**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**Типология № 24-Т. Легализация преступных доходов
с использованием мнимых (притворных) сделок и факторинговых компаний**

**Сектор:** кредитные организации, факторинговые компании

По результатам анализа поступающей в Росфинмониторинг информации отмечаются случаи использования факторинговых компаний
в целях легализации преступных доходов.

Суть типологии заключается в следующем.

1. Фирма А и Фирма Б заключили договор на поставку товара.
2. Фирма А товар не поставляла, а Фирма Б его не оплачивала, т.е. фактически заключена притворная сделка в целях образования мнимой задолженности. При этом Фирма А располагает документами на поставку товара Фирме Б, а Фирма Б не оспаривает задолженность за поставленный товар.
3. В целях придания схеме правомерного вида Фирма А (Кредитор) обращается в факторинговую компанию (Фактор) в целях заключения договора факторинга в связи с образовавшейся задолженностью в результате поставки товара Фирме Б (Должник), оплата за которую не поступила.
4. Фирма А заключает с факторинговой компанией договор факторинга, т.е. как Клиент уступает в пользу Фактора денежные требования к Должнику.
5. Факторинговая компания:

а) предъявляет Фирме Б денежные требования к оплате по договору факторинга, заключенного с Фирмой А;

б) обеспечивает финансирование Фирмы А в рамках договора факторинга в счет денежных требований к Фирме Б.

1. На банковские счета Фирмы Б поступают денежные средства
от ряда организаций, в т. ч. имеющих признаки «технических» организаций.
2. Фирма Б оплачивает образовавшуюся перед Фирмой А мнимую задолженность посредством перечисления Фактору платежей по денежному требованию в рамках договора факторинга, открывая тем самым легитимный канал для поступления денежных средств сомнительного происхождения
и создавая значительные препятствия кредитной организации для применения действенных мер в сфере противодействия легализации незаконных доходов.
3. В отдельных случаях Фирма Б напрямую переводит «долг» Фирме А на банковский счет, обосновывая платеж в рамках договора факторинга.

Среди типологических признаков данной схемы можно отметить следующие возможные сочетания:

* основанием для проведения операций является исполнение обязательств по договорам факторинга;
* отсутствие реальной хозяйственной деятельности Должника и (или) его контрагентов. Несоответствие суммы задолженности перед Кредитором масштабам бизнеса Должника (на основании анализа информации из открытых источников или коммерческих баз данных). Должник и (или) его контрагенты имеют номинальных руководителей/учредителей, обладают признаками фиктивности (отсутствие по заявленному адресу регистрации, руководитель зарегистрирован в регионе, отличном от регистрации фирмы, минимальная штатная численность, низкая налоговая нагрузка, транзитный характер операций и т.п.);
* наличие аффилированных связей Кредитора и Должника, Должника и его контрагентов, Кредитора и контрагентов Должника;
* с момента регистрации Должника и (или) его контрагентов прошло менее 2 лет;
* Кредитор не является производителем товара, «поставленного» Должнику. Отсутствуют финансовые (безналичные) операции, подтверждающие покупку Кредитором товара у производителя или иного поставщика;
* от лица Должника и (или) его контрагентов выступают представители по доверенности.

