

МЕТОДИКА ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

© 2020 Карнаухов Иван Владимирович
студент

© 2020 Татаровская Татьяна Евгеньевна
доцент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: rugbyvanya@gmail.com, tatarovskaya.tatyana@gmail.com

Ключевые слова: сомнительные операции, финансовые расследования, схема, легализация преступных доходов, финансирование терроризма, финансовая разведка.

Статья посвящена исследованию в области типологий легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Данный вопрос обладает актуальностью вследствие повышения интеллектуального уровня лиц, совершающих преступления в экономической сфере и пользующихся пробелами банковского законодательства. В статье рассмотрена методология выявления подозрительной деятельности физических лиц и организаций, проводимая аналитиком. Проанализированы наиболее частые схемы проведения сомнительных операций, выделены их ключевые особенности и методы выявления.

В современных реалиях увеличение числа информационных и денежных потоков в совокупности с развивающейся рыночной экономикой, правом и социологией существенно оказывает влияние на установление целей финансового мониторинга, одной из которых является организация научных исследований в области типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Под типологией в данной сфере понимают результат применения системных знаний об алгоритмах и методах оценки подозрительной деятельности физических и юридических лиц на банковском и финансовом рынках.

Исследованием типологий занимается аналитик. Используя в своей практике фундаментальные и прикладные науки, аналитик также выступает в роли ученого. Цель его деятельности - выявить схемы легализации преступных доходов и финансирования терроризма с тем, чтобы создать основу для финансовой разведки и финансовых расследований подозрительных сделок и сомнительных операций. Затем выявленные типологии применяется как метод анализа поступающей в финансовый мониторинг информации о подозрительных сделках и сомнительных операциях.

Само выявление финансовых махинаций с денежными средствами или имуществом осуществляется на основе определения корреляции между информационными и денежными потоками.¹

Как правило, аналитик находит нормативные, экономические и финансовые индикаторы правомерного и неправомерного характера, затем на их основе

строит информационно-аналитические системы, с помощью которых с достаточной уверенностью можно определить риски совершения операций с целью отмыwania денег и (или) финансирования терроризма в той или иной сфере финансового рынка.²

Рассматривая данный вопрос, стоит иметь в виду, что денежные потоки, проходящие через финансовых посредников (банки, микрофинансовые организации, операторы платежных систем и другие), оставляют свой след. Так, формально законные сделки или операции, но имеющие запутанный и необычный характер, свидетельствуют об отсутствии экономического смысла или очевидной законной цели. Данный факт дает основание полагать, что их реальной целью осуществления является уклонение от обязательных процедур контроля, предусмотренных 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Согласно существующей практике проведения финансовых расследований след, оставляемых проведенными транзакциями может быть финансовым и бумажным.

Отслеживание финансового следа позволяет выстроить схему преступления, которое в большинстве случаев связано с получением значительных доходов, а отмыwanie денег выступает побочным эффектом от преступного процесса. В таких случаях применяется методика финансовых расследований, которая позволяет проанализировать иерархию преступной организации, выявить лиц, ответственных в ней за проведение тех или иных транзакций. Параллельные расследования активно проводятся с целью раскрытия и выявления участников преступного предприятия.

При проведении финансового расследования осуществляется сбор информации для ее дальнейшего сопоставления и анализа. Указанные мероприятия позволяют осуществить дальнейшее уголовное преследование и лишение преступников их доходов и средств для совершения в дальнейшем преступлений. В данных условиях лица, осуществляющие преступную деятельность, предпочитают сохранять контроль над своими активами. Вследствие этого практически всегда возможно выявить бумажный след, связывающий актив или транзакцию с преступником.

Кроме того, бумажный след позволяет связать преступное лицо с другими участниками преступной группы, а также выявить место, где возможно обнаружить не только улики, но и средства совершения преступных деяний.

Таким образом, при проведении финансовых расследований необходимо учитывать, что практически любая финансовая информация оставляет не только финансовый, но и бумажный след.

Однако на практике существует ряд сложностей для сбора информации и дальнейшего анализа связей между лицами, совершающими преступлениями, и лицами, вовлеченными в их деятельность. В частности, информация является конфиденциальной либо этой информацией обладают члены преступного мира. Кроме того, финансовыми расследованиями подозрительных сделок или сомнительных операций не может заниматься Банк России, осуществляющий банковское регулирование и банковский надзор, но не имеющих таких полномочий, как

главный регулятор. Заниматься финансовыми расследованиями так же не может и Федеральная служба по финансовому мониторингу, в ее полномочия входит сбор информации о подозрительной деятельности физических лиц и организаций, и передача ее в правоохранительные органы.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) выделяет шесть источников информации, позволяющих собрать воедино элементы совершенного преступления:

- информация разведывательного характера, получаемая правоохранительными органами различными способами, а том числе информация о наличии судимости;

- информация о деятельности физических и юридических лиц в рамках законодательства о противодействии отмыванию доходов и финансирования терроризма. Такая информация содержится в отчетах, в которых раскрываются сведения о подозрительных операциях, а также в отчетах о пересечении денежных средств границу и т.п.;

- информация финансового характера об операциях физического лица и финансово-хозяйственной деятельности юридического лица. Благодаря этой информации возможно не только выяснить данные о совершенных операциях, но и понять характер деятельности указанных лиц, а также спрогнозировать их дальнейшие действия, определить круг взаимосвязанных лиц;

- информация секретного характера. Доступ к такой информации, как правило, открыт только для определенной группы лиц;

- информация, полученная из открытых источников (Интернет, электронные и печатные средства массовой информации; социальные сети и иные реестры и базы данных);

- информация служебного характера, которой располагают контролирующие органы, службы безопасности банков и коммерческих организаций и т.д.³

Лишь правильное и своевременное взаимодействие Банка России, Росфинмониторинга и правоохранительных органов позволит выявить новые мошеннические схемы отмывания денег и финансирования терроризма.⁴

Рассмотрим несколько выявленных типологий сомнительных операций.

- Схема "карусель": использование одного и того же товара в экспортных и импортных операциях с целью незаконного возмещения НДС.

Тип схемы: выстраивание графиков по экспорту и импорту, их сравнение и вычисление совпадающих показателей.

- Схема "ломка": придание законного вида операциям, осуществленных на основании актов выполненных работ или актов приема-передачи с целью получения налогового вычета. Как правило, зачет НДС происходит по цепочке из 5-10 звеньев (фирм) пока не "разорвется" - либо последняя компания ликвидируется и налог не платит, либо компания принимает НДС с одним назначением, а передает с другим следующей компании.

Тип схемы: сопоставляют декларацию по НДС с книгами учета покупок и продаж, которые были параллельно собраны с декларациями других компаний, затем по "цепочке" определяют разрыв налога.

Наиболее сложными в расследовании являются схемы по обналичиванию средств с использованием судов, судебных приставов и нотариусов, например:

- "Юридически чистая схема": в компании формируется искусственная задолженность по заработной плате перед сотрудниками. Затем компания отказывается исполнить свои обязательства по причине отсутствия средств на расчетном счете. Работники компании обращаются в комиссию по трудовым спорам, где им выдают удостоверение, являющееся исполнительным документом. Обратившись в банк должника, работники предъявляют исполнительный документ. В целях упрощения взыскания долгов банк не может не исполнить решение комиссии по трудовым спорам, когда поступают "подлинные" исполнительные документы.

Тип схемы: в тот момент, когда работниками предъявлены исполнительные документы, "неожиданно" на счет компании поступают средства от компаний с признаками фирм-однодневок. Банк, не получая предоставления документов и пояснений по операциям от должника, списывает задолженность. В этом случае Банк России рекомендует уделять усиленное внимание операциям по исполнительным листам, ввиду того, что банки не могут отказать в таких транзакциях, но в дальнейшем обязаны информировать о них финансовой разведке.

За последние годы самым громким делом по отмыванию денег в офшоры считается схему "Ландромат" или "Русская прачечная". Рассмотрим ее.

- Схема "Ландромат" или "Русская прачечная": две офшорные компании-пустышки, тайно контролируемые российскими отмывателями, заключали фиктивный договор займа, где поручителями выступали российские фирмы-однодневки со счетами в российских банках и обязательно гражданин Молдавии.

Когда офшор допускал просрочку платежа "кредитор" выставлял требования к поручителю. Поскольку в сделке присутствовал гражданин Молдавии, дело рассматривалось в молдавском суде, где коррумпированный судья выдавал официальный приказ, обязывающий российские компании выплатить долг. По исполнительному листу фирма-однодневка должна была сотни миллионы долларов, таким образом, транзакция приобретала легальный характер.⁵

Всего было выведено из России более 20 миллиардов долларов.

Тип схемы: в основном выявлением этой схемы занимались журналисты из 32 стран. Так же, как и 3 схема обналичивания средств по исполнительным листам, рассматриваемый сценарий является юридически чистым.

ФАТФ рекомендует при проведении финансовых расследований применять два основных пути получения доказательств:

- 1) метод использования прямых улик или прямого доказательства;
- 2) метод использования косвенных улик или косвенного доказательства:
 - а) исследование чистой стоимости активов;
 - б) исследование совершенных расходов;
 - в) исследование источников получения дохода;
 - г) исследование направлений использования дохода;
 - д) исследований открытых банковских депозитов.

Применение метода косвенных доказательств предполагает следующие мероприятия:

- Изучение всех источников дохода как физического, так и юридического лица, а также изучение источников получения денежных средств (полученные займы, безналичные переводы и т.п.).

- При выявлении незадекларированных дохода определить источник его возникновения.

- Выявить факты получения наличных денежных средств с расчетного счета организации или из кассы.

- Акцент на поведении подозреваемых лиц: изучение любых возражений с точки зрения их обоснованности.

Таким образом, финансовые расследования сомнительных операций представляют собой полноценный комплекс мероприятий, направленный на выявление и предотвращение экономических преступлений. Для повышения эффективности и качества финансовых расследований особое значение имеет обучение лиц, проводящих указанные мероприятия. Важным аспектом обучения и повышения квалификации является адаптация международного опыта проведения финансовых расследований к российским реалиям.

¹ Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

² Слотина Е.В. Теневая экономика как сдерживающий фактор развития национальных интересов государства // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2018. № 12 (170). С. 17-22.

³ Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы. URL: http://portal.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf (дата обращения: 02.04.2020).

⁴ Татаровская Т.Е., Татаровский Ю.А. Финансовая устойчивость и деловая активность в анализе экономической безопасности предприятия // Российский экономический интернет-журнал. 2019. № 4. С. 128.

⁵ Новые схемы отмывания и акценты мер внутреннего контроля в банках. URL: https://vestnik15fz.ru/publication/article_post/novye-shemy-otmyvaniya-i-akcenty-mer-vnutrennego-kontrolya-v-bankah (дата обращения: 02.04.2020).

METHODOLOGY FOR FINANCIAL INVESTIGATIONS OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS

© 2020 Karnauhov Ivan Vladimirovich
Student

© 2020 Tatarovskaya Tatyana Evgenyevna
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics

E-mail: rugbyvanya@gmail.com, tatarovskaya.tatyana@gmail.com

Keywords: suspicious transactions, financial investigations, scheme, money laundering, terrorist financing, financial intelligence.

The article is devoted to research in the field of money laundering and terrorist financing typologies. This issue is relevant due to the increase in the intellectual level of persons who commit crimes in the economic sphere and take advantage of gaps in banking legislation. The article discusses the methodology for detecting suspicious activity of individuals and organizations, conducted by the analyst. The most frequent schemes of conducting doubtful operations are analyzed; their key features and methods of detection are highlighted.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

СОЦИАЛЬНЫЙ СИТУАЦИОННЫЙ МАРКЕТИНГ КАК ОТВЕТ НА УСЛОВИЯ ПАНДЕМИИ

© 2020 Карпов Иван Алексеевич

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: karpovivan79@yaridex.ru

Ключевые слова: ситуационный маркетинг, маркетинговые тенденции, маркетинг в digital-среде.

В статье рассматриваются маркетинговые тенденции, скорректированные под воздействием коронавирусной инфекции и условий самоизоляции. На фоне сложившейся совокупности событий обзор маркетинговых усилий по коммуникациям позволяет говорить о массовом использовании социально значимых аргументов при продвижении коммерческих компаний. В статье сделана попытка рассмотрения данного явления с позиций относительно новой формы маркетинга - ситуационного маркетинга, выявлены его некоторые специфические черты.

Современный маркетинг характеризуется многообразием форм и направлений. Некоторые из них уже зафиксированы в теории маркетинга, а часть только проявляет свои характерные черты и оценивается рынком и научной сферой по критерию важности, специфичности. Изменяющиеся условия в технологической среде, все более обширные возможности для коммуникаций в digital-сфере находят свое отражение в запросах людей и как следствие стимулируют активное развитие маркетингового продвижения по данной траектории. Потенциальный потребитель имеет возможность быстрого и упрощенного поиска информации по характеристикам предложения, по отзывам, что влияет на увеличение маркетинговых усилий фирм в борьбе за своего клиента. Агрессивная маркетинговая политика на фоне широкого выбора предложений в свою очередь привело к снижению эффективности маркетинговых коммуникаций. Ряд исследований свидетельствуют о развитии потребительского цинизма.