

## **ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ С ПОМОЩЬЮ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КАК ПРЕПЯТСТВИЕ РЕАЛИЗАЦИИ МЕР ПО УПРОЩЕНИЮ ПРОЦЕДУР ТОРГОВЛИ**

**Нандика Санат КУМАНАЯКЭ**

Таможенная служба Шри-Ланка, Коломбо, Шри-Ланка

E-mail: ns\_kumanayake@yahoo.com

### *Аннотация*

*Междисциплинарное обсуждение темы отмывания денег стало международной проблемой. Отмывание денег в мировом масштабе составляет приблизительно 2-5 % от общей суммы мирового валового внутреннего продукта. Преступники злоупотребляют основными положениями политики финансовой либерализации, проводимой Международным валютным фондом, а именно: используют их с целью легализировать преступные доходы. Автор отмечает, что принятие нормативно-правовых актов в финансовом секторе значительно ограничило объёмы отмывания денег, и, как результат, подозреваемые в данных незаконных операциях постепенно переключились на торговый сектор.*

*По мнению автора, международная торговля сегодня является уязвимой и подверженной многим рискам прежде всего вследствие применения упрощенных торговых процедур торговли. Именно поэтому в статье говорится о важности осознания данных рисков.*

*Изучив разные методики и подходы к данной проблеме в научной литературе, автор рассмотрел угрозы, связанные с упрощением процедур торговли, которые используются преступниками для отмывания денег. Также автор предпринял попытку найти подходящие меры борьбы с отмыванием денег, что в свою очередь не сможет воспрепятствовать ожидаемым результатам от имплементации упрощённых процедур торговли.*

*В ходе исследования автором были использованы общенаучные методы, а именно: анализ, синтез, сравнение, обобщение.*

*Также автор описывает специально разработанные математические методы как инструменты анализа данных для обнаружения возможных злоупотреблений в торговой сфере. На основе таких аналитических инструментов он рекомендует создать постоянно действующее подразделение, которое будет анализировать торговые данные с целью выявления незаконной деятельности.*

*В статье рассматриваются и некоторые недостатки в борьбе с отмыванием денег в торговом секторе. Так, сотрудники таможенных и налоговых служб, а также правоохранительных органов обладают достаточно низким уровнем знаний в отношении процесса отмывания денег с использованием торговли, чего не скажешь о их познаниях относительно других способов отмывания денег.*

*В заключении автор подчеркивает, что постоянный анализ данных о торговле, обмен информацией между местными и зарубежными службами являются наиболее эффективной политикой в борьбе с отмыванием денег в торговле.*

*Ключевые слова: легализация преступных доходов, меры, препятствующие отмыванию денег, отмывание денег с использованием торговых операций, упрощение торговых процедур,*

*незаконные операции, незаконное движение капитала фальсификация с финансовыми счетами.*

## **Введение**

В настоящее время как в развивающихся, так и в развитых странах наблюдается тенденция следования либеральной политике, проводимой Международным валютным фондом. Прежде всего это связано с либерализацией финансовых рынков, что, в свою очередь, является важным требованием повышения макроэкономической эффективности. Но в то же время либеральность международных финансовых рынков открыла и большее количество каналов для отмывания незаконных денежных средств. Поэтому, с целью защиты финансовых рынков были предприняты определенные меры. В результате преступники переключились на торговый сектор, где обнаружили новые возможности, подвергнув угрозе и эту сферу. Впрочем, Фервада (2013) выделяет абсолютную корреляцию между объемами законной и незаконной торговли. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (2010) также выявила случаи злоупотребления методами упрощения процедур торговли в процессе легализации незаконных доходов. Как видим, весьма сложно реализовывать проекты и программы, связанные с упрощением торговых процедур, во время борьбы с отмыванием денег в торговой сфере.

Подозреваемые в отмывании денег используют тщательно разработанные схемы, что позволяет им завоевывать существенную долю мировой экономики. Согласно расчётам, проведенным в 1996 году, прибыль, полученная от легализации преступных доходов, в целом составила 2-5% от общей суммы мирового валового внутреннего продукта (Муллет, 2000). Эджэрвал (2006), говорит о том, что в глобальном масштабе прибыль, полученная от легализации незаконных доходов, составляет более чем 2-2,5 триллиона долларов США или приблизительно 5-6% мирового ВВП в 2006 году.

Существует три основных метода отмывания денег: махинации в финансовой сфере, физическое перемещение курьерами наличных средств и физическое перемещение товаров через торговую сеть. Как на международном уровне, так и в отдельных странах значительное внимание уделяется борьбе с отмыванием денег в финансовом секторе и управлению движением наличных средств. Торговая система подвергнута большому риску, к тому же она уязвима, что играет преступникам на руку; всё же в отчетах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег говорится о недостаточном внимании неправомерным операциям, которые имеют место быть в сфере международной торговли (ФАТФ 2006, с. 1).

Таким образом, целью данного исследования является детальное изучение методов легализации преступных доходов в сфере торговли и существующих мер предотвращения и противодействия отмыванию денег, что поможет лучше понимать степень риска и слабые места системы международной торговли, которые также используются в корыстных целях. Кроме того, в статье исследуются эффективные программы по предотвращению и противодействию легализации незаконных доходов. Данные программы могут применяться, не уменьшая сферу действия упрощенных торговых процедур. Во многих ранее опубликованных работах уже рассматривались схемы отмывания денег, которые достаточно легко можно обнаружить путем анализа торговых данных (ФАТФ 2006, Зданович 2009, Фервада 2013). Следовательно, легализация преступных доходов через торговлю может эффективно контролироваться путем создания аналитической базы данных в соответствующих органах. Данные будут анализироваться с помощью усовершенствованных математических инструментов, а также путем обмена информацией с другими органами (как отечественными, так и зарубежными).

В первом разделе статьи обсуждается проблема отмывания денег в рамках мирового масштаба. Во втором разделе описываются этапы процесса отмывания денег, изучение которых будет полезным в определении стратегии борьбы с легализацией незаконных доходов. В третьем разделе исследуются и оцениваются методы предотвращения и противодействия легализации преступных доходов. Статья завершается рекомендациями по предотвращению отмывания доходов, полученных преступным путем.

## **1. Проблема отмывания денег в мировом масштабе**

Отмывание денег является преступной деятельностью, целью которой является замаскировать незаконное происхождение денежных средств, а также узаконить доходы, полученных нечестным путем (ФАТФ 2009, с. 11). Подозреваемыми в отмывании денег могут быть торговцы наркотиками, организованные преступники, террористы, продавцы оружия, торговцы на чёрных рынках, налоговые неплательщики (уклонисты), мошенники с кредитными картами. Все они нуждаются в легализации преступных доходов по нескольким причинам: сокрытие богатства, избежание судебного преследования дистанционированием себя от незаконных денег, уклонение от уплаты налогов – одним словом узаконивание преступного капитала и инвестирование его с целью получить больше прибыли (АУСТРАС 2008, с.2).

### **1.1. Измерение масштаба отмывания денег**

Так как все методы отмывания денег являются скрытой деятельностью, макроэкономисты и статисты не могут наблюдать за этим процессом открыто (Квирк 1996, с. 3), так как вычислить объемы отмывания денег достаточно трудно. Поэтому многие исследователи используют несколько методов их оценки. Анжер (2009) утверждает, что существует три перспективных метода оценки масштабов отмывания денег: использование гравитационной модели, наблюдение за аномальными расценками для отмывания денег с использованием торговли и применение теоретических основ для расчётов.

Джон Уокер представил гравитационную модель для измерения объёмов отмывания денег в мировом масштабе (Уокер, 1999). Эта модель находит широкое применение на практике и известна как «гравитационная модель Уокера». В 1999 году в своем исследовании Уокер оценил объемы отмывания денег в более чем 2,8 триллиона долларов за год (Европа и Северная Америка). К тому же 46,3% глобального отмывания приходится на США (Уокер, 1999). Зданович (2009) наблюдал за аномальными ценами в американских торговых секторах, чтобы оценить объём отмывания доходов через торговлю, и обнаружил, что из США за 2004 год было выведено 7,34% от всей доли торговли, в то время как в США – 9,77%. Другое подобное исследование Бойриса, Пака и Здановича (2005, с.259) проводилось в период с 1995 по 1999 года и по их данным отток капитала из России в США составил 8,92 миллиарда долларов. В результате экспорт товара из России в США по заниженным ценам составил 7,24 миллиарда долларов и импорт товара из России в США по завышенным ценам составил 1,68 миллиарда долларов. Арджентьеро, Багелла и Франческо (2008, с. 11) используют теоретический подход, определяемый как “двухсекторная модель”, с целью оценить объёмы отмывания денег в мировом масштабе. Согласно этому подходу объём отмывания денег составил приблизительно 12% мирового ВВП.

Второй метод – применение модели множественных показателей и множественных причин. Шнайдер (2008) использует эту модель для 20 высокоразвитых стран. Он считает, что в 1995 году в этих странах было легализовано незаконных доходов на сумму в 273 миллиарда долларов, а в 2006 году эта цифра возросла до 603 миллиарда долларов (Шнайдер 2008, с. 26). Ввиду применения различных методов оценки, оценочные суммы разные или же

не соизмеримы друг с другом. Исходя из этих расчётов, предельно ясно, что преступные денежные потоки имеют место быть во всем мире, более того в достаточно больших объёмах. Тем самым они имеют существенное влияние на мировую экономику.

### **1.2. Неблагоприятные последствия отмывания денег**

Маскировка незаконных доходов затрудняет мировое экономическое развитие и тормозит экономический рост (Кумар 2012, с. 115). На основе статистического анализа и данных 19 развитых стран Квирк (1996) определяет макроэкономические последствия отмывания денег. Он утверждает, что ежегодно с каждым увеличением объёма отмывания денег на 10%, темп роста ВВП сокращается на 0,1%. Огбодо и Мисейя (2013, с. 174) определяют неблагоприятные влияния на макроэкономические показатели стран как “политические ошибки из-за погрешностей измерения в статистических данных об исполнении государственного бюджета, неустойчивость обменных курсов ввиду непредвиденных зарубежных переводов денежных средств; угрозу валютной нестабильности по причине необоснованных структур актива; воздействие на сбор налогов и распределение государственных расходов как следствие неверно указанных доходов; нерациональное использование ресурсов как результат ценовой диспропорции; и воздействие на юридические сделки ввиду субъективной возможности быть связанным с преступностью”.

Незаконные деньги наносят ущерб социальной стабильности страны, так как они являются результатом коррупции и преступной деятельности. Отмывание денег отрицательно сказывается на финансовом секторе, нанося вред развитию финансовых институтов, коррумпируя сотрудников и подрывая доверие клиента. Более того, легализация преступных доходов разрушает внешний сектор страны, нанося ущерб торговле и международным потокам капитала. При незаконном движении капитала расходуются дефицитные ресурсы развивающихся стран, импортируются предметы роскоши и менее важные товары. Сектор глобальной экономики также подвергается отрицательному влиянию: подозреваемые в отмывании денег используют иностранную юрисдикцию с либеральным финансовым регламентированием для фильтрации преступных доходов, подвергая коррупции рыночные системы (Кумар 2012, с. 118).

Преступники обычно вкладывают деньги в менее продуктивную экономическую деятельность. Иногда малые страны становятся благоприятной почвой для таких инвестиций на короткое время, что и приводит к серьёзной макроэкономической нестабильности. Однако Гнутцман, Маккарти и Анжер (2010, с. 251) указывают на то, что малоразвитые страны или страны с переходящей экономикой являются непривлекательными для прямых иностранных инвестиций. Поэтому деньги в такие страны поступают незаконным путем: тут и начинаются “танцы с дьяволом”. В такой ситуации эти страны почти ничего не теряют.

### **1.3. Действия, направленные против отмывания денег**

Борьба с отмыванием денег является относительно новой концепцией. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег является межправительственной организацией, созданной при поддержке “Большой семерки” в 1989 году. Основной целью этой организации является формирование и имплементация политики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма как на национальном, так и на международном уровнях. В 1990 году Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег было опубликовано около 40 рекомендаций по вопросам отмывания денег. В 2003 году этот список был пополнен еще девятью рекомендациями по вопросам противодействия финансированию терроризма. Согласно этим рекомендациям, в полномочия данной группы входит анализ

статистических отчетов, полученных от правоохранительных органов разных стран с целью оценить успешность внедрения мер противодействия получению доходов преступным путем.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег также спонсирует учреждение региональных организаций, которые занимаются борьбой с отмыванием денег. Среди них, например, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с получением доходов незаконным путем, Карибская Группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и специальный комитет Совета Европы. Эгмонтская группа подразделений финансовой разведки была основана посредством объединения подразделений финансовой разведки и состоит из 40 представительств. Создание подобной организации облегчает общение между подразделениями финансовой разведки и упрощает порядок предоставления технического обеспечения подразделениям для эффективного выполнения функций финансовой разведки по всему миру (Бьюкенен, 2004, с. 124). Сбор данных разведкой имеет решающее значение для уменьшения объемов доходов, полученных незаконным путем. Подразделения финансовой разведки собирают и анализируют данные разведки и информацию от других органов: таможенных служб, правоохранительных органов и налоговых инспекций (Делину, 2013, с. 472).

Кроме работы международных организаций, некоторые страны также меняют законодательство и устанавливают новые законы и правила, направленные на укрепление мер противодействия получению доходов преступным путем. Принятый в США закон по борьбе с терроризмом как законодательная реакция на теракт 2001 года – это один из примеров. В Великобритании в 2002 году был издан Закон “О доходах от преступной деятельности” и, согласно его санкциям, было конфисковано примерно 300 млн фунтов стерлингов как деньги, полученные путем осуществления незаконной деятельности. (Спроут, 2007 год, с. 183). С 2007 года ЕС вводит следующее требование для покупателей: каждый покупатель, приобретающий товар или услугу на сумму превышающую 1500 евро, должен предоставить соответствующий отчет. В 2007 году на основании 1085 подозрительных отчетов была заморожена сумма эквивалентная 114 миллионам евро по подозрению в получении доходов преступным путем (Шнайдер и Виндишбауер 2008, с. 398).

Большинство мер противодействия незаконному получению доходов направлены на сокращение уязвимости финансового сектора путем упорядочения системы финансовых институтов. Влчек (2010, с.1) проводил исследование на Багамских островах и, на основании полученных результатов, сделал вывод о том, что регулятивные меры могут снизить долю оффшорного финансового сектора в экономике страны. Далее Влчек утверждает, что внедрение новых механизмов правового регулирования относительно дорого, поскольку оффшорный финансовый сектор на Багамах гарантирует меньше негативных последствий по сравнению с другими малыми островными государствами.

Тем не менее, нетрудно контролировать финансовые институты путем принятия законов, которые обеспечивают контроль под наблюдением местных властей. Успешное управление мерами противодействия незаконному получению доходов в финансовом секторе ограничивает возможности преступников. Следовательно, они прекращают деятельность в контролируемом банковском секторе и направляют свои усилия в менее контролируемые области (Анжер и Хертог 2012, с. 288). Уже не раз было замечено, что злоумышленники уходят со строго контролируемого рынка и постепенно осваивают торговый сектор (Фервада 2013, с. 3170).

## **2. Процесс “отмывания” денег**

Очень важно понимать каждый этап процесса “отмывания” денег для того, чтобы удачно провести надлежащее расследование. В литературе отмечается, что процесс

“отмывания” денег, как правило, делится на три этапа: вложение, разбивка на меньшие суммы во избежание отчетности и объединение денежных сумм. Но, Конингсвелд (2013, с.442) утверждает, что эта трехступенчатая классическая модель не полностью описывает нынешнюю практику “отмывания” денег. Вместо этого, он делит заключительный этап классической модели ещё на два этапа: обоснование и инвестирование. Обоснование – это этап, который наглядно демонстрирует ту сферу, где деньги появляются в официальной экономике. Обоснование позволяет найти откуда поступили деньги в эту сферу. Кроме того, в процессе “отмывания денег”, преступники обычно стараются решить две основные проблемы: скрыть реальное происхождение денег и придать им легальное происхождение. Конингсвелд (2013) далее утверждает, что предоставление законного происхождения незаконным деньгам в основном происходит на стадии обоснования. Ввиду необходимости полноценного анализа процесса отмывания денег посредством торговли с учётом этапа обоснования, в данном исследовании мы применяем четырехступенчатую модель Конингсвелда со следующими этапами: вложение, разбивка на меньшие суммы, обоснование и инвестирование.

### **2.1. Вложение**

На начальном этапе “отмывания”, незаконные доходы и прибыли проникают в главную финансовую артерию. Как уже упоминалось выше, банки обязаны сообщать соответствующим органам, когда любой депозит или снятие со счета превышает допустимый предел. Например, в США этот порог составляет 10 000 долларов, а в странах ЕС – 1500 Евро. Таким образом, оказывается, не просто держать на счете в банке крупную сумму “грязных” денег. Структурирование и “распыление” вкладов – два альтернативных способа, активно используемых во избежание отчетности. При “структурировании” применяют следующие способы: открытие многократных депозитов или многократное снятие денег со счетов, не превышая при этом пределов отчетности. В то время как при “распылении” вкладов используют такие методы: несколько вкладов наличными, покупка малоценных денежных бумаг из разных банков и предоставление платных услуг различными лицами.

Иногда преступники выкупают уже существующие банки или открывают новые банки в оффшорных зонах для последующего контроля финансовой системы. Также, подкупленные сотрудники банка обычно помогают “грязным” деньгам проникнуть непосредственно в банковскую систему, не привлекая внимание контрольных органов (Шнайдер и Виндишбауер 2008, с. 395). На этапе вложения также применяются и другие способы: конвертация денежных средств в оборотные кредитно-денежные документы такие, как дорожные чеки, банковские чеки, денежные переводы.

Незаконная деятельность в основном приносит прибыль наличными и полученной суммой денег трудно распорядиться. Иногда такую огромную сумму денег меняют на купюры больших номиналов, чтобы облегчить их транспортировку и последующий обмен. Тем не менее, на стадии вложения уровень риска остается очень высоким (Бьюкенен 2004, с. 117).

### **2.2. Разбивка на меньшие суммы как сокрытие источников денег**

После попадания в финансовую систему на стадии вложения, деньги становятся мобильными и готовыми к использованию в различных целях. Таким образом, чтобы в дальнейшем скрыть их незаконное происхождение и сделать их использование более эффективным, средства должны быть перемещены, распределены и замаскированы. Сокрытие источников денег – это процесс дистанцирования размещенных денежных средств от их незаконного происхождения.

Незаконное происхождение доходов скрывается путем нескольких перемещений или перечислений между различными странами, банками и компаниями. Цепочка одновременных и

последовательных финансовых операций делает процесс отслеживания происхождения средств более проблематичным. Оффшорные финансовые центры играют важную роль в выполнении таких сложных операций (Бьюкенен 2004, с. 117). А электронные платежные системы ускоряют обработку финансовых операций. Более того, недостаточно эффективная согласованность судебных систем разных стран и разный порядок установления уголовной ответственности, как правило, облегчает процесс сокрытия источников денег (Шнайдер и Виндишбауер 2008, с. 395).

### **2.3. Объединение денежных сумм: обоснование**

Как уже упоминалось ранее, третий и последний этап в классической модели процесса “отмывания” денег – это этап объединения денежных сумм. Деньги уже приобретают законный вид и их можно инвестировать в легальный бизнес. Но Конингсвелд (2013, с. 442) говорит о том, что на данном этапе эти деньги нуждаются в ещё одной фазе, чтобы сделать их совершенно законными. Эта дополнительная фаза называется “обоснование”. Злоумышленники пытаются придать очевидное легальное происхождение нелегально полученным средствам.

Однако, фаза обоснования не всегда необходима. В некоторых случаях, “грязные” деньги могут быть непосредственно инвестированы без обоснования. Например, преступники могут напрямую приобрести недвижимость, когда это становится возможным благодаря правовыми системам некоторых зарубежных стран. Они могут беспрепятственно это осуществить, ведь властям сложно отследить первого владельца средств (Конингсвелд 2013, с. 440).

Таким образом, когда есть угроза быть пойманными, злоумышленники организуют себе “оправдание”. Сбор доказательств для возбуждения уголовного дела по “отмыванию” денег, в основном, зависит от банковских счетов компаний и финансовых учреждений. Итак, обоснование является важным для придания нелегальным деньгам законности их получения на бумаге.

Кредит, который берется для погашения другого кредита и компенсационный кредит, являются самыми популярными условиями кредитования, которые применяются для “отмывания средств”. Для первого варианта кредитного соглашения, злоумышленники создают много депозитных счетов для того, чтобы разместить на них большую часть “грязных” денег. С этих счетов происходит перечисление средств на иностранные банковские счета, принадлежащие дружественным для преступников компаниям. В конечном счете иностранная компания отправляет обратно полученные средства как кредит компании, принадлежащей преступникам. И эта транзакция фиксируется в бухгалтерских книгах компании злоумышленника как полученный кредит. Компенсационный кредит является займом под залог, перечисляемый иностранным банком или кредитором на внутренний счет злоумышленника под залог иностранных активов, приобретенных преступником за нелегально полученные средства. В качестве залога может выступать счет в иностранном банке, сумма денежных депозитов или любая другая собственность, принадлежащая злоумышленнику. В этом случае, кредитором выступает независимая третья сторона.

Другим методом, который используется на этой стадии, является внезапный рост фиктивной чистой прибыли. Существует несколько популярных приёмов, таких как: покупка или продажа недвижимости и других предметов, подтасовка выигрышей в казино или лотереях, сфабрикованная собственность по наследству. В некоторых случаях, торговый оборот фирмы или продажи также используются злоумышленниками и, как результат, нелегальные и законные источники дохода смешиваются.

Структурирование кредита и отмывание денег с использованием торговли широко

используется на этой стадии. На злоупотребление торговыми операциями мы обратим особое внимание в последней части статьи.

#### **2.4. Объединение денежных сумм: инвестирование**

После этапа обоснования деньги уже достигли видимой законности, то есть грязные деньги очищены для личного пользования. Другими словами, они становятся частью реальной финансовой системы и готовы к использованию для любых инвестиций. Таким образом, через инвестиции в законный бизнес незаконные деньги злоумышленников могут приносить прибыль. Инвестирование – это заключительный этап процесса легализации преступных доходов и конечная цель подозреваемых в отмывании денег.

### **3. Отмывание денег с использованием торговых операций**

Отмывание денег с использованием торговых операций является одним из самых популярных методов, которые используются на стадии обоснования в процессе отмывания денег. Соответственно, отмывание денег с использованием торговых операций – это процесс сокрытия преступных доходов и их перемещение с помощью выполнения торговых операций с целью скрыть их незаконное происхождение (ФАТФ 2006, с. 2).

В докладе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ 2006 года, с. 2) говорится о том, что международная торговая система является объектом множества рисков и может быть использована преступными террористическими организациями. Во-первых, это происходит из-за сложностей, связанных с использованием нескольких торговых операций и различных механизмов финансирования торговли. Во-вторых, непросто определить незаконные финансовые потоки, так как они связаны с законными, то есть незаконными и законные денежные средства смешались. К тому же большая часть таможенных служб в своём распоряжении имеют ограниченные ресурсы, недостаточные для выявления незаконных операций.

Когда правила борьбы с отмыванием денег в финансовой системе стали жесткими, преступники перешли в сферу международной торговой системе, где нашли новые способы отмывания денег с помощью торговых операций. Питт (1981, с. 449) отмечает, что законная торговля необходима для лиц, злоупотребляющих международной торговлей, чтобы тем самым замаскировать незаконную торговлю. Чем больше легального оборота, тем легче обмануть правоохранительные органы и тем самым снизить затраты на контрабанду. Фервада (2013) также находит тесную зависимость между отмыванием денег с использованием торговых операций и торговыми потоками. Отмывание денег посредством торговли строго пропорционально законной торговле. Иными словами, объёмы отмывания денег через торговлю увеличиваются по мере увеличения объёмов мировой торговли. Между тем, рост товарооборота растёт опережающими темпами и за последние десятилетия уже превышает ВВП во многих развивающихся странах. По данным доклада о мировой торговле (ВТО, 2013), за последние тридцать лет объём товаров и коммерческих услуг в мире в среднем увеличился примерно на семь процентов. В 2011 году общемировая торговля товарами составила 18 триллионов долларов, а торговля коммерческими услугами – четыре триллиона долларов. Кроме того, по расчетам Здановича (2004) финансовые потоки “в” и “из” США в процессе легализации преступных доходов через торговлю равны 1/5 от объёма общей внешней торговли США. Следовательно, это говорит о том, что отмывание денег с использованием торговых операций даёт толчок к повышению активности при совершении мировых торговых операций.

Подозреваемые в отмывании денег в основном используют несколько методов легализации преступных доходов с использованием торговых операций: неверно указанная

цена, количество или качество экспорта/импорта. Завышение и занижение цены – является наиболее распространенным и основным методом среди преступников. К другим методам относятся: многократное фактурирование, перегруз и недогруз товаров, неправильное наименование товаров и услуг (ФАТФ 2006, с. 4). При многократном фактурировании одни и те же товары и услуги записываются по несколько раз, а для перечисления денег используются различные финансовые учреждения. Множество операций усложняют ситуацию. В любом случае, отмывание денег по-прежнему можно объяснить изменением условий оплаты, изменением предыдущего платежного поручения или выплатой штрафов за просрочку платежа.

В процессе легализации незаконных доходов преступники могут занижать или же наоборот занижать количество перевозимого товара, тем самым манипулируя импортными или экспортными ценами. В крайних случаях только документы могут быть подготовлены фактически без транспортировки любых товаров. Финансовые учреждения неосознанно финансируют такие фиктивные сделки, так как им выгодно требовать экспортные субсидии или скидки для этих ложных сделок.

Неверное описание товаров и услуг является часто используемым методом отмывания денег. Фактурная цена товара строго зависит от качества или вида товаров. Указывая высококачественные или различные товары в инвойсах и соответствующих документах, сделка может быть совершена по более высокой цене, чем она есть на самом деле. В этом случае, деньги выводятся из страны. И наоборот, с целью перемещения денег в страну сделка может быть заключена якобы для высококачественной продукции, хотя в инвойсе указываются товары более низкого качества.

### ***3.1. Фальсификация с финансовыми счетами в торговой сфере***

Фальсификация с финансовыми счетами в международной торговле является наиболее распространенным и одним из старейших методов, используемых при отмывании денег с помощью торговых операций. Отмывание денег с помощью искажения цены также используется и для уклонения от уплаты налогов и таможенных сборов, что рассматривается как таможенное мошенничество. Торговые махинации со счетами возникают, когда настоящая цена на экспорт или импорт отличается от заявленной уполномоченным органам суммы экспорта и импорта (Бун и Эйхлер 2011, с. 1263).

Каждому виду махинаций со счетами в международной торговле свойственен определенный механизм перемещения средств за пределы страны или в страну. Деньги могут быть перемещены за пределы страны по заниженной цене экспорта или же завышенной цене импорта. При этом экспорт по завышенной цене и импорт по заниженной цене перемещает деньги в страну. Например, рассмотрим сделку, когда 1000 единиц одного товара экспортируется из страны А в страну Б по цене 2 доллара за единицу. Если в инвойсах цена каждой единицы будет увеличена до 3 долларов США, то дополнительные 1000 долларов США могут быть переданы из страны Б в страну А. И наоборот, если цену каждой единицы снизить до 1 доллара США, то дополнительные 1000 долларов США будут выведены из страны А в страну Б. Кроме перемещения денег, экспорт, которому завышают цену, увеличивает сумму экспортных субсидий и скидок, в то время как занижение цены на экспорт освобождает от уплаты части экспортных пошлин и налогов на прибыль. Далее, импортируя 1000 единиц этого же товара по завышенной стоимости в размере 3 долларов США за единицу из страны Б в страну А, сумма в размере 1000 долларов США может быть выведена из страны А. Если же импорт осуществляется по заниженной фактурной стоимости в 1 доллар США, лишние 1000 долларов США могут быть перемещены в страну А. Заниженная цена импорта также может снизить пошлины на импортные платежи.

Согласно данным Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

(ФАТФ 2006, с. 2), занижение объемов экспорта является наиболее распространенным методом отмывания денег с помощью торговых операций, которые используются для перемещения денег. Таможенные органы главным образом сосредоточены на импорте, чтобы предотвратить ввоз контрабандных товаров, а также чтобы собрать пошлины и налоги на импорт. Таким образом, таможенники меньше времени уделяют самому процессу экспортирования товаров. Тем не менее, стоит сказать о том, что между импортером и экспортером должно быть соглашение, которое делало бы невозможным проведение торговых махинаций со счетами. Иногда такие сделки происходят между компанией-учредителем и её зарубежным филиалом, который контролируется той же организацией. В такой ситуации, организация может выбрать местоположение в другой стране, где коммерческие несоответствия подвергнуты меньшему риску быть обнаруженными.

### **3.2. Количественная оценка отмывания денег с помощью торговых операций**

На сегодняшний день проведено недостаточное количество исследований, целью которых было выяснить, что же такое отмывание денег с использованием торговли. Всё же среди прочих, следует упомянуть о важном вкладе Здановича в его всестороннем исследовании (2009). Чтобы определить сумму “грязных” денег он проанализировал американские торговые данные. Для аномального анализа ценообразования в международной торговле Зданович использовал несколько методов. Сравнение цены среднестатистической страны со средней мировой ценой на каждый продукт – один из старейших методов. По сути этот метод подвергся критике, так как он не принимал во внимание специфику страны и разнородность продукта. Цена на один и тот же продукт может быть разной, когда он импортируется из Америки и из Китая.

Следовательно, важно использовать такие методы, которые бы учитывали эти различия. В одном методе, завышенные цены определяются путем бухгалтерского учета всех импортных или экспортных операций одной страны, которые на 50% выше средней цены импорта или экспорта каждого товара в каждой стране. Аналогичным образом, заниженные цены определяются путем бухгалтерского учета всех импортных или экспортных операций одной страны, которые на 50% ниже среднего импорта или экспорта каждого товара в каждой стране. При использовании этого метода, Зданович (2009, с. 862) вычислил количество импорта из США с учётом сделок по завышенной импортной цене и заниженной экспортной цене. 97,35 миллиарда долларов США, 116,18 миллиарда долларов США и 136,76 миллиарда долларов США были вывезены из США соответственно в 1993, 1994 и 1995 годах. Такое отклонение в 50% было раскритиковано, так как использование 50% фильтра было произвольно. 50% фильтр в некоторых случаях мог бы быть слишком низок или слишком высок.

Другой метод – анализ цены по диапазону межквартили. Завышенные цены – это цены, включенные в верхние квартили диапазона цен каждого товара, ввозимого в одну и ту же страну или вывозимого из одной и той же страны, в свою очередь заниженные цены – это цены, включенные в нижние квартили диапазона цен каждого товара, ввозимого в одну и ту же страну или вывозимого из одной и той же страны. Было подсчитано, что 167,76 миллиарда долларов США, 191,95 миллиарда долларов США и 189,05 миллиарда долларов США было вывезено из США соответственно в 2004, 2005 и 2006 годах. Аналогичным образом может быть подсчитана сумма денег, ввезённая в США, с учётом заниженных цен на импорт и завышенных цен на экспорт. Соответственно в 2004 году 175 миллиардов долларов США поступили в США благодаря заниженному импорту, а 48 миллиардов долларов США благодаря заниженному экспорту. Зданович обнаружил чистый приток капитала, который поступил в США в 2004 году, на сумму 55,5 миллиарда долларов США (Зданович 2009, с. 864).

Гравитационная модель часто используется в исследованиях, связанных с международной торговлей. Фервада (2013) использует гравитационную модель, чтобы

определить факторы, связанные с отмыванием денег с помощью торговых операций. Одним из важных выводов является то, что отмывание денег с помощью торговых операций очень связано с законной торговлей. К другим значительным переменным, имеющим негативное воздействие, относятся: ВВП страны-импортера, расстояние между двумя странами, фиктивная переменная для соседних стран, а также имплементация политики в области борьбы с отмыванием денег.

### **3.3. Содействие торговле и отмывание денег с использованием торговли**

Содействие торговле в основном определяется как упрощение и гармонизация процедур международной торговли. Увеличение объема торговли и сокращение торговых издержек являются основными преимуществами, которые могут быть получены в результате имплементации мер по упрощению процедур торговли. Уилсон, Манн и Оцуки (2005) провели исследования в 75 странах для определения взаимосвязи между упрощением процедур торговли и объемом торговых потоков промышленных товаров. Результаты показывают, что объёмы импорта и экспорта увеличились вследствие применения мер по упрощению процедур торговли, таких как повышение эффективности работы портов, улучшение таможенной среды, нормативно-правовой базы, сектора услуг. Спенсер и Каринги (2011) изучили влияние четырех показателей упрощения процедур торговли (материальная инфраструктура, информационные и коммуникационные технологии, эффективность работы границ и транспорта, а также экономическая среда бизнеса и нормативно-правовая база) на конкурентоспособность экспорта в Африке. Наряду с улучшением показателей упрощения процедур торговли увеличилась и общая производительность факторов производства в африканском экспорте.

Моисе, Орляк и Майнор (2011) полагают, что такие четыре показателя упрощения процедур торговли, как предварительные решения, налоги и пошлины, система автоматического управления и контроля, а также порядок выполнения разных процедур более всего влияют как на объёмы торговли, так и на расходную часть. В частности, на упрощение процедур приходится 5,4% потенциальной экономии затрат при торговле, в то время как на автоматизацию приходится 2,7%. Энгман (2005) же показывает, что не только объём торговли, но и упрощенный процесс пересечения границы товарами может привлечь прямые иностранные инвестиции в любую страну, что только улучшит её интеграцию в международные цепочки поставок продукции. Далее он подчеркивает, что упрощение таможенных процедур оказывает положительное влияние на торговые потоки.

Таким образом, упрощение процедур международной торговли является необходимым фактором для получения большей выгоды от международной торговли. Но некоторые эмпирические исследования только подтверждают то, что преступники будут использовать упрощенные торговые процедуры для легализации незаконных доходов или же для финансирования терроризма. ФАТФ приводит несколько примеров злоупотребления упрощенными и либеральными торговыми процедурами в зонах свободной торговли с целью отмывания преступных капиталов через торговлю, так как большинство из предприятий, расположенных в зонах свободной торговли, занимаются именно международной торговлей (ФАТФ 2010, с. 20).

Три десятилетия назад еще до того, как мировая общественность начала дискутировать в отношении упрощения процедур торговли, в 1981 году Питт нашел прямую взаимосвязь между объемом легальной торговли и контрабандой: с увеличением объема законной торговли расходы на контрабанду уменьшались. Это могло произойти вследствие проведения некоторыми странами, имеющими большой объём торговли, политики по снижению расходов в сфере упрощения торговых процедур. В одном из своих последних исследований Фервада (2013) также указывал, что отмывание денег с использованием торговли строго

пропорционально объему торговых потоков. Это отчасти объясняется тем, что контрабандисты используют законную торговлю чтобы скрыть свои незаконные операции, но и отчасти тем, что страны с высоким торговым оборотом, как правило, следуют мерам по упрощению процедур торговли для улучшения своего положения в торговле. В итоге, преступники также получают выгоду от упрощенных процедур и низких затрат на сделки.

Как было указано выше, упрощение процедур торговли может принести пользу как легальной, так и незаконной торговле. Следовательно, чем больше принимается мер по упрощению торговых процедур, тем выше риск использования торговли для отмывания денег. Поэтому необходимо принимать меры по укреплению безопасности торговли или ввести в действие правила по борьбе с отмыванием денег, и в то же самое время следует улучшать показатели упрощения торговли в целях предотвращения отмывания денег с использованием торговли. Соответственно, легализация преступных доходов посредством торговли постепенно превращается в препятствие упрощению торговых процедур.

### **3.4. Борьба с отмыванием денег в торговле**

Для успешной борьбы с отмыванием денег в большинстве стран применяются нормативно-правовые акты. Во многих странах существует соответствующая законодательная база и отмывание денег является отдельным уголовным преступлением в Уголовном кодексе (ФАТФ 2009, с. 12). Тем не менее, многие таможенные службы, правоохранительные органы, подразделения финансовой разведки, налоговые органы и органы банковского надзора не способны идентифицировать это преступление и бороться с отмыванием денег через торговлю, если сравнивать данную функцию этих же служб в их борьбе с другими формами отмывания денег и финансированием терроризма (ФАТФ 2008, с. 1).

Бойри, Пак и Зданович провели важное исследование, целью которого было определить влияние закона о борьбе с отмыванием денег на движение капитала при аномальном ценообразовании в международной торговле в Швейцарии. Они ограничились анализом торговли между Швейцарией и США. В Швейцарии закон о борьбе с легализацией незаконных доходов вступил в силу в 1998 году. Бойри, Пак и Зданович проанализировали данные с 1995 по 2000, чтобы сравнить эффект до и после принятия закона о борьбе с отмыванием денег. По их наблюдениям интересным является тот факт, что отток капитала увеличился в течение 1998-2000 годов после вступления в силу Закона о борьбе с отмыванием денег. По их словам, это произошло потому, что новый закон затрагивал только финансовый сектор экономики. Сектор торговли полностью проигнорирован. Контрабандисты, следовательно, могли легально или нелегально перемещать капитал для отмывания своих незаконных средств.

Фервада (2013, с. 3178) пришел к совершенно неожиданному выводу, противоречащему общему убеждению: чем больше страна борется с отмыванием денег, тем меньше случаев отмывания денег с использованием торговли в ней фиксируется. Такие страны демонстрируют позитивное влияние на процесс отмывания денег посредством торговли в регрессионной модели. Согласно предположениям Фервады, страны со строгим законодательством по борьбе с отмыванием денег чаще имеют дело с легализацией преступных доходов через торговлю. Это может означать, что преступники открыли новый способ отмывания денег с помощью торговых операций с целью избежать строгого законодательства по борьбе с отмыванием денег в финансовом секторе.

Было отмечено, что первичной проблемой в борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, является низкий уровень знаний персонала соответствующих органов в области отмывания денег с использованием торговли. Поэтому необходимо заняться обучением именно тех сотрудников, чья работа непосредственно включает в себя борьбу с легализацией денежных средств, полученных преступным путем. Таким образом, необходимо

обучить персонал уметь определять новые каналы в международной торговле, используемые для отмывания денег. Кроме того, чтобы ввести компетентные органы в заблуждение, преступники могут использовать нестандартные методы с применением технических инноваций. Поэтому обмен знаниями играет огромную роль.

Как было подмечено ФАТФ (2006, с. 25), обмен знаниями и информацией между таможенными службами, правоохрнительными органами, подразделениями финансовой разведки, налоговыми органами, органами банковского надзора часто ограничен определенными обстоятельствами или осуществляется на добровольной, а не на обязательной основе. Мул (2013, с. 452) также утверждает, что успех расследований в значительной степени зависит от того, есть ли у правоохрнительных органов возможность получить доступ к данным, необходимым для выявления подозрительных финансовых потоков и преступных доходов. Следовательно, необходимо запустить проекты по обмену информацией, отчетами и данными между такими органами. Кроме того, информация должна предоставляться и зарубежным службам, так как это будет только помогать им в раскрытии преступлений, связанных с отмыванием денег посредством торговли.

Анализируя данные о торговле, мы получаем всё больше информации о злоупотреблениях в международной торговле. Используя новые статистические методики, Зданович (2009, с. 1) демонстрирует, как с помощью оценки данных о международной торговле страны выявить незаконное использование торговли, с тем чтобы уменьшить степень риска, связанный с процессом отмывания денег в торговле. Фервада (2013, с. 3177) также говорит о том, что "... данные о торговле имеет большое значение в объяснении явления отмывания денег с торговой сфере." Таким образом, анализ данных является наиболее полезным инструментом для выявления случаев отмывания денег, связанных с торговлей. Так как меры по борьбе с отмыванием денег не должны вредить или препятствовать реализации мер по упрощению процедур торговли, анализ данных может стать наиболее подходящей методикой.

## **Выводы**

Отмывание денег составляет определённую часть мировой экономики около 2-5% от мирового ВВП. Хотя проблема борьбы с легализацией преступных доходов привлекла внимание мирового сообщества сравнительно недавно, в конце 1980-х годов, нормативно-правовые акты международных организаций, таких как ФАТФ, уже доказали эффективность контроля финансового сектора во многих странах. Подозреваемые в отмывании денег всегда находят новые формы легализации незаконных доходов (Анжер и Хертог 2012, с. 287), поэтому такой способ, как отмывание денег посредством торговли широко применяется в течение последних нескольких лет.

Как известно, упрощение торговых процедур облегчает и гармонизирует международную торговлю, тем самым увеличивая объёмы торговли и снижая затраты. С целью легализировать незаконные доходы преступники часто злоупотребляют упрощёнными и либеральными торговыми процедурами в зонах свободной торговли. Изучив разные методики и подходы к данной проблеме в научной литературе, автор статьи рассмотрел угрозы, связанные с упрощением процедур торговли, которые используются преступниками для отмывания денег. Также автор предпринял попытку найти подходящие меры борьбы с отмыванием денег, что в свою очередь не сможет воспрепятствовать ожидаемым результатам от имплементации упрощённых процедур торговли.

Легализация преступных доходов посредством торговли является важным моментом на этапе обоснования в процессе отмывания денег. Основные методы, применяемые при отмывании денег с использованием торговли, включают в себя следующие: внесение в инвойс

одного и того же товара по несколько раз, перегруз и недогруз товаров, ложное наименование товаров и услуг, фальсификация данных в финансовых счетах. Преступники, как правило, используют законную торговлю для маскировки незаконных торговых операций. Следовательно, существует абсолютная корреляция между законной торговлей и объемом незаконной торговли (Фервада, 2013). Быстрое увеличение объема международной торговли вследствие действий по упрощению процедур торговли, несомненно, увеличивает объем отмывания денег с использованием торговых операций. Исследователи используют несколько методов для подсчета входящих и исходящих потоков капитала вследствие неправильного выставления счетов в международной торговле. Так Зданович (2009) подсчитал, что отток капитала из США составил 7,3%, а приток – 9,77% от общего объема торговли в 2004 году.

В статье также обсуждались и некоторые недостатки в борьбе с отмыванием денег в торговле. Например, сотрудники таможенных и налоговых служб, а также правоохранительных органов обладают достаточно низким уровнем знаний в отношении процесса отмывания денег с использованием торговли, чего не скажешь о их познаниях относительно других способов отмывания денег. Местные и зарубежные службы обмениваются данными и информацией на добровольной основе, в то время как этот обмен должен стать обязательным явлением. Ввиду того, что многие таможенные органы не имеют доступа к данным о торговле других стран, они не знают “справедливых рыночных” цен для выявления завышенных или заниженных цен на товары.

В статье также упоминаются и специально разработанные математические инструменты анализа данных для обнаружения возможных злоупотреблений в торговле (ФАТФ 2006, Зданович 2009, Фервада 2013). Таким образом, основная рекомендация состоит в следующем: на основе таких аналитических инструментов создать постоянно действующее подразделение, которое будет анализировать торговые данные с целью обнаружения незаконной деятельности. Так как знания и обмен информацией оказались полезными в снижении рисков, то между местными и зарубежными властями должен быть разработан эффективный механизм регулярного обмена информацией.

## Литература

1. Agarwal, J.D. & Agarwal, A. 2006, “Money Laundering: New Forms of Crime Victimization (Current Trends and Modus Operandi)”, *Finance India*, vol. XX, no.4
2. Argentiero, A, Bagella, M. & Busato, F. 2008, “Money Laundering in a Two Sector Model: Using Theory for Measurement”, *Research Paper Series*, vol. 6, no. 8, Centre for Economic and International Studies
3. Australian Trade Reports and Analysis Centre (AUSTRAC) 2008, “*Introduction to money laundering*”, viewed on 12 May 2014, [http://www.austrac.gov.au/elearning/mod1/mod\\_1\\_money\\_laundering\\_4.html](http://www.austrac.gov.au/elearning/mod1/mod_1_money_laundering_4.html)
4. Buchanan, B. 2004, “Money Laundering – A Global Obstacle”, *Research in International Business and Finance*, vol.18, pp. 115 – 127
5. Buehn, A. & Eichler, S. 2011, “Trade Misinvoicing: The Dark Side of World Trade”, *The World Economy*, pp. 1263 – 1287
6. de Boyrie, M.E., Pak, S.J. & Zdanowicz, J.S. 2005a, “The Impact of Switzerland's Money Laundering Law on Capital Flows through Abnormal Pricing in International Trade”, *Applied Financial Economics*, vol.15, no.4, pp.217-230
7. de Boyrie, M.E., Pak S.J. & Zdanowicz, J.S. 2005b, “Estimating the Magnitude of Capital Flight due to Abnormal Pricing in International Trade: The Russia-USA case”, *Accounting Forum*, vol.29 pp.249–270
8. Deleanu, I. 2013, “The Role of Information for Successful AML Policy”, in B. Unger &

- D. van der Linde (eds), *Research handbook on money laundering*, Edward Elga, UK, pp. 462 – 473
9. Engman, M. 2005, “The Economic Impact of Trade Facilitation”, *OECD Trade Policy Papers*, no.21, OECD Publishing
  10. Ferwerda, J. Kattenberg, M. Chang, H. Unger, B. Groot, L. & Bikker, J.A. 2013, “Gravity models of trade-based money laundering”, *Applied Economics*, vol. 45, no.22, pp.3170 – 3182
  11. Financial Action Task Force (FATF) 2006, “*Trade Based Money Laundering*”, viewed on 12 May 2014, [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
  12. Financial Action Task Force (FATF) 2008, “*Best Practice Paper on Trade Based Money Laundering*”, viewed on 12 May 2014, [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
  13. Financial Action Task Force (FATF) 2009, “*Money Laundering Awareness Handbook for Tax Examiners and Tax Auditors*”, viewed on 12 May 2014, [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
  14. Financial Action Task Force (FATF) 2010, “*Money Laundering Vulnerabilities of Free Trade Zones*”, viewed on 12 May 2014, [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
  15. Gnutzmann, H. McCarthy, K.G. & Unger, B. 2010, “*Dancing with the Devil: Country Size and the Incentive to Tolerate Money Laundering*”, vol.30, pp. 244 – 252
  16. Koningsveld, J. von 2013, “Money Laundering-rethinking the Stages of the Money Laundering Process to Make Enforcement More Effective”, in B. Unger, & D. van der Linde (eds), *Research handbook on money laundering*, Edward Elga, UK, pp. 435 – 451
  17. Kumar, V.A. 2012, “Money Laundering: Concept, Significance and its Impact”, *European Journal of Business and Management*, vol.4, no.2, pp.113 – 119
  18. Moïse, E., Orliac, T. & Minor, P. 2011, “Trade Facilitation Indicators: The Impact on Trade Costs”, *OECD Trade Policy Working Papers*, no. 118, OECD Publishing
  19. Moulette, P. 2000, “Money laundering: staying ahead of the latest”, *OECD Observer*, no 220.
  20. Muhl, B. 2013, “Access by law enforcement agencies for financial data”, in B. Unger, & D. van der Linde D (eds), *Research handbook on money laundering*, Edward Elga, UK, pp. 452 – 461
  21. Ogbodo, U.K. & Mieseigha, E.G. 2013, “The Economic Implications of Money Laundering in Nigeria International”, *Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, vol.3, no.4, pp. 170 – 184
  22. Pitt, M.M. 1981, “Smuggling and price disparity”, *Journal of International Economics*, vol.11, pp.447 – 458
  23. Quirk, P.J. 1996, “Macroeconomic Implications of Money Laundering”, *IMF Working Paper*, 96/66, pp. 1 – 33
  24. Schneider, F. & Windischbauer, U. 2008, “Money Laundering: Some Facts”, *European Journal of Law and Economics*, vol.26, no.3, pp. 387 – 404
  25. Schneider, F. 2008, “Money Laundering and Financial Means of Organized Crime: Some Preliminary Empirical Findings”, *Global Business and Economics Review*, Inderscience Enterprises Ltd, vol. 10, no.3, pp. 309 – 330
  26. Spence, M.D. & Karingi S.N. 2011, “Impact of Trade Facilitation Mechanisms on Export Competitiveness in Africa”, *African Trade Policy Centre* No 85
  27. Sproat, P.A. 2007, “An evaluation of the UK’s anti-money laundering and asset recovery regime”, *Crime Law and Social Change*, vol.47, pp. 169 – 184
  28. Unger, B. & den Hertog, J. 2012, “Water Always Finds its Way – Identifying New Forms of Money Laundering”, *Crime Law and Social Change*, vol.57 no.1, pp. 287 – 304
  29. Unger, B. 2009, “Money Laundering – A Newly Emerging Topic on the International Agenda”, *Review of Law and Economics*, vol.5, no.2, pp. 807 – 819
  30. Vlcek, W. 2010, “Money Laundering Prevention and Small State Development: Insights from the Case of the Bahamas”, *Commonwealth & Comparative Politics*, vol.48, no.3, pp. 373 – 391
  31. Walker, J. 1999, “How Big is Global Money Laundering?”, *Journal of Money Laundering*

*Control*, vol.3, no.1, pp. 25 – 37

31. Wilson, J.S., Mann, C.L. & Otsuki, T. 2004, “Assessing the Potential Benefit of Trade Facilitation: A Global Perspective”, *World Bank Policy Research Working Paper* 3224

32. World Trade Organization (WTO) 2013, “*World Trade Report 2013*”, viewed on 12 May 2014, [http://www.wto.org/english/res\\_e/publications\\_e/wtr13\\_e.htm](http://www.wto.org/english/res_e/publications_e/wtr13_e.htm)

33. Zdanowicz, J.S. 2009, “Trade-based Money Laundering and Terrorist Financing”, *Review of Law and Economics*, vol.5, pp.855 – 78

34. Zdanowicz, J.S. 2004, “*U.S. trade with the world and Al Qaeda watch list countries – 2001: An estimate of money moved out of and into the US due to suspicious pricing in international trade*”, viewed on 12 May 2014, <http://business.fiu.edu/pdf/PrintJun2007/tfml.pdf>