, которые управлялись друзьями и членами семей в Великобритании. НДС, начисляемый исчезающими трейдерами, не выплачивался компетентным органам. Прибыль возвращалась руководителям схемы в Испании либо прямым телеграфным переводом от исчезающих трейдеров, либо физической передачей наличных.

Руководители схемы открывали счета в швейцарских банках и переводили крупные суммы со своих испанских счетов. Один из руководителей был остановлен в аэропорту Мадрида по дороге в Женеву с 35 000 фунтов стерлингов в банкнотах. Содержимое счетов в швейцарских банках было впоследствии переведено на долларовые счета в банках США.

Деньги также переводились в Гонконг с двух банковских счетов, принадлежащих исчезающим трейдерам. Конечный пункт назначения денег неизвестен, но предполагается, что деньги вернулись к руководителям схемы, которые к этому времени обосновались в США. Деньги быстро были сняты со счетов в Гонконге наличными.

Деньги тратились руководителями на недвижимость, яхты, дорогие автомобили, игру в казино и роскошный образ жизни. В конечном счете недвижимость в Испании была продана и куплена новая в Лас-Вегасе (США). Руководители схемы также вкладывали крупные суммы в мошеннические инвестиционные схемы, управляемые бухгалтерской фирмой в Великобритании, в отношении которой в настоящее время ведется расследование. Средства, вложенные в эту схему, отмывались через многочисленные счета, в том числе через счета, открытые в банке в Содружестве Доминики. Другие преступники также вкладывали средства в эту схему и смогли получить свои отмывые деньги через оффшорные счета, открытые в том числе и в Гибралтаре. Деньги переводились в основном в долларах США.

Трое обвиняемых были возвращены в Великобританию из США, Испании и Нидерландов, чтобы они могли предстать перед судом. Кроме одного обвиняемого, который являлся гражданином Нидерландов, все остальные обвиняемые – британцы. Всего девять человек были признаны виновными в преступном сговоре с целью посягательства на государственные доходы, в злом уклонении от уплаты налога на добавленную стоимость и отмывании денег. Наказание предполагало от 6 месяцев до 6 лет лишения свободы с конфискацией на общую сумму более 10 млн. фунтов стерлингов.

Источник: Великобритания (1998 г.)

ПРИМЕР 3: Использование оффшорных банковских счетов

Компания А была вовлечена в карусельную схему в 2003 году, организованную в Швеции. Компания была зарегистрирована в целях уплаты НДС в Швеции, Дании и Люксембурге и занималась торговлей мобильными телефонами. Счета-фактуры выставлялись от поставщиков из Швейцарии, Объединенных Арабских Эмиратов, Нидерландов, Франции, Чешской Республики и Великобритании. Товар продавался покупателям в Германии, Франции, Бельгии, Испании, Чешской Республике и Великобритании.

Компания А в отчетах представляла все операции в виде триангуляции, а товары никогда не попадали в Швецию. Прибыль составляла приблизительно 1 фунт стерлингов с одного мобильного телефона.оборот за 12 месяцев увеличился более чем на 480 %.

Компании, вовлеченные в эти операции, использовали различные зарубежные счета, открытые на Нидерландских Антильских островах, в Швейцарии, в Дубае, на острове Мэн и в Голландии.

Источник: ШВЕЦИЯ (2003 г.)

Неизбежно значительные денежные потоки переводятся из ЕС на оффшорные банковские счета в завуалированном виде как средства для осуществления законных коммерческих операций. Однако вовлеченные в схемы денежные средства, а также индикаторы, указанные в Разделе 5.4, могут помочь определить транзакции, которые связаны с мошенничеством.

Для предупреждения отмывания денег в рамках данной мошеннической схемы кредитно-финансовые учреждения должны выполнять свои обязательства по проведению процедур «знай своего клиента» и надлежащей проверки клиентов в соответствии с рекомендациями ФАТФ. Эта идея поддерживается в Отчете ФАТФ о типологиях отмывания денег и финансирования терроризма за 2004-2005 гг.⁵, в котором, в частности, отмечается в отношении карусельной мошеннической схемы уклонения от НДС с использованием Альтернативных систем денежных переводов для перемещения средств: «Операция будет представляться обычной для Альтернативных систем денежных переводов с двух сторон, пока не появятся индикаторы мошеннической сделки. Зная и понимая характер деятельности, осуществляемой отправителем денежных переводов, можно сделать вывод о том, что масштаб операции не является характерным для заявленной коммерческой деятельности. В этом случае может применяться операция в рамках Альтернативных систем денежных переводов, используемая преступниками в противозаконных целях, или операция, которая в той или иной степени напрямую связана с преступным сговором. Операции обычно осуществляются часто и на крупные суммы. Оператор Альтернативной системы денежных переводов, осуществляющий перевод денег, и такой же оператор, который обслуживает накопительный счет наличных, могут выявить такой вид деятельности, проверив коммерческие данные, связанные с операцией. Денежные средства обычно переводятся очень быстро во избежание возможного выявления мошенничества. Операторы Альтернативных систем денежных переводов, получающие электронные платежи, должны сравнить данные инициатора платежа и конечного получателя для того, чтобы определить, является ли операция выгодной с экономической точки зрения».

Что происходит с денежными средствами?

Большая часть денежных средств первоначально отмывается через банковский сектор. Однако многие страны выявили снятие наличных позднее, при этом в некоторых случаях наличные «инвестировались» через операции в казино⁶. В Примерах 4 и 5 показаны схемы со снятием наличных со счетов.

⁵ (ФАТФ, 2005 г., с. 25). Также размещен на сайте: www.fatf-gafi.org/dataoecd/16/8/35003256.pdf

⁶ Спретелс (Spreutels) и де Муленэр (de Mûelenaere) (2003 г.). Обратите внимание, что в настоящее время казино подчиняются требованиям третьей директивы ЕС о борьбе с отмыванием денег.

ПРИМЕР 4: Снятие наличных и использование поддельных документов

Эта мошенническая схема использовалась в период с июля по август 1999 года. Два партнера компании и бухгалтер компании фальсифицировали поставки, используя поддельные документы для получения возмещения НДС от государства. В мошеннической схеме также принимал участие один из руководителей налоговой администрации, осуществляющей возмещение НДС.

Деньги переводились по электронной системе между 3 банками, хотя большая часть денежных средств снималась наличными. Оставшиеся средства переводились на личный счет и использовались для платежей, направляемых в пункт обмена валюты. Средства в основном использовались для покупки золота и иностранной валюты.

В схеме использовались следующие поддельные документы:

- счета-фактуры, подтверждающие, что компания приобрела товары от двух разных компаний для поставки в государство в ЕС;
- счета-фактуры на продажу подтверждающие, что товары были поставлены компании, находящейся в свободной таможенной зоне, а также последующая таможенная документация для экспорта товара с целью подтверждения того, что товар был отправлен на экспорт;
- «отчеты о возмещении НДС», которые необходимы для получения возмещения НДС, и которые должны составляться присяжным бухгалтером.

К ответственности были привлечены четыре человека.

Источник: ТУРЦИЯ (1999 г.)

ПРИМЕР 5: Использование фальшивых счетов-фактур фиктивными компаниями для обоснования снятия наличных со счетов

Компании А и В занимались продажей автомобилей. В период с октября по ноябрь 2003 года на счет компании А были перечислены значительные средства со счетов компании В, которые затем были сняты со счета в виде наличных. Для обоснования снятия наличных компания С выпустила счета-фактуры на продажу автомобилей компании А. Банк направил отчет о подозрительных транзакциях, поскольку счета-фактуры были оплачены наличными.

В мошенническую схему были вовлечены 10 лиц и 8 компаний. А также определенные лица занимались незаконной перепродажей автомобилей. Компания С оказалась фиктивной компанией, которая не осуществляла никакой деятельности, связанной с торговлей автомобилями, однако, играла ключевую роль в мошеннической схеме уклонения от НДС и отмывании денег.

В настоящее время продолжается полицейское расследование.

Источник: БЕЛЬГИЯ (2003 г.)

Выбор страны для размещения средств

В исследовании выделены факторы, обуславливающие выбор определенных пунктов назначения⁷ денежных потоков, вовлеченных в карусельную схему уклонения от НДС с отмыванием денег.⁸

- наличие высокоскоростных, онлайн-банковских программ, которые позволяют быстро переводить деньги, а также преимущества новейших финансовых систем;
- наличие знаний и опыта в отмывании денег;
- наличие «законных» возможностей для инвестирования, например, возможностей для капиталовложений в проекты строительства коммерческой недвижимости;
- низкий уровень международного сотрудничества и регулятивного правоприменения;

⁷ Поскольку процент ответивших на вопросы опросных листов оказался низким, список стран из опросных листов является неполным и по этой причине не включен в отчет.

⁸ Не все причины относятся ко всем странам.

- страна происхождения преступников: это может в значительной степени повлиять на движение отмытых денег;
- объем законной торговли, который существует и который может «скрыть» незаконные операции;
- тесные культурные и коммерческие связи с другими странами;
- отсутствие официальных соглашений в отношении правовой помощи и экстрадиции.

В отдельных случаях деньги (в том числе отмытые доходы, полученные от преступлений) возвращаются в страну, в которой осуществляется мошенническая схема. Хотя в рамках настоящего проекта удалось собрать только ограниченные данные о способах возврата, предположительно для возврата денег используются не существующие в действительности ссуды, инвестиции в рынок недвижимости или фальшивые счета-фактуры, выставленные поставщиками услуг (страховыми или консалтинговыми компаниями). Эти факты трудно подтвердить, поскольку отсутствуют поставки физического товара, которые можно было бы использовать в качестве доказательств. Отдельные примеры подтверждают повторное инвестирование в рынок недвижимости Великобритании средств, полученных от использования в Великобритании карусельной схемы уклонения от НДС.

ПРИМЕР 6: Возврат средств

25 млн. фунтов стерлингов, полученных от использования в Великобритании карусельной схемы уклонения от НДС с общим оборотом на сумму 60 млн. фунтов стерлингов, были переведены буферной компанией в банк в Гонконге. Платежи третьей стороны переводились буферной компанией по электронной системе на счет европейского поставщика в филиале зарубежного банка, открытого в Великобритании. Затем средства переводились на счета, открытые в том же банке, но только в другой стране. Отсюда деньги переводились в Гонконг и Дубай, в некоторых случаях через США. Благодаря сотрудничеству различных органов удалось отследить деньги на более чем 20 счетах. Необходимо отметить, что денежные средства часто переводились между этими счетами несколько раз, при этом происходил обмен фунта стерлингов на гонконгский доллар и наоборот. В настоящее время расследование продолжается, однако деньги удалось отследить до Великобритании, где они тратились на покупку недвижимости, вертолетов, яхт, скаковых лошадей, самолетов, автомобилей, ювелирных изделий, промышленного оборудования (которое экспортировалось в Дубай строительной компании, принадлежащей организатору мошеннической схемы) и страховые полисы.

Источник: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ (2002 г.)

Влияние на коммерческие данные

Карусельная мошенническая схема искажает данные международной торговли, поскольку партии товаров регистрируются каждый раз при ввозе в страну и вывозе из нее. В 2003 году Национальное статистическое бюро Великобритании опубликовало отчет, согласно которому необходима корректировка на сумму 11 млрд. фунтов стерлингов для отображения влияния карусельной мошеннической схемы уклонения от НДС.⁹

⁹ Национальное статистическое бюро (2003 г.): www.statistics.gov.uk/CCI/article.asp?ID=402&Pos=&ColRank=1&Rank=224
Обсуждение темы по адресу: www.statistics.gov.uk/about_ns/downloads/web_Revision_SectionF.pdf

СВЯЗЬ С ДРУГИМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ

Привлечение организованных преступных группировок

Для отмывания значительных сумм денег необходим опыт организованных преступных группировок, увеличение числа которых имеет разрушительный эффект как для государства, так и для кредитно-финансовых учреждений, вовлеченных в преступные схемы.

Профессиональных преступников, вовлеченных в более традиционные формы особо опасных преступлений, совершаемые организованными группировками¹⁰, привлекает карусельная схема уклонения от НДС, поскольку она дает возможность получать большие прибыли с относительно низким уровнем риска привлечения к ответственности. Доказательства, полученные из Великобритании, дают основания предполагать, что денежные суммы в рамках карусельной схемы напрямую связаны с другими преступлениями. Организованные преступные группировки в Великобритании совершили вооруженный грабёж с особой жестокостью в офисе экспедиторской компании с целью похищения мобильных телефонов для их использования в карусельной схеме. В некоторых случаях преступники «похищают» свои собственные товары с целью предъявления мошеннических претензий на получение страхового возмещения, которое впоследствии используется для финансирования следующих операций в рамках карусельной схемы.

Участвующие в схеме организованные преступные группировки неизбежно тратят большую часть похищенных денег на роскошный образ жизни, как показано на Примере 7. Однако поскольку такое преступление приносит существенный доход, другие преступные группировки (которые не обладают знаниями или системой для совершения такого преступления) используют вымогательство для получения своей доли денег.

В следующем примере показано, как используется прибыль от карусельной схемы для приобретения предметов роскоши и инвестирования в другие коммерческие предприятия.

ПРИМЕР 7: Потоки товаров от третьих сторон

Компания занималась продажей мобильных телефонов с 2003 года, однако, начала расширяться после весны 2005 года и достигла ежегодного оборота в 150 млн. евро. В соответствии со счетами-фактурами телефоны приобретались в Дубае, а продавались в Португалии и Испании. Компания также получала платежи от различных организаций в Великобритании. Большая часть поставщиков и клиентов использовали для транзакций банковские счета, открытые на Нидерландских Антильских островах.

Средства инвестировались в крупную электронную компанию в Швеции для открытия магазина торговой сети. Директор приобрел эксклюзивную яхту и дорогие автомобили на деньги, полученные в рамках ссуды от частного лица, а не от финансовой компании.

Источник: ШВЕЦИЯ (2006 г.)

Финансирование других преступлений

Данные свидетельствуют о том, что доходы от особо опасных преступлений, совершаемых организованными группировками, включая нелегальную торговлю наркотиками, инвестировались в карусельную схему. По данным Испании¹¹ криминальные сети могут «инвестировать» средства, полученные незаконным путем, в карусельную схему уклонения от НДС, с получением значительной прибыли.

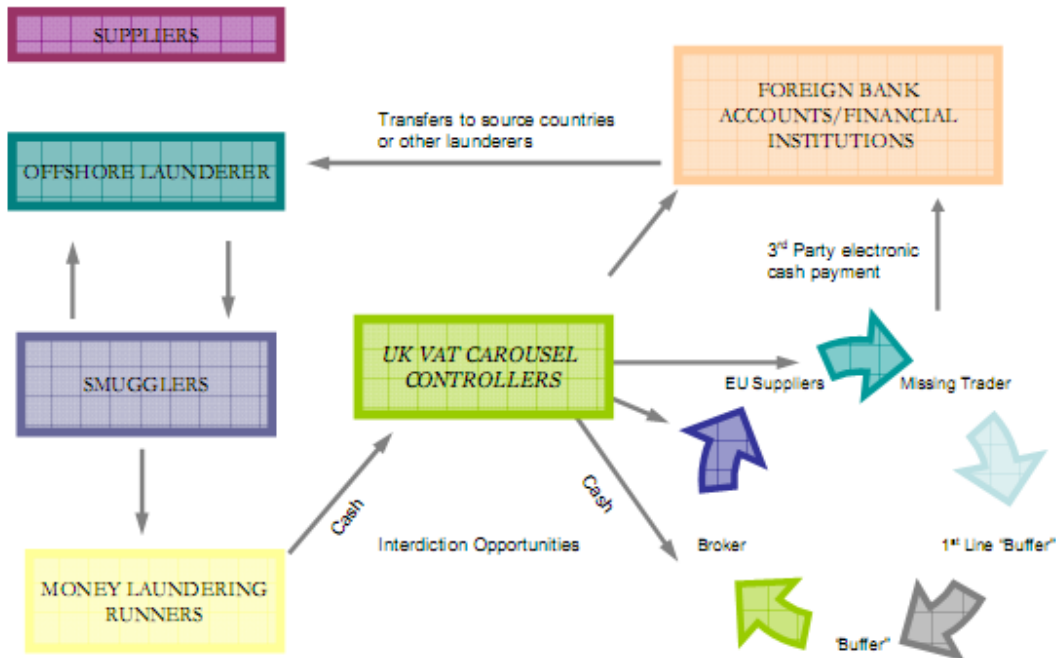
Как показано на Рис. 3, электронные платежи в рамках карусельной схемы уклонения от НДС могут осуществляться для оплаты за наркотики на счета, открытые в стране происхождения. Наличные, которые получают преступники, могут использоваться для оплаты «буферным» трейдерам, экспедиторам и другим преступникам, вовлеченным в карусельную схему уклонения от НДС.

¹⁰ Спретелс и де Муленэр (2003 г.).

¹¹ В Отчете ФАТФ о типологиях отмывания денег в сфере торговли <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/60/25/37038272.pdf>

Такие преступные связи указывают на важность понимания происхождения средств, привлекаемых для организации карусельной схемы. Возникает необходимость в более эффективном использовании механизмов международной взаимопомощи для определения источника доходов.

Рис. 3: Финансовые связи между карусельной схемой и продажей наркотиков на улицах за наличные



ПОСТАВЩИКИ		СЧЕТА В ЗАРУБЕЖНОМ БАНКЕ ИЛИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ						
ОФФШОРНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПО ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ	Переводы в страны происхождения или другим организациям или лицам, занимающимся отмытием денег							
КОНТРАБАНДИСТЫ	РУКОВОДИТЕЛИ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС В ВЕЛИКОБРИТАНИИ			Электронные денежные платежи 3-ей стороны				
КУРЬЕРЫ ПО ПЕРЕВОЗКЕ ОТМЫТЫХ ДЕНЕГ	Наличные	Возможности для создания препятствий	Наличные	Поставщики из ЕС	Исчезающий трейдер	«Буфер» 1-ой линии	«Буфер»	Брокер

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС

Отчеты о подозрительных транзакциях

Доходы от карусельной схемы уклонения от НДС попадают на счета, открытые в кредитно-финансовом учреждении, из государственных источников в форме возмещения НДС. Это также уменьшает подозрения со стороны правоохранительных органов и банковских служащих. Определение денежных потоков после того, как они попали в финансовую систему, имеет решающее значение для выявления факта отмывания денег. Ключевую роль в этом играют Отчеты о подозрительных транзакциях (ОПТ)¹².

Однако:

- только 2 (из 7) респондентов из ЕС смогли указать, сколько отчетов с данными относительно карусельной схемы уклонения от НДС были переданы другим странам¹³;
- аналогичные ответы были получены от 7 из 18 стран, не являющихся членами ЕС;
- 23 из 24 респондентов, представляющих страны ЕС и страны, не являющиеся членами ЕС, обмениваются информацией в отношении переданных отчетов.

Обратная связь является важным инструментом в повышении уровня информированности и эффективности усилий по подготовке отчетов о подозрительной деятельности.

Сотрудничество и обмен информацией

Международное взаимное сотрудничество играет важную роль в борьбе с мошенничеством на глобальном уровне, и особенно в обмене информацией между правоохранительными органами и их зарубежными коллегами, позволяя отслеживать деньги в нескольких юрисдикциях¹⁴.

Приведенный далее пример иллюстрирует международное сотрудничество, которое содействовало привлечению к ответственности.

ПРИМЕР 8: Международное сотрудничество

ГФР в Бельгии получила информацию от бельгийского кредитно-финансового учреждения в отношении Компании А, учрежденной во Франции и занимающейся продажей компьютерного оборудования, которая осуществляла подозрительные транзакции через свой счет. Компанию представлял Х, проживающий во Франции. В течение одного месяца на счет Компании А поступили значительные средства от Компании В, находящейся во Франции и занимающейся аналогичным бизнесом. После поступления на счет средства обычно снимались в форме наличных. Для открытия счета в Бельгии или для перевода денег через Бельгию не было никаких очевидных экономических оснований. В соответствии с меморандумом о взаимопонимании, заключенным с французским агентством по борьбе с отмыванием денег, ГФР запросила информацию у этого агентства и выяснила, что Компания В является объектом расследования по делу о карусельной схеме уклонения от НДС, которое было передано государственному обвинителю. Счет Компании А использовался как транзитный счет для совершения мошеннических операций с НДС и для отмывания доходов от мошеннической деятельности. Кроме того, Компании А и В осуществляли деятельность в секторе, который является уязвимым к такому виду мошенничества. Все вместе эти факторы указывали на то, что транзакции являлись операцией по отмыванию денег, связанной с опасной организованной мошеннической схемой уклонения от НДС. Подозреваемый не смог указать приемлемую экономическую причину открытия счета в Бельгии от имени компании, зарегистрированной за границей, головная контора которой располагалась в регионе с большим количеством банков. Уголовный суд Брюсселя постановил, что ни для открытия счета в Бельгии, ни для перевода денежных средств через Бельгию не было никаких экономических оснований. Подозреваемый Х был приговорен к нескольким годам лишения свободы.¹⁵

Источник: БЕЛЬГИЯ (2003 г.)

¹² ОПТ в некоторых странах также известны как Отчеты о подозрительной деятельности (ОПД) или Отчеты о необычной деятельности.

¹³ Ответы №№ 10 и 37 на вопрос «Сколько отчетов с данными, переданными в другие страны, касались отмывания денег, полученных от схемы с исчезающим трейдером в пределах ЕС?»

¹⁴ Примером эффективного сотрудничества может служить Соглашение о сотрудничестве от 26 октября 2004 между ЕС и Швейцарской Конфедерацией о борьбе с мошенничеством и иной противозаконной деятельностью, наносящей ущерб их финансовым интересам.

¹⁵ Уголовный суд Брюсселя, 8 декабря 2005 г.; решение не опубликовано.

Любопытно, что 7 из 18 респондентов, представляющих страны, не входящие в ЕС, направляли ОПТ, связанные с мошеннической карусельной схемой уклонения от НДС, в течение последних 12 месяцев. Этот факт говорит о том, что при достаточном уровне информированности страны, не входящие в ЕС, могут содействовать в выявлении мошеннических схем уклонения от НДС и фактов отмывания денег в рамках такой схемы.

Далее на примере Норвегии проиллюстрировано, как страна, не являющаяся членом ЕС, смогла выявить карусельную схему уклонения от НДС и привлечь преступников к ответственности.

ПРИМЕР 9: Выявление мошеннической схемы страной, не входящей в ЕС

В ноябре 2002 года норвежские банки направили норвежской ГФР отчеты о подозрительных транзакциях в отношении деятельности двух компаний. Обе компании управлялись одного председателя правления и управляющего, имели банковские счета в Норвегии и Лондоне и были зарегистрированы в целях НДС в Дании в начале 2002 года как компании, занимающиеся продажей мобильных телефонов.

- Согласно учетным документам компаний общий оборот вырос с 9 400 долл. США в 2001 году до 4 800 000 долл. США в 2002 году.

Подозреваемому платили 1 фунт стерлингов за 1 телефон в качестве «комиссионных» и обычно давали указания из Великобритании в отношении телефонов, отправляемых из Европы и Пакистана по установленной цене. Его компании получали счета-фактуры от поставщиков и выставляли счета (часто предварительные) компаниям из Великобритании, которые не отчитывались по НДС от последующих продаж на территории Великобритании. Если бы торговые операции были законными, эти две компании вошли бы в 60 самых крупных компаний Норвегии. Подозреваемый укрывал денежные потоки и потоки товаров. Ему были предъявлены следующие обвинения:

- получение прибыли от использования мошеннической схемы уклонения от НДС в Великобритании (путем открытия банковских счетов, использование этих счетов для перевода денежных средств и придания законности продажам путем выставления счетов-фактур с датским номером НДС);
- хищение (в Норвегии);
- мошенничество при обложении налогом на прибыль (в Норвегии);
- искажение бухгалтерской отчетности (в Норвегии).

В общем, обвинительный приговор предусматривал 6 лет лишения свободы, конфискацию 3 800 000 долл. США, а также пожизненный запрет на занятие руководящих должностей в какой бы то ни было компании. Это дело было передано в Апелляционный суд, который в начале февраля 2007 года вынес аналогичное решение.

Источник: НОРВЕГИЯ (2006/07 гг.)

Необходимо, чтобы между правоохранительными органами, компетентными органами, ГФР и частным сектором существовал механизм взаимодействия. Однако в настоящее время 2 из 3 правоохранительных органов ЕС, которые сталкиваются с мошенническими схемами уклонения от НДС (см. 5.4), не используют банки как источники информации. В некоторых странах банки сотрудничают только с налоговыми органами и предоставляют информацию в том случае, когда карусельная схема уклонения от НДС рассматривается как особый вид преступления.

Для того чтобы обеспечить эффективный обмен информацией, страны должны понимать серьезность и организованный характер карусельной мошеннической схемы. Информация о местных законах и постановлениях ряда стран относительно преступлений, связанных с отмыванием денег и использованием мошеннической схемы уклонения от налогов или других налоговых правонарушений размещена на сайте ОЭСР¹⁶.

¹⁶ Доступ для налоговых органов к информации, собранной органами по борьбе с отмыванием денег (ОЭСР, 2002 г.): www.oecd.org/dataoecd/16/5/2389989.pdf&fileName=2389989.pdf&foo=2

Роль регулируемого сектора

Регулируемый сектор играет решающую роль в борьбе с мошеннической карусельной схемой уклонения от НДС, поскольку предоставляемые банковские услуги и услуги по переводу денежных средств используются преступниками при организации мошеннической схемы. Усилия этих секторов, направленные на борьбу с мошенниками, усиление контроля и обеспечение подачи отчетности о подозрительной деятельности, очень важны для противодействия распространению мошеннической схемы.

Также необходимо минимизировать возможности мошенников для получения права собственности или контроля над предприятиями регулируемого сектора. В Отчете ФАТФ «Использование корпоративных образований в нарушение установленных режимов»¹⁷ определены основные проблемы, такие как получение доступа к информации о действительном основном собственнике, и вопросы для дальнейшего обсуждения, как, например, способы своевременного получения достаточной и точной информации об основном собственнике компетентными органами. Организации регулируемого сектора должны проводить обучение персонала и совместно с компетентными органами, ГФР и правоохранительными органами обеспечивать регулярное обновление процедур подачи отчетности.

Правоохранительные органы и ГФР также должны обеспечить обратную связь с организациями регулируемого сектора в отношении поданной отчетности и акцентировать внимание на делах, в рамках которых отчеты о подозрительной деятельности явились основанием для привлечения к ответственности.

Использование профилей риска

Профили риска очень важны при выявлении фактов отмывания денег и основных правонарушений. С их помощью организации регулируемого сектора выявляют правонарушения и передают информацию о подозрительных транзакциях. Кроме того, их используют правоохранительные органы для определения новых тенденций и индикаторов риска.

Для усиления действия профилей и индикаторов необходимо обеспечить тесное сотрудничество между правоохранительными органами, компетентными органами, ГФР и предприятиями регулируемого сектора. Международное сотрудничество позволит партнерам обмениваться информацией, обновлять списки индикаторов и быстрее определять новые профили. Однако ответы в опросном листе указывают на некоторые существующие проблемы:

- только 9 из 18 (50 %) респондентов, представляющих правоохранительные органы, составляют профили риска и отчеты о тенденциях в отношении отмывания денег в рамках карусельной схемы уклонения от НДС¹⁸;
- 4 из 8 (50 %) респондентов, представляющих правоохранительные органы стран ЕС, и 4 из 7 (57 %) ГФР ЕС не составляют никаких официальных профилей риска или отчетов о тенденциях;
- только 3 из 16 (19 %) респондентов, представляющих банковский сектор, указали, что они получают профили риска или отчеты о тенденциях от правоохранительных органов или ГФР в отношении карусельной схемы уклонения от НДС. Все 3 респондента направляют эти профили риска и отчеты своим коллегам внутри системы;
- только 4 из 14 (29 %) респондентов, представляющих банковский сектор, составляли официальные профили риска и отчеты о тенденциях в отношении отмывания денег в рамках карусельной схемы уклонения от НДС;
- хотя профили риска и отчеты о тенденциях распространяются вне системы ГФР, не все они попадают к банкам и правоохранительным органам;
- не существует широкой практики обмена профилями риска между странами, не являющимися членами ЕС.

¹⁷ ФАТФ (2006 г.): www.fatf-gafi.org/dataoecd/30/46/37627377.pdf

¹⁸ В задачи настоящего проекта не входила оценка качества предоставленных профилей риска.

Индикаторы возможного вовлечения в отмывание доходов, полученных от использования карусельной схемы уклонения от НДС

Организации регулируемого сектора и других секторов должны иметь информацию об индикаторах, указывающих на вовлечение в карусельную схему уклонения от НДС:

- компания не разбирается в тенденциях рынка и в товарах, либо новые лица приходят в компанию и начинают ее управлять;
- компания быстро меняет товары и сектора деятельности;
- товарооборот существенно вырос за короткий период времени;
- предложения, направленные по собственной инициативе малоизвестными или неизвестными на рынке компаниями и гарантирующие прибыль по сделкам высокой стоимости;
- повторяющиеся сделки с одинаковой или более низкой стоимостью товаров и небольшой или постоянной прибылью, например 1 фунт стерлингов за единицу товара;
- необеспеченный заем с нереальными процентными ставками и (или) условиями;
- указания перевести поставщику сумму, которая меньше полной стоимости (и часто даже меньше указанного в счете НДС);
- указания о перечислении значительных сумм третьим сторонам или на оффшорные счета;
- сделки с дорогостоящими малогабаритными товарами, по которым начисляются высокие процентные ставки, такие как комплектующие для компьютера или мобильные телефоны;
- немедленный перевод средств, перечисленных на счет, на счета других компаний;
- наличие счетов, которые используются только для получения и перевода крупных денежных сумм;
- общая сумма денежных средств, прошедших через счет, является достаточной высокой, при этом остаток на счете обычно очень низкий;
- снятие со счета больших наличных денежных сумм;
- компания не публикует ежегодную отчетность и занимается деятельностью, которая не соответствует корпоративным целям;
- немедленная оплата счетов, которые не соответствуют финансовым возможностям компании;
- отсутствуют обязательные данные в счетах-фактурах, такие как номер плательщика НДС, дата и т.д.;
- руководство компанией осуществляют иностранные граждане, которые часто никогда не занимали руководящие должности в юрисдикции и которые могут не иметь адресов в юрисдикции;
- Счета для оплаты за услуги часто не соответствуют деятельности компании;
- Экспорт товаров или услуг не соответствует обычному рыночному курсу.

Кроме этого правоохранительным органам, компетентным органам и ГФР должны быть известны следующие индикаторы:

- наличие открытых банковских счетов в различных кредитно-финансовых учреждениях на имя фиктивных компаний;
- использование всеми поставщиками одного и того же кредитно-финансового учреждения (оффшорного) для осуществления платежей;
- получение кредита, эквивалентного сумме возмещение НДС, для первоначального финансирования схемы;
- постоянное использование компаниями карусельной схемы с заменой розничных торговцев на оптовых при продаже товаров;
- использование товаров, характерных для определенного рынка, например, мобильные телефоны с техническими характеристиками, предназначенными для Восточной Европы, могут покупаться и продаваться трейдерами в Западной Европе.

Конфискация активов

Даже когда страны располагают ресурсами и системами для проведения расследований в отношении денежных потоков, источником которых является карусельная схема уклонения от НДС, в стране должны действовать соответствующие законы, позволяющие органам предпринимать необходимые действия. Большая часть активов, во всяком случае, на начальном этапе, размещается на банковских счетах. Как только преступники понимают, что в их отношении ведется расследование в связи с использованием карусельной схемы, они быстро перемещают свои активы. Необходимо, чтобы правоохранительные

органы и банки имели возможность быстро замораживать активы на законодательной основе. Однако ответы в опросном листе, полученные от правоохранительных органов ЕС, показывают, что¹⁹:

- 1 из 6 (14 %) правоохранительных органов имеет право заморозить активы без решения судебного органа;
- 3 из 6 (50 %) имеют право удерживать активы без решения судебного органа;
- 5 из 7 (71 %) имеют право проводить конфискацию активов без решения судебного органа;
- 3 из 6 (50 %) имеют право арестовывать активы без решения судебного органа.

ПРИМЕР 10: Применение запретительного судебного приказа

Мошенническая схема, которая привела к хищению более 50 млн. фунтов стерлингов, использовалась с мая 2002 года по апрель 2003 года. Расследование проводилось в отношении французской компании А и ее директора.

Расследование началось на основании двух документов, полученных из банка. Первый документ представлял собой требование компании А перевести 1 апреля 2003 года 1 млн. фунтов стерлингов с ее собственного счета, открытого в лондонском банке, на личный счет директора, открытый в другом банке в Великобритании. 10 апреля 2003 года был получен отказ в совершении транзакции от Управления по налогам и таможенным сборам Великобритании. 22 апреля 2003 года директор потребовал перевести полную сумму в размере 1,8 млн. фунтов стерлингов со счета компании А, открытого в Великобритании, на счет компании А, открытый во Франции. От Управления по налогам и таможенным сборам Великобритании был получен отказ, а в отношении активов компании и ее директора был выдан запретительный судебный приказ.

Расследование в отношении компании А показало, что она была вовлечена в 420 карусельных схем уклонения от НДС. В каждом случае компания А выступала как поставщик из ЕС, продавая мобильные телефоны напрямую компаниям из Великобритании или второй компании из ЕС, которая затем продавала товар компаниям из Великобритании. Во всех раскрытых схемах получающая товар компания из Великобритании выступала как исчезающий трейдер, который продавал телефоны другим компаниям из Великобритании без уплаты сумм, начисленных как НДС, Управлению по налогам и таможенным сборам Великобритании. Телефоны затем продавались через несколько компаний в Великобритании перед тем, как они возвращались в ЕС, обычно компании А.

Директор был приговорен к 6 годам лишения свободы.

Источник: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ (2003 г.)

Усилия по взиманию налогов и возврату активов иногда направлены на исчезающего трейдера, который часто не владеет никакими активами. Для того чтобы усилить сдерживающий эффект в отношении такого правонарушения, необходимо по возможности обеспечить возврат активов и денежных средств от всех сторон. Некоторые юрисдикции указали, что они не всегда расследуют дела, связанные с отмыванием денег, но настоящий проект помог им понять необходимость и преимущества проведения такого расследования.

¹⁹ В целях данного проекта запретительные судебные приказы относятся к приказам в отношении замораживания финансовых активов, размещенных в кредитно-финансовых учреждениях, арест означает арест наличных средств в ожидании дальнейших действий, и конфискация означает, что деньги больше не являются собственностью лица, у которого они были конфискованы. Эти определения могут отличаться в зависимости от страны, и получение судебного разрешения не всегда может предотвратить немедленные действия.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

Основные выводы отчета

В карусельную схему уклонения от НДС привлекаются значительные суммы денежных средств, которые перемещаются в финансовом секторе под видом законных торговых операций (см. стр. 2-3). Денежные потоки имеют глобальный характер и оказывают глобальное влияние (см. стр. 3), чаще затрагивая страны, не входящие в ЕС и имеющие эффективный и развивающийся банковский сектор (см. стр. 9). Проект не указывает на необходимость разработки новых рекомендаций ФАТФ, но подчеркивает важность эффективного применения существующих рекомендаций, особенно в отношении проведения процедур «надлежащей проверки клиента» и «знай своего клиента».

Крупные суммы, похищенные с использованием карусельной схемы уклонения от НДС, ограничивают круг участников в схемах только опытными и организованными криминальными группировками. Карусельная схема является не формой уклонения от уплаты налога, а хищением в крупных масштабах.

Существуют тесные связи между отмыванием денег, полученных при использовании карусельной схемы уклонения от НДС, и отмыванием денег, полученных от особо опасных преступлений, совершенных организованными группировками. По характеру правонарушения и масштабной прибыли карусельная схема уклонения от НДС представляет серьезный риск, поскольку является предпочтительным вариантом для инвестирования средств, полученных от преступлений, и финансирования других преступлений (см. стр. 10).

Для противодействия отмыванию денег, полученных от использования мошеннической схемы, необходимо тесное сотрудничество прокуратуры, компетентных органов с кредитно-финансовыми учреждениями по определению подозрительных транзакций и обеспечению отчетности в отношении таких транзакций (см. стр. 12).

Эффективность и скорость при обмене информацией на международном уровне являются ключом к успеху при выявлении фактов отмывании денег, полученных от использования карусельной схемы уклонения от НДС. Однако еще многое предстоит сделать в этой области (см. стр. 12-14), а именно:

- обеспечить более тесное сотрудничество между финансовым сектором и государственными органами для обновления списка индикаторов и профилей, его распространения и установления обратной связи;
- обеспечить обмен информацией о тенденциях, а также обмен профилями на международном уровне;
- способствовать развитию взаимопомощи для определения денежных потоков.

Если ГФР не направляют свои ОПТ напрямую службам расследования нарушений налогового законодательства, тем самым создаются препятствия для

- раскрытия мошеннических схем уклонения от НДС и предупреждения их появления как основного правонарушения;
- осуществления возврата доходов, полученных от использования мошеннических схем уклонения от НДС, например, при применении такой меры как замораживание активов.

Налоговые администрации должны по возможности пытаться получить возврат НДС от других сторон, вовлеченных в преступление. В настоящее время не все страны имеют право проводить замораживание или арест активов в рамках гражданской или уголовной процедуры без предупреждения (см. стр. 15).

Основной выявленной типологией является использование мошенниками одного оффшорного банка для осуществления платежей по сделкам (см. стр. 3). Последние исследования показали изменение типологии, когда участники одной карусельной цепочки используют один и тот же банк, а участники разных карусельных цепочек пользуются услугами разных кредитно-финансовых учреждений для обеспечения эффективности работы схемы. Кредитно-финансовые учреждения создаются или приобретаются со специальной целью обеспечения эффективности работы карусельной схемы уклонения от НДС. Поскольку ощущается недостаток информации в отношении способов и мест отмывания денег, полученных от использования карусельной схемы, возможности по определению типологий, связанных с получением доходов от использования карусельной схемы уклонения от НДС также ограничены. Однако в настоящее время ведутся расследования в отношении нескольких дел, результаты которых помогут обнаружить потоки денежных средств, связанные с мошеннической схемой. Поскольку уровень информированности и раскрытия мошеннических схем повышается в глобальном масштабе, раскрытые

примеры помогут в определении типологий, однако к вопросу обмена информацией необходимо вернуться. Также соответствующие агентства должны иметь информацию о карусельных схемах, чтобы проводить расследования фактов отмывания денег, имеющих отношение к таким схемам.

ПРОБЛЕМЫ

Общее

Необходимо повышать информированность в глобальном масштабе в отношении использования карусельной мошеннической схемы как средства получения денег для финансирования других преступлений, в том числе терроризма, а также ее связи с отмыванием денег. Необходимо рассматривать эту схему не как уклонение от уплаты налогов, а как хищение в крупных размерах, и, соответственно, принимать меры как в отношении опасного преступления. Ключевым аспектом в противодействии отмыванию денег, полученных при использовании карусельной схемы, является обеспечение более эффективного и добровольного сотрудничества между административными и правоохранными органами как на национальном, так и на международном уровнях. В частности, в рамках настоящего проекта разработаны рекомендации, которые помогут в борьбе с карусельной схемой уклонения от НДС и связанного с ней отмывания денег:

Международные организации:

1. Региональные организации, созданные по типу ФАТФ, должны рассматривать настоящий отчет как способ борьбы с угрозой хищения государственных доходов в рамках подобных схем, и как эффективную помощь в выявлении и подаче отчетности в отношении других карусельных схем уклонения от НДС.
2. ОЭСР должна пересмотреть отчет *«Доступ для налоговых органов к информации, собранной органами по борьбе с отмыванием денег»* и включить в него рекомендации относительно возможностей обмена данными и передовым опытом между налоговыми органами, ГФР и банковским сектором.
3. ЕС рекомендуется разработать дальнейшие меры по борьбе с карусельной схемой уклонения от НДС и отмыванием денег, полученных от использования такой схемы.
4. Группа «Эгмонт» должна способствовать международному обмену ОПТ и контролировать уровень своевременного обмена между странами.²⁰

Национальные правительства:

Рекомендуется, чтобы национальные органы разработали меры по:

1. обмену передовым опытом и профилями с другими национальными правительствами в целях борьбы с карусельной схемой уклонения от НДС²¹;
2. введению образовательных программ для повышения уровня информированности правительственных, судебных органов и организаций регулируемого сектора в отношении индикаторов и последствий карусельной схемы и обмену такими программами;
3. подготовке соглашений с другими странами и учреждениями в отношении своевременной и эффективной передачи информации в удобной форме, касающейся денежных потоков, связанных с карусельной схемой уклонения от НДС²².

Органы власти:

Органам власти рекомендуется:

1. обеспечить постоянный диалог между ГФР, компетентными органами, правоохранными органами и организациями регулируемого сектора для обмена передовым опытом, создания текущих профилей и повышения уровня информированности с учетом требований национального законодательства. Если обмен информацией в определенный момент ограничен, органы власти должны внести изменения в такую практику в отношении карусельной схемы уклонения от НДС.

²⁰ Аналогичный проект уже обсуждается группой из представителей европейских государственных аудиторских учреждений.

²¹ В настоящее время обновляется «Руководство ЕС по применению передового опыта для борьбы с мошенническими схемами с исчезающим трейдером»: <http://ec.europa.eu/transparency/regexpert/detail.cfm?ref=1021&l=all>

²² Ссылка на Постановление ЕС 1798/2003 дана в качестве примера.

2. разработать образовательные программы для повышения уровня информированности ГФР, компетентных органов, правоохранительных органов, организаций регулируемого сектора и судебных органов, для повышения эффективности раскрытия правонарушений и оказания противодействия. Такие программы должны включать обучающие семинары по налоговым вопросам, которые будут проводить налоговые специалисты для представителей ГФР и правоохранительных органов;
3. пересмотреть применение органами власти законодательства в отношении отмывания денег и стараться использовать все свои полномочия в отношении своевременного замораживания, конфискации, ареста или удержания денежных средств, полученных преступным путем;
4. рассмотреть возможность направления консультантов – специалистов по финансам за границу для оказания помощи другим странам в определении карусельной схемы уклонения от НДС и развития сотрудничества;
5. государственные органы регулирования должны обеспечить, чтобы кредитно-финансовые учреждения выполняли требования в отношении противодействия отмыванию денег, в том числе выполняли процедуры «надлежащей проверки клиентов» и «знай своего клиента».

Регулируемый сектор

1. Необходимо обеспечить, чтобы персонал, работающий с клиентами, был подготовлен соответствующим образом для выявления подозрительных транзакций, которые могут являться правонарушением в рамках карусельной схемы уклонения от НДС, и подачи отчетности.
2. Все организации, подающие отчетность о подозрительных транзакциях, должны иметь информацию об индикаторах карусельной схемы, указанных в настоящем отчете.
3. Необходимо обеспечить постоянный диалог между налоговыми органами и компетентными органами в целях определения и новых тенденциях и индикаторов карусельной схемы уклонения от НДС и использования полученных знаний.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МОШЕННИЧЕСКОЙ КАРУСЕЛЬНОЙ СХЕМЕ УКЛОНЕНИЯ ОТ НДС

Как мошенническая схема работает в Европейском союзе

Самая простая мошенническая схема предполагает получение регистрационного номера плательщика НДС в стране, входящей в ЕС, для осуществления продажи, последующего приобретения товара без НДС в другой стране, входящей в ЕС, повторной продажи товара по цене, включающей НДС, в своей стране и исчезновения или невыполнения обязательства по уплате НДС государству.

В более сложной или карусельной схеме используется тот же товар, который может продаваться по созданной цепочке поставок внутри ЕС и за его пределами. Товар поставляется в страну, входящую в ЕС несколько раз с целью создания обязательств по неуплате крупных сумм НДС и связанных с ними мошеннических требований о возмещении НДС.

На Рис. 4 представлена схема правонарушения в самой простой форме.

- Компания А в одной стране, входящей в ЕС, приобретает товар у поставщика из другой страны, входящей в ЕС, по нулевой ставке НДС.
- После приобретения товар поставляется другому трейдеру (Компании В, находящейся в той же стране) по цене + НДС. Однако Компания А не осуществляет оплату НДС государству-члену ЕС и становится «исчезающим трейдером».
- Компания В затем продает товар в другую страну, входящую в ЕС (часто той же компании, которая выступала в качестве первоначального поставщика) и требует возмещения НДС, который был уплачен при покупке товара у Компании А.

Компания В или «брокер» покупает товар, поскольку:

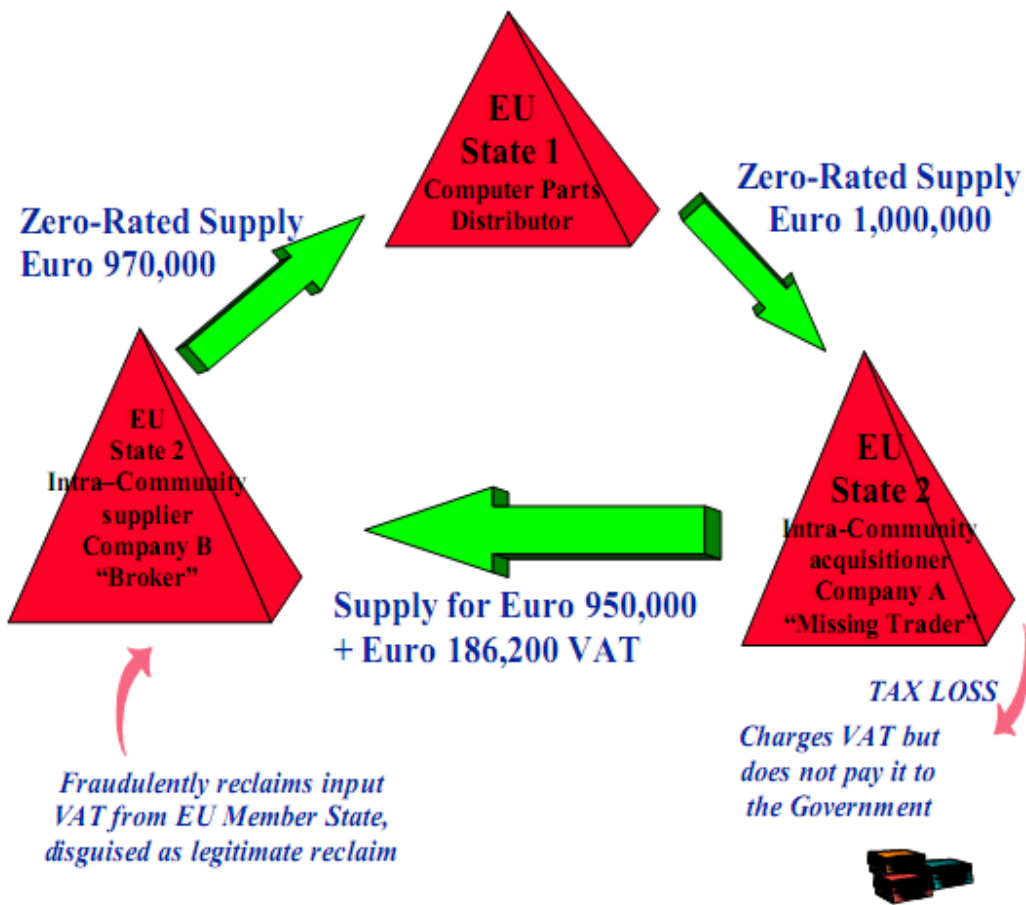
- Компания В знает, что для товара существует рынок, как условие для осуществления общей мошеннической схемы.
- Когда Компания В продает товар другой компании в пределах ЕС, она может потребовать от государства-члена ЕС возмещения НДС, который она уплатила.

К осуществлению карусельных схем привлекаются «буферные» трейдеры, которые занимают место между брокером и исчезающим трейдером.

В карусельной схеме могут использоваться любые товары, по которым начисляется НДС, хотя наиболее традиционными являются дорогостоящие, малогабаритные товары, такие как мобильные телефоны или компьютерные микросхемы.

Товары обычно ввозятся в страну и вывозятся из нее в течение 36 часов, а в промежутке размещаются на надежном складе. При этом собственность на товар может переходить несколько раз. В некоторых случаях преступники отправляют и получают счета-фактуры при отсутствии какого-либо товара.

Рис. 4: Простая карусельная схема уклонения от НДС



<p>Государство-член ЕС № 1</p> <p>Дистрибьютор комплектующих для компьютера</p>	<p>Поставка по нулевой ставке НДС на сумму 1 000 000 евро</p>	<p>Государство-член ЕС № 2</p> <p>Компания А - покупатель товара в пределах ЕС, которая становится «исчезающим трейдером»</p>	<p>Поставка на сумму 950 000 евро + 186 200 евро НДС</p>	<p>Государство-член ЕС № 2</p> <p>Компания В – поставщик товара в пределах ЕС, брокер</p>	<p>Поставка по нулевой ставке НДС на сумму 970 000 евро</p>
		<p>НАЛОГОВЫЙ УБЫТОК</p> <p>Начисляет НДС, но уплачивает его государству</p>		<p>Мошенническим образом возвращает НДС от государства-члена ЕС, под видом законного требования о возмещении</p>	

На Рис. 4 представлена простая карусельная схема. Однако схемы расширяются и превращаются в международные цепочки, в пределах которых осуществляется торговля под видом законных операций. Проведенное в Великобритании расследование выявило карусельные схемы, которые объединяли более 200 трейдеров (выступающих в качестве «буферных» компаний). Эти компании покупали и продавали товары и отчитывались по НДС, создавая расстояние между брокером и исчезающим трейдером, тем самым придавая законность мошенническим схемам. Мошенники осуществляли торговые операции, пока схема не была раскрыта, и принесли существенные убытки государству-члену ЕС. Часто товары физически не перемещаются в пределах одного государства, а собственность переходит от одного владельца товар к другому на основании счетов-фактур и расписок.

Преступники, участвующие в мошеннической схеме – изобретательны, их деятельность хорошо финансируется, и они обладают гибкостью для оказания сопротивления мерам, которые принимаются для противодействия их деятельности. Преступники в настоящее время продают товар за пределы ЕС в «третьи страны» (см. Рис. 5) с целью прервать аудиторский след. При этом используется экспорт товаров из ЕС компаниям, находящимся в особых экспортных зонах или свободных таможенных зонах в третьих странах. Партии товара могут проходить через одну или несколько компаний-посредников в особой экспортной зоне в третьей стране перед тем, как они реэкспортируются обратно в ЕС, обычно в другое государство-член ЕС. При ввозе в ЕС товары «продаются» через несколько компаний-посредников, перемещаясь из одного государства ЕС в другое, а затем возвращаются обратно в страну, в которой будет присвоен НДС.

Мошенники пользуются отсутствием соглашений об обмене информацией между ЕС и третьими странами. Это осложняет привлечение к ответственности и увеличивает расстояние между подставными лицами и организаторами и руководителями схемы.

Анализ карусельных схем показал, что сумма всей прибыли каждой компании, участвующей в карусельной схеме, составляет сумму, равную сумме НДС, которую должен уплатить исчезающий трейдер, и что основной целью торговых операций является хищение налога. Схема не является предварительным планированием налогов, а представляет собой умышленное использование налоговой системы в преступных целях.

В Таблице 1 представлены цепочки операций, составляющие мошенническую схему. Ставка НДС составляет 17,5 %, и предполагается, что «снижение цены» происходит на стадии появления исчезающего трейдера.

Таблица 1

	Прибыль при использовании карусельной схемы						
	Стоимость	Цена продажи	Прибыль	Входящий НДС	Выходящий НДС	Чистый НДС, подлежащий уплате таможенным органам	Чистый НДС, уплаченный (возмещенный) на млн. фунтов ст.
Исчезающий трейдер	110	100	-10	0	17,5	17,5	0
Буферная компании № 1	100	102	2	17,5	17,85	0,35	3 500
Буферная компании № 2	102	104	2	17,85	18,2	0,35	3 500
Буферная компании № 3	104	106	2	18,2	18,55	0,35	3 500
Брокер	106	110	4	18,55	0	- 18,55	- 185 500
Чистая прибыль			0				- 175 000
Чистая прибыль, %			0				17,5

Рис. 5²³: Карусельная схема уклонения от НДС с участием третьей стороны

Трейдер вне Европейского союза	2	Трейдер в другом государстве ЕС	3	Трейдер в другом государстве ЕС	4	Исчезающий трейдер в Великобритании	Брокер	1
--------------------------------	---	---------------------------------	---	---------------------------------	---	-------------------------------------	--------	---

Источник: Национальное контрольно-ревизионное управление

1. Брокер, который находится в конце цепочки в Великобритании, экспортирует товар в третью страну за пределами Европейского союза и имеет право на возмещение входящего НДС от Управления по налогам и таможенным сборам Великобритании. Мошенники обычно экспортируют товар в третьи страны, в которых действуют низкие импортные пошлины, или в свободные экономические зоны.
2. В течение нескольких часов мошенники перевозят товар обратно в Европейский союз, при этом конечным пунктом доставки по документам является Великобритания. При ввозе товара в Европейский союз уплата импортных пошлин в соответствии с правилами транзитных перевозок в ЕЭС откладывается до тех пор, пока товар не попадет в страну конечного назначения.
3. Партии товар могут разбиваться и продаваться через нескольких трейдеров в разные государства ЕС для сокрытия происхождения товара.
4. Товар появляется как поставка внутри ЕС и затем продается без НДС исчезающему трейдеру из Великобритании. И схему можно запускать снова.

Ключевые элементы:

- Страны Европейского союза
- Страны, не входящие в Европейский союз

²³ Размещена по адресу: www.nao.org.uk/publications/nao_reports/05-06/05061159.pdf

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ГЛОССАРИЙ

Буферный трейдер

Схема могла бы работать, если бы «исчезающий трейдер» продавал товар напрямую экспортеру (который выступает в роли брокера). Однако при этом ставилось бы под вопрос существование экспортера, если бы все сделки осуществлялись без товаров или с компаниями без имени. Таким образом, еще одна компания участвует в цепочке в качестве «буфера» для создания расстояния между экспортером и исчезающим трейдером.

Брокер

Брокер – это экспортер в конце цепочки сделок. Брокер является основным участником мошеннической схемы, который покупает товары у «буферных» компаний и поставляет компаниям в странах ЕС для получения возмещения НДС. В некоторых случаях брокеры участвуют одновременно в нескольких карусельных схемах.

Трейдер-посредник

Трейдер, который покупает товар в одной стране и сразу же продает другой стране.

Исчезающий трейдер

Термин относится к компании, которая всегда участвует на начальном этапе схемы и содействует хищению НДС, не отчитываясь за него. Часто уже созданная компания приобретает у агентов, которые занимаются созданием компаний, и регистрируется по адресу приема корреспонденции. Директорами являются либо подставные, либо вымышленные лица.

Платеж третьей стороны

Для того чтобы не допустить конфискации активов Управлением по налогам и таможенным сборам Великобритании у исчезающего трейдера, «буферная» компания переводит от его имени поставщику из ЕС так называемый платеж третьей стороны. В действительности исчезающий трейдер не имеет ни финансовых средств для оплаты за товар, ни обязательства по выходному налогу.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3: МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПРОСА

В данном разделе представлен обзор методологии, которая применялась для проведения исследования в рамках проекта.

Отбор участников

В опросе принимали участие 18 из 25 стран, входящих в настоящее время Европейский союз (ЕС), и 18 стран, не являющихся членами ЕС, включая группы и объединения с несколькими участниками. Каждая страна или объединение получили три опросных листа с вопросами для:

- Групп финансовой разведки (ГФР);
- Правоохранительных органов; и
- Органов банковского надзора.

Репрезентативность выборки

Отбор участников осуществлялся среди государств-членов ФАТФ и выбранных стран, не являющихся членами ФАТФ. Участники опроса отбирались скорее непроизвольно, а не в соответствии со статистическим уровнем значимости, и результаты могут не являться показательными для целевой аудитории. Странам, не являющимся членами ЕС, необходимо учитывать, что первоначальная выборка была расширена, и в нее были включены дополнительные страны.

План проведения опроса

Цель проведения опроса состояла в получении данных, которые помогут в определении фактов отмывания денег, полученных в результате использования карусельной схемы уклонения от НДС. Опрос проводился на добровольной основе в форме шести отдельных опросных листов, предназначенных для определенного органа в странах ЕС или в странах, не входящих в ЕС. Большинство вопросов были закрытыми, т.е. требовали выбора заранее определенных ответов. Тем не менее, в каждый опросный лист были включены как закрытые, так и открытые вопросы, касающиеся:

- отчетов при выявлении подозрительной деятельности;
- составления профилей риска;
- контроля над подозрительными счетами (*только для органов банковского надзора*);
- общей информации (*только для правоохранительных органов и органов банковского надзора*);
- дополнительной информации о респонденте.

Респондентам было предложено заранее собрать информацию и данные из соответствующих источников для заполнения опросного листа. Предполагалось, что для заполнения опросного листа потребуется приблизительно 45 минут.

Для того чтобы собрать информацию о системах и процедурах, применяемых респондентами для противодействия карусельной схеме уклонения от НДС, необходимо было собрать примеры, относящиеся к профилям риска.

Каждый опросный лист был снабжен уникальным кодом для определения соответствующего респондента для анализа.

Пробный этап

Поскольку для опроса был выделен достаточно короткий срок, в течение недели начиная с 23 декабря 2006 года проводился пробный этап для того, чтобы установить:

- продолжительность проведения опроса;
- соответствие типов вопросов (например, открытые и закрытые);
- правильность трактовки вопросов;
- практические аспекты, в том числе способы сбора и отправления результатов (в электронном виде или на бумажных носителях).

По результатам пробного этапа было определено, что инструменты являются приемлемыми для сбора данных, необходимых для выполнения целей проекта. Однако в структуру вопросов были внесены некоторые изменения.

Основной этап

Сбор данных проводился с 30 октября по 8 декабря 2006 года. Три опросных листа с сопроводительным письмом направлялись по электронной почте назначенному координатору в каждой стране, участвующей в опросе. Координатор затем направлял опросные листы соответствующим респондентам в выбранных органах.

Во вступительном письме были представлены цели опроса, инструкции по заполнению опросного листа, предполагаемые итоги опроса, а также указаны контактные данные в Великобритании для получения дополнительной информации. В письме также содержалась ссылка на интернет-сайт ФАТФ, где размещены копии опросных листов.

Опросные листы были представлены в форме PDF, хотя версия в форме MS Word также могла быть получена по требованию. Респонденты могли использовать для ответов либо электронную, либо бумажную версию опросного листа.

Респонденты должны были отправить заполненные опросные листы вместе с сопроводительной документацией, включая примеры по профилю риска, либо по электронной почте, либо почтовым отправлением.

Анализ

Опросным листам были присвоены кодовые номера, а данные из заполненных опросных листов были внесены в пакет программ SPSS (Пакет программ обработки статистических данных общественных наук) в период с 13 ноября по 15 декабря 2006 года. Результаты включали основные статистические частоты.

При отборе ответов применялся метод невероятностной выборки, и поэтому трудно определить точный уровень реагирования. Однако в общем можно отметить низкий уровень реагирования, особенно среди стран - членов ЕС. Характеристики стран, не ответивших на вопросы опросного листа, могли существенно отличаться от характеристик стран, заполнивших опросные листы, и, следовательно, необходимо учитывать погрешность нереагирования при анализе результатов. При применении метода невероятностной выборки невозможно сделать поправку на погрешность нереагирования. На объем базы для расчетов, который оказался чрезвычайно низким, повлияли первоначальный объем выборки и высокий уровень нереагирования (отсутствия ответов) по вопросам и по опросу в целом. Поэтому процентное отношение не должно использоваться без ссылки на объем базы расчетов.

Некоторые страны не прислали ни одного опросного листа. В результате только 4 из 10 заполненных комплектов опросных листов было получено от стран-членов ЕС, и 10 из 18 – от стран, не входящих в ЕС. В некоторых странах органы заполнили более одного опросного листа. В этом случае для каждого вопроса по возможности применялся режим²⁴ ответа.

Как уже упоминалось, были подготовлены шесть версий опросного листа. Хотя некоторые вопросы были включены в несколько опросных листов, формулировка и порядок соответствующих вопросов менялся в каждой версии. Известно, что разница в формулировках и порядке вопросов влияет на результаты опроса, поэтому этот факт необходимо учитывать при объединении данных и проведении сравнения между ответами, полученными от разных стран и органов.

Кроме того, необходимо учитывать ошибки измерения. Ошибка измерения – это вид постоянной ошибки, которая возникает из-за непонимания вопросов или недостатка знаний, что приводит к неправильным ответам на вопросы. В данном случае причиной может быть то, что опросные листы и инструкции были доступны только на английском языке.

Хотя вопросы проверялись на пробном этапе, ошибки, допущенные респондентами в опросах подобного характера, неизбежно могут присутствовать в настоящем исследовании. Ошибки появляются в том случае, когда результаты зависят от склонности респондентов к социально желательным ответам,

²⁴ **Режим** - способ определения среднего значения, так как при этом получается число, которое *встречается чаще всего* в наборе чисел.

например, когда респондентам предлагается ответить на вопросы о негативном поведении, такие как вопросы относительно отсутствия действий.

В общем, небольшой объем выборки и высокий уровень нереагирования по вопросам и по опросу в целом повлиял на объем базы для расчетов, который оказался чрезвычайно низким. Поэтому к результатам необходимо относиться с большой осторожностью.

ПРИМЕРЫ

ПРИМЕР 1: ШВЕЦИЯ (2006 г.): Масштаб мошеннической схемы

ПРИМЕР 2: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ (1998 г.): Международные денежные потоки

ПРИМЕР 3: ШВЕЦИЯ (2003 г.): Использование оффшорных банковских счетов

ПРИМЕР 4: ТУРЦИЯ (1999 г.): Снятие наличных и использование поддельных документов

ПРИМЕР 5: БЕЛЬГИЯ (2003 г.): Использование фальшивых счетов-фактур фиктивными компаниями для обоснования снятия наличных со счетов

ПРИМЕР 6: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ (2002 г.): Возврат средств

ПРИМЕР 7: ШВЕЦИЯ (2006 г.): Потоки товаров от третьих сторон

ПРИМЕР 8: БЕЛЬГИЯ (2003 г.): Международное сотрудничество

ПРИМЕР 9: НОРВЕГИЯ (2006 г.): Выявление мошеннической схемы страной, не входящей в ЕС

ПРИМЕР 10: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ (2003 г.): Применение запретительного судебного приказа

СПРАВОЧНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Р. Болтон (Bolton. R), Д. Хэнд (Hand. D) «*Statistical Fraud Detection: A Review*», 2002 г., журнал *Statistical Science*, т. 17, № 3, стр. 235-249

Генеральный директорат Европейской комиссии по налогообложению и таможенному союзу. Налоговая политика. «*Рекомендации по борьбе с мошенническими схемами с участием исчезающих трейдеров*», 2003 г. Рабочая группа по разработке мер борьбы с мошенническими схемами с участием исчезающих трейдеров при Постоянном комитете по административному управлению.

Х. Голдберг (Goldberg. H), Т. Сенатор (Senator. T) «*The FinCEN AI System: Finding financial crimes in a large database of cash transaction*» в книге «*Agent Technology: Foundations Applications and Markets*» (под редакцией Н. Дженнингс (N. Jennings) и М. Вулридж (M. Woolridge)), 1998 г., стр. 283-302, издательство Springer (Берлин).

М. Ливай (Levi. M), П. Рейтер (Reuter. P) «*Money Laundering*» (Пробная копия), 2006 г., журнал *Journal of Crime & Justice*

- В статье представлен аналитический обзор методов отмывания денег. В список справочной литературы включены источники, в которых можно найти дополнительную информацию.

П. Лилли (Lilley. P) «*Dirty Dealing: The Untold Truth About Global Money Laundering*», 2000 г., издательство Kogan Page

Д. Масиандаро (Masciandaro. D) «*Money Laundering: The Economics of Regulation*», 1999 г., журнал *European Journal of Law & Economics*, т. 7, ч. 3, стр. 225-240

- Автор делает попытку определить регионы в Италии, в которых наиболее активно осуществляется деятельность по отмыванию денег. Он использует метод, с помощью которого сравнивает количество финансовых транзакций в каждом регионе со статистическими данными по преступлениям, ВВП и процентным ставкам. Результаты такого сравнения показывают, что в областях с более высоким уровнем преступности осуществляется большее количество финансовых транзакций. Автор также включил в статью описание процесса отмывания денег и в заключении сделал вывод о том, что неспособность противодействовать отмыванию денег может привести к многократному повышению количества преступлений.

Национальное статистическое бюро Великобритании, отчет «*VAT Missing Trader Intra-Community Fraud: The effect on Balance of Payments Statistics & UK National Accounts*», 2003 г.

www.statistics.gov.uk/CC/article.asp?ID=402&Pos=&ColRank=1&Rank=224

Т. Сенатор (Senator. T) «*Ongoing management and application of discovered knowledge in a large regulatory organisation: A case study of the use and impact of NASD regulation's advanced detection system (ADS)*», 2000 г. В сборнике «*Proceedings of the Sixth ACM SIGKDD International Conference on Knowledge Discovery and Data Mining*», стр. 44-53. Издательство ACM Press (Нью-Йорк).

Дж. Спретелс (Spreutels. J) и П. де Муленэр (de Muelenaere. P) «*La Cellule de traitement des informations financières et la prévention du blanchiment de capitaux en Belgique / De Cel voor financiële informatieverwerking en de voorkoming van het witwassen van geld in België*», 2003 г. Издательство Bruylant (Бельгия).

Другие источники

1. Интернет-сайт Группы «Эгмонт»

<http://www.egmontgroup.org/>

На сайте размещены контактные данные 101 ГФР со всего мира.

2. Интернет-сайт Группы ФАТФ

<http://www.fatf-gafi.org/>

3. Отчеты ФАТФ о типологиях:

http://www.fatf-gafi.org/findDocument/0,2350,en_32250379_32237235_1_32247552_1_1_1,00.html

2005-06 г. – Отмывание денег в сфере торговли.

2004-05 г. – Альтернативные системы денежных переводов, страхование.

2003-04 г. – Эксперты по правовым и финансовым вопросам (адвокаты, бухгалтеры и др.), банковские переводы, страхование.

2002-03 гг. – Ценные бумаги, золото и бриллианты.

2001-02 гг. – Система корреспондентских отношений, коррупция и банковское обслуживание частных клиентов, ценные бумаги на предъявителя, отчеты о подозрительных транзакциях.

2000-01 гг. – Онлайн-банкинг и другие услуги, предоставляемые по Интернету, трасты, эксперты по правовым и финансовым вопросам, электронные кошельки и смарткарты.

4. Федеральное агентство по борьбе с финансовыми преступлениями США

<http://www.fincen.gov/>

Сайт Министерства финансов США, где размещены информация о финансовых преступлениях и использовании отчетов о подозрительной деятельности.

5. Интернет-сайт Международной сети по обмену информацией в области противодействия легализации преступных доходов

<http://www.imolin.org/>

Этот сайт поддерживается Управлением по контролю над наркотиками и предупреждению преступности с целью обмена информацией и опытом в отношении противодействия отмыванию денег. На сайте размещена международная законодательная база данных в отношении ПОД.

А также информация об оффшорных банковских операциях и финансовых убежищах.
[http://www.imolin.org/imolin/en/l.%C2%A0The money-laundering cycl](http://www.imolin.org/imolin/en/l.%C2%A0The%20money-laundering%20cycle)

6. ОЭСР

<http://www.oecd.org/>

На сайте ОЭСР размещена полезная информация о противодействии отмыванию денег. В частности, один из отчетов указывает на важность обеспечения доступа для налоговых органов к информации, собранной организациями, вовлеченными в борьбу с отмыванием денег.

<http://www.oecd.org/dataoecd/16/5/2389989.pdf>

7. Государственный департамент США

Публикует ежегодный доклад «Международная стратегия борьбы с распространением наркотиков». В доклад включается информация об отмывании денег, полученных от продажи наркотиков, в частности в США и Латинской Америке. Доклад за 2003 г. представлен по адресу:

<http://www.state.gov/p/inl/rls/nrcrpt/2003/vol2/html/index.htm>