

ЕАГ ♦ ЕАГ

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА

по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP

on combating money laundering and financing of terrorism



ТИПОЛОГИЯ
«Риски легализации преступных доходов во
время проведения внешнеторговых
операций»

Москва, декабрь 2010 года

Содержание

Введение

Раздел 1. Общее состояние проблемы борьбы с легализацией преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций

1.1. Регулирование внешнеторговой деятельности.

1.2. Ограничения при проведении внешнеторговой деятельности.

1.3. Положительные тенденции, принятые юрисдикциями на общенациональном уровне с целью ПОД/ФТ.

1.4. Вывод к Разделу 1.

Раздел 2. Национальные системы оценки рисков отмывания доходов.

2.1. Национальная оценка рисков (факторов), которая может повлиять на степень риска ОД/ФТ.

2.2. Описание «Инструмента оценки риска».

2.3. Критерии оценки рисков через модель национальной оценки риска.

2.4. Критерии оценки рисков через модель оценки риска в секторе внешнеэкономической деятельности.

2.5. Вывод к Разделу 2.

Заключение

Приложения : Приложения №1; №2; №3; №4; №5

Введение

Настоящее исследование «Риски легализации преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций» проведено в соответствии с решением одиннадцатого Пленарного заседания Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ЕАГ).

Основанием для реализации данного исследования послужили результаты проведенного в 2009 году ПФР Республики Беларусь типологического исследования на тему «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов» в рамках ЕАГ.

Используя информацию о выявленных способах, схемах и инструментах, которые используются для легализации преступных доходов при проведении внешнеторговых операций¹, а также результаты анализа выявленных «индикаторов подозрительности» предлагается, на базе теоремы Байеса, построить «Инструмент оценки риска и уязвимости внешнеторговых операций» (далее – «Инструмент оценки риска»).

Кроме того, при построении модели использовались модули «Инструмента национальной оценки риска и уязвимости», разработанные экспертами Всемирного банка, а также информация, представленная подразделениями финансовой разведки Армении, Таджикистана, Узбекистана, Кыргызстана и Украины.

Цель исследования – разработка методологии оценки рисков и практическая реализация «Инструмента оценки риска» респондентами на общенациональном уровне для предупреждения и противодействия использованию внешнеторговых операций в схемах отмывания доходов.

Главными аспектами данного исследования стали выявление правовых аспектов регулирования внешнеэкономической деятельности, проведение оценки эффективности национальных систем предотвращения отмывания доходов/финансирования терроризма, как части общей оценки риска, изучение системы мониторинга внешнеторговых операций финансовыми учреждениями и специально уполномоченными органами.

На основе обобщенных результатов предыдущего типологического исследования и индикаторов, позволяющих выявлять подозрительные финансовые операции, разработаны критерии рисков легализации преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций.

¹ Внешнеторговая операция представляет собой комплекс действий контрагентов разных стран, направленных на совершение торгового обмена и обеспечивающих этот обмен.

В качестве предмета внешнеторговой деятельности могут выступать товары, работы, услуги, информация, результаты интеллектуальной деятельности.

Отмывание денег через внешнеторговую деятельность создает большую опасность для мировой экономики, не говоря уже о негативных последствиях, оказываемых на национальные экономики, развитие и целостность финансовых систем, приток иностранных инвестиций и развитие частного сектора. Важно, чтобы страны точно устанавливали те финансовые операции, которые в большей степени подвержены риску использования и являются более уязвимыми для отмывания денег и финансирования терроризма.

Оценка рисков и уязвимости поможет юрисдикциям в установлении приоритетов и программ планирования реформ.

Лучшее понимание системы риска и уязвимости способствует достижению конечной цели государственных органов, а именно построения эффективного режима предотвращения отмывания доходов и финансирования терроризма.

Выражаем надежду, что проведенное исследование позволит выработать методологию выявления подозрительных финансовых операций, связанных с внешнеторговой деятельностью и стать основой для реализации этого инструмента в разработке соответствующего программного обеспечения.

Естественно, что каждой стране и ее национальным органам следует идентифицировать наиболее целесообразный режим, приспособленный для того, чтобы иметь дело с рисками отдельной страны.

Тем самым, мы пытаемся обеспечить не единую модель подхода, основанного на оценке рисков, а разработать руководство касательно более широких рамок, основанных на принципах и процедурах, которые страны могут рассмотреть при использовании «Инструмента оценки риска».

Раздел 1. Общее состояние проблемы борьбы с легализацией преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций

1.1. Регулирование внешнеторговой деятельности.

На современном этапе международная торговля играет важную роль в хозяйственном развитии стран, регионов, всего мирового сообщества: внешняя торговля стала мощным фактором экономического роста, значительно повысилась зависимость стран от международного товарообмена.² Развитие торговли между странами влечет за собой не только положительные тенденции. Привлекательной эта сфера является и для осуществления преступлений, связанных с легализацией доходов. Необходимость в проведении данного исследования обусловлена значительной общественной опасностью и угрозами, связанными с выводом денежных средств за пределы государства.

По своей природе, международная торговля является уязвимой и подвержена рискам, которые предоставляют преступникам возможность для отмывания денег с относительно низкой вероятностью обнаружения.

Эти риски охватывают «львиную долю» общего объема международной торговли, поскольку практически отсутствует обмен таможенной информацией между странами; существуют сложности, связанные с обменом иностранной валюты, необходимой для международной торговли, а также ограниченными являются ресурсы таможенных органов для выявления незаконных торговых операций.³

Главным условием предотвращения злоупотреблений связанных с отмыванием доходов через внешнеторговые операции, является система нормативно-правовых актов, которая регламентирует осуществление международной торговли на национальном уровне.

Целостность данной системы, а также ее соответствие международным стандартам и рекомендациям, уменьшает вероятность использования внешнеторговой деятельности субъектами предпринимательской деятельности для легализации доходов.

Как было указано в предыдущем исследовании, проведенном коллегами из ПФР Беларуси, регулирование внешнеторговой деятельности, валютное регулирование и валютный контроль со стороны государства, в первую очередь, имеют целью обеспечить устойчивость национального платежного средства, что является необходимым условием нормального функционирования современной экономики.

² Wikipedia -<http://ru.wikipedia.org>

³ <http://www.lawyersweekly.ca> – “Trade- based money laundering” by Christine Mingie dated 17, July, 2009.

Механизм валютного контроля внешнеторговой деятельности включает:

- государственные и иные институты, органы, лица, участвующие в процессе валютного контроля;
- комплекс форм и методов контрольной деятельности.⁴

В Украине согласно ст.9 Закона Украины "О внешнеэкономической деятельности" на Министерство экономики Украины (далее - Минэкономики) возложены обязанности контроля осуществления внешнеэкономической деятельности украинских и иностранных субъектов хозяйствования, нарушивших действующее законодательство Украины, предотвращению незаконной утечки валютных и материальных ценностей.

Минэкономики имеет право применения специальных санкций к субъектам внешнеэкономической деятельности и на него возложена функция взаимодействия с другими органами исполнительной власти, которые так же осуществляют контроль в этой сфере.

При проведении внешнеэкономических операций возможны случаи совершения фиктивных операций с целью неправомерного возмещения НДС и занижения стоимости товаров при их импорте с целью уклонения от уплаты налогов и т.д.

На органы государственной налоговой службы Украины, частично возложена задача осуществления контроля соблюдения субъектами хозяйствования в сфере внешнеэкономической деятельности налогового и валютного законодательства, внесение в установленном порядке предложений по его совершенствованию, предотвращение преступлений и других правонарушений, отнесенных к компетенции налоговой милиции и т.д.

Валютное регулирование внешнеторговой деятельности в Украине осуществляется Национальным банком через определение валютной политики, выдачи лицензий на осуществление валютных операций и принятие решений об их отмене; установление (обменных) курсов иностранных валют.

Кроме того в Украине определены функции государственных органов и банковской системы в сфере валютного контроля, согласно которым Национальный банк является главным органом валютного контроля, и осуществляет контроль выполнения правил регулирования валютных операций на территории Украины, обеспечивает выполнение уполномоченными банками функций по осуществлению валютного контроля согласно актам валютного законодательства Украины.

⁴ Типологическое исследование «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов», ПФР Беларуси, Гуйлинь, декабрь 2009.

Уполномоченные банки, финансовые учреждения и оператор почтовой связи, получившие от Национального банка Украины генеральные лицензии на осуществление валютных операций, осуществляют контроль осуществления валютных операций, которые проводятся резидентами и нерезидентами через эти учреждения.

Министерство связи Украины осуществляет контроль соблюдения правил почтовых переводов и пересылки валютных ценностей через таможенную границу Украины.

В целях обеспечения соблюдения национального, в том числе таможенного, законодательства и международных договоров государства, контроль исполнения которых возложен на таможенные органы государствами устанавливается таможенный контроль как совокупность мер, осуществляемых таможенными органами.

Таможенное оформление является совокупностью таможенных процедур и предполагает собой таможенные операции, совершаемые в отношении товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу.

Государственная таможенная служба Украины осуществляет таможенный контроль в соответствии с действующими законами Украины.

В Республике Армения функции регулирования, в сфере внешнеэкономической деятельности возложены на Министерство экономики РА. Надзор в данной сфере, в основном, производится Комитетом государственных доходов при Правительстве РА, в структуру которого входят таможенный орган, по части ввоза и вывоза товаров, налоговая служба, по части администрирования и надзора за налоговыми обязательствами.

В Республике Таджикистан в зависимости от формы государственного регулирования функции регулирования в сфере внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности в соответствии со ст.6 Закона Таджикистана «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» возложены на различные государственные органы. Маджлиси Оли РТ дает разрешение на выдачу и получение государственных кредитов, а также согласие на оказание экономической помощи другим государствам, их юридическим лицам и международным организациям. Правительство РТ, Министерство экономического развития и торговли РТ, Таможенная служба при Правительстве РТ и Национальный банк Таджикистана в пределах своих полномочий исполняют функции по государственному регулированию в области внешнеэкономической деятельности.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О внешнеэкономической деятельности», уполномоченным государственным органом в области регулирования внешнеэкономической деятельности является Министерство

внешних экономических связей, инвестиций и торговли Республики Узбекистан.

Центральный банк, Министерство финансов, Государственный налоговый комитет и Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан согласно Закона Республики Узбекистан «О валютном регулировании» являются органами валютного контроля в Республике Узбекистан.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют в установленном порядке контроль соответствия законодательству валютных операций, проводимых в Республике Узбекистан резидентами и нерезидентами.

В Кыргызской Республике контроль за внешнеэкономической деятельностью осуществляет Министерство экономического регулирования.

Во всех странах, участвовавших в проведении исследования ПФР Беларуси, определены органы, осуществляющие в рамках своих полномочий функции по контролю проведения внешнеторговых операций и органы валютного контроля.

Кроме этого, в некоторых странах установлена обязанность организаций, осуществляющих проведение внешнеторговых операций, сообщать в уполномоченные государственные органы информацию о внешнеторговых операциях, совершенных с нарушением законодательства.

1.2. Ограничения при проведении внешнеторговой деятельности.

Как отмечалось в предыдущем исследовании, юрисдикциями установлены соответствующие процедуры в целях обеспечения соблюдения валютного законодательства, установления контроля вывоза капиталов из страны, достоверностью проводимых операций (отсутствием признаков фиктивности), обеспечения контроля экспорта без оплаты или по заниженной цене и т.д.

Контроль проведения внешнеторговых операций включает в себя и некоторые другие процедуры, например, квотирование, лицензирование, сертификацию товаров, работ и услуг, оформление сертификатов о происхождении товаров.

В силу членства Республики Армения в ВТО, ограничения проведения внешнеторговой деятельности в Армении отсутствуют.

В соответствии с законодательством Республики Таджикистан и признанными международными договорами с другими республиками, в

Таджикистане могут устанавливаться запреты и ограничения экспорта и импорта товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, которые ввозятся исходя из национальных интересов в целях соблюдения общественной морали и правопорядка; охраны жизни и здоровья людей, охраны животного и растительного мира и окружающей среды в целом; сохранения культурного наследия народов Республики Таджикистан, защиты культурных ценностей от незаконного вывоза, ввоза и передачи прав собственности на них; необходимости предотвращения истощения невозможных природных ресурсов; обеспечения национальной безопасности Республики Таджикистан; защиты внешнего и внутреннего финансового положения и поддержания платежного баланса Республики Таджикистан; выполнения международных обязательств Республики Таджикистан.

За нарушение ограничений осуществления внешнеэкономической деятельности во всех странах предусмотрена административная ответственность, которая предполагает наложение штрафов и аннулирование разрешительных документов.

В Украине незаконные скупка, продажа, обмен или использование валютных ценностей как средства платежа или в качестве залога, то есть совершение этих действий без соответствующего разрешения (лицензии), если в соответствии с актами валютного законодательства наличие такого разрешения (лицензии) является обязательным, влекут административную или уголовную ответственность согласно действующему законодательству Украины.

К лицам, виновным в нарушении правил валютного регулирования и валютного контроля, применяются следующие меры ответственности (финансовые санкции):

- за осуществление операций с валютными ценностями, без получения генеральной лицензии Национального банка - штраф в сумме, эквивалентной сумме (стоимости) указанных валютных ценностей, переведенных в валюту Украины по обменному курсу Национального банка на день осуществления таких операций;

- за осуществление операций с валютными ценностями, требующих получения лицензий Национального банка, без получения индивидуальной лицензии Национального банка - штраф в сумме, эквивалентной сумме указанных валютных ценностей, переведенных в валюту Украины по обменному курсу Национального банка на день осуществления таких операций;

- за торговлю иностранной валютой банками и другими финансовыми учреждениями, национальным оператором почтовой связи без получения лицензии Национального банка Украины и (или) с нарушением порядка и условий торговли валютными ценностями на межбанковском валютном

рынке Украины, установленных Национальным банком, - штраф в сумме, эквивалентной сумме (стоимости) указанных валютных ценностей, переведенных в валюту Украины по обменному курсу Национального банка на день осуществления таких операций;

- за невыполнение уполномоченными банками обязанностей, а также за невыполнение уполномоченными банками, финансовыми учреждениями и национальным оператором почтовой связи обязательств - лишение генеральной лицензии Национального банка на право осуществления валютных операций или штраф в размере, который устанавливается Национальным банком;

- за нарушение резидентами порядка расчетов - штраф в размере, эквивалентном сумме валютных ценностей, которые использовались при расчетах, переведенных в валюту Украины по обменному курсу Национального банка на день осуществления таких расчетов;

- за несвоевременное представление, сокрытие или искажение отчетности о валютных операциях - штраф в сумме, устанавливаемой Национальным банком;

- за невыполнение резидентами требований относительно декларирования валютных ценностей и другого имущества, - штраф в сумме, устанавливаемой Национальным банком. Санкции, предусмотренные настоящим пунктом, применяются Национальным банком и по его определению - подчиненными ему учреждениями. Обжалование действий по наложению взысканий производится в судебном порядке.

Суммы взысканных штрафов направляются в государственный бюджет Украины.

С целью предупреждения незаконной утечки валютных ценностей за пределы Украины и побуждения субъектов внешнеэкономической деятельности приводить свою деятельность в соответствие с требованиями действующего законодательства Украины, Министерством экономики Украины, согласно Закону Украины "О внешнеэкономической деятельности", с начала 2010 года применены специальные санкции к 664 субъектам внешнеэкономической деятельности (из них к нерезидентам - 329) за нарушение действующего законодательства, регулирующего внешнеэкономическую деятельность, в т.ч. за просроченную задолженность по внешнеэкономическим операциям на общую сумму эквивалентную 51,5 млн.долл.США.

Указанные специальные санкции применялись Минэкономки по представлениям органов:

Государственной налоговой службы - 476,

Службы безопасности - 176,

Государственной таможенной службе - 10,

судебных органов - 2.

Принятые меры способствовали возвращению в Украину валютных и материальных ценностей на общую сумму, эквивалентную 20,6 млн. долл. США.

В Армении, если при проведении внешнеторговых операций нарушаются правила таможенного декларирования, то по отношению к нарушителям применяются санкции в виде штрафов (согласно главе 37 "Нарушения таможенных правил и меры ответственности" Таможенного Кодекса РА).

Согласно действующему законодательству Республики Таджикистан, за нарушение законов в сфере внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности установлена административная и уголовная ответственность.

В соответствии с законодательными актами Республики Узбекистан могут быть установлены запреты и ограничения экспорта и импорта товаров (работ, услуг). В частности, Указом Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию экспорта товаров (работ, услуг)», предусмотрены дополнительные условия для экспорта и импорта специфических товаров, перечень продукции экспорт и импорт которых запрещен.

Постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию контроля использования средств в иностранной валюте при осуществлении внешнеторговых операций» и «О мерах по дальнейшему развитию и укреплению внебиржевого валютного рынка» предусмотрены ограничения по срокам поставки продукции, осуществлению оплаты и поступления валютной выручки.

Так, юридические лица-резиденты, допустившие задержку поступления валютной выручки из-за рубежа более чем на 30 банковских дней (в 2009 году - 60 банковских дней) после истечения установленных сроков, уплачивают штраф в доход республиканского бюджета в эквиваленте 100 процентов от суммы непоступивших валютных средств.

Согласно Кодексу Республики Узбекистан об административной ответственности предусмотрены следующие виды административной ответственности за нарушение законодательства о внешнеэкономической деятельности:

- несвоевременный либо неполный перевод иностранной валюты работниками предприятий, учреждений, организаций и банков, осуществляющих валютные операции, на валютные счета в уполномоченных банках Республики Узбекистан; уклонение от обязательной продажи части валютной выручки в порядке и размерах, установленных законодательством; нарушение установленного порядка осуществления экспортно-импортных операций - влечет наложение штрафа на должностных лиц.

Согласно Уголовному кодексу Республики Узбекистан предусмотрена уголовная ответственность за нарушение законодательства, регулирующего внешнеэкономическую деятельность:

- заключение заведомо невыгодной сделки должностным лицом государственного органа, предприятия, учреждения, организации, независимо от форм собственности, общественного объединения, причинившей крупный ущерб интересам республики, - наказывается штрафом или лишением определенного права до пяти лет, или исправительными работами до трех лет либо арестом до шести месяцев;

- то же действие, совершенное повторно, по предварительному сговору группой лиц, с причинением особо крупного ущерба, - наказывается штрафом от пятидесяти до ста минимальных размеров заработной платы или лишением свободы до пяти лет с лишением определенного права;

- в случае возмещения причиненного материального ущерба в трехкратном размере не применяется наказание в виде ареста и лишения свободы;

- умышленное сокрытие иностранной валюты, подлежащей зачислению на счета в уполномоченных банках Республики Узбекистан, лицами, осуществляющими валютные операции на предприятиях, в учреждениях или организациях, - наказываются штрафом от семидесяти пяти до ста минимальных размеров заработной платы или лишением определенного права на срок от трех до пяти лет либо лишением свободы до пяти лет;

- то же деяние, совершенное из корысти, повторно, по предварительному сговору группой лиц, - наказывается лишением свободы от пяти до восьми лет;

- то же деяние, совершенное организованной группой или в ее интересах, - наказывается лишением свободы от восьми до двенадцати лет.

- перемещение товаров или иных ценностей через таможенную границу Республики Узбекистан помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманным использованием документов или средств таможенной идентификации, либо сопряженное с недекларированием или декларированием не под своим наименованием, совершенное в крупном размере, после применения административного взыскания за такое же действие - наказывается штрафом или исправительными работами на срок до двух лет либо лишением свободы до пяти лет.

- нарушение таможенного законодательства, совершенное в особо крупном размере, путем прорыва, то есть открытого, несанкционированного таможенной службой перемещения товаров или иных ценностей через таможенную границу Республики Узбекистан; организованной группой или в ее интересах; с использованием служебного положения, - наказывается штрафом от трехсот до шестисот минимальных размеров заработной платы

или исправительными работами на срок до трех лет либо лишением свободы на срок от пяти до восьми лет.

1.3. Положительные тенденции, предпринятые юрисдикциями на общенациональном уровне с целью ПОД/ФТ.

Следует отметить, что в 2009 году Национальный банк Украины осуществил обобщение и анализ информации результатов проверок банков на предмет реализации клиентами банков схем, по результатам которого составлены «Типовые схемы финансовых операций, которые могут использоваться для оттока капиталов за пределы Украины и могут быть связаны с легализацией криминальных доходов», которые были доведены до сведения территориальных управлений Национального банка для использования в их работе в части выявления финансовых операций и прекращения их осуществления путем применения адекватных мер воздействия.

1.4. Вывод к Разделу 1.

На основании проведенного анализа вышеизложенной информации, можно сделать вывод о том, что ограничения осуществления внешнеэкономической деятельности, а также санкции применимые к нарушителям национального законодательства в сфере регулирования внешнеэкономической деятельности в целом совпадают в странах, охваченных данным исследованием.

Кроме того сфера влияния государственных органов, регулирующих такой вид деятельности также практически однообразна. То есть для использования разработанного проекта «Инструмента оценки риска» в юрисдикциях, где будет проведено исследование, целесообразно, чтобы участниками исследования были государственные органы (в соответствии с национальной системой), в том числе:

- Министерство экономики,
- Министерство финансов;
- Таможенная служба;
- Налоговая служба;
- Национальный банк,

а обобщение и дополнительный анализ осуществлялось Специально уполномоченным органом по вопросам финансового мониторинга с целью

координации действий и инициирования внесения изменений в национальное законодательство.

На наш взгляд, недостаточный уровень управления рисками, которые составляют внешнеторговые операции, может вызвать:

- увеличение доли теневого сектора экономики;
- повышение уязвимости национальной валюты за счет роста обменных курсов;
- разбалансирование экономической системы страны;
- уменьшение уровня экономической безопасности государства;
- ухудшение конкурентоспособности отечественных производителей;
- формирование негативного имиджа страны на международном уровне и т.д.

Управление рисками легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, которые составляют внешнеторговые операции, в контексте общего управления рисками в экономике является одним из решающих факторов обеспечения устойчивой динамики и социально-экономического развития государств. Такие риски тесно связаны с рисками вывода капитала за границу, уменьшения налоговых обязательств субъектов предпринимательской деятельности и другими нарушениями законодательства в сфере внешнеэкономической деятельности.

Раздел 2. Национальные системы оценки рисков отмывания доходов.

2.1. Национальная оценка рисков (факторов), которая может повлиять на степень риска отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Национальная оценка рисков ОД/ФТ – это организованная и систематизированная программа работ по выявлению и оценке источников и методов отмывания доходов и финансирования терроризма, а также по выявлению недостатков в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма и других уязвимостей, которые оказывают влияние, прямое или косвенное, в стране, где проводится оценка.

В общем, национальная оценка риска ОД/ФТ является процессом, который обычно представляет информацию по следующим вопросам:

- характер и масштаб ОД/ФТ и смежных предикатных преступлений (например, угрозы);
- недостатки системы борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, системы контроля и другие особенности юрисдикции, что делают ее привлекательной для отмывания денег (например, уязвимость).

В некоторых юрисдикциях, участвующих в проводимом исследовании, ряд мер, связанных с оценкой риска уже предприняты.

Так, с целью проведения оценки риска в сфере ОД/ФТ, Центром финансового мониторинга Центрального Банка РА (ЦФМ) была разработана Инструкция стратегического анализа рисков ОД/ФТ в Республике Армения. Инструкция была одобрена межведомственной комиссией "По вопросам фальсификации, мошенничества в сфере пластиковых карт и других платежных инструментов, противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма" (Межведомственная комиссия). На основании данной инструкции национальная оценка рисков (факторов) ОД/ФТ находится в стадии заключительного анализа.

В рамках Инструкции стратегического анализа рисков ОД/ФТ в Республике Армения, данные риски рассматриваются в семи секторах/отраслях:

- риски, связанные с распространением предикатных преступлений,
- риски, связанные с пробелами и противоречиями в правовой системе,
- риски, связанные с недостатками в институциональной системе,
- риски в финансовом секторе,
- риски в нефинансовых отраслях,
- риски в некоммерческом секторе,

– риски, исходящие из экономической инфраструктуры, географической и этнографической среды страны.

Кроме того в Республике Армения в оценке риска участвуют следующие органы и подразделения:

- ЦФМ (возложена также функция координации процесса),
- Прокуратура РА,
- Служба национальной безопасности РА,
- Полиция РА,
- Комитет государственных доходов РА,
- Судебная администрация РА,
- Департамент финансового надзора Центрального Банка РА,
- Управление статистики Центрального Банка РА,
- Министерство финансов РА,
- Министерство юстиции РА,
- Комитет государственного кадастра недвижимости РА,
- Служба национальной статистики РА.

Анализ оценки стратегических рисков ОД/ФТ в Республике Армения имеет периодический характер и будет проводиться в сроках установленных созданной Межведомственной комиссией с периодичностью каждые 1-2 года.

Текущий анализ стратегических рисков ОД/ФТ предусматривает заключение о показателях эффективности функционирования национальной системы ПОД/ФТ. Такой анализ также производится в рамках отдельных раундов оценки системы ПОД/ФТ Армении Комитетом МАНИБЭЛ Совета Европы.

Для проведения анализа стратегических рисков ОД/ФТ были разработаны отдельные вопросники для заполнения каждым уполномоченным органом/ организацией. Обобщение и последующий анализ заполненных вопросников проводится Центром финансового мониторинга Центрального Банка РА. Критерии, использованные для определения рисков, были составлены на основании документа "Стратегии анализа риска ОД/ФТ" ФАТФ от 18 июня, 2008.

В Республике Узбекистан, Республике Таджикистан национальные оценки рисков (факторов), которые могут повлиять на степень риска ОД/ФТ

в стране и оценка эффективности национальной системы ПОД/ФТ, как часть общей оценки риска на данный момент не осуществлялись.

Однако, алгоритмы по анализу и выявлению операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью, определены в приказе Государственного таможенного комитета Республики Узбекистан, разработанного на основании Закона Республики Узбекистан «О внешнеэкономической деятельности». При этом широко используется возможность получения информации по системе управления рисками в таможенном деле в Автоматизированной системе обработки данных «АСОД», разработанной для таможенных органов Республики Узбекистан.

Кроме того, оценка риска в Таджикистане будет проведена под руководством Департамента финансового мониторинга Национального банка с участием всех министерств и ведомств, фискальных и таможенных органов, хозяйствующих субъектов, правоохранительных органов, используя всю доступную информацию (показатели статистики, законодательные акты, регулирующие данную сферу), включая информацию, получаемую от участников ВЭД.

В Кыргызской Республике внедряются математические модели оценки рисков, в основном это метод бинарных чисел, используемый в комбинаторике, и моделирование по теореме Байеса.

В Украине, Национальным банком проведено исследование «Моделирование оценки рисков использования банков с целью легализации криминальных доходов или финансирования терроризма», также построенное на принципах комбинаторики и смоделированное по Байесовскому методу.

В Государственной таможенной службе Украины создан Департамент аналитической работы, управления рисками и аудита, утвержденного приказом Государственной таможенной службы Украины, согласно которому данное структурное подразделение:

- совместно с другими структурными подразделениями Государственной таможенной службы Украины организует и внедряет в таможенных органах систему анализа и управления рисками при осуществлении таможенного контроля перемещения товаров через таможенную границу Украины и их оформлением;

- анализирует причины и условия, которые привели к возникновению риска;

- контролирует внедрение профилей риска в автоматизированную систему анализа и управления рисками Единой автоматизированной информационной системы таможенной службы;

- собирает, систематизирует и анализирует информацию о результатах применения таможенными органами профилей риска, определяет их эффективность, готовит поправки к профилям риска;

- организует, внедряет и обеспечивает функционирование системы анализа и управления рисками служебной деятельности сотрудников таможенной службы.

Кроме того, следует обратить внимание, что **основными признаками и критериями** выявления легализации преступных доходов при осуществлении внешнеторговых операций, являются:

- проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращения предоплаты;

- проведение операций купли-продажи «технических» акций, других поддельных негосударственных ценных бумаг, когда одной из сторон соглашения является компания-нерезидент;

- предоставление таможенным органам документов, содержащих заведомо ложные сведения о товаре, ввозимом (вывозимом) на таможенную территорию;

- заключение договоров о предоставлении финансовой помощи между резидентом и нерезидентом на длительный срок пользования;

- предоставление нерезидентом на длительный срок займа в иностранной валюте без уплаты процентов за пользование;

- осуществление покупки и дальнейшего вывода значительных валютных средств за границу резидентом, при этом предоставляет отчетность о незначительных финансовых результатах деятельности.

Часто «внешнеэкономические схемы» отмыwania доходов являются циклическими (неоднократно повторяются) и сопровождаются хищением государственных средств, а именно незаконным возмещением из бюджета НДС (так называемое «карусельное мошенничество»)⁵.

Типичная схема использования «псевдоэкспортных» операций выглядит следующим образом (рис. 1).

Субъект предпринимательства, реально осуществляет деятельность, оформляет поступление товаров, других ценностей (в т.ч непригодных для

⁵ Проблема «карусельного» мошенничества с незаконным возмещением «экспортного» НДС, в течение последнего десятилетия становится угрожающей и для стран Европейского Союза. По ориентировочным подсчетам Европейской Комиссии, годовые объемы незаконного возмещения НДС в странах Европейского Союза могут достигать 60-100 млрд. евро, что, учитывая огромную сумму, представляет угрозу экономической целостности и безопасности этих стран.

использования), от так называемых «транзитных» или фиктивных предприятий. В дальнейшем, якобы полученный товар, то есть фактически без проведения экспортной операции, экспортируется за границу в адрес вымышленного или созданного специально для проведения данной операции предприятия-нерезидента. Документы, подтверждающие проведение экспортной операции, подделываются. Кроме того, по результатам проведения данной операции предприятие-экспортер может получить необоснованное возмещение НДС из бюджета.

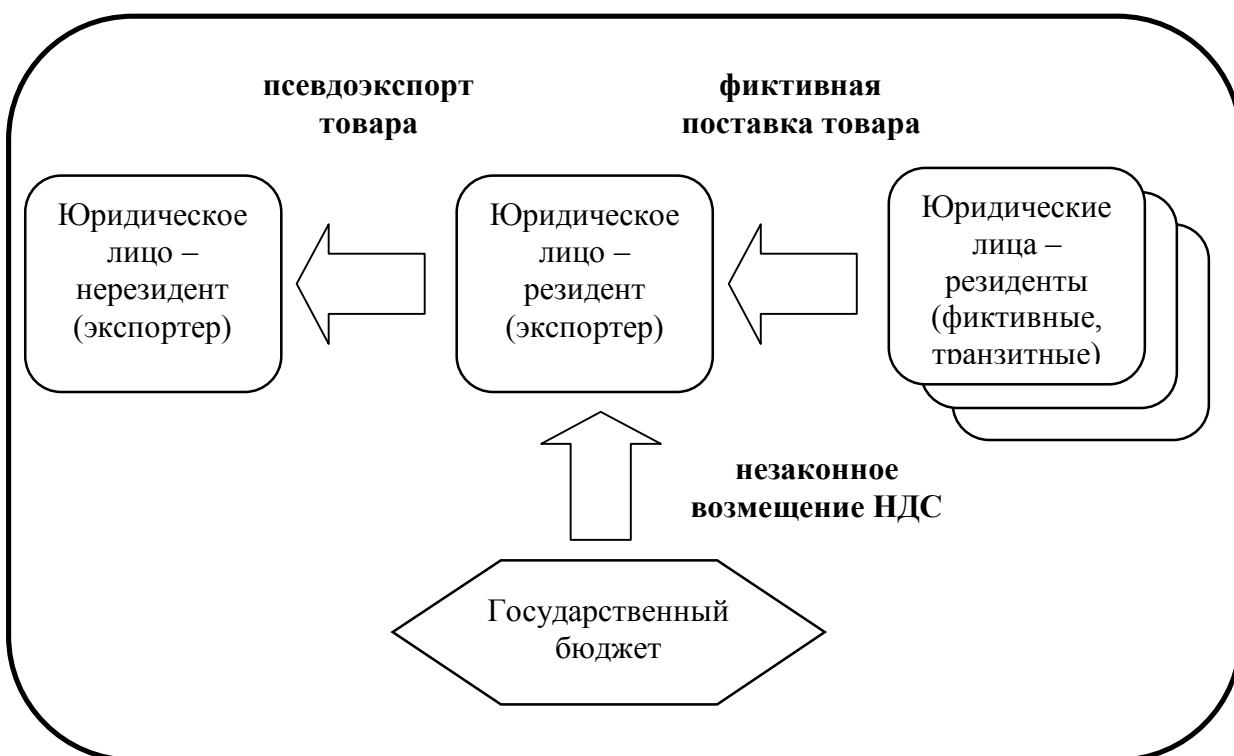


Рис. 1. Типичная схема использования «псевдоэкспортных» операций

Итак, последствиями недостаточного уровня управления рисками, содержащимися во внешнеторговых операциях, являются:

- при осуществлении импортных операций - нанесение вреда государству в виде неуплаты налогов, таможенных платежей и прочее, легализация оборудования (товаров), полученных преступным путем вне территории Украины;

- при проведении операций по выводу валютных средств за границу с использованием "технических" ценных бумаг, поддельных документов (договоров, актов приема-передачи и т.д.) осуществляется вывод денежных средств, полученных преступным путем, а также вывод за пределы государства активов реально действующих предприятий;

- при проведении незаконных экспортных операций есть риск:
 - не возврата экспортной валютной выручки;
 - занижения / завышения цен на экспортируемые товары;
 - несоответствия номенклатуры экспортированного товара;
 - экспорт по поддельным/утерянным документам;

Как правило, следствием таких операций есть нанесение государству ущерба в виде занижения уплаты налогов, таможенных платежей, заведение на территорию юрисдикции средств, полученных преступным путем за ее пределами.

Для повышения эффективности оценки системы рисков, их уменьшению и с целью противодействия использованию внешнеторговых операций в схемах отмывания средств, необходимо осуществлять постоянный обмен информацией между органами исполнительной власти и правоохранительными органами относительно предприятий-нерезидентов, которые признаны нелегитимными и легальных предприятий, задействованных в этих схемах.

В связи с этим считаем, что целесообразно возложить функции по определению критериев риска, которые составляют внешнеторговые операции на каждый орган исполнительной власти, а также и правоохранительные органы.

Итак, с целью определения критериев риска для каждой юрисдикции, а также для выявления уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ в целом и сферы внешнеторговой деятельности, в частности, в данном исследовании мы предлагаем использовать модель национальной оценки риска «Инструмент оценки риска», состоящую из двух модулей:

- привлекательность страны с точки зрения отмывания доходов;
- уязвимость сектора внешнеэкономической деятельности внутри страны.

2.2. Описание «Инструмента оценки риска».

«Инструмент оценки риска» нацелен на определение уровня риска, с которым встречаются на национальном уровне и на уровне соответствующих секторов, в данном случае сектора внешнеэкономической деятельности.

Он анализирует структуру риска для того, чтобы определить составляющие части и главные источники риска, оценивает изменения на уровне риска, которые являются временными, и предоставляет информацию относительно установления приоритетов и упорядочивания ограниченных ресурсов для управления и уменьшения установленных рисков.

Он также помогает должностным лицам оценивать влияние непринятых мер или альтернативных действий. Инструмент может использоваться, как инструмент измерения, инструмент диагностики и как инструмент принятия решений.

При национальной оценке риска учитывают различные источники информации, которые нужно использовать при оценке риска и которые содержат внутренние непоправимые неточности, а также использовать Байесовскую сетевую модель для того, чтобы представить комплексную сеть показателей риска.

Байесовская модель позволяет совместить несопоставимые типы данных в понятную аналитическую и логически связанную модель. К тому же строит взаимосвязь между многими факторами, влияющими на риск, основанный на причинных связях.⁶

Оценку рисков легализации доходов через внешнеторговые операции, можно рассматривать под несколькими углами зрения, в частности:

- с точки зрения соблюдения законодательства по вопросам таможенного дела (управление рисками в таможенном деле);

- с точки зрения соблюдения законодательства по вопросам валютного контроля и т.д.

Возможные последствия для государства недостаточного уровня управления рисками в таможенном деле условно можно разделить на две основные группы:

- угрозы в части фискальной политики государства (недополучение таможенных платежей, уклонения от налогообложения, а также возможно причинение вреда национальным товаропроизводителям);

- угрозы в части безопасности населения (незаконное перемещение через таможенную границу Украины наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров, оружия, ядовитых веществ и опасных отходов и т.д.).

⁶ См. Приложение 1.

Модель национальной оценки риска состоит из трех модулей:

- доходы, полученные преступным путем (внутри страны и за ее пределами);
- привлекательность страны по ОД (экономика, финансовый рынок, географические условия, институциональная мощь, общий режим ПОД и т.д.);
- уязвимость сектора внешнеэкономической деятельности внутри страны.

Оценка слабых мест сектора внешнеторговых операций будет базироваться на нескольких факторах, влияющих на уровень риска товаров и услуг сектора.

2.3. Критерии оценки рисков через модель национальной оценки риска.

Индивидуальное восприятие рисков отличается как у регулятора, так и у субъектов первичного финансового мониторинга. То, что для одних является высоким риском, другими может расцениваться, как средний риск.

Целью этого «Инструмента оценки рисков» является не выявление риска отмывания денег по одному критерию, а координирование действий респондентов определить риск с помощью регулярной реализации процедуры, определить критерии рисков и на их основе построить эффективный метод предотвращения отмывания денег через внешнеторговые операции.

Многие факторы способствуют тому, что страна становится уязвимой для отмывания денег через внешнеторговые операции. Некоторые факторы имеют более прямое влияние, другие более опосредованное.

Важность и влияние отдельного фактора часто определяется наличием или отсутствием других факторов.

Для определения уязвимости страны, разработана модель оценки риска для отображения ключевых переменных и других взаимосвязей.

В этом инструменте оценки риска указанные факторы представлены как переменные. Каждая переменная указывает на что-то в массиве финансовых операций связанных с внешнеторговыми операциями. Например, переменная «Законы и нормативные акты ПОД» показывает насколько законы и нормативные акты в юрисдикции соответствуют международным стандартам.

В модели существуют два типа переменных: промежуточные переменные и переменные ввода.

Промежуточные переменные являются переменными, чья концепция шире и более высокого уровня. Другими словами, это позволяет легче детализировать концепцию или посмотреть на факторы влияния с целью оценки переменных более точного уровня.

Таким образом, оценка не совершается на уровне промежуточных переменных. Оценка может совершаться на уровне переменных ввода. Переменными ввода являются переменные, которые легче и с большей точностью могут быть оценены сравнительно с промежуточными переменными или по ним легче принять решение.

Промежуточные переменные определяются автоматически с помощью модели в зависимости от значений, введенных в переменных ввода.

В данном исследовании описывается каждая переменная и критерии, которые респонденты должны учитывать при определении вероятной оценки для каждой переменной.

Например, устанавливая оценку критерия для переменной «Законы и нормативные акты ПОД», респондент будет оценивать уровень соответствия законов и нормативных актов ПОД в соответствующей юрисдикции к международным стандартам.

Критерий, по которому будет оцениваться законодательство и нормативно правовые акты ПОД в качественном соответствии стандартам будет оцениваться как: «Высокий», «Высокий/Средний», «Средний», «Низкий/Средний», или «Низкий».

Как правило, критерий оценки указывает, когда степень или вероятность должны классифицироваться как «Высокий». Тем не менее, он не указывает, что показатель вероятности имеет «Средний» или «Низкий», когда один или несколько критериев отсутствуют.

Фиксирование основания для рейтинга имеет важное значение при осуществлении повторной процедуры оценки. Различные результаты могут указать на изменения в уровнях уязвимости, если рейтинги основаны на тех же основаниях.

Для реализации первого модуля «Инструмента оценки риска» следует обратиться к приложению 2 и провести анализ предложенных направлений (подготовлено по материалам методики Всемирного банка).

Модель национальной оценки риска Всемирного банка предоставит методическую основу для внедрения гибкости, предусмотренной Рекомендациями ФАТФ относительно использования подхода, основанного на риске. Несмотря на то, что соответствие Рекомендациям ФАТФ является целью деятельности респондентов, это само по себе не должно быть конечной целью. Скорее всего, конечной целью должно быть построение эффективного режима по ПОД/ФТ, который бы усложнил отмывание денег и финансирование терроризма.

Целью оценки риска являются:

- понимание ресурсов и методов отмывания доходов в стране;
- понимание недостатков системы и факторов, которые являются привлекательными для отмывания доходов;
- понимание уязвимости сферы внешнеэкономической деятельности;
- понимание общего уровня риска отмывания доходов в стране;
- анализ структуры риска для того, чтобы понять составные части и главные источники риска;

- конечной целью оценки является усиление эффективности национального режима по ПОД/ФТ в целом, и в частности по отношению к сфере внешнеторговой деятельности.

В нашем типологическом исследовании (вопросник) мы предлагали описать методологию по определению рисков в каждой стране и указать, в частности, включены ли в методологию следующие критерии:

- Политическая ситуация;
- Правовая ситуация;
- Экономическая структура страны;
- Культурные факторы и тип гражданского общества;
- Источники и место концентрации преступной деятельности;
- Объем рынка финансовых услуг;
- Структура собственности предприятий, которые предоставляют денежные услуги;
- Объем и виды деятельности, которые осуществляются незарегистрированными или нелицензионными учреждениями, которые предоставляют денежные услуги;
- Корпоративные управленческие мероприятия в учреждениях, которые предоставляют денежные услуги;
- Особенности платежных систем и степень распространенности наличных операций;
- Географическое распространение операций и клиентов сферы финансовых услуг;
- Типы товаров и услуг, которые предлагаются на финансовом рынке;
- Типы клиентов, которым предоставляются денежные услуги;
- Типы предикатных преступлений;
- Сумма незаконных средств, полученных в пределах страны;
- Сумма незаконных средств, полученных за границей и отмытых в родной стране;
- Основные каналы и методы, которые используются с целью отмыывания средств или финансирования терроризма;
- Секторы поражения легальной экономики;
- Теневые/неофициальные секторы экономики.

Эти параметры стали основанием для определения критериев оценки рисков в рамках использования «Инструмента оценки риска», как на национальном уровне, так и во внешнеэкономической сфере.

2.4. Критерии оценки рисков через модель оценки риска в секторе внешнеэкономической деятельности.

На основании материалов, которые были представлены странами-участницами в предыдущем типологическом исследовании, ПФР Беларуси было выделено три группы индикаторов подозрительности, на основании которых могут быть приняты обоснованные решения об использовании внешнеторговых операций для целей легализации преступных доходов.

Данные индикаторы могут быть установлены по отношению к организационно-учредительским и регистрационным данным (1 группа); характеру финансовых операций и финансовому профилю счетов (2 группа), документальному оформлению внешнеторговых сделок (3 группа).

1 группа индикаторов подозрительности (в отношении регистрационных данных):

- участник финансовой операции - резидент зарегистрирован в одном регионе, а счет открыт в другом регионе страны;
- невозможно определить физическое местонахождение компании-клиента;
- в одном лице объединены функции учредителя, директора и главного бухгалтера компании;
- операции совершаются по утерянному или поддельному паспорту
- в схемах расчетов используются оффшорные компании и оффшорные юрисдикции;

2 группа индикаторов подозрительности (в отношении финансовых операций и их характера):

- количество и стоимость товара не соответствует реальной стоимости, обычной коммерческой практике и возможностям клиента;
- цикличность однотипных операций, которые осуществляются между участниками схемы;
- максимально сжатые сроки проведения расчетов (часто на протяжении одного дня);
- очевидное несоответствие оборотов по счетам компании суммам дополнительных платежей (налогов, платежей в пенсионный фонд,

таможенных и др., например, значительное несоответствие между суммой уплаченного налога по поставке товара и информацией в инвойсе);

- оплата товара без ввоза на территорию страны;
- внесение авансовых платежей (в том числе таможенных и платежей в адрес оффшорных компаний) организациями с признаками фиктивности, в особенности вновь созданными организациями;
- расчеты производятся за товары, работы, услуги, которые не соответствуют характеру деятельности субъекта хозяйствования (например, расчеты за продукты питания, если приходные операции в основном связаны с расчетами за непродовольственные товары);
- характер осуществления операций свидетельствует о том, что они направлены на уклонение от процедур обязательного контроля или от ареста (замораживания) со стороны подразделений финансовой разведки и других уполномоченных органов;
- расчетные счета поставщика и покупателя находятся в одном банке;
- счета открыты по утерянным документам;
- расчеты покупателя-нерезидента за экспортированный товар осуществляются со счета в банке-резиденте;
- отсутствие экономической выгоды по операциям с векселями, ценными бумагами на предъявителя, которые включаются в схему;
- проведение операций купли-продажи «технических» акций, других подделанных негосударственных ценных бумаг, когда одной из сторон соглашения является нерезидент (юридическое или физическое лицо);
- заключение договоров о предоставлении финансовой помощи между резидентом и нерезидентом на продолжительный срок;
- осуществление платежей третьими лицами либо в пользу третьих лиц, которые не имеют явной связи с транзакцией;
- проведение расчетов с нерезидентом, страна регистрации которого не совпадает со страной обслуживающего банка (в частности – в отношении компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах, но имеющих счета, например, в банках прибалтийских стран), особенно если перечисления производятся по договорам займа, в адрес третьих лиц, не являющихся стороной по сделке;
- предоставление нерезидентом резиденту займа в иностранной валюте без уплаты процентов за пользование на продолжительный срок;
- экспорт по договорам комиссий через контрактодержателя в адрес оффшорной компании;
- получение банковского кредита или займа от юридического лица на сумму возращения НДС (первичное финансирование схемы);
- очевидное несоответствие оснований входных / исходных платежей в рамках имитированного схемой единого производственного цикла;
- прохождение одной и той же суммы по счетам большого количества участников схемы на протяжении банковского дня;

- проведение экспортных или импортных операций непрофильными предприятиями за конкретный вид продукции (например, металлопрокат);
- предметом соглашения являются «популярные» среди налоговых мошенников товары (программное обеспечение, оптические элементы, пластмассовые штампы и т.п.);
- субъектами, в адрес которых производится оплата по импортным внешнеторговым договорам, в страну производится возврат части денежных средств на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за оказание юридических, бухгалтерских, маркетинговых услуг, либо осуществляются переводы на имя частных лиц.

3 группа индикаторов подозрительности (в отношении иных сведений и документов, сопровождающих исполнение внешнеторговых контрактов):

- использование фиктивных или фальсифицированных контрактов как основание для осуществления трансакций;
- в схеме участвует «фирма-оболочка», в отношении которой отсутствуют сведения об осуществлении реальной деятельности в стране регистрации как субъекта хозяйственной деятельности;
- документация, которая представлена в финансовое учреждение для проведения расчетов по внешнеторговой операции, оказывается подложной или имеет существенные изъяны с правовой точки зрения, имеет противоречивые сведения (например, различные сведения о счете нерезидента в договоре и спецификации)
 - первичное подтверждение поставки разными компаниями, которые принимают участие в схеме, оформляются в один день;
 - фальсификация импорта или экспорта товаров;
 - несоответствие заявленной стоимости товара на таможенных разных стран при вывозе и ввозе товара;
 - отсутствие данных о производственной деятельности компании;
 - отсутствие (неподтверждение) сведений о поставках товара.

Следует отметить, перечисленные механизмы и методы содержат в себе сложные, запутанные, многоступенчатые операции, более того, они варьируются, могут сочетаться между собой, видоизменяться, в том числе имеют свои национальные особенности, которые зависят от условий законодательных ограничений и т.д.

С точки зрения целостности оценки рисков, учитывая результаты проведенного типологического исследования ПФР Беларуси, можно выделить следующие показатели, по которым следует оценивать риски в сфере внешнеэкономической деятельности, структурированные в Приложении 3.

Так, инструментами при использовании внешнеторговых операций для легализации преступных доходов являются:

- фиктивные операции по экспорту и/или импорту;
- контракты, содержащие заведомо ложную информацию;
- юридические лица и их счета;
- подставные компании, предприятия с признаками фиктивности (резиденты и нерезиденты),
- безналичные банковские переводы;
- оффшорные компании;
- наличные денежные средства, векселя и ("мусорные") ценные бумаги;
- ложные кредиты;
- утраченные, подделанные документы, которые удостоверяют личность.

Основным механизмом легализации преступных доходов посредством внешнеторговых операций, выявленным в предыдущем типологическом исследовании, является заключение фиктивных контрактов купли-продажи товаров.

Также распространенными механизмами легализации преступных доходов являются:

- предоставление таможенному органу документов, которые содержат ложные данные;
- не декларирование или декларирование товара не по своему наименованию;
- несоответствие заявленного и реального количества товаров;
- «смерфинг» - дробление, структурирование операций;
- транзитные предприятия;
- предоставление ложных данных относительно получателей груза и условий ввоза (при временном ввозе);
- предоставление недостоверных сертификатов о происхождении товаров;
- переадресация грузов и «прерванный» транзит;
- утаивание товара от таможенного контроля и перемещение грузов вне местоположения пунктов пропуска.

Для осуществления эффективной оценки риска отмывания доходов через внешнеторговые операции необходимым условием является выявление «слабых мест» структуры системы, состоящей из субъектов

предпринимательской деятельности, финансовых посредников, совокупности нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу, и государственных органов, контролирующих законность реализации внешнеэкономической деятельности.

В документе, разработанном ФАТФ в июне 2007 года, который называется «Руководство по методам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, основанном на оценке рисков. Принципы и процедуры высокого риска» было подчеркнуто, что для того, чтобы использовать ресурсы государства наиболее эффективным способом компетентные органы и финансовые учреждения должны принимать методы, основанные на оценке рисков, который может быть полностью основан на Рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Данный метод требует ресурсов и экспертной оценки для сбора и осмысления информации по рискам, как на уровне государства, так и на институциональном уровне, чтобы разработать процедуры контроля и подготовить персонал.

Как было выявлено в предыдущем исследовании «рисковыми» субъектами внешнеторговых операций, **компаниями риска**, являются стороны и посредники внешнеторговых операций, структурированные в Приложении 4.

Применительно к предмету нашего исследования можно также выделить территории (страны), которые используются или потенциально могут использоваться для легализации преступных доходов. К таким странам традиционно относятся оффшорные юрисдикции, страны с благоприятным налоговым климатом, страны со слабо развитой системой финансового контроля.

Помимо этого, в зоне внимания должны быть **страны риска** - страны, участвующие в производстве и транзите наркотических веществ; страны, способствующие экстремистским организациям; страны, не сотрудничающие в сфере ПОД/ФТ.

Так например, используя данные полученные от ПФР Республики Армения, можно сделать вывод, что доля внешнеторгового оборота с странами – оффшорами достаточно велика в общем товарообороте государства, по сравнению с странами, которые территориально граничат с РА.

Показатель		год		
		2007	2008	2009
Экспорт	Э	1196,6	1112,0	722,3

	Э°	339,4	252,0	134,4
	Э ^п	129,4	108,2	73,1
	э°	28	23	19
	э ^п	11	9	9
Импорт	И	2796,9	3775,5	2817,2
	И°	607,4	752,1	498,5
	И ^п	413,4	641,0	454,6
	и°	22	20	17
	и ^п	15	17	16

Где:

Э – абсолютная величина экспорта в млн.дол. США,

Э°- абсолютная величина экспорта в млн.дол. США в страны-оффшоры,

э° - показатель процентного соотношения объема показателя экспорта в страны-оффшоры к общему объему экспортных операций,

Э^п - абсолютная величина экспорта в млн.дол. США в приграничные страны,

э^п - показатель процентного соотношения объема показателя экспорта в приграничные страны к общему объему экспортных операций.

И – абсолютная величина импорта в млн.дол. США,

и° - показатель процентного соотношения объема показателя импорта из стран-оффшоров к общему объему импортных операций,

и^п - показатель процентного соотношения объема показателя импорта из приграничных стран к общему объему импортных операций,

Подобная тенденция прослеживается и в других странах, участвующих в данном исследовании.

Координатору проведения оценки риска, подразделению финансовой разведки, необходимо иметь возможность также отслеживать товарные и денежные потоки.

Стратегический анализ по странам и регионам, основанный на выявлении ключевых характеристик исходящих и входящих товарных потоков и данных о входящих и исходящих денежных потоках, в сочетании

со структурным анализом финансовых потоков позволит сделать обоснованный вывод о том, что денежные потоки не связаны с реальными и законными экономическими отношениями и являются каналами вывода денежных средств, в том числе по фиктивным внешнеторговым контрактам.

Дальнейшими элементами анализа могут быть установление динамики объемов, цикличности финансовых аномалий, специфических характеристик участников, индикаторов подозрительных финансовых операций и т.п.

В целях управления рисками и рационального использования имеющихся для проведения расследований ресурсов подразделений финансовой разведки для выявления источников получения преступных доходов для каждой страны следует определить **товары риска**.

Товары риска – товары, перемещаемые через границу, в отношении которых выявлены риски либо существуют потенциальные риски их использования в целях получения и легализации преступного дохода, согласно Приложению 5.

2.5. Вывод к Разделу 2.

В настоящее время возрастает понятие важности понимания риска отмывания доходов и уязвимости для того, чтобы обеспечить надлежащие и экономически эффективные стратегии, применяющиеся для борьбы с отмыванием доходов.

«Инструмент оценки риска» разрабатывается в качестве интеллектуального инструмента принятия решений, который поможет респондентам, принимающим решения оценить и проанализировать риск отмывания доходов в сфере внешнеэкономической деятельности.

Инструмент дает возможность выявить источники уязвимости и то, как различные факторы, влияющие на степень уязвимости, связаны между собой. Этот инструмент может также использоваться для многократного наблюдения и анализа последствий различных вариантов политики на основе сценариев. Например, влияние действий (индивидуально или коллективно), могут быть определены в целях снижения уязвимости.

Информация о ключевых факторах, влияющих на уязвимость отмывания доходов, часто является неполной. Кроме того, сфера отмывания доходов является сложной. Эта ситуация часто делает упрощенный инструмент оценки степени риска недостаточной, чтобы оценить уязвимость отмывания доходов. Как следствие, инструмент оценки риска отмывания денег и уязвимости использует сеть доверия (или Байесовская сеть) с целью определения зависимости между различными переменными.

Модель оценивает ожидаемый риск и уязвимость на основе оценки вероятности. Инструмент, основанный на байесовских сетях особенно хорошо подходит для решения таких ситуаций, когда качественные и количественные данные должны быть объединены. Кроме того, средство помогает пользователю выявить пробелы в данных и знаниях. Поскольку эти пробелы постепенно учитываются, точность модели увеличивается и тем самым повышает эффективность анализа рисков.

Используя «Инструмент оценки риска», представляется возможным на национальном уровне каждой юрисдикции четко определить состояние и работу систем на соответствие Рекомендациям ФАТФ и сравнить показатели государств с этой точки зрения.

Вторая часть инструмента позволит выявить риски легализации доходов через внешнеторговые операции, тем самым классифицируя эти риски. В дополнение, имеется возможность определить удельный вес **компаний риска, стран риска и товаров риска** в общем объеме внешнеторговых операций.