



Осведомленность об отмывании денежных средств - руководство для налоговых инспекторов и налоговых ревизоров

ЦЕНТР НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ И НАЛОГОВОГО
АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

ОКТАБРЬ 2009 ГОДА



ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ

ОЭСР представляет собой уникальный форум, на котором правительства 30 демократических государств осуществляют совместную работу, направленную на решение экономических, социальных и экологических проблем. ОЭСР также является сосредоточением мероприятий, которые призваны помочь правительствам осознать и принять необходимые меры в отношении возникающих изменений и сложностей, включая корпоративное управление, информационная экономика и проблемы старения населения. Организация экономического сотрудничества и развития обеспечивает окружающую обстановку, в которой правительства могут сравнить регуляторный опыт, найти ответы на общие проблемы, выявить передовую практику и направления работы с целью координации внутренней и внешней политик.

Членами ОЭСР являются следующие государства: Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Чешская Республика, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия, Исландия, Ирландия, Италия, Япония, Корея, Люксембург, Мексика, Голландия, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Республика Словакия, Испания, Швеция, Швейцария, Турция, Великобритания и США. Комиссия Европейских Сообществ принимает участие в работе ОЭСР.

Фото на обложке © philipus - Fotolia.com

Издано под ответственностью Генерального Секретаря ОЭСР. Выраженные мнения и использованные аргументы, содержащиеся в настоящем документе, не обязательно отражают официальную позицию стран-членов ОЭСР.

Предисловие

Целью данного руководства является повышение уровня осведомленности налоговых инспекторов и налоговых ревизоров о вопросах отмывания денежных средств. В руководстве содержатся инструкции по выявлению фактов отмывания денежных средств в ходе проведения обычных налоговых проверок. В нем также описываются источники и средства, существующие для эффективного выявления и сдерживания таких преступлений как отмывание денежных средств. Хотя руководство подробно не описывает методы уголовного расследования, но при этом дает описание характера и содержания деятельности, связанной с отмыванием денежных средств, чтобы налоговые инспекторы и налоговые ревизоры могли лучше понять, каким образом их вклад может помочь в борьбе с отмыванием денежных средств.

Налоговые администрации могут адаптировать данное руководство, исходя из своих конкретных обстоятельств, а также учитывая различные роли, которые есть у налоговой администрации в отношении направления сообщений о необычных или подозрительных сделках, получения информации о подозрительных сделках, а также в отношении расследования преступлений, связанных с отмыванием денежных средств. В целях облегчения данной адаптации ключевые части данного руководства были специально помечены для «Вставки текста с описанием специфики, характерной для страны».

Хотя целью данного руководства является повышение уровня осведомленности налоговых инспекторов и налоговых ревизоров о возможных последствиях сделок или деятельности, относящейся к отмыванию денежных средств и налоговым преступлениям, это руководство не призвано заменить собой внутреннюю политику и процедуры.

Данное руководство доступно на веб-сайте Центра налоговой политики и администрации (СТРА) www.oecd.org/ctp/taxcrimes. Здесь же будут размещены версии на различных языках.

Содержание

Введение

Отмывание денежных средств

Роль налоговых инспекторов и налоговых ревизоров

Индикаторы отмывания денежных средств для физических лиц

Анализ налоговой декларации и индикаторы этапа до начала проверки

Индикаторы проверки

Специальные индикаторы по недвижимости

Специальные индикаторы по наличным денежным средствам

Специальные индикаторы по международной торговле

Специальные индикаторы по займам

Специальные индикаторы по провайдерам профессиональных услуг

Введение

Борьба с преступностью

Традиционно работа по борьбе с преступностью была сфокусирована на раскрытии преступлений. Однако, начиная с 1990-х годов, борцы с преступностью также начали работать в направлении сдерживания преступников, уделяя больше внимания конфискации полученного в результате преступной деятельности. А в последнее время с введением отчетов о необычных или подозрительных сделках в регулируемых секторах очень часто начинается расследование в отношении движения денежной массы или товаров еще даже до выявления самого уголовного деяния.

Почему преступникам нужно отмывать деньги

Лицо, совершающее преступление, изначально попытается сделать так, чтобы его действия остались незамеченными для налогового департамента, полиции и/или правоохранительных органов. Если лицо было арестовано или доходы, полученные от преступной деятельности, были обложены налогом, то это лицо попытается сделать так, чтобы доходы от преступной деятельности нельзя было отследить до самого их источника, а также чтобы избежать их конфискации.

Когда преступники хотят потратить денежные средства, полученные от преступной деятельности, они сталкиваются с дилеммой: каким образом потратить или инвестировать крупные суммы денег, не имея доказательств, подтверждающих законность источника своих доходов, что может привлечь внимание налоговых инспекторов или налоговых ревизоров. С другой стороны, наличные траты преступников на приобретение и использование дорогостоящих товаров или инвестиции могут привлечь внимание со стороны правоохранительных органов. Налоговый департамент может начать налоговую проверку и выдать предписание о перерасчете суммы налогов, а правоохранительные органы могут возбудить уголовное расследование в отношении выявления источника денежных средств.

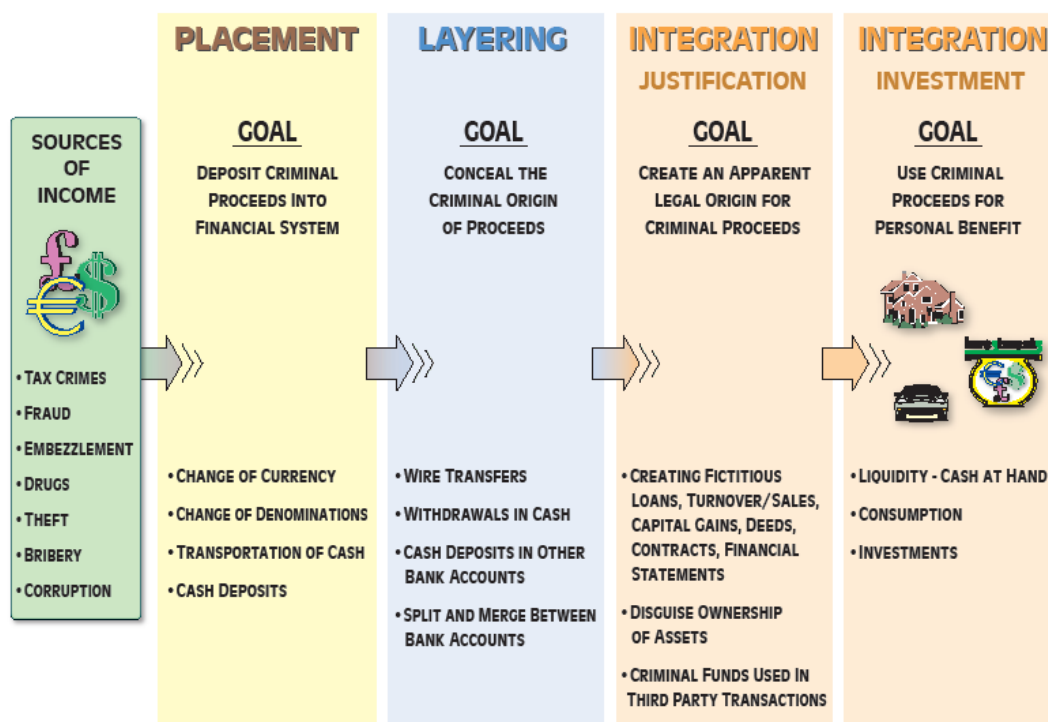
Для того чтобы иметь возможность тратить деньги более открыто, преступникам нужно будет обеспечить, чтобы не было прямой связи между денежными средствами, полученными от их преступной деятельности, и фактической незаконной деятельностью. Они также могут стремиться к тому, чтобы сформировать благовидное объяснение очевидному законному источнику находящихся у них денежных средств. Таким образом, преступники пытаются «отмыть» свои доходы, полученные от преступной деятельности, до того, как они начнут их тратить или инвестировать в законную экономику.

Отмывание денежных средств

Определение

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, цель которого заключается в разработке и продвижении политики в сфере борьбы с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. ФАТФ является органом, который определяет международные стандарты регулирования вопросов борьбы с отмыванием денежных средств, а также осуществляет мониторинг за их реализацией. ФАТФ определила термин «отмывание денежных средств» как процесс сокрытия или маскировки незаконного происхождения денежных средств, полученных преступным путем, в целях узаконивания доходов, добытых нечестным путём в результате совершения преступления.

OVERVIEW OF MONEY LAUNDERING



Зачем бороться с отмыванием денежных средств?

Преступники аккумулируют значительные суммы денежных средств посредством совершения таких преступлений, как контрабанда наркотиков, торговля людьми, хищение имущества, инвестиционное мошенничество, вымогательство, коррупция, присвоение или растрата имущества и налоговое мошенничество. Отмывание денежных средств представляет собой серьезную угрозу для правовой экономики и

негативно влияет на целостность финансовых учреждений. Оно также меняет хозяйственную власть в определенных секторах. Если оставить эту проблему без внимания, то она поразит все общество в целом. Борьба с отмыванием денежных средств служит нескольким целям.

Социальная значимость

Преступление причиняет материальный и нематериальный вред третьим лицам, гражданам и обществу в целом. Отмывание денежных средств может привести к снижению уровня доверия общественности к отдельным профессиям, таким как юристы, бухгалтеры и нотариусы, а также к отраслям экономики, включая недвижимость, гостиничный бизнес, банки и иные финансовые учреждения. Инвестирование денежных средств, полученных преступным путем, может также нарушить состояние конкуренции между бизнесом и предпринимателями. Отмывание денежных средств позволяет преступникам начинать, продолжать и расширять свою деятельность в легальных отраслях экономики. Все это может создавать впечатление, что совершение преступлений является выгодным и оправдывает себя, а также может иметь стимулирующее воздействие на нашу молодежь, побуждая ее начать криминальную карьеру.

Выявление налоговых преступлений

Необычные сделки могут указывать на наличие налоговых преступлений в прошлом и могут привести к выявлению лиц, которые принимали участие в их совершении.

Выявление иных преступлений и преступников

Одно лишь налогообложение доходов преступников в соответствии с налоговыми правилами не позволит выявить факты потенциального отмывания денежных средств. Это не остановит преступников от совершения преступлений и не сделает преступность менее выгодной. Выявление необычных сделок может помочь в выявлении преступников и их преступной деятельности. Обмен информацией между правоохранительными органами может дать старт уголовному расследованию.

Обнаружение и конфискация имущества, полученного преступным путем

Выявление необычных сделок может пролить свет на движение денежных средств и указать на предназначение денежных средств, которые были отмыты и инвестированы в имущество, например, недвижимость, автомобили, яхты и банковские счета. Это поможет правоохранительным органам осуществить арест данного имущества в ходе уголовного расследования.

Правовой контекст

В подавляющем большинстве стран существует правовая структура для борьбы с отмыванием денежных средств, при этом само отмывание денежных средств представляет собой отдельный состав преступления в уголовном кодексе. Уголовный кодекс определяет, какие виды деятельности в отношении доходов, полученных от преступной деятельности, запрещаются, и перечисляет соответствующие преступления, известные как основные правонарушения по отношению к отмыванию денежных средств. Основные правонарушения можно определить как «все правонарушения», упомянутые в уголовном кодексе, или можно ограничить «тяжкими уголовными преступлениями», или можно установить пороговое значение для наказания в виде лишения свободы, либо комбинировать вышеуказанные подходы.

Законодательство может рассматривать налоговые преступления в качестве основных правонарушений по отношению к отмыванию денежных средств. Также существует возможность, что налоговые преступления не будут перечислены среди основных правонарушений. Это означает, что сделки с денежными средствами, которые были получены исключительно в результате совершения налогового преступления (например, неучтенных продаж), может и не рассматриваться в качестве преступления, заключающегося в отмывании денежных средств. Это не означает, что налоговые администрации этих стран не играют никакой роли в вопросе борьбы с отмыванием денежных средств. Денежные средства, полученные в результате совершения преступлений, указанных в качестве основных правонарушений, по-прежнему могут быть выявлены налоговыми инспекторами или налоговыми ревизорами, что может повлечь налоговые последствия.

Возможно, здесь было бы целесообразно вставить текст с описанием специфики правового контекста, характерной для страны.

Процесс отмывания денежных средств

Целью налоговых мошенников и тех, кто принимает участие в широком спектре криминальной деятельности, является сокрытие источника денежных средств и конвертация «грязных денег» и их «отмывание» с превращением в некую форму, которая затруднит прослеживание всей цепочки до их источника, например, помещение «грязных денег» на банковские счета, их инвестировании в недвижимость, акции, страховые полисы и иное имущество, которое может быть впоследствии использовано, не вызывая при этом каких-либо подозрений. Независимо от того, является ли преступление налоговым преступлением, либо оно связано с контрабандой наркотиков, незаконными продажами оружия, коррупцией или любым иным деянием из подавляющего большинства преступлений из всего спектра криминальной деятельности, основной процесс, который используют лица, занимающиеся отмыванием денежных средств, для превращения незаконных доходов в очевидно законные денежные средства или имущество, широко используется в глобальном масштабе и включает в себя три стадии: размещение, расслоение и интеграцию. Это три стадии отмывания денежных средств. Стадия интеграции может быть разделена на два этапа: обоснование и инвестирование.

Размещение

Целью данной стадии является размещение доходов, полученных от преступной деятельности, обычно в виде наличных денежных средств, на банковском счете внутри страны или за границей. Для этой цели наличные денежные средства могут быть переведены в иные ценности, например, товары, бриллианты, золотые слитки или чеки, или обменены на иную валюту, на более крупные купюры и/или разбиты на небольшие суммы, чтобы облегчить транспортировку курьерами по перевозке денежных средств. Наличные денежные средства или иные ценности могут быть вывезены за границу, из страны, в которой было совершено преступление, в страну проживания преступника или в отдельную страну, где наличные денежные средства можно легко поместить на банковский депозит или инвестировать. Перевозка может быть осуществлена на автомобиле (пассажирском или грузовом) или с использованием подпольной банковской системы. Для всех этих действий преступники могут прибегать к помощи третьих лиц, граждан или корпораций. Денежные средства, полученные от мошеннических действий, например, налогового мошенничества или инвестиционного мошенничества, могут легко оказаться деньгами, лежащими на банковском счету, которые могут быть обменены с помощью электронной системы платежей. Не все

доходы, полученные от преступной деятельности, представлены в виде наличных денежных средств или даже денег как таковых. Похищенные товары могут быть обменены на иные ценности.

Расслоение

Цель данной стадии заключается в сокрытии криминального источника доходов. Поэтому зачастую денежные средства могут быть перечислены и распределены между банковскими счетами, странами, гражданами и/или корпорациями. Денежные средства также могут быть сняты со счетов в виде наличности и помещены на банковские счета в других банках. Достаточно часто преступники используют банковские счета в странах, в которых действуют строгие законы о банковской тайне, и назначают оффшорные компании в качестве держателей банковских счетов.

Интеграция: обоснование

Целью данной стадии является создание видимости наличия очевидного законного источника доходов, фактически полученных от преступной деятельности. Это может быть сделано с помощью следующих способов:

- заключение сделок с самим собой (фальсификация источников дохода, доход от прироста капитала и/или займов);
- сокрытие реальных собственников активов, и
- использование доходов, полученных от преступной деятельности в сделках с третьими лицами.

Лицо, осуществляющее отмывание денежных средств, создает видимость наличия очевидного законного источника доходов, сфабриковывая сделки (счета, бухгалтерский учет и договоры), используя фальшивые и поддельные документы, такие как счета, отчеты, контракты, договоры, сделки, а также письменные или устные заявления. В качестве стандартных методов обоснования используются следующие:

- Фальсификация займа: обратный заем или компенсационный заём;
- Фальсификация роста чистого капитала: покупка и продажа недвижимости и иного имущества, фальсификация выигрышей в казино, лотереях, наследство, и т.д.;
- Сокрытие реальных собственников активов и участия в бизнесе (схемы с иностранными юридическими лицами, например, оффшорными компаниями или родственниками законного собственника);
- Манипулирование ценами (выставление завышенных или заниженных счетов-фактур);
- Манипулирование оборотом / продажами посредством смешивания незаконных и легальных источников дохода.

Интеграция: инвестирование

Целью данного этапа является использование денежных средств, полученных от преступной деятельности, для личной выгоды. Наличные или электронные деньги могут быть использованы следующим образом:

- Хранение: наличные на руках;
- Потребление: текущие расходы, стиль жизни, ювелирные украшения, автомобили, яхты, предметы искусства;

- Инвестирование: банковские счета, недвижимость, акции, ценные бумаги, дебиторская задолженность, финансирование законной и незаконной коммерческой деятельности.

Преступники желают показать свое богатство и подчеркнуть роскошный стиль жизни, приобретая «символы благосостояния», такие как роскошные дома, автомобили, яхты, ювелирные изделия, и т.д. Преступники будут пытаться отмыть доходы, полученные от своей преступной деятельности, для того, чтобы все это оплачивать, при этом избегая выявления со стороны налоговых или правоохранительных органов.

Тенденции отмывания денежных средств

Традиционные методы отмывания денежных средств сводились, в основном, к использованию коммерческих структур, использующих наличные денежные средства, и это по-прежнему остается важной сферой. Однако, преступники будут продолжать выискивать новые инновационные методы с использованием пробелов в финансовой системе и будут пытаться быть на шаг впереди следственных органов. Отмывание денежных средств с использованием объектов недвижимости, займов и торговли остаются предпочтительными методами для преступников, желающих отмыть денежные средства, полученные в результате совершения преступлений и налогового мошенничества. Все это будет описано позднее. Использование кредитных карт, выпущенных оффшорными банками, приобрело большой размах, и можно ожидать, что преступники воспользуются уязвимостью продуктов, использующих новые технологии, таких как электронные деньги и торговля товарами и азартные игры в сети Интернет.

Роль налоговых инспекторов и налоговых ревизоров

Введение

Роль налоговых инспекторов или налоговых ревизоров в процессе проверки бухгалтерских книг и отчётности налогоплательщиков в целях определения налогооблагаемой базы ставит их в уникальное положение, поскольку они должны выявлять не только налоговые преступления, но также и факты отмыwania денежных средств и иные финансовые преступления. Ревизоры могут помогать бороться с отмыwанием денежных средств посредством выявления и последующего сообщения о необычных или подозрительных сделках в соответствии с внутренним законодательством и практикой. Данное руководство представляет собой инструмент, с помощью которого ревизоры могут выявлять факты отмыwania денежных средств, при этом выяwления индикаторов отмыwania денежных средств может также помочь ревизорам выявить прошлые случаи уклонения от уплаты налогов.

Повышение уровня знаний и осведомленности

Обычно налоговые инспекторы и налоговые ревизоры хорошо подготовлены, чтобы выявить первые признаки возможного отмыwania денежных средств и налоговых преступлений. Обычно их образование и подготовка позволяет им выявлять подозрительные сделки. Хотя цель данного руководства и заключается в повышении осведомленности налоговых инспекторов и налоговых ревизоров о возможных последствиях сделок или деятельности, относящихся к отмыwанию денежных средств и налоговым преступлениям, руководство не призвано заменить собой внутренние политики и процедуры. Скорее, наоборот, налоговые инспекторы или налоговые ревизоры будут осуществлять свои обязанности в соответствии с политиками и процедурами, которые действуют в их странах.

Налоговые инспекторы и налоговые ревизоры должны знать, что необходимо разграничивать внешний вид и реальность. В связи с этим полезно помнить о следующих различиях:

- Факт: событие или действие, реальность которого была установлена;
- Утверждение: мнение в форме заявления или документа, включая: счета, договоры займа, сделки, налоговые декларации;
- Предположение: презумпция или допущение;
- Заключение: вывод, сделанный на основе фактов или предположений.

Подобная классификация доступной информации может помочь налоговым инспекторам и налоговым ревизорам избежать заключений, сделанных на основе предположений или допущений взамен подтвержденных фактов. Наиболее важным инструментом для налоговых инспекторов и налоговых ревизоров является тщательная критическая оценка:

- Оценить сделанные предположения;
- Поставить под вопрос и изучить собственные предположения в качестве гипотезы;

- Сделать выводы, основываясь на своих знаниях в отношении методологии, используемой лицами, осуществляющими отмывание денежных средств, и налоговыми преступниками.

Важность выявления необычных сделок

Доходы, полученные от преступной деятельности, могут стать явными для налоговых инспекторов или налоговых ревизоров. Такая видимость относится к:

- Движению денежных средств, включая перевозку, обмен, помещение на депозит или трату;
- Использованию известных методов или процессов отмывания денежных средств;
- Рост дохода и/или прирост капитала;
- Владение необычными предметами (например, предметы искусства, дорогостоящие автомобили), необычные схемы займов и возросший достаток, который непропорционален размеру законного дохода.

Выявление «грязных» денег сфокусировано в основном на необычных сделках, которые указывают на возможные факты отмывания денежных средств. «Необычный» означает, что сделка отличается от норм определенной отрасли экономики или обычаев физического лица, принимая во внимание их предысторию, обычную деятельность или задекларированный доход. Отклонение от нормального или ожидаемого поведения и растущая частота возникновения необычных ситуаций – все это говорит о более высоком риске для отмывания денежных средств. Необходимо провести последующую оценку собственности с целью налогообложения.

В целом, необычные сделки имеют ряд характеристик, которые позволяют скрыть и обосновать незаконный источник денежных средств, движение денежных средств, владение денежными средствами или активами, полученных из таких источников:

- Факт, что источник денежных средств не установлен;
- Факт, что личности сторон не установлены;
- Сделка не соответствует исходной информации о лице или его законному доходу, и
- Факт, что отсутствует экономическое или логическое объяснение данной сделке.

Для выявления необычных сделок данные общие характеристики трансформируются в индикаторы наличия фактов отмывания денежных средств:

- индикаторы наличия фактов отмывания денежных средств для физических лиц
- анализ налоговых деклараций и индикаторы этапа до начала проверки
- индикаторы проверки
- специальные индикаторы по недвижимости
- специальные индикаторы по наличным денежным средствам
- специальные индикаторы по международной торговле
- специальные индикаторы по займам
- специальные индикаторы по провайдерам профессиональных услуг.

Сообщение о необычных сделках

Сообщения о необычных сделках налоговыми инспекторами или налоговыми ревизорами будут различаться в зависимости от юрисдикции, а направление таких сообщений будет либо добровольным, либо обязательным. Все налоговые инспекторы и налоговые ревизоры обязаны ознакомиться с такими требованиями, чтобы своевременно предпринимать необходимые действия.

Возможно, здесь было бы целесообразно вставить текст с описанием специфики правового контекста, характерной для страны.

Завершение или передача проверки

Налоговые инспекторы и налоговые ревизоры обязаны соблюдать законодательство, политики и процедуры своей страны при принятии решения о том, могут ли и должны ли предприниматься какие-либо дальнейшие шаги по проведению проверки. Если это целесообразно, проведение проверки должно быть передано в соответствующий орган для уголовного расследования основного правонарушения или отмывания денежных средств. Многие налоговые администрации могут проводить свои собственные налоговые расследования, относящиеся к налоговым преступлениям и отмыванию денежных средств.

Международный обмен информацией

Налоговые инспекторы и налоговые ревизоры должны быть осведомлены о международном движении денежных средств, имеющих отношение к национальной и международной преступности. Обмен информацией между налоговыми администрациями стран, иногда именуемый взаимная помощь, является очень важным инструментом в борьбе с налоговыми преступлениями и отмыванием денежных средств. Когда существуют правовые инструменты для обмена информацией, налоговые инспекторы и налоговые ревизоры должны рассмотреть вопрос о самостоятельной передаче информации без запроса от другой страны в отношении необычных сделок, которые имеют отношение к этой стране, через компетентный орган, отвечающий за обмен информацией.

Например, гражданин одной страны владеет объектом недвижимости в другой стране. Последняя направляет все соответствующие данные (включая, в частности, нотариальные записи, данные о стоимости имущества и информацию об ипотеке) в страну проживания гражданина. Это позволяет стране, где проживает гражданин, оценить финансово-налоговый статус гражданина, особенно, что касается источника капитала.

Налоговые ревизоры также должны рассмотреть возможность направления запроса в иностранную налоговую администрацию о предоставлении информации, если существуют вопросы, связанные с трансграничной деятельностью или сделками. Приведем пример:

Гражданину одной страны был выдан беспроцентный и безвозвратный заем частным лицом другой страны. Данная сделка представляется необычной, поэтому государственные органы страны, в которой проживает заемщик, может задать вопросы о налоговом и финансовом статусе займодавца в другой стране, чтобы удостовериться в существовании займа и установить источник происхождения денежных средств.

Индикаторы отмывания денежных средств для физических лиц

Введение

При проведении проверки или изучении налоговой декларации существует ряд факторов, которые необходимо учитывать и которые могут помочь в выявлении потенциальных случаев отмывания денежных средств. Эти факторы или «индикаторы» могут потребовать простых навыков наблюдения, а также изучения документации налогоплательщика. Когда физические лица тратят свои доходы, полученные от преступной деятельности, на приобретение или использование активов, и при этом у них нет достаточного законного источника доходов, объясняющего такие траты, это рассматривается как «необычное использование» активов или «необычное владение» активами, что в свою очередь вызывает подозрения. Некоторые преступники будут предпринимать попытки скрыть источник денежных средств, создавая очевидные законные источники. Можно выдавать источник денежных средств за законный, используя криминальные деньги для осуществления коммерческих сделок с самим собой или с третьими лицами.

Необычный доход

- Отсутствие дохода или низкий доход по сравнению с обычным прожиточным минимумом
- Представляется, что налогоплательщик живет не по средствам

Необычный рост личного капитала

- Наследство, полученное от члена семьи, который являлся преступником
- Фиктивное наследство
- Добровольное раскрытие информации известными криминальными авторитетами или их родственниками
- Выигрыши, полученные от участия в азартных играх и лотереях

Необычное владение или использование активов

- Лицо, имеющее низкий уровень дохода, имеет в собственности или использует дорогостоящее имущество (автомобиль, катер, недвижимость)
- Лицо имеет в собственности имущество, расположенное за границей, которое не было указано в его налоговой декларации

Необычная задолженность

- Получение ипотечного кредита при сравнительно низком уровне дохода
- Получение займа от неустановленных лиц

Необычные сделки

- Покупка имущества (например, дома) при сравнительно низком уровне дохода
- Покупка имущества (например, дома) по цене, которая существенно ниже рыночной
- Получение ипотечного кредита при сравнительно низком уровне дохода
- Сторона в сделке по быстрой перепродаже имущества (см. п. 7.3, Пример)
- Денежная сделка с неизвестным лицом (фиктивная продажа)
- Информация из внешних источников (например, правоохранительные органы, средства массовой информации)

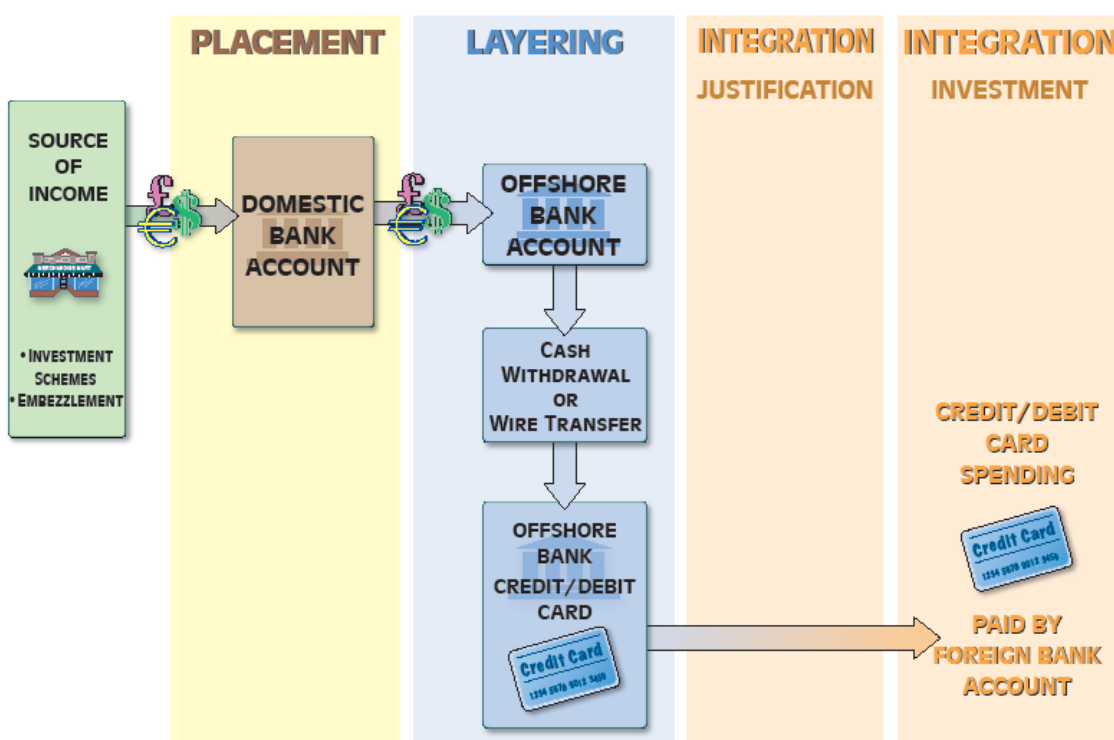
Примеры

Представляется, что налогоплательщик живет не по средствам

Низкий уровень дохода семьи обычно указывает на то, что у семьи есть ограниченные возможности для приобретения, владения или потребления дорогостоящего имущества. Возможно, дорогостоящее имущество было приобретено за счет дополнительного дохода, полученного в результате совершения преступления. Ниже приведены примеры таких несоответствий:

- Финансовые вложения акционера в бизнес не соотносятся с его налоговой декларацией;
- Наблюдается накопления личного капитала, при этом имеется лишь один известный источник денежных средств, который не может обосновать эти накопления;
- Изучение банковской выписки с личного банковского счета не позволяет выявить доступные средства, которые могли бы обосновать определенный стиль жизни;
- Налогоплательщик использует офшорные кредитные / дебетовые карты, при этом источник денежных средств, из которого осуществляется пополнение банковского счета, не может быть идентифицирован.

FOREIGN CREDIT/DEBIT CARDS



В данном примере незаконно полученные денежные средства были помещены на банковский счет в национальном банке, который не был задекларирован в налоговых органах. Затем данные денежные средства были перечислены на офшорный

банковский счет, с которого можно было снять деньги и использовать для пополнения другого банковского счета, связанного с кредитной или дебетовой картой. Кредитная карта может быть использована где угодно и позволяет тратить денежные средства, полученные от преступной деятельности.

Анализ налоговой декларации и индикаторы этапа до начала проверки

Введение

В данном разделе будет проведен анализ основных индикаторов в контексте планирования проверок, поскольку существует множество вопросов, на которые нельзя ответить пока ревизор фактически не начнет запланированную проверку. Существует потенциал для налоговых инспекторов и ревизоров по выявлению индикаторов отмывания денежных средств в начале процесса проверки. Данные индикаторы могут быть встроены в изначальные проверки, которые проводятся для подтверждения объема основной проверки и вопросов, подлежащих проверке. Некоторые из этих предварительных индикаторов могут иметь отношение к налоговым преступлениям, а также к иной преступной деятельности. При проведении проверки предприятия ревизоры также могут проводить налоговую проверку физических лиц, являющихся собственниками бизнеса. Денежные средства, связанные с налоговыми преступлениями (например, неучтенные продажи), в определенный момент времени в будущем могут стать видны, например, вследствие личного займа, выданного в пользу компании, или выявления незадекларированного роста личного капитала при распоряжении имуществом, приобретенным собственником компании за счет денежных средств, источник которых непонятен. Иные индикаторы отмывания денежных средств для физических лиц можно найти в папке «Money Laundering Indicators» / «Индикаторы отмывания денежных средств для физических лиц» выше.

Индикаторы

Необычные забалансовые активы

- Непрозрачная структура собственности (см. Примеры ниже)
- Структурирование собственности через отношения / партнеров преступников
- Международная структура, не имеющая очевидных коммерческих, юридических или налоговых преимуществ
- Покупка или продажа акций компании по цене выше или ниже оценочной стоимости (см. Примеры ниже)
- Компании / директора зарегистрированы по месту нахождения иностранного провайдера услуг
- Информация из внешних источников

Необычные статьи баланса

- Размер паевых вкладов в капитал не может быть обоснован предыдущими налоговыми декларациями
- Начисляемые проценты на получаемые или выдаваемые займы
- Крупные суммы денежной наличности, которые существенно превышают потребности бизнеса

Необычные статьи отчета о прибылях и убытках

- Высокий рост объемов оборота / продаж
- Высокий рост рентабельности
- Коммерческое соотношение расходов и объемов продаж не совпадает с уровнем, существующим в данной отрасли

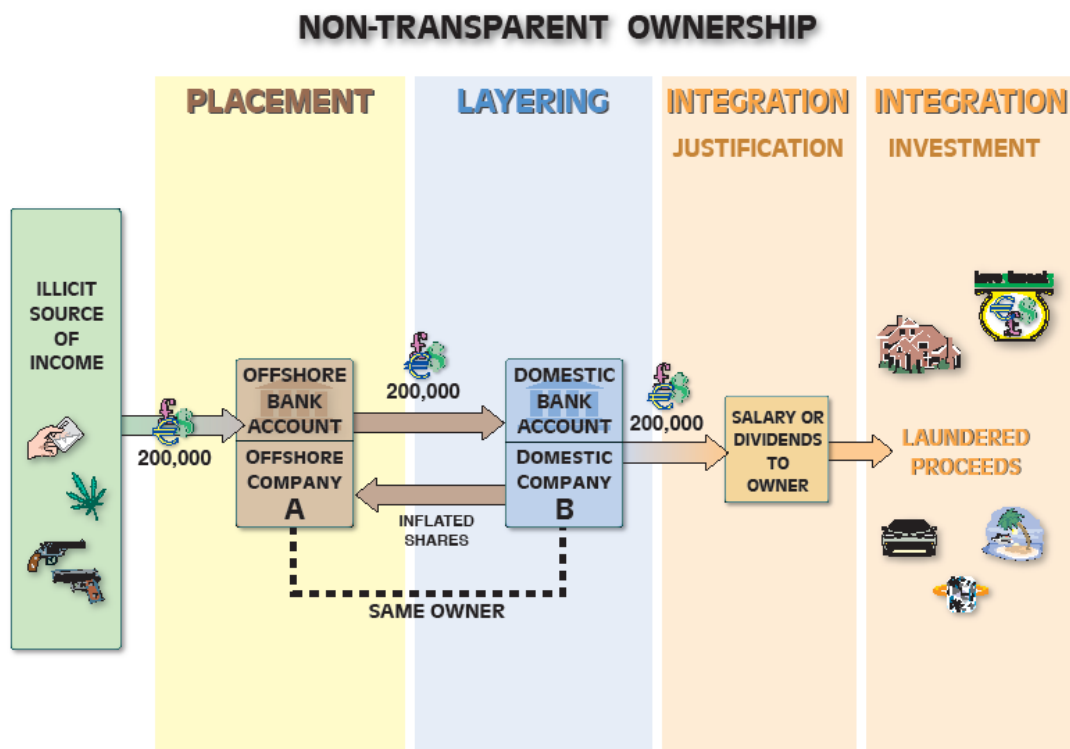
Примеры

Непрозрачная собственность

Когда отношения акционера прозрачные, то можно легко идентифицировать истинного бенефициарного собственника. Данный конечный бенефициар также задекларирует свои акции и любой доход, полученный от бизнеса, в своей налоговой декларации. В отсутствие прозрачности личность истинного бенефициарного собственника скрыта. Преступники скрывают активы, имеющие криминальный источник происхождения, чтобы они могли продолжать пользоваться активами или получать прибыль от своих денежных средств, полученных преступным путем. Отсутствие прозрачности в отношении акционера является индикатором сокрытия активов, имеющих криминальный источник происхождения.

Важным инструментом сокрытия истинного бенефициарного собственника является использование офшорных компаний, таких как трасты и офшорные корпорации. Офшорной корпорацией является юридическое лицо, которое создано в иностранной юрисдикции и которое обычно осуществляет экономическую деятельность за пределами государства, в котором оно было создано. Такие компании играют важную роль в сокрытии, передаче и инвестировании доходов, полученных от преступной

деятельности, а также для сокрытия истинных бенефициарных собственников. Офшорную корпорацию можно легко создать и осуществлять управление ею через местного провайдера услуг, который также выступает в качестве номинального директора, при этом корпорация часто находится в налоговой гавани или в юрисдикции, в которой действуют строгие правила о банковской тайне и в которой нет обязанности опубликовывать ежегодную отчетность. В данном примере показаны используемые методы:



В показанном примере преступник желает отмыть незаконный доход в размере 200 000 долларов США. Данные денежные средства помещаются на офшорный банковский счет, контролируемый офшорной компанией «А», которая принадлежит преступнику. Преступник желает, чтобы эти денежные средства были доступны для него в стране его проживания. Затем денежные средства перечисляются компанией «А» банковским переводом на национальный банковский счет для покупки акций компании «В», которая также принадлежит преступнику. Стоимость акций компании «В» раздувается до 200 000 долларов США и компания «В» получает на свой счет 200 000 долларов США, которыми теперь может пользоваться преступник. Теперь данные денежные средства отмыты и могут быть интегрированы, как это показано выше.

Покупка или продажа акций компании по цене выше или ниже оценочной стоимости

Преступники также инвестируют свои денежные средства в законно существующие корпорации. Они могут быть заинтересованы в законно существующих корпорациях, которые могут приносить им прибыль на вложенные денежные средства, полученные от преступной деятельности, или поскольку они хотят снизить риски влияния со стороны иной осуществляемой ими деятельности. Законно существующая корпорация также

может быть использована для криминальной деятельности, и преступники предпринимают попытки по отмыванию денежных средств посредством покупки, финансирования и управления законно существующими компаниями. Индикатором является приобретение акций по цене, которая существенно ниже оценочной стоимости или чистой стоимости компании. Разница по сравнению с реальной ценой может выплачиваться «в конверте». Иным показателем может быть относительно высокий доход от прироста капитала по сравнению с периодом владения компанией. Это может указывать на использование в момент приобретения акций денежных средств, полученных от преступной деятельности. В данной ситуации был получен симулированный доход от прироста капитала, поскольку покупателя попросили уплатить завышенную цену, при этом завышенная часть цены была возвращена покупателю за счет денежных средств, полученных от преступной деятельности.

Индикаторы проверки

Введение

В ходе проведения анализа до начала проверки и составления плана проверки часто выявляют необычные индикаторы, которые необходимо будет изучить уже при проведении проверки. В ходе проверки изучение отдельных сделок может позволить выявить налоговые риски, а также индикаторы отмывания денежных средств.

Необычные сделки и стороны

- Предприниматель демонстрирует низкий уровень знаний о своем бизнесе
- Сделки с товаром или услугами, которые не вписываются в профиль деятельности компании
- Сделки, совершенные в отсутствие очевидного коммерческого основания
- Сделки или договоры, не имеющие соответствующей сопроводительной документации
- Сделки с офшорными компаниями
- Сделки с подозрительными преступниками или их партнерами
- Непрозрачные / невыявленные клиенты, кредиторы или займодавцы
- Сделки с деловыми партнёрами или клиентами, расположенными по общему адресу
- Сделки, идентифицированные как продажа активов, при этом активы не могут быть обоснованы

Необычное движение денежных средств

- Платежи от или в пользу третьих лиц, которые не участвуют в сделке
- Платежи от или в пользу несвязанных офшорных компаний или счетов
- Банковский счет компании используется в качестве счета для перекачки денежных средств
- Непрозрачный или неподтверждаемый источник денежных средств
- Нарцательная стоимость и валюта, которая не характерна для отрасли
- Банковские вклады не задекларированы в качестве оборота (продаж)
- Движение денежных средств без очевидной экономической причины или сопроводительной документации
- Необычное использование кредитных карт или долговых инструментов

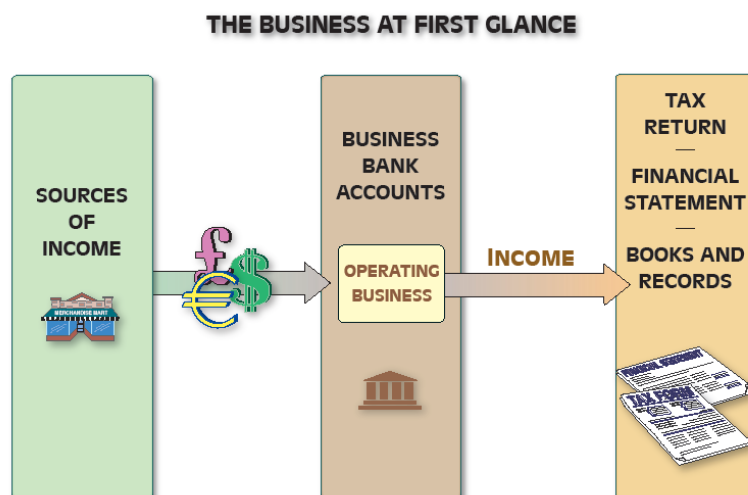
Необычные обороты / продажи

- Существенный рост в (анонимных) оборотах наличных денежных средств / продажах (см. Примеры ниже)
- За проданные предметы роскоши получены крупные суммы наличных денежных средств
- Крупные суммы наличных денежных средств получены за товары, которые никогда не будут поставлены (фиктивный покупатель)
- Сделки, совершенные в отсутствие очевидного коммерческого основания или без сопроводительной документации
- Сделки и договоры без соответствующих затрат или соответствующей сопроводительной документации
- Сделки с подозрительными преступниками или их партнерами

- Сделки с товаром или услугами, которые не вписываются в профиль деятельности компании
- Общее описание в счетах, относящихся к крупным затратам
- Продажа товаров по себестоимости непрозрачными корпорациями
- Заключение соглашений об участии в прибылях без соответствующего экономического обоснования
- Отсутствие соответствующей сопроводительной документации
- Понесенные затраты не приводят к оборотам / продажам

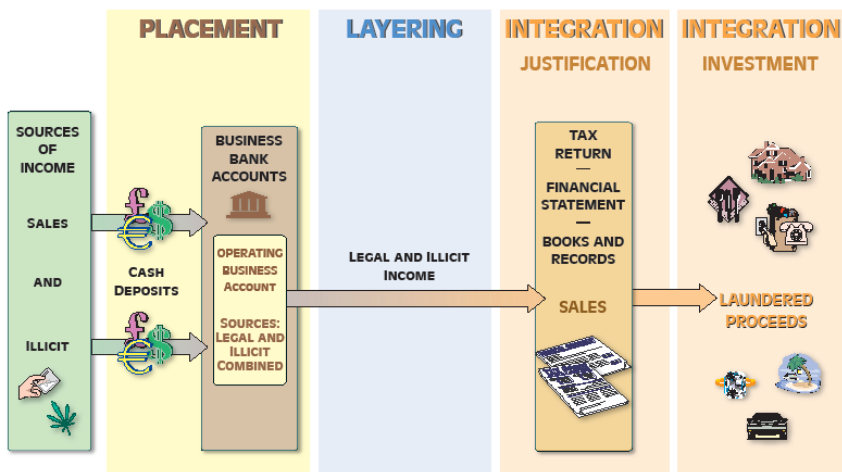
Примеры

Существенный рост в (анонимных) оборотах наличных денежных средств / продажах



На этой схеме доходы, полученные от преступной деятельности, учитываются как продажи. Поскольку доходы, полученные от преступной деятельности, обычно существуют в виде наличных, в большинстве случаев продажи за наличный расчёт фальсифицируются, чтобы нельзя было идентифицировать клиентов и источники денежных средств. В вышеуказанном примере поверхностная проверка имеющейся информации и отчетности может показать, что информация и отчетность являются весьма понятными и не вызовут подозрений в том, что имело место отмывание денежных средств.

FABRICATED SALES



На самом деле происходит следующее: преступник размещает незаконно полученные денежные средства на банковский счет вместе с денежными средствами, полученными от настоящих продаж. Незаконно полученные денежные средства учитывается в бухгалтерских книгах и отчетности, как если бы эти денежные средства поступили от настоящих продаж, а завышенные суммы дохода указываются в налоговых декларациях. Возможно, компании не придется платить налог на такой завышенный доход, если у компании есть убытки в результате естественной убыли товара, или если также создаются фальсифицированные занижения.

Специальные индикаторы по недвижимости

Введение

На протяжении долгого времени преступники предпочитали выбирать недвижимость для сокрытия незаконно полученных доходов, а манипулирование ценами на недвижимость является одним из старых известных способов незаконной передачи денежных средств между сторонами сделки. Помимо эмоциональной составляющей существуют также и иные факторы: относительно высокая денежная стоимость, вероятность роста цен с течением времени и возможности скрыть права собственности. Выявляют следующие способы отмыwania денежных средств.

Покупка

При покупке имущества преступник будет пытаться отмыть часть цены покупки (за счет денежных средств, полученных преступным путем) в виде наличных денег «в конверте», при этом формальные документы о продаже будут отражать разницу со стоимостью покупки. Приобретение объектов недвижимости офшорными компаниями, с помощью которых скрывают акционера и источник денежных средств, также является одним из способов использования доходов, полученных преступным путем.

Финансирование

Популярной формой отмыwania денежных средств является финансирование посредством обратного займа, который имеет место, когда преступник берет займы свои собственные денежные средства, полученные преступным путем. Схема организации такого займа состоит в заключении договора займа между преступником или его представителем и не зависимым третьим лицом, в качестве которых чаще всего используются иностранные офшорные корпорации, контролируемые преступником.

Реконструкция и использование недвижимости

Собственник имущества вносит в него изменения и оплачивает реконструкцию за счет денежных средств, полученных преступным путем. Существует другая возможность, когда преступник арендует дом и оплачивает аренду за счет денежных средств, полученных преступным путем.

Продажа

Продажа недвижимости офшорной корпорации по цене, которая существенно выше реальной рыночной цены, создает видимость законного дохода от прироста капитала. Продажа недвижимости третьему лицу по цене, превышающей рыночную стоимость, с одновременным предоставлением скидки при покупке за наличные, также позволит создать видимость законного дохода от прироста капитала.

Соккрытие собственности

Преступник попытается скрыть свои активы, богатство или источник денежных средств, использованных для финансирования покупки. Примеры включают в себя следующее:

- В качестве зарегистрированного собственника недвижимого имущества используется подставное лицо / подставные лица или номинальные владельцы, возможно, родственники преступника, или корпорация, зачастую офшорная. Поэтому преступник имеет возможность остаться в тени.
- Для сокрытия источника денежных средств, использованных для приобретения недвижимости, используются банковские счета третьих лиц или траст-счета, администрируемые нотариусами или адвокатами.

Аренда недвижимости

Могут арендоваться роскошные дома, при этом аренда оформляется на имя третьего лица или на имя преступника. Арендная плата оплачивается наличными из денежных средств, полученных преступным путем. Это может быть более очевидно в случае с новыми жилыми комплексами.

Индикаторы

Необычное владение

- Непрозрачная структура собственности
- Отсутствие дохода в отношении цены покупки
- Лица, привлекавшиеся к уголовной ответственности или имеющие криминальное прошлое
- Социальная сеть преступника
- Быстрорастущий портфель

Необычные сделки

- Необычные стороны сделки
- Необычная цена сделки
- Необычные результаты сделки

Необычное финансирование

- Необычный источник денежных средств
- Необычный займодавец
- Необычный заемщик
- Необычный договор займа
- Необычный финансовый результат

Необычный арендатор или пользователь

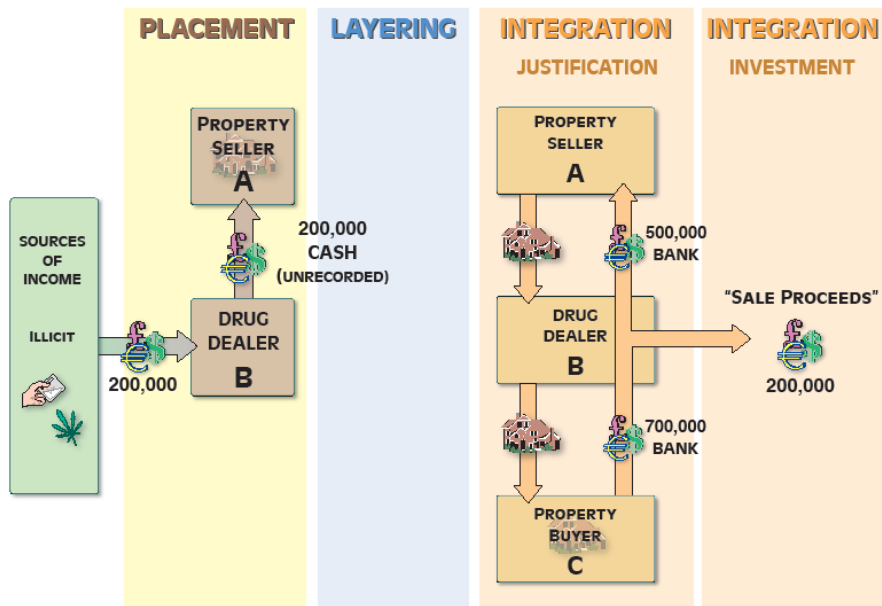
Сделаны необычные заявления

Пример

Быстрая перепродажа имущества

Быстрая перепродажа имущества означает, что две сделки или более, относящиеся к одному объекту, совершаются в течение относительно короткого периода времени. Быстрая перепродажа имущества может использоваться в целях отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Покупатель платит больше по сравнению с ценой, отраженной в договоре купли-продажи и нотариальной записи. Когда покупатель впоследствии перепродает имущество по той же цене, чем он фактически заплатил, создается впечатление, что он получил доход. В результате этой сделки денежные средства, полученные преступным путем, были конвертированы во вроде как законно полученную сумму денег.

PROPERTY FLIPPING



В данном примере преступник желает отмыть 200 000 долларов США, используя очевидно законную покупку и последующую продажу имущества. Продавец недвижимости получает полную рыночную цену (например, 700 000 долларов США) за ее продажу, но соглашается получить часть платежа «в конверте» наличными в сумме 200 000 долларов США и официальный платеж в размере 500 000 долларов США вместе с нотариальными документами, указывающими продажу недвижимости за 500 000 долларов США. Когда покупатель затем перепродает имущество по той же цене, что и цена изначального приобретения (700 000 долларов США), все выглядит так, как будто он просто получил доход.

Специальные индикаторы по наличным денежным средствам

Введение

Всем известно, что контрабанда наркотиков связана с использованием крупных сумм наличных денежных средств в мелких купюрах и, в зависимости от страны, где происходят продажи, в нескольких валютах. Денежные средства, получаемые в результате совершения других преступлений, таких как хищение, инвестиционное мошенничество и налоговое мошенничество, также могут представлять собой крупные суммы наличности. Как правило, платежи между преступниками осуществляются наличными. В результате чего преступник сталкивается с необходимостью в отмывании этих денежных средств. Следовательно, сосредоточение внимания на наличных денежных средствах может привести к выявлению преступников, их доходов, криминальной деятельности и деятельности по отмыванию денежных средств.

С другой стороны, преступник, во владении которого имеются наличные денежные средства, имеет ряд преимуществ, которые связаны с его анонимностью в отношении источника денежных средств, их владения и использования. Для преступников анонимность источника денежных средств дает им возможность создать видимость, что деньги были получены из законного источника. Например, могут быть организованы фиктивные займы или незаконно полученные денежные средства могут быть смешаны с законной выручкой от продажи, при этом преступник может даже уплатить налоги. К тому же владение наличными денежными средствами и их использование не всегда оставляют за собой след из документов, и личность собственника также может оставаться в тени.

У наличных денежных средств также есть и недостатки. Всем известно, что владение и использование крупных сумм наличных денежных средств или владение и использование денежных средств в крупных купюрах может указывать на то, что эти денежные средства были получены преступным путем. Также использование денежных средств в конкретной валюте может указывать на конкретную страну происхождения, в которой у владельца денежных средств нет какого-либо экономического присутствия. Существенной проблемой также являются и ограниченные возможности по использованию и инвестированию денежных средств. Вследствие риска, связанного с фальшивомонетчеством, хищением и высокими расходами на хранение наличных денежных средств, предприниматели не желают принимать крупные суммы денежных средств в наличной форме. Также регулирование в сфере борьбы с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, обязывающее идентифицировать плательщиков и сообщать об определенных сделках, делает рискованным небрежное использование денежных средств преступниками.

Необычный источник денежных средств

- Денежные средства получены из стран с высоким уровнем коррупции или политической нестабильности
- Страны с хорошо развитой финансовой системой

Необычное владение

- Сумма, номинал купюр, валюта, которая не соответствует исходным данным об их владельце

Необычные методы транспортировки

- Скрытая транспортировка наличных денежных средств
- Очевидная угроза безопасности при выбранном методе транспортировки
- Расходы на транспортировку сопоставимы с альтернативными методами транспортировки

Необычные объяснения

- Лицо не дает объяснений в отношении источника наличных денежных средств, объяснения являются неполными, недостоверными или частично неверными
- Отсутствует корреспонденция или сопроводительная документация в отношении источника или владельца денежных средств

Необычный пункт назначения и необычное использование

- Страны с высоким уровнем риска (производство наркотиков, неэффективная система борьбы с отмыванием денежных средств, жесткие правила в отношении банковской тайны)
- Наличные денежные средства получены в странах, которые не соответствуют исходным данным об их владельце
- Наличные денежные средства тратятся на предметы роскоши

Необычные потоки денежных средств в рамках корпораций

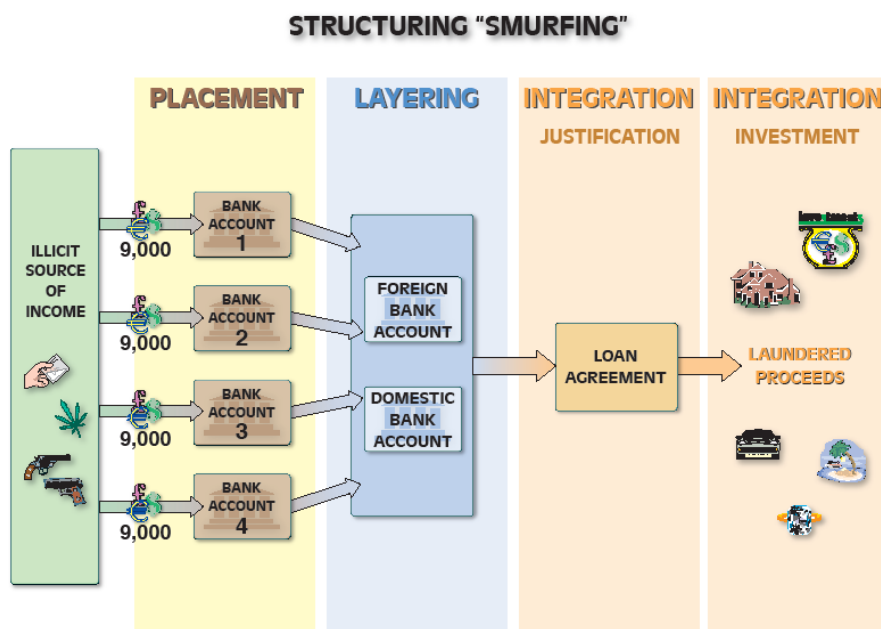
- Обороты / продажи с использованием наличных денежных средств, что нехарактерно для индустрии
- Интенсивный рост оборотов / продаж с использованием наличных денежных средств, полученных от неустановленных клиентов
- Интенсивный рост оборотов / продаж, при этом банк оплачивает затраты по обороту
- Вклады или чеки в купюрах определенного достоинства или валюте, которые являются нехарактерными для индустрии
- Взнос наличных денег на счёт, которые не были учтены в качестве оборота / продаж

- Займы, полученные из-за границы, в наличной форме и в местной валюте
- Крупные суммы инвестиций в наличной форме, сделанные иностранным собственником или займодавцем
- Случайная сделка с использованием крупной суммы наличных денежных средств (оборот / продажи, счет)

Примеры

Отмывание наличных денежных средств состоит из:

- Конвертации наличных денежных средств в купюры другого достоинства или в другую валюту с использованием пунктов обмена валюты, банков, черного рынка и через коммерческие организации, активно использующие наличные денежные средства;
- Физическая перевозка и транспортировка на автомобиле или самолете с использованием курьеров, специализированных компаний по перевозке материальных ценностей;
- Размещение денежных средств в банковской системе с использованием «подставных лиц» (номинальных держателей), посредством коммерческих организаций, активно использующих наличные денежные средства, или с использованием технологии «отмывания»;
- Создание видимости законного источника денежных средств путем выдачи фиктивных займов или фальсификации оборота наличных денежных средств;
- Осуществление покупок за наличный расчет.



В данном примере незаконно полученные денежные средства были «отмыты» на национальных банковских счетах в суммах, которые не превышали пороговые значения, свыше которых банки обязаны сообщать о необычных или подозрительных

сделках. И уже оттуда денежные средства переводились на офшорные банковские счета, где деньги использовались для выдачи «займа» преступнику. Все эти действия могут быть совершены преступником или третьим лицом, как внутри страны, так и за ее пределами.

Страны с высоким уровнем риска

Считается, что некоторые страны являются привлекательными для осуществления преступниками своей преступной деятельности и/или отмыывания денежных средств. Эти страны включают в себя те государства, которые приобрели известность благодаря производству и экспорту наркотиков; в результате деньги возвращаются в преступные организации, находящиеся в странах, где производятся наркотики. Перечень стран также будет включать страны, в которых эффективная система контроля за отмыыванием денежных средств пока еще не создана, и которые преступники будут рассматривать в качестве привлекательных мест для размещения денежных средств, а также страны, которые географически близки к незаконной деятельности и в которых действуют строгие правила в отношении банковской тайны и отсутствует прозрачность. Наличие банковского счета в такой стране с высоким уровнем риска может указывать на участие в схемах по отмыыванию денежных средств. Наличные денежные средства в мелких купюрах или в валюте стран, в которых у физических лиц или корпораций нет зарегистрированной законной деятельности, может указывать на то, что денежные средства получены от продажи наркотиков. Сумма наличных денежных средств, номинал купюр и валюта может привести к проблемам с перевозкой, вопросам, связанным с законным источником денежных средств или использованием денежных средств. По этим причинам незаконные денежные средства будут обмениваться на купюры более крупного достоинства и/или иную валюту. Обычно такая сделка может быть идентифицирована таможенным органом или обслуживающим баком как подозрительная, однако налоговые инспекторы могут также выявить здесь факт отмыывания денежных средств, наблюдая определенные шаблоны сделок в течение определенного периода времени.

Вот пример из практики. Лицо путешествовало из Колумбии, страны с высоким уровнем риска, в Париж и задекларировало 125 000 Евро в банкнотах по 500 Евро, объяснив, что данная сумма получена в результате законных валютнообменных операций в Колумбии. Он сказал, что он перевозит наличные в Евро из Колумбии в Европу, кладет деньги на свой банковский счет в Европе, летит обратно в Колумбию и снимает наличные в банкоматах в местной валюте. Затем он обменивает местную валюту на местном черном рынке на Евро по выгодному курсу. И снова он летит в Европу и кладет деньги на свой банковский счет. И на протяжении всего времени он всегда декларировал перевозимые наличные денежные средства на таможне, а также декларировал доходы в налоговых органах и уплачивал с них налоги.

С финансовой точки зрения вопросов никаких нет, но вызывают подозрения крупная сумма обмениваемой и перевозимой валюты, купюры крупного достоинства и страна происхождения, Колумбия. Реальная история заключалась в том, что этот человек помогал крупному наркоторговцу в Колумбии обменивать свои доходы, получаемые в Евро, на местную валюту, чтобы осуществлять необходимые платежи в Колумбии, оплачивая производство, перевозку, охрану, инвестиции.

Специальные индикаторы по международной торговле

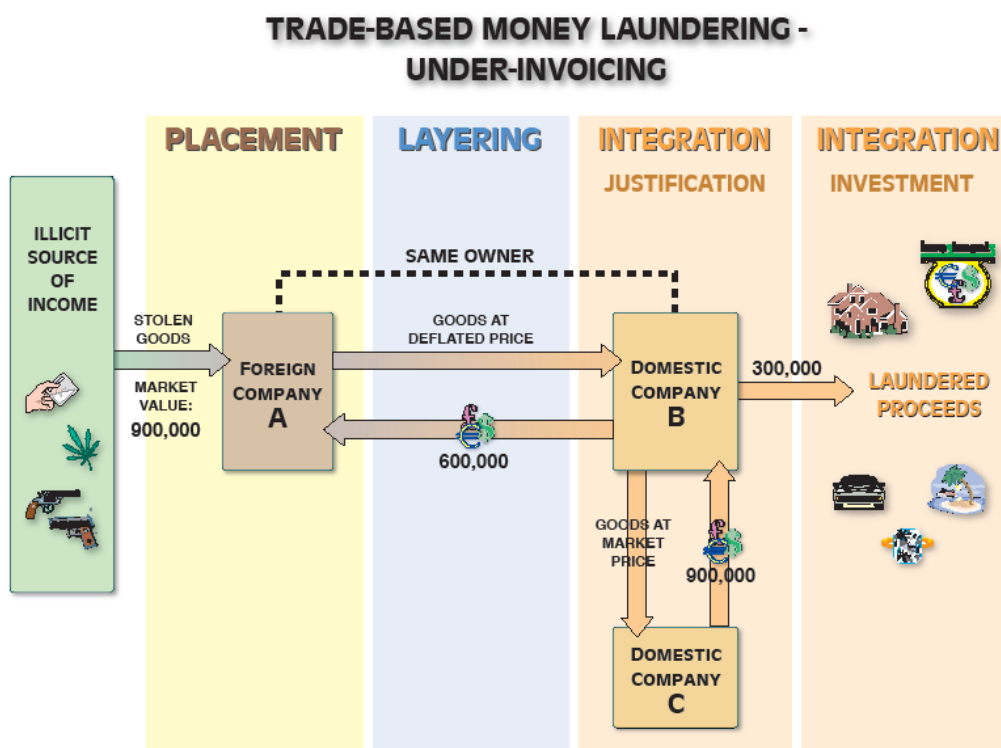
Введение

В международной литературе отмывание денежных средств через торговлю известно как «отмывание денежных средств, основанное на торговле». Различные организации, такие как ФАТФ и Мировая таможенная организация, рассматривают ее как ключевой способ перемещения и/или отмывания крупных денежных сумм, полученных от преступной деятельности. Движение денег можно отследить через оплату расходов, а также иногда при перевозке денег воздушным или автомобильным транспортом или при контрабанде товаров.

Часто возникает потребность в переводе денежных средств, полученных от преступной деятельности, в другую страну, в совершении криминальной сделки или возврате денежных средств обратно преступнику в какой-то момент времени. Именно этими причинами руководствуется преступник при перемещении капитала, используя возможности и сконструированную законность международной торговли. Методы описаны ниже.

Выставление завышенных или заниженных счетов-фактур

Посредством завышения или занижения оценки экспорта капитал может перемещаться и отмываться в форме перемещения товаров или денежных средств. Завышение или занижение оценки может принимать форму корректировки цены, количества, качества или комбинации вышеуказанного.



	Метод	Квалификация	Перенос стоимости
Импорт	Выставление завышенных счетов-фактур	Дорогостоящий импорт	В деньгах за границу
	Выставление заниженных счетов-фактур	Прибыльный импорт	В товарах в свою страну
Экспорт	Выставление завышенных счетов-фактур	Прибыльный экспорт	В деньгах в свою страну
	Выставление заниженных счетов-фактур	Дешевый экспорт	В товарах за границу

Неверное описание

Товары, указанные в инвойсе, могут не совпадать с товарами, которые были фактически импортированы или экспортированы. Документы могут содержать указание на цену, которая соответствует указанным товарам, но фактическая рыночная цена импортируемых или экспортируемых товаров может быть во много раз выше или ниже. Необходимо осуществлять физическое наблюдение, чтобы была возможность подтвердить, что поставленные товары совпадают с товарами, указанными в инвойсе. Поставленные товары на деле могут оказаться стратегическими товарами, товарами, подпадающими под ограничения (квоты), товарами, на которые распространяются высокие импортные пошлины или запрещенными товарами, как, например, сырье для изготовления наркотиков, оружие или контрафактные товары.

Повторный биллинг

Повторный биллинг (или повторное выставление счетов) представляет собой способ, когда выставляются повторные счета за поставку одних и тех же товаров. Данный способ используется для уклонения от уплаты импортных пошлин или отмывания доходов, полученных от преступной деятельности.

Фиктивные сделки

Наконец, сделки могут быть фиктивными. Поставки товаров никогда не происходит или услуги никогда не будут оказаны. Тем не менее, имея на руках счет, лицо перечисляет или получает денежные средства. Это позволяет безопасно перемещать деньги между корпоративными счетами, фальсифицировать прибыль, прикрывать или осуществлять возможную незаконную деятельность. С помощью существующих технологий можно легко вносить изменения в существующие счета или выставлять фиктивные счета. Информация о корпорациях, которая необходима для составления счета, всегда находится под рукой. Также можно легко создать иностранную корпорацию для поставки или получения товаров или услуг, когда на самом деле не происходит ни поставки товара, ни оказания услуг.

Необычный источник или пункт назначения товаров

- Неизвестно, чтобы страна ранее импортировала или экспортировала данный вид товара
- Страны с высокой степенью риска

Необычный поставщик или покупатель

- Недавно созданные корпорации с большими оборотами по импорту и экспорту
- Объем или тип товаров не вписываются в профиль деятельности поставщиков или покупателей
- В качестве поставщика или покупателя выступают офшорные компании

Необычный вид транспортировки товаров

- Высокие затраты на транспортировку по сравнению со стоимостью товаров
- Размер или особенности товаров не соответствуют методу транспортировки

Необычное описание товаров

- Существенные различия между таможенными документами и счетами
- Существенные различия между описаниями товаров в счете и фактически перевозимыми товарами
- Товары повышенного риска: дорогостоящие товары

Необычное ценообразование

- Существенные различия между задекларированной стоимостью товаров и их рыночной стоимостью
- Существенные различия между застрахованной стоимостью и стоимостью, указанной в счете

Необычное финансирование / платежи

- Различие между местом происхождения товара и пунктом назначения платежа (и наоборот)
- Различие между выставленной и уплаченной ценой за товар
- Платеж произведен офшорной компанией или с офшорного счета
- Выплата комиссионных в пользу третьей стороны без подтверждающих документов или экономического обоснования.

Специальные индикаторы по займам

Введение

Взятие денег в долг не делает человека богаче, а возврат долга не делает его беднее. Поэтому займы, в основном, представляют интерес для налоговых целей, когда становятся видны отношения аффилированности, которые вызывают вопросы о переводе прибыли, ограничении принятия процентов к вычету и размещении неофициального капитала. Также в отношениях, которые не являются очевидными или неаффилированными, займы могут представлять интерес с налоговой точки зрения. Для налоговых целей соответствующими факторами являются:

- Наличие займа;
- Квалификация займа в качестве займа или неофициального капитала;
- Принятие процентов к вычету и, в случаях с сомнительными долгами, принятие к вычету основной суммы долга.

Заемные структуры широко используются для отмыwania преступных доходов посредством маскировки криминального источника денежных средств. Скрытые преступные доходы или доходы от контрабанды наркотиков могут использоваться для финансирования приобретения недвижимости или финансирования деятельности компании, которая не уплачивает налоги. Для отмыwania денежных средств соответствующими факторами являются:

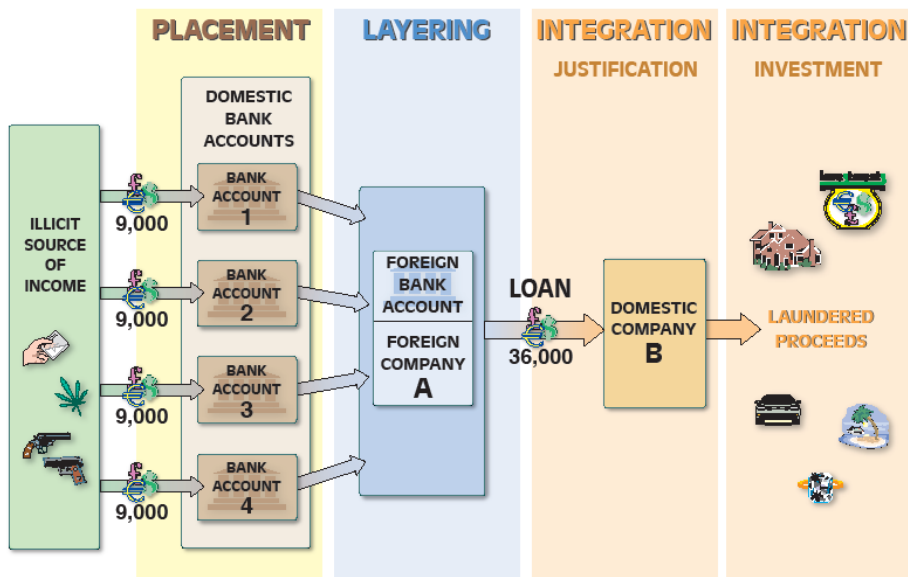
- Наличие займа;
- Криминальное происхождение денежных средств;
- Информированность о криминальном источнике денежных средств.

Структура с займами достаточно проста и не требует больших вложений для создания. Наиболее часто встречающиеся заемные структуры, в которых денежные средства, полученные преступным путем, играют важную роль, вкратце описаны ниже.

Обратный заем

Сделка обратного займа является наиболее известной формой отмыwania денежных средств и, возможно, встречается чаще других. В рамках этой схемы одно лицо «берет займы» свои собственные криминальные доходы втайне от внешних лиц. Это делается посредством заключения договора займа с «другом» или «членом семьи, проживающим за границей». Наиболее частым займодавцем в этом случае является иностранная офшорная корпорация, у которой есть банковский счет в стране, в которой действуют строгие правила о банковской тайне.

LOAN BACK MONEY LAUNDERING



В данном примере у преступника находятся крупные суммы наличных денежных средств, которые он желает отмыть. Данные наличные размещаются на различных банковских счетах, которые не будут привлекать внимание регуляторов. Данные суммы затем переводятся в иностранный банк, где они консолидируются на счете, контролируемом компанией «А», которая в свою очередь контролируется преступником. Затем данные средства передаются принадлежащей преступнику компании «В» в виде займа. В бухгалтерских книгах компании «В» эти средства будут отражены как заем, подлежащий возврату компании «А».

Компенсационный заем

Компенсационным займом является заем, когда есть предсуществовавшее средство обеспечения займа, например, остаток средств на иностранном банковском счете, денежный депозит в виде наличной суммы денежных средств, выступающее в качестве обеспечения обязательства для займодавца. Если средство обеспечения включает в себя активы, которые получены прямо или косвенно в результате совершения какого-либо преступления, имеет место отмывание денежных средств. В отличие от возвратного займа, в данном случае займодавец является независимой третьей стороной.

Вмешательство криминала

В дополнение к фактическому участию одной стороны (возвратный заем) или двух сторон (компенсационный заем) может также существовать и третья преступная сторона – на заднем плане – которая будет играть свою роль. Вмешательство криминала добивается финансирования законной коммерческой деятельности посредством займов, предоставления капитала или смешивания законных и незаконных денежных средств. Например, преступник, имеющий в своем распоряжении денежные средства, полученные от преступной деятельности, предоставляет их юридическому лицу «А» с просьбой выдать заем из своих средств компании «В». Денежные средства преступника выступают в качестве гарантии или обеспечения обязательств для займодавца, выдающего заем компании «А». В результате преступник получает –

втайне от других – через компанию «В» средства для инвестирования или использования.

Необычный источник движения денежных средств

- Страны, в которых есть офшорный финансовый центр или в которых действуют жесткие правила о банковской тайне со строгими правилами в отношении банковской тайны
- Движение денежных средств начинается из страны, отличной от страны, в которой находится займодавец
- Движение денежных средств осуществляется через траст-счет третьего лица без какой-либо очевидной причины

Необычный займодавец

- Непрозрачная структура собственности займодавца
- Займодавец не является финансовым учреждением (не связан с заемщиком)
- Займодавец расположен в стране, в которой есть офшорный финансовый центр или в которой действуют жесткие правила о банковской тайне

Необычное финансирование

- Альтернативные методы финансирования не изучались
- Необычный партнер по контракту / отсутствуют деловые или семейные связи со страной происхождения
- Отсутствие сопроводительной документации между сторонами контракта
- Отсутствует письменный договор займа
- Личность займодавца не установлена (непрозрачная структура собственности займодавца)
- Отсутствие или недостаточное средство обеспечения обязательства
- Отсутствует реалистичный график возврата займа
- Процентные ставки существенно отличаются от ставок, существующих на рынке
- Отсутствие сопроводительной документации между сторонами контракта
- Заем выдается наличными денежными средствами
- Характер использования денежных средств заемщиком
- Проценты не выплачиваются, и возврат займа не осуществляется, либо графики не соблюдаются
- Не предпринимаются меры по взысканию задолженности
- Возврат займа осуществляется без фактического движения денежных средств к займодавцу
- Займодавец списывает задолженность в больших объемах вскоре после выдачи займа или через несколько лет, при этом средств обеспечения обязательств недостаточно
- Отсутствие сопроводительной документации между сторонами контракта

Необычный заемщик

- Люди с низким уровнем дохода по сравнению с обязательствами по договору займа и ипотеки
- Лица, привлекавшиеся к уголовной ответственности или имеющие криминальное прошлое

Необычный жилец или пользователь объекта, получившего финансирование

- Отсутствие дохода в отношении арендной платы по рыночной стоимости
- Лица, привлекавшиеся к уголовной ответственности или имеющие криминальное прошлое
- Социальная сеть преступников

Необычные расчеты

- Лицо не дает объяснений, объяснения являются неполными, недостоверными или частично неверными
- Сложно проверить объяснения лица

Специальные индикаторы по провайдерам профессиональных услуг

Введение

Провайдерами профессиональных услуг являются корпорации или физические лица (предприниматели), которые оказывают специализированные услуги и которые могут включать в себя:

Провайдеры юридических услуг:

- Юридическое консультирование;
- Юридическая поддержка.

Провайдеры финансовых услуг:

- Консультирование по налоговым вопросам;
- Заполнение налоговых деклараций;
- Бухгалтерский учет, подготовка и проверка счетов компании.

Провайдеры услуг по доверительному управлению или обслуживанию компаний:

- Создание и продажа корпораций или иных юридических лиц;
- Действие в качестве директора или секретаря компании или обеспечение таких действий за счет третьих лиц;
- Предоставление зарегистрированного офиса, юридического адреса, почтового или административного адреса;
- Действие в качестве доверительного собственника или аналогичного законного представителя;
- Действие в качестве номинального директора, секретаря или акционера компании в интересах конечного бенефициарного собственника.

На определенной стадии преступнику понадобится помощь провайдера профессиональных услуг. Участие провайдера профессиональных услуг юридически обосновано в некоторых сделках, например, требуются услуги нотариуса при завершении сделки, связанной с куплей-продажей недвижимости. Участие провайдера профессиональных услуг в сделке является привлекательным для преступников вследствие:

- Характера оказываемых услуг, которые могут способствовать процессу отмывания денежных средств;
- Наименования и репутации группы профессионалов, которая вызывает доверие и придает сделке определенный налет легитимности;
- Режима конфиденциальности, соблюдаемого отдельными провайдерами профессиональных услуг;

- Наличие траст-счетов третьих лиц для отдельных провайдеров профессиональных услуг.

Преступники могут обратиться за услугами к ничего не подозревающим провайдерам профессиональных услуг. С другой стороны, существуют провайдеры профессиональных услуг, которые будут сознательно оказывать услуги преступникам, помогая им скрыть потоки криминальных денежных средств.

Индикаторы

Необычные услуги, оказываемые провайдером профессиональных услуг

Для оказания услуги выбран необычный провайдер профессиональных услуг

Необычное вознаграждение для провайдера профессиональных услуг

Необычная сделка, доход или активы провайдера профессиональных услуг

За дополнительной информацией

Пожалуйста, обращайтесь в Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

www.fatf-gafi.org

Центр налоговой политики и налогового администрирования по вопросам налоговых преступлений и отмыванию денежных средств:

www.oecd.org/ctp/taxcrimes