

Анализ типологий отмывания доходов при совершении экспортных операций

Бекетнова Юлия Михайловна

Канд. техн. наук, доцент, ORCID: 0000-0002-1005-6265, e-mail: beketnova@mail.ru

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет),
125993, Ленинградский пр-т, 49, г. Москва, Российская Федерация

Аннотация

Несмотря на высокий уровень контроля со стороны государства, сфера международной торговли является привлекательной для злоумышленников и может быть использована для вывода «грязных» денег за рубеж или инвестирования их в легальную экономику под видом честно заработанных доходов. Для успешного решения проблемы отмывания доходов, полученных преступным путем при совершении внешнеэкономических операций, требуется системный подход и научное осмысление полученных эмпирически результатов.

Цель статьи – исследование актуальных тенденций отмывания доходов, полученных преступным путем при ведении внешнеэкономической деятельности и методов противодействия.

Рассмотрено применение типологического анализа в экономике и других науках. Проанализированы и систематизированы типологии легализации денежных средств при помощи ценовых манипуляций – указанием заниженной или завышенной таможенной стоимостей товаров в сопроводительной документации, а также совершения псевдоэкспортных операций. Сделан вывод о том, что схемы по отмыванию доходов обладают типичными признаками, а типологический анализ способен повысить эффективность усилий государственных органов в борьбе с незаконными операциями. Определена специфика анализа объектов финансового мониторинга, которая обусловлена высокой латентностью девиантных субъектов и их деятельности, большим объемом и гетерогенным характером требующей анализа и интерпретации информации, высокими требованиями к профессиональным знаниям и практическому опыту экспертов-аналитиков, а также существенными временными затратами на проведение анализа каждого отдельно взятого субъекта.

Ключевые слова: имитация внешнеэкономической деятельности, противодействие отмыванию доходов, псевдо-экспорт, типологический анализ, теоретические типологии, экспортные операции, эмпирические типологии, финансовый мониторинг

Для цитирования: Бекетнова Ю.М. Анализ типологий отмывания доходов при совершении экспортных операций// Управление. 2021. Т. 9. № 1. С. 72–79. DOI: 10.26425/2309-3633-2021-9-1-72-79



JEL: B17; B27

Received: 13.01.2021

Revised: 16.02.2021

Accepted: 02.03.2021

Analysis of typologies of money laundering in fulfillment of export transactions

Julia M. Beketnova

Cand. Sci. (Tech.), Assoc. Prof., ORCID: 0000-0002-1005-6265, e-mail: beketnova@mail.ru

Financial University, 49 Leningradskii pr., Moscow, 125993, Russia

Abstract

Despite the high level of state control, the sphere of international trade is attractive to malefactors and can be used to withdraw dirty money abroad, or invest it in the legal economy under the guise of honestly earned income. To successfully solve the problem of laundering the proceeds of crime in the course of foreign economic transactions, a systematic approach and scientific understanding of the empirically obtained results are required. The purpose of the article is to study the current trends in the laundering of proceeds from crime in the conduct of foreign economic activity and methods of counteraction.

The paper considers the application of typological analysis in economics and other sciences. The author considers and systematizes typologies of legalization of monetary funds by means of price manipulations – by indicating the underestimated or overstated customs value of goods in the accompanying documentation, as well as by performing pseudo-export operations. The study concludes that the money laundering schemes have typical features, and the typological analysis can increase the effectiveness of the efforts of state bodies in the fight against illegal operations. The article defines the specificity of the analysis of financial monitoring objects, which is due to the high latency of deviant subjects and their activities, the large volume and heterogeneous nature of the information requiring analysis and interpretation, high requirements for professional knowledge and practical experience of expert analysts, as well as significant time costs for the analysis of each individual subject.

Keywords: imitation of foreign economic activity, anti-money laundering, pseudo-export, typological analysis, theoretical typologies, export operations, empirical typologies, financial monitoring

For citation: Beketnova J.M. (2021). Analysis of typologies of money laundering in fulfillment of export transactions. *Upravlenie*, 9 (1), pp. 72–79. DOI: 10.26425/2309-3633-2021-9-1-72-79



Введение [Introduction]

Проблема легализации преступных доходов при помощи внешнеторговых операций носит глобальный характер, а ее решение требует объединения усилий многих стран.

Проблемой противодействия отмыванию денежных средств на международном уровне занимаются такие организации, как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ), региональные организации по типу ФАТФ, в частности Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), объединение подразделений финансовой разведки мира (группа «Эгмонт»).

В Российской Федерации вопросами противодействия правонарушениям в сфере внешней торговли ведает Федеральная таможенная служба (далее – ФТС), а борьбу с отмыванием доходов ведет Росфинмониторинг. Процессы отмывания денежных средств затрагивают различные отрасли экономики, и отражаются, например, на объемах уплаченных налогов и сборов, объемах выведенных за рубеж денежных средств, динамики создания и ликвидации российских юридических лиц, объемах внешней торговли, общем состоянии преступности, тенденциях миграции, и т. п.

Росфинмониторинг является центральным звеном российской системы противодействия отмыванию доходов, осуществляющим взаимодействие по этому вопросу с другими подразделениями финансовой разведки, международными организациями, федеральными органами исполнительной власти, правоохранительными органами и кредитными организациями.

Специфика анализа данных финансового мониторинга и выявления лиц и организаций, вовлеченных в отмывание доходов, заключается в следующем.

Девиантные субъекты стремятся скрыть свою причастность к противоправной деятельности и активно маскируются под законопослушных участников, используя при этом современные информационные технологии и экспертные знания профессионалов в области финансов, юриспруденции и пр. Для выявления латентных правонарушений аналитикам Росфинмониторинга приходится анализировать большие объемы гетерогенных данных. Проведение такого рода анализа по каждому проверяемому объекту требует от аналитика глубоких профессиональных знаний и опыта практической работы в предметной области, с одной стороны, и значительных временных ресурсов – с другой.

Эффективность системы противодействия отмыванию доходов во многом зависит от ее способности своевременно выявлять тенденции и закономерности в деятельности субъектов, что обуславливает необходимость оперативного получения объективных оценок деятельности объектов финансового мониторинга.

Несмотря на высокий уровень контроля со стороны государства, сфера международной торговли является привлекательной для злоумышленников и может быть использована для вывода «грязных» денег за рубеж или инвестирования их в легальную экономику под видом честно заработанных доходов. Экономико-политическая интеграция стран благоприятствует либерализации торговых отношений между ними, что помимо положительного эффекта может приводить к возникновению новых схем легализации доходов.

Аналитикам Росфинмониторинга и ФТС России в своей профессиональной деятельности приходится сталкиваться с обработкой больших гетерогенных информационных массивов. Одним из путей повышения эффективности выявления и пресечения нарушений при ведении внешней торговли является типологический анализ.

Литературный обзор [Literature review]

Типология – метод научного познания, опирающийся на анализ систем объектов и их синтез на основе модели или типа. Еще типологией называют результат типологического описания и сопоставления [Ивин, 2004]. Типология как метод научного познания применима во всех науках, связанных с описанием, сопоставлением и категоризацией разнородных объектов. Наглядным примером может служить биологическая систематика – научная дисциплина, посвященная разработке принципов описания и систематизации всех существующих и вымерших организмов. Типология по достижению своей теоретической зрелости передает структуру изучаемой системы, закономерности ее функционирования и позволяет предсказывать существование новых, пока не выявленных объектов.

Типологический подход применим в географических, экономико-географических исследованиях, а также исследованиях в области региональной и отраслевой экономики. В частности, типологии социально-экономического развития регионов посвящены работы [Анимица, 2009; Бутс, 2002]. Типологический анализ широко применяют в эмпирической социологии, например, в работах Т. Парсонса [1993], Дж. Ритцера [2002], Г. Хофстеде [Hofstede, 2010],

С. М. Пястолова¹. В экономике типологический подход начали применять еще А. Сен-Симон [2011], К. Маркс [1996] и затем он был развит в теориях О. Конта, Э. Дюркгейма [1990], Р. Арона [1993], Дж. Гэлбрейта [2009] и прочих исследователей. Исследованию типологий неформального сектора экономики посвящены статьи [Михнева, 2013; Приказчикова, 2017; Бекетнова, 2016; Irwin, 2011; Akimova, 2015].

Теория и методы [Theory and methods]

Существуют эмпирические и теоретические типологии. Первые основаны на обработке, анализе и обобщении опытных данных, выявлении устойчивых признаков сходства и различия, их систематизации и интерпретации. Теоретические типологии требуют разработки модели объекта на основе обобщенных признаков, принципов таксономического описания множества исследуемых объектов. Теоретическая типология служит основным средством объяснения объекта и разработки его теории.

В сфере противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ) типологии эмпирические, которые основаны на накопленных знаниях экспертов о предметной области, проведенных расследованиях, судебной практике. Типология в сфере ПОД/ФТ – совокупность наделенных сходными характерными особенностями объектов или групп объектов, которые объединены в устойчивые структуры, обладающие внутренним единством и шаблонным поведением, и имеют конечной целью легализацию доходов (и/или финансирование терроризма).

Типологии ПОД/ФТ в совокупности представляют методы и тенденции отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Цель исследования типологий в сфере ПОД/ФТ состоит в повышение эффективности выявления схем легализации доходов и финансирования терроризма, как уже известных схем ПОД/ФТ, так и новых.

Несмотря на высокий уровень контроля со стороны государства, сфера международной торговли является привлекательной для злоумышленников и может быть использована для вывода «грязных» денег за рубеж или инвестирования их в легальную экономику под видом честно заработанных доходов. Экономико-политическая интеграция стран благоприятствует либерализации

торговых отношений между ними, что, помимо положительного эффекта, может приводить к возникновению новых схем легализации доходов.

Основные результаты [Results and discussion]

Источниками происхождения доходов могут выступать как традиционные для криминальных элементов преступления, такие как торговля наркотиками, оружием, людьми, так и нецелевое расходование государственных средств, кредиты банков, оформленные по поддельным документам.

Часть денег получают в результате совершения незаконных внешнеторговых операций, а после направляют на поддержание и расширение легального бизнеса. Такие внешнеторговые операции могут совершаться для маскировки незаконных махинаций, включая контрабанду, доход от которых перечисляется подконтрольным иностранным компаниям или на счета в зарубежных банках.

Вместе с тем для успешного решения проблемы отмывания доходов, полученных преступным путем при совершении внешнеэкономических операций, требуется системный подход и научное осмысление полученных эмпирически результатов. В связи с этим автором в работе поставлена цель исследования актуальных тенденций отмывания доходов, полученных преступным путем при ведении внешнеэкономической деятельности, и методов противодействия.

Схемы легализации доходов в сфере торговли основаны на возможности организаторов преступления разорвать видимую связь между доходами и источником их происхождения. При помощи подставных компаний по всему миру организуют сети легальных организаций, проводящих транзакции в финансовых учреждениях².

При проведении экспортных операций легализация может осуществляться в виде невозврата экспортной валютной выручки, занижения или завышения экспортных цен на товары, псевдоэкспорта, экспорта по поддельным или утерянным документам.

Экспортные операции с ценовыми манипуляциями проводят либо с указанием заниженной или завышенной таможенной стоимости товаров в сопроводительной документации, либо провозят товары под видом другой продукции, указывая заведомо неверный код ТН ВЭД. Завышение экспортных цен обычно имеет место при последующей

¹ Пястолов С.М. (2005) Где «растут» институты? / Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент. Режим доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210672.html> (дата обращения: 03.01.2021).

² ФАТФ (2020). Отмывание денег в рамках торговых операций. Режим доступа: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf (дата обращения: 03.01.2021).

неправомерной компенсации НДС и применяется в «карусельных» товарных схемах. Экспорт по заниженным ценам может проводиться в адрес подконтрольных офшорных компаний, которые затем перепродают товар уже по мировым ценам, оставляя разницу на своих счетах в офшоре.

Другой формой экспорта по заниженным ценам можно считать экспорт готовой продукции под видом сырья.

Экспорт по завышенным ценам может проводиться следующим образом. Повторные экспортные операции совершаются с одной и той же партией товара, который в действительности представляет собой некие малоценные предметы или устаревшее оборудование, а в сопроводительной документации оформлен как дорогостоящее высокотехнологичное оборудование.

Пример. Компания X, резидент страны А, экспортировала электронику по завышенным ценам компании Y – резидента страны Б. По факту товар был ввезен в страну В (рис. 1).

Для получения возврата НДС из бюджета требуется подтвердить оплату за поставку экспортированного товара. Для этого компания Y перечислила компании X около 30 млн долл. США через

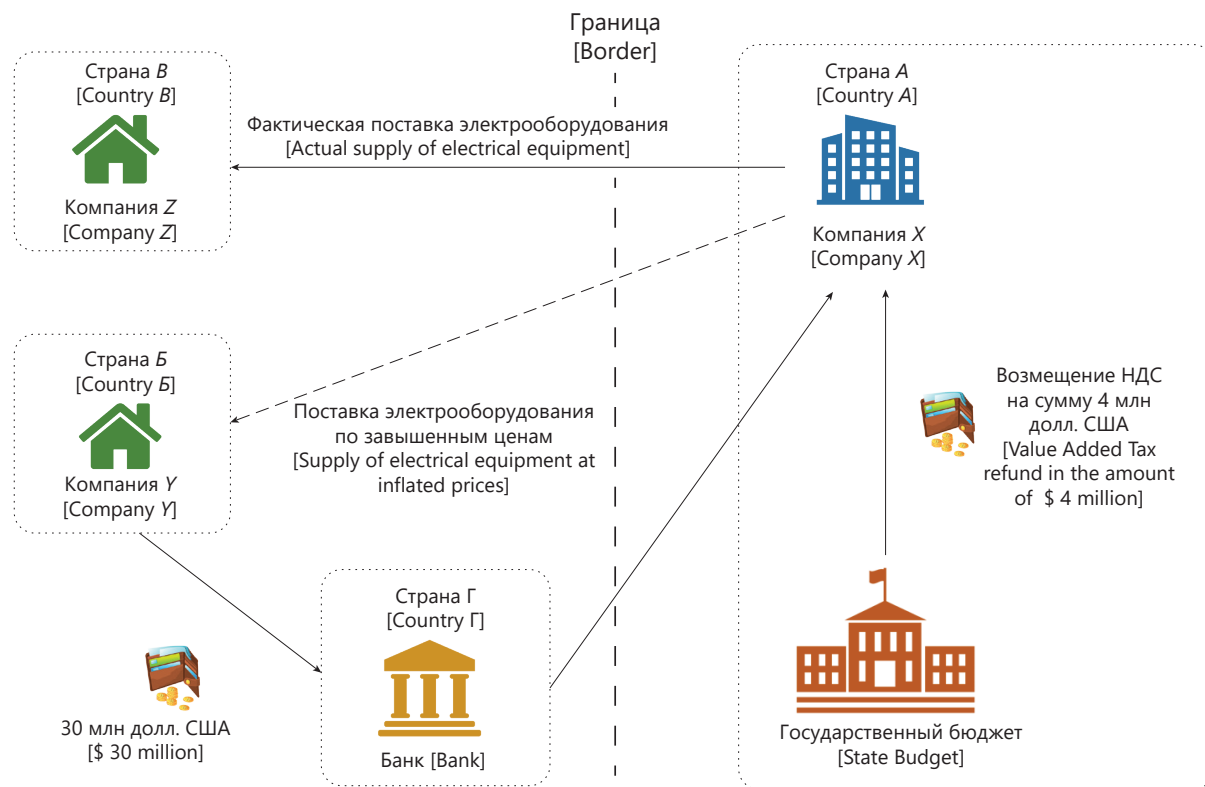
счета, открытые в иностранном банке. После чего компании X был неправомерно возмещен НДС на сумму более 4 млн долл. США.

При проведении расследования было установлено, что компания Y является владельцем компании X. Установлено также участие компании Y в других аналогичных схемах, а учредителями Y являются офшорные компании.

Ниже описана схема «псевдоэкспортных» операций³.

Организация, ведущая реальную предпринимательскую деятельность, оформляет покупку продукции, от так называемых фирм-однодневок (рис. 2). Затем документы на приобретенную продукцию переоформляются (без физического пересечения границы товаром) на имя вымышленной или созданной специально для проведения этой операции организации-нерезидента. Документы, подтверждающие проведение экспортной операции, подделываются. Кроме того, по результатам проведения данной операции организация-экспортер может получить необоснованное возмещение НДС из бюджета.

³ Там же.



Источник/Source [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf]

Рис. 1. Иллюстрация примера незаконного возмещения НДС
Fig. 1. Illustration of an example of illegal Value Added Tax refund



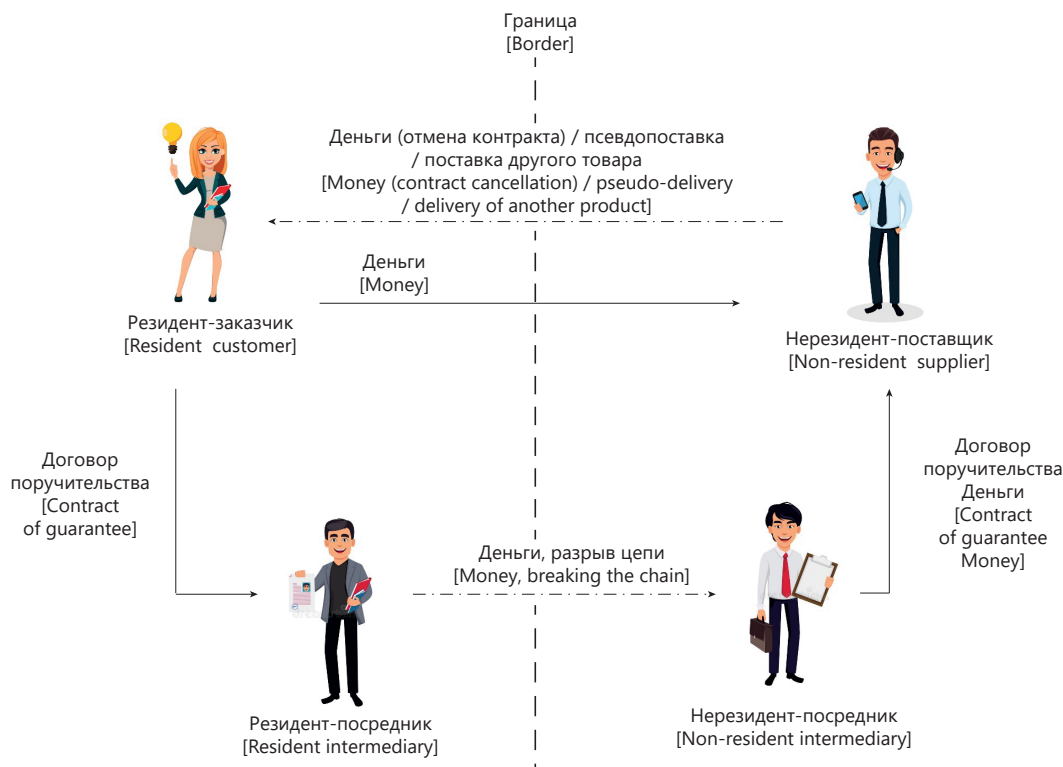
Источник/Source [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf]

Рис. 2. Пример схемы псевдоэкспорта
 Fig. 2. Example of a pseudo-export scheme

Также среди злоумышленников, орудующих в сфере внешнеэкономической деятельности, распространен так называемый «ошибочный» транзит товаров (рис. 3)⁴.

Встречаются и более сложные схемы имитации внешнеэкономической деятельности, в которых используются финансовые инструменты кредитных организаций, услуги комиссионеров, приемы необоснованного завышения экспортных цен. Для реализации подобных схем требуются услуги подконтрольных или

⁴ Там же.



Источник/Source [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf]

Рис. 3. Схема имитации внешнеэкономической деятельности
 Fig. 3. Scheme of imitation of foreign economic activity

заинтересованных банков, которые обслуживают основные транзакции, выдают кредиты на первичное финансирование схемы, выпускают ценные бумаги, обеспечивают валютные расчеты. Вся цепочка транзакций проводится в течение одного дня.

Псевдоэкспортные схемы направлены также на неправомерное возмещение налога на добавленную стоимость и отмыwanie доходов, а в случаях с подакцизными товарами — уклонение от уплаты акцизов.

Наиболее примитивная схема сводится к оформлению покупки товаров у фирм-однодневок и оформлению их экспорта. Реального перемещения через границу товаров не осуществляется. Расчеты имитируются с участием вовлеченных банков.

Пример. Были заключены контракты между компанией *A* — резидентом страны *Z* и компанией *C* — резидентом страны *X*, по которым компания *A* является лицом, ответственным за финансовое урегулирование, а организация *C* — покупателем товара. Поставщиками товара выступали организации — резиденты страны *Z*, а фактическим получателем — компания *K*, осуществляющая деятельность в стране *Y*.

Заинтересованность контролирующих органов по этим контрактам вызвала, во-первых, их значительная стоимость в 108,5 млн евро, а во-вторых, большие объемы поставляемой продукции — 106,5 тыс. тонн ягод и грибов.

Выяснилось, что основная деятельность организаций — резидентов страны *Z* связана с производством хлеба и муки.

Согласно сведениям ПФР страны *Y*, компания *K* зарегистрирована в офшоре. Стало известно, что

при участии организации *A*, ягоды из страны *Z* вывозились по цене 10,5 евро за килограмм, а в стране *Y* товар оформлялся по цене 1,1 евро за килограмм.

По данным, указанным в таможенных декларациях, из *Z* в *Y* оказалось вывезено продукции на 1,2 млн евро.

Заключение [Conclusions]

Специфику конкретной схемы легализации доходов определяют различные условия, в том числе «специализация» криминальной деятельности, являющейся источником отмываемых средств, ее масштаб и география, профессиональный и этнический состав преступной группы.

В статье определена специфика анализа объектов финансового мониторинга, которая обусловлена высокой латентностью девиантных субъектов и их деятельности, большим объемом и гетерогенным характером требующей анализа и интерпретации информации, высокими требованиями к профессиональным знаниям и практическому опыту экспертов-аналитиков, а также существенными временными затратами на проведение анализа каждого отдельно взятого субъекта.

Способы легализации доходов очень разнообразны и постоянно обновляются по мере развития техники и информационных технологий, а также изменений геополитики и законодательства. Вместе с тем, схемы по отмыванию доходов обладают типичными признаками, а типологический анализ способен повысить эффективность усилий государственных органов в борьбе с незаконными операциями.

Список литературы

- Анимитца П.Е., Новикова Н.В. Ходус В.В. (2009). Типология как метод исследования социально-экономического развития регионов // Известия Уральского государственного экономического университета. Т. 23, № 1. С. 52–59.
- Арон А. (1993). Демократия и тоталитаризм. М. 303 с.
- Бекетнова Ю.М., Приказчикова Г.С., Приказчикова А.С. (2016). Модификация метода Анализа иерархий Т. Саати в целях совершенствования системы управления рисками Федеральной таможенной службы // Вестник Российской таможенной академии. № 3 (36). С. 128–136.
- Бутс Б., Дробышевский С., Кочеткова О., Мальгинов Г., Петров В., Федоров Г., Хехт А., Шеховцов А., Юдин А. (2002). Типология российских регионов / Российско-Канадский консорциум по вопросам прикладных экономических исследований. Москва. С. 495.
- Гэлбрейт Д. (2009). Новое индустриальное общество. М. 336 с.
- Дюркгейм Э. (1990). О разделении общественного труда. Метод социологии. М. 574 с.

References

- Akimova O.V. (2015), “The use of typological research in the system of internal financial monitoring”, *Economic Herald of the Donbas*, vol. 42, no. 4, pp. 93–99. (In Russian).
- Animitsa P.E., Novikova N.V. and Hodus V.V. (2009), “Typology as a method for studying the socio-economic development of regions”, *Journal of the Ural State University of Economics*, vol. 23, no. 1, pp. 52–59. (In Russian).
- Aron A. (1993), *Democracy and totalitarianism*, Moscow, Russia. (In Russian).
- Beketnova Yu.M., Prikazchikova G.S. and Prikazchikova A.S. (2016), “Modification of the T. Saati Hierarchy Analysis method in order to improve the risk management system of the Federal Customs Service”, *The Russian Customs Academy Messenger*, no. 3 (36), pp. 128–136.
- Buts B., Drobyshevskii S., Kochetkova O., Mal'ginov G., Petrov V., Fedorov G., Khekht A., Shekhovtsov A., Yudin A. (2002), *Typology of Russian regions*, Russian-Canadian Consortium for Applied Economic Research, Moscow, Russia. (In Russian).
- Durkheim E. (1990), *On the division of social labor. Sociology method*, Moscow, Russia. (In Russian).

- Маркс К., Энгельс Ф. (1996). Письма о капитале. М. 746 с.
- Ивин А.А. (2004). Философия. Энциклопедический словарь. М.: Гардарики. С. 1072.
- Михнева С.Г., Рыжкова Ю.А., Петрухина Е.О. (2013). Типология неформального сектора экономики // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. № 4 (28). С. 227–238.
- Парсонс Т. (1993). Понятие общества: компоненты и их взаимоотношения // ТESIS. Т. I, Вып. 2. С. 94–122.
- Приказчикова А.С., Приказчикова Г.С., Крылов Г.О., Бекетнова Ю.М. (2017). Методика выявления схем легализации преступных доходов с использованием внешнеторговых операций // Вестник Российской таможенной академии. Вып. 2 (39). С. 10–15.
- Ритцер Дж. *Современные социологические теории*. СПб., 2002. 688 с.
- Сен-Симон А., Конт О. (2011). Катехизис промышленников. Катехизис промышленников или система позитивной политики. М. 176 с.
- Akimova O.V. (2015). The use of typological research in the system of internal financial monitoring // Economic Herald of the Donbas. V. 42. No. 4. Pp. 93–99.
- Hofstede G. (2010). Cultures and organizations: software of the mind // McGraw-Hill Education. 576 P. <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>
- Irwin A., Choo K.-K. R., Liu L. (2011). An analysis of money laundering and terrorism financing typologies // Journal of Money Laundering Control. No. 15 (1). Pp. 85–111. <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>.
- Galbraith J. (2009), *New industrial society*, Moscow, Russia (In Russian).
- Hofstede G. (2010), *Cultures and organizations: software of the mind*, McGraw-Hill Education. <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>.
- Irwin A., Choo K.-K. R. and Liu L. (2011), “An analysis of money laundering and terrorism financing typologies”, *Journal of Money Laundering Control*, no. 15 (1), pp. 85–111. (In Russian). <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>.
- Ivin A.A. (2004), *Philosophy. Encyclopedic Dictionary*, Gardariki, Moscow, Russia. (In Russian).
- Marx K. and Engels F. (1996), *Capital letters*, Moscow, Russia. (In Russian).
- Mikhneva S.G., Ryzhkova Yu.A. and Petrukhina E.O. (2013), “Typology of the informal sector of the economy”, *University proceedings. Volga region. Social sciences*, no. 4 (28), pp. 227–238. (In Russian).
- Parsons T. (1993), “The concept of society: components and their relationship”, *TESIS*, vol. 1, no. 2, pp. 94–122. (In Russian).
- Prikazchikova A.S., Prikazchikova G.S., Krylov G.O. and Beketnova Yu.M. (2017), “Methodology for identifying money laundering schemes using foreign trade transactions”, *The Russian Customs Academy Messenger*, no. 2 (39), pp. 10–15. (In Russian).
- Ritzer G. (2002), *Contemporary sociological theories*, St. Petersburg, Russia. (In Russian).
- Sen-Simon A. (2011), *Catechism of industrialists. Catechism of industrialists or system of positive politics*, Moscow, Russia. (In Russian).

Translation of the front references

¹ Pyastolov S.M. (2005). Where do institutions grow? Available at: <http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210672.html> (дата обращения: 03.01.2021).

² FATF (2020), Trade-based money laundering. Available at: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf (accessed 03.01.2021).

^{3,4} *Ibid.*