

Все Вместе! Про-боно исследование.

ЧАСТЬ I: Обзор мошенничества в благотворительности в Великобритании и США

Благотворительные организации играют важную роль в обществах Великобритании и США. В 2018г. в Британской комиссии по благотворительности в Англии и Уэльсе было зарегистрировано около 168 000 благотворительных организаций, и более 2 миллиардов часов были предоставлены волонтерами в Великобритании.¹ В том же году в Соединенных Штатах в Налоговой службе США («IRS») было зарегистрировано около 1,68 миллиона освобожденных от налогов организаций, из которых примерно 1,3 миллиона были религиозными, благотворительными или похожими организациями.² В США более 10% частной рабочей силы занято в некоммерческом секторе, и в 2016г. они заплатили 826 миллиардов долларов США в виде заработной платы, пособий и налогов на заработную плату.³

Благотворительные организации действуют в обеих странах, и хотя Великобритания и США предоставляют благотворительным организациям большую свободу в характере их деятельности и предоставляют им определенную степень освобождения от налогов, правительства обеих стран также применяют законы и механизмы для регулирования деятельности благотворительных организаций, предотвращения мошенничества и решения других проблем. Эти правила включают, как правило: (1) требование к благотворительным организациям иметь благотворительные цели, (2) требование к большинству благотворительных организаций регистрировать и подавать регулярные информационные отчеты и (3) регистрация сбора благотворительных средств. Обе страны также предусматривают сотрудничество между различными правительственными структурами, регулирующими деятельность благотворительных организаций, публикацию информации о зарегистрированных благотворительных организациях, а также расследование и судебное преследование благотворительных организаций, занимающихся благотворительным мошенничеством. Обе страны также имеют множество частных организаций, которые осуществляют мониторинг благотворительных организаций и информируют общественность о своей деятельности. Далее следует более подробное обсуждение мер, которые каждая из стран принимает для предотвращения мошенничества и реагирования на него.

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
<p><i>1. Какие требования существуют для работы благотворительных организаций?</i></p>	<p>Регистрация</p> <p>Общее правило в Англии и Уэльсе заключается в том, что благотворительные организации с годовым доходом в размере более 5000 фунтов стерлингов должны по закону зарегистрироваться в Комиссии по благотворительности (далее - «КБ»). Рассматривая заявку на регистрацию, КБ решает, в том числе, являются ли заявленные цели</p>	<p>В США к благотворительным организациям предъявляются требования о регистрации и периодической подаче заявок как на федеральном (то есть на национальном) уровне, так и на уровне штата.</p> <p>Федеральный</p>

¹ https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/835686/Value_of_Charity_-_Oct_19_-_published.pdf

² <https://www.irs.gov/statistics/soi-tax-stats-tax-exempt-organizations-and-nonexempt-charitable-trusts-irs-data-book-table-25>

³ <https://www.nonprofitimpactmatters.org/site/assets/files/1/nonprofit-impact-matters-sept-2019-1.pdf>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>благотворительной организации действительно благотворительными.</p> <p>Благотворительная цель</p> <p>Для того, чтобы считаться благотворительной, организация должна быть создана исключительно в благотворительных целях, которые предназначены для общественного блага. Организация не будет считаться благотворительной, если ее цели являются политическими. Благотворительные организации могут заниматься политической деятельностью, но только в контексте поддержки достижения своих благотворительных целей.⁴</p> <p>Попечители благотворительной организации</p> <p>КБ рекомендует всем благотворительным организациям назначать не менее трех человек в качестве попечителей. Благотворительные попечители несут ответственность за управление делами благотворительной организации и обеспечение ее платежеспособности, эффективности и достижения благотворительных результатов на благо общества, для которого она была создана.⁵ Чтобы быть назначенным в качестве попечителя благотворительной организации, физическое лицо должно быть не моложе 18 лет и не должно быть дисквалифицированным КБ от выполнения</p>	<p>На федеральном уровне единственные общие административные требования применяются к благотворительным организациям, которые претендуют на безналоговый статус или которые уже получили такой статус. Как более подробно обсуждается ниже в разделе 2, благотворительные организации должны обратиться в IRS для освобождения от федерального подоходного налога. Те, кто получают безналоговый статус, как правило, должны подавать ежегодную декларацию, чтобы сохранить этот статус после того, как они его получают. Для большинства благотворительных организаций значительного размера эти заявки включают предоставление информации о финансах организации. Подобно системе правил в Великобритании, такие организации должны быть созданы в соответствующей благотворительной цели, чтобы претендовать на безналоговый статус.</p> <p>Штат</p> <p>Большинство штатов требуют от благотворительных организаций (независимо от их федерального налогового статуса) регулярных заявок. Тридцать девять из 50 штатов и округ Колумбия, как правило, требуют, чтобы благотворительные организации, которые запрашивают взносы в пределах их границ, регистрировались в государственном агентстве, которое регулирует благотворительные учреждения.⁸ Данная регистрация должна быть возобновлена каждые один или два года.⁹ Два штата, которые не требуют такой регистрации, обычно требуют, чтобы благотворительные организации, которые запрашивают взносы в</p>

⁴ Комиссия по благотворительности, *Руководство по агитации и политической деятельности для благотворительных организаций*, 7 февраля 2020г., доступно на: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/610137/CC9.pdf

⁵ Комиссия по благотворительности, *Попечительский совет: люди и навыки*, 7 февраля 2020г., доступно на: <https://www.gov.uk/guidance/trustee-board-people-and-skills>

⁸ <https://www.harborcompliance.com/information/charitable-registration>; https://ballotpedia.org/Nonprofit_regulation_in_the_states

⁹ <https://www.harborcompliance.com/information/nonprofit-compliance-guide>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>обязанности попечителя. Благотворительные организации, работающие с детьми или взрослыми, находящимися в группе риска, также должны проводить проверку биографических данных отдельных лиц, чтобы удостовериться, что они имеют право на выполнение обязанности попечителя и подходят для роли попечителя.⁶</p> <p>Оформление</p> <p>Зарегистрированные благотворительные организации обязаны ежегодно подавать декларацию и свои финансовые отчеты в КБ. В годовом отчете благотворительная организация должна предоставлять информацию о своих доходах и расходах, контрактах с центральным правительством или местными органами власти, доходах или работах за пределами Великобритании, торговых дочерних компаниях, платежах доверенных лиц, а также диапазонах заработной платы и льгот сотрудников.⁷</p>	<p>пределах штата, предоставляли заявление с их маркетинговыми материалами.¹⁰ В большинстве штатов также требуется некоторая форма регулярного (часто ежегодного) отчета от созданных там благотворительных организаций, что в некоторых случаях включает предоставление финансовой информации.¹¹ Из штатов, требующих регулярного предоставления финансовой информации, большинство принимают такую информацию в виде федеральной налоговой декларации благотворительной организации.¹² Некоторые штаты также требуют заявки на получение и сохранение освобождения от налогообложения штатов, если благотворительная организация имеет такой статус в соответствии с законодательством штата.¹³ Как отмечено ниже в разделе 2, некоторые штаты также требуют, чтобы благотворительные организации уведомляли государственный благотворительный монитор, когда происходят определенные события «жизненного цикла» объекта, такие как роспуск или слияние.¹⁴ Государственно-правовые административные требования к благотворительным организациям сильно зависят от того, где благотворительная организация сформирована и осуществляет деятельность.</p>

⁶ Комиссия по благотворительности, *Главный попечитель: что нужно знать, что нужно делать*, 7 февраля 2020г., доступно на: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/842041/CC3_may18.pdf

⁷ Комиссия по благотворительности, *Подготовьте годовую декларацию для благотворительной организации*, 7 февраля 2020г., доступно на: <https://www.gov.uk/guidance/prepare-a-charity-annual-return>

¹⁰ <https://www.harborcompliance.com/information/charitable-registration>

¹¹ <https://www.harborcompliance.com/information/nonprofit-compliance-guide>

¹² <https://www.councilofnonprofits.org/tools-resources/state-filing-requirements-nonprofits>

¹³ <https://www.councilofnonprofits.org/tools-resources/state-filing-requirements-nonprofits>

¹⁴ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>Также требуются определенные заявки, основанные на событиях, такие как любые поправки к уставным документам зарегистрированной благотворительной организации. Кроме того, благотворительные организации должны вести надлежащий финансовый учет, следить за тем, чтобы годовые отчеты были подготовлены, и организовывать ведение бухгалтерских книг и записей. Точные обязательства по отчетности и бухгалтерскому учету варьируются в зависимости от размера дохода благотворительной организации и стоимости активов в том или ином финансовом году.</p>	
<p>2. Какие государственные организации и программы существуют для мониторинга благотворительных организаций и какие государственные меры принимают организации против благотворительных организаций, нарушающих правила ведения благотворительной деятельности?</p>	<p>В Англии и Уэльсе КБ отвечает за регулирование благотворительного сектора. КБ является независимым, не министерским правительственным ведомством, отвечающим за ряд видов деятельности по регулированию благотворительного сектора, в том числе: регистрацию соответствующих организаций, гарантирование соблюдения благотворительными организациями юридических требований (как указано выше в разделе 1) и принятие принудительных мер в случае злоупотребления служебным положением или проступок.¹⁵ На практике правоприменительная функция КБ ограничивается проведением официальных расследований (известных как «Запросы 46-ого раздела») и предложением советов по вопросам регулирования и руководства для благотворительных попечителей.¹⁶ КБ открывает Запросы 46-ого раздела по наиболее серьезным случаям злоупотреблений</p>	<p>В Соединенных Штатах регулирование благотворительных организаций происходит в основном на федеральном уровне и на уровне штата. На федеральном уровне, в отличие от Великобритании или Российской Федерации, не существует государственного органа, специально занимающегося регулированием или контролем благотворительных организаций. Таким образом, регулирование деятельности благотворительных организаций на федеральном уровне в основном осуществляется в рамках общей правоохранительной системы с использованием законов, направленных против мошенничества или незаконной коммерческой практики.²³</p> <p>Одной из областей федерального регулирования благотворительности, которая функционирует по-другому, является практика IRS. В соответствии с Кодексом внутренних доходов США («Кодекс»), благотворительные организации, отвечающие определенным требованиям, могут быть в некоторой</p>

¹⁵ Комиссия по благотворительности, *О нас*, 20 января 2020г., доступно на: <https://www.gov.uk/government/organisations/charity-commission/about>

¹⁶ Practical Law, Запросы благотворительной комиссии и регулирующие полномочия: обзор, 20 января 2020г., доступно на: https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/3-506-0921?originationContext=knowHow&transitionType=KnowHowItem&contextData=%28sc.Default%29&comp=pluk#co_anchor_a152632

²³ Борьба с мошенничеством в благотворительности: Обзор государственного и федерального законодательства, CRS доклад для Конгресса.

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>и обеспокоенности регулирующих органов (это включает мошенничество и отмывание денег).</p> <p>Когда КБ открывает Запрос 46-ого раздела, они имеют полномочия защитить благотворительные организации во время проведения расследования. Эти полномочия включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ограничение транзакций, в которые может вступать благотворительная организация • назначение дополнительных доверенных лиц • «замораживание» банковских счетов благотворительной организации • временное отстранение или устранение доверенного лица • назначение временного управляющего <p>Недавние Запросы 46-ого раздела включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Christ Embassy (ноябрь 2019г.)</i>. Запрос был открыт, потому что благотворительная организация не смогла должным образом управлять операциями со связанными сторонами и из-за плохого финансового управления. Благотворительная организация также 	<p>степени освобождены от федерального налога на доход, полученный от деятельности, связанной с их благотворительной целью.²⁴ В действительности Кодекс обычно освобождает корпорации и некоторые другие организации, «организованные и эксплуатируемые исключительно в... благотворительных... целях...», от федерального подоходного налога.²⁵ Чтобы считаться благотворительной организацией, не облагаемой налогом, организация должна быть организована и эксплуатируема исключительно в благотворительных целях и не может позволить, чтобы любые ее доходы переходили частному лицу.²⁶ Таким образом, «благотворительная организация», основной целью которой на самом деле является распределение денег своим сотрудникам, не должна быть освобождена от федеральных налогов.</p> <p>Для того, чтобы предотвратить злоупотребление федеральным безналоговым статусом не благотворительными организациями (в том числе и мошенническими благотворительными организациями), IRS поддерживает систему предоставления данного безналогового статуса и контроля над организациями, получившими его. Большинство организаций, которые подают заявку на освобождение от федерального налога в качестве благотворительной организации, должны подать заявку на освобождение от федерального налога в IRS, прежде чем им фактически будет предоставлен такой статус (однако необходимо учесть, что регистрация не требуется для церквей и связанных с ними организаций или для организаций с ежегодными валовыми доходами в размере менее 5000 долларов США).²⁷ Чтобы получить безналоговый статус, благотворительная организация должна</p>

²⁴ IRC Section 501(a)-(c)

²⁵ IRC Section 501(c)(3)

²⁶ <https://www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/exemption-requirements-501c3-organizations>

²⁷ <https://www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/organizations-not-required-to-file-form-1023>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>использовала здания в нарушение планового уведомления. Кроме того, КБ отклонила налоговые льготы, которые были запрошены из-за неадекватных доказательств расходов. КБ также назначила временного исполняющего обязанности управляющего.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="604 475 1272 837">• <i>Bristol Sheltered Accommodation and Support (сентябрь 2019г.)</i>. Расследование было начато, поскольку благотворительные попечители не смогли надлежащим образом разобраться и сообщить КБ о серьезных инцидентах (в том числе и о смерти получателя). КБ также установила, что несанкционированные льготы были предоставлены попечителям благотворительных организаций, в то время как благотворительная организация также не смогла надлежащим образом урегулировать конфликты интересов и обеспечить надлежащий финансовый контроль. <li data-bbox="604 873 1272 992">• <i>Oxfam GB (июнь 2019г.)</i>. Расследование было начато, потому что КБ полагала, что руководитель неправильно отнесся к реагированию благотворительной организации на обвинения в 	<p>подать в IRS Форму 1023 или Форму 1023 EZ.²⁸ Форма 1023 требует раскрытия финансовой информации об организации, в том числе об расходовании ее средств, а также описания деятельности организации, которые рассматриваются IRS.²⁹ Форма 1023 EZ намного короче и требует меньше информации, но доступна только для благотворительных организаций, которые соответствуют длинному списку требований, в первую очередь включая валовые доходы в размере менее 50 000 долларов США и валовые активы, общая стоимость которых не превышает 250 000 долларов США.³⁰</p> <p>Большинство благотворительных организаций, которые получают безналоговый статус, также обязаны подавать ежегодные формы в IRS, которые, если организация не имеет валовых доходов в размере менее 50 000 долларов США, включают раскрытие информации о взносах и расходах организации.³¹ Организации, которые обязаны подавать такие ежегодные декларации, автоматически теряют безналоговый статус, если они не подают такую декларацию в течение трех лет подряд.³² IRS также проверяет (многими способами, включая полный аудит) освобожденные от налогов организации в следующих случаях: (1) информация, представленная в годовом отчете, является неполной или несовместимой с другой предоставленной информацией, (2) IRS получает жалобу от государственного или федерального регулирующего органа о возможном несоответствии, (3) IRS решает провести инициативу по проверке возвратов, (4)</p>

²⁸ <https://www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/exemption-requirements-501c3-organizations>

²⁹ <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f1023.pdf>

³⁰ <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i1023ez.pdf>

³¹ <https://www.irs.gov/charities-non-profits/annual-filing-and-forms>; <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f990pf.pdf>; <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f990ez.pdf>; <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f990.pdf>; <https://www.irs.gov/charities-non-profits/annual-electronic-filing-requirement-for-small-exempt-organizations-form-990-n-e-postcard>

³² <https://www.irs.gov/charities-non-profits/annual-filing-and-forms>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>сексуальных проступках со стороны персонала в Гаити в 2011г.; существовала культура плохого поведения и подотчетности, а также отсутствие полного и откровенного раскрытия информации как донорам, так и в КБ.</p> <p>После открытия Запроса 46-ого раздела, КБ имеет полномочия издать распоряжение о прекращении работы и ликвидации благотворительной организации, а любое оставшееся имущество передается другой благотворительной организации, созданной и эксплуатируемой в тех же благотворительных целях.¹⁷ КБ не может расследовать или преследовать в судебном порядке преступную деятельность, но может передавать информацию и сообщать в полицию и другие органы, когда они идентифицируют информацию, которая может свидетельствовать о совершении преступления.¹⁸</p> <p>Регулятор сбора средств («РСС») отдельно контролирует благотворительный сбор средств.¹⁹ Этот независимый, не установленный законом орган устанавливает и продвигает</p>	<p>организация провела транзакции с другими налогоплательщиками, (5) IRS выявляет несоответствие между информацией, сообщаемой ей освобожденной от налогов организацией и организацией, с которой организация занимается бизнесом и (6) организация запрашивает возврат или сокращение.³³ Физические лица также могут подать жалобу в IRS об освобожденной от налогов организации по почте или электронной почте, используя Форму 13909.³⁴ Таким образом, IRS принимает несколько мер для обеспечения того, чтобы благотворительные организации, имеющие федеральный безналоговый статус, соответствовали требованиям этого статуса.</p> <p>IRS публикует на своем веб-сайте как заявки на безналоговый статус, так и ежегодные декларации освобожденных от налогов организаций.³⁵ Это позволяет потенциальным донорам определить, действительно ли организация имеет федеральный безналоговый статус.</p> <p>Помимо усилий IRS по обеспечению того, чтобы освобожденные от налогов организации действовали исключительно в своих благотворительных целях, федеральное правительство регулирует</p>

¹⁷ Practical Law, Запросы благотворительной комиссии и регулирующие полномочия: обзор, 20 января 2020г., доступно на: https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/3-506-0921?originationContext=knowHow&transitionType=KnowHowItem&contextData=%28sc.Default%29&comp=pluk#co_anchor_a152632

¹⁸ Комиссия по благотворительности, *Инструментарий соблюдения, глава 3: Мошенничество и финансовые преступления*, 20 января 2020г., доступно на: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/654821/Chapter3.pdf

¹⁹ Регулятор сбора средств, *О нас*, 20 января 2020г., доступно на: <https://www.fundraisingregulator.org.uk>

³³ <https://www.irs.gov/charities-non-profits/exempt-organizations-audits-selecting-organizations-for-review>

³⁴ <https://www.irs.gov/newsroom/irs-cautions-taxpayers-on-scams-involving-disasters-charitable-causes-2019-dirty-dozen-list-continues>

³⁵ <https://apps.irs.gov/app/eos>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>стандарты практики сбора благотворительных средств (содержащиеся в Кодексе практики сбора средств), исследует методы сбора средств, вызвавшие общественное беспокойство, и публикует общедоступный справочник всех организаций, которые регистрируются в РСС, чтобы продемонстрировать их соблюдение лучших методов для сбора средств. Любая организация, создана в Англии, Уэльсе и Северной Ирландии, которая занимается благотворительным сбором средств, может зарегистрироваться в РСС, но это делается добровольно. Регистрируясь, организации соглашаются выполнять обязательства, взятые перед донорами и общественностью, изложенные в «Обещании сбора средств» от РСС. Это включает в себя обязательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Удостовериваться, что сбор средств является законным, открытым, честным и уважительным. • Придерживаться стандартов, изложенных в Кодексе практики сбора средств. 	<p>благотворительные операции аналогично тому, как оно регулирует другие организации. Федеральные структуры, включая ФБР и Федеральную торговую комиссию («FTC»), могут расследовать благотворительные организации на предмет нарушения федерального закона, включая мошенничество с использованием почты или телеграммы, налоговое мошенничество, мошенническую торговую практику и другие федеральные преступления.³⁶ ФБР часто дает советы широкой публике, чтобы избежать мошенничества в благотворительности, когда ФБР считает, что риск мошенничества в благотворительности повышен,³⁷ и предоставляет возможность людям, которые считают, что они стали жертвами мошенничества в Интернете (включая мошенничество в благотворительности), сообщить об этом.³⁸ FTC периодически выполняет концентрированные правоприменительные меры против определенных видов мошенничества в благотворительности совместно с правительствами штатов.³⁹ FTC также предоставляет возможность жертвам мошенничества в благотворительности сообщать об этом в Интернете.⁴⁰ Кроме того, в Министерстве юстиции США имеется специальная секция по борьбе с мошенничеством, которая в целом занимается расследованием случаев мошенничества и добивается принудительных мер.⁴¹ Министерство юстиции также управляет</p>

³⁶ <https://www.fbi.gov/news/stories/bogus-charity-operator-sentenced-101918>; Борьба с мошенничеством в благотворительности: Обзор государственного и федерального законодательства, CRS доклад для Конгресса.

³⁷ <https://www.fbi.gov/news/stories/avoid-hurricane-harvey-charity-schemes>

³⁸ <https://www.ic3.gov/default.aspx>

³⁹ <https://www.ftc.gov/news-events/press-releases/2015/05/ftc-all-50-states-dc-charge-four-cancer-charities-bilking-over>; <https://www.nasconet.org/wp-content/uploads/2019/05/State-AG-Update-2019.pdf>; <https://www.ftc.gov/news-events/press-releases/2009/05/ftc-announces-operation-false-charity-law-enforcement-sweep>

⁴⁰ <https://www.ftccomplaintassistant.gov/#crnt&panel1-1>

⁴¹ <https://www.justice.gov/criminal-fraud>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<ul style="list-style-type: none"> Контролировать соблюдение Кодекса практики сбора средств волонтерами, сборщиками денег и третьими лицами, которые собирают средства для зарегистрированной организации.²⁰ <p>КБ и РСС подписали Меморандум о взаимопонимании, обеспечивающий основу для совместной работы. В то время как РСС отвечает за установление и обеспечение соблюдения стандартов по сбору средств, КБ также может вмешиваться в случаях, когда возникает беспокойство в связи со сбором средств. Касаясь этого, основное внимание КБ уделяется соблюдению благотворительными доверенными лицами их юридических обязанностей.²¹</p> <p>Многие другие органы имеют полномочия по расследованию благотворительных организаций или их попечителей, включая полицию, Администрацию здравоохранения и безопасности (за нарушения законодательства о здоровье и безопасности) и</p>	<p>Национальным центром по борьбе с мошенничеством. Первоначально созданное в 2005г. как целевая группа по борьбе с ураганом «Катрина», это агентство координирует усилия правоохранительных органов между различными федеральными и государственными органами по борьбе с мошенничеством (не только с мошенничеством в благотворительности), совершенным в результате стихийных и антропогенных бедствий.⁴² В то время как федеральное правительство США не имеет специального агентства, занимающегося регулированием благотворительности, несколько федеральных агентств могут расследовать и преследовать в судебном порядке незаконную деятельность, связанную с мошенничеством в благотворительности.</p> <p>В Соединенных Штатах благотворительные организации также контролируются на уровне штата. Среди 50 штатов и в округе Колумбия методы, используемые для регулирования благотворительности, значительно различаются. Тем не менее, есть некоторые общие практики. Множество штатов отводят своим генеральным прокурорам основную роль в мониторинге и регулировании благотворительной деятельности. В таких штатах роль генерального прокурора, как правило, заключается в обеспечении того, чтобы активы, переданные благотворительным организациям, действительно использовались в благотворительных целях. Многие штаты отводят роль по</p>

²⁰ Practical Law, *Сбор средств на благотворительность: Регулятор сбора средств*, 7 февраля 2020г., доступно на: https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I4feffda391ac11e8a5b3e3d9e23d7429/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv1%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad604ab0000017020dca12f465edaac%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI4feffda391ac11e8a5b3e3d9e23d7429%26parentRank%3D0%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=0a4eb4e38bb21031aa100ff1c993cb0a&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopeId=4e9396b4ffbc96250da6f4b986cd4f21fcb998dfb3af9126d0c685dfea541571&originationContext=Search+Result&transitionType=SearchItem&contextData=%28sc.Search%29&navId=792883DFF49B5113AA3131A8871FB18E&comp=pluk#co_anchor_a299027

²¹ Комиссия по благотворительности, Регулятор сбора средств, *Меморандум о взаимопонимании*, 7 февраля 2020г., доступно на: <https://www.fundraisingregulator.org.uk/sites/default/files/2018-07/Charity-Commimission-MOU.pdf>

⁴² <https://www.justice.gov/disaster-fraud>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>Комиссара по информации (за нарушения законодательства о защите данных).²²</p>	<p>мониторингу благотворительности государственному секретарю штата либо вместо генерального прокурора штата, либо совместно с генеральным прокурором штата. В штатах, которые используют генерального прокурора для мониторинга благотворительных организаций, иногда есть специальный отдел в аппарате генерального прокурора, который регулирует благотворительные организации, в то время как другие штаты передают такую ответственность в отдел защиты потребителей в аппарате генерального прокурора.⁴³</p> <p>На уровне штата большая часть работы по мониторингу благотворительных организаций и обеспечению соблюдения законов о благотворительности осуществляется государственными служащими, которые не курируют благотворительные организации в качестве своей основной обязанности. В целом, в большинстве штатов работает не более трех штатных сотрудников, которые занимаются проверкой благотворительности.⁴⁴</p> <p>Органы на уровне штата, занимающиеся проверкой благотворительности, как правило, получают информацию о деятельности благотворительных организаций через подачу необходимых документов. Большинство штатов требуют, чтобы предполагаемые благотворительные организации, расположенные в их пределах, регистрировались в государственном органе проверки благотворительности, а подавляющее большинство штатов требует, чтобы организации регистрировались в агентстве по проверке благотворительности, прежде чем собирать пожертвования в штате.⁴⁵ Также часто требуется некоторая форма</p>

²² Practical Law, Благотворительные организации в Великобритании: обзор, 20 января 2020г., доступно на: [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/8-633-4989?transitionType=Default&contextData=\(sc.Default\)#co_anchor_a204625](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/8-633-4989?transitionType=Default&contextData=(sc.Default)#co_anchor_a204625)

⁴³ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁴⁴ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁴⁵ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		<p>ежегодной подачи.⁴⁶ Раскрытия как в первоначальной, так и в ежегодной государственной подаче являются несколько минимальными и могут включать в себя подачу документов, которые были поданы в IRS (например, ежегодная налоговая декларация организации).⁴⁷ Значительное меньшинство штатов требует, чтобы благотворительные организации соответствовали определенным пороговым уровням доходов, чтобы периодически предоставлять проверенные финансовые отчеты.⁴⁸ Как минимум некоторые штаты также требуют, чтобы благотворительные организации уведомляли государственный орган по надзору за благотворительностью, когда благотворительная организация проходит через определенные события «жизненного цикла», такие как роспуск, слияние или продажа определенных активов.⁴⁹ Большинство организаций штатов по мониторингу благотворительности сотрудничают друг с другом и с федеральными органами в расследовании и проведении принудительных действий против благотворительных организаций.⁵⁰</p>
<p>3. Какие виды мошенничества связаны с</p>	<p>В Великобритании КБ выявила ряд мошеннических действий, для которых благотворительные организации потенциально уязвимы.⁵¹ К ним относятся:</p>	<p>Несмотря на значительные размеры, некоммерческий сектор и действующие в нем благотворительные организации подвержены множеству видов мошеннической деятельности. Поскольку в США нет центрального органа по регулированию благотворительности,</p>

⁴⁶ <https://www.councilofnonprofits.org/tools-resources/state-filing-requirements-nonprofits>; <https://www.hurwitassociates.com/resources>

⁴⁷ <https://www.councilofnonprofits.org/tools-resources/state-filing-requirements-nonprofits>

⁴⁸ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁴⁹ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁵⁰ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁵¹ Комиссия по благотворительности, *Инструментарий соблюдения, глава 3: Мошенничество и финансовые преступления*, 20 января 2020г., доступно на: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/654821/Chapter3.pdf

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
<p><i>благотворительностью в США и Великобритании?</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> i. Мошенничество, связанное с доходами (когда люди, находящиеся внутри благотворительной организации или связанные с ней, перенаправляют средства на другие не благотворительные цели) ii. Мошенничество с расходами (когда благотворительные денежные средства украдены или использованы не по назначению) iii. Мошенничество с имуществом и инвестициями (это может происходить, когда благотворительные активы похищаются, благотворительные базы данных используются для получения прибыли или когда название благотворительной организации используется с целью перехвата средств для личного использования) iv. Мошенничество с закупками (мошенничество, связанное с покупками товаров и услуг, в отличие от простой кражи наличных денег) v. Мошеннический сбор средств на имя благотворительной организации (это является неверным представлением адресата средств или суммы, направляемой в указанную благотворительную организацию общественности или донорам) vi. Мошенническое выставление счетов и заявки на предоставление грантов (подача ложных или раздутых заявок на благотворительность для заключения контрактов на обслуживание или создание ложных благотворительных организаций) vii. Мошенничество/кража личных данных (когда создается фиктивная компания или данные 	<p>нет исчерпывающего перечня видов мошенничества в благотворительности, совершаемых в США. Тем не менее, следующие распространенные проблемы мошенничества, связанные с благотворительностью, возникают в связи со сбором средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Злоупотребление благотворительными средствами ii. Сбор средств на несуществующую благотворительность (несанкционированный сбор средств) iii. Сбор денежных пожертвований во имя законной благотворительной организации, которые никогда не передаются в данную организацию iv. Мошенничество с кредитными картами и/или перечисление пожертвований на личные счета

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>подлинной компании используются без разрешения в незаконных целях)</p> <p>viii. Банковское мошенничество (включает мошенническое создание прямых дебетов и постоянных поручений на перевод средств в собственный банк мошенника)</p> <p>ix. Электронное преступление (используя украденные кредитные карты, чтобы сделать небольшие пожертвования онлайн, чтобы проверить, была ли карта заблокирована или аннулирована)</p> <p>x. Мошенничество с подарками (это подразумевает предъявление налоговых запросов в отношении пожертвований, которые никогда не совершились - в Великобритании благотворительные организации могут предъявлять к возврату уплаченный ими подоходный налог в размере своих пожертвований)</p> <p>xi. Мошенничество с инвестициями при покупке акций (когда фиктивная биржевая компания звонит инвесторам и заставляет их покупать ничего не стоящие акции; доверенные лица благотворительных организаций часто становятся жертвами этих схем)</p> <p>xii. Мошенничество на массовом рынке (включает мошенников, изображающих из себя законные компании и отправляющих сообщения благотворительным организациям с указанием внести изменения в существующие записи и отправить свои обычные платежи на другой банковский счет, контролируемый мошенником)</p> <p>xiii. «мошенничество 419» (этот термин используется для описания случаев, когда благотворительная организация связывается по электронной почте с приглашением помочь отправителю вернуть большую</p>	

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	сумму денег с банковского счета - обычно в Африке. Цель мошенничества состоит в том, чтобы получить реквизиты банковского счета или бланки благотворительной организации, которые затем могут быть использованы для других мошеннических действий)	
<p>4. В какой степени благотворительное мошенничество фактически преследуется по закону?</p>	<p>В исследовании, проведенном в 2019г., КБ обнаружила, что 89% случаев мошенничества в благотворительности были сообщены в совет благотворительной организации, 42% случаев мошенничества были сообщены в полицию и 29% - в КБ. Треть благотворительных организаций не сообщали о мошенничестве ни в один орган.⁵²</p>	<p>Существует мало информации о количестве федеральных принудительных действий, которые предпринимаются специально против мошенничества в благотворительности в США, но в прошлом федеральные органы преследовали в суде мошенников, занимающихся благотворительностью. Как обсуждалось выше в разделе 2, FTC периодически предпринимает концентрированные усилия по борьбе с конкретными категориями мошенничества в благотворительности. К ним относятся действия в 2009г., которые привели к 76 принудительным действиям в отношении «благотворительных организаций», которые утверждали, что они помогают ветеранам, полиции и пожарным,⁵³ в 2018г. было предпринято более 100 принудительных действий в отношении «благотворительных организаций», утверждающих что они помогают ветеранам,⁵⁴ и в 2015г. FTC привела к судебному преследованию четыре благотворительных организаций, связанных с лечением рака.⁵⁵ Каждое из этих действий FTC</p>

⁵² Комиссия по благотворительности, *Мошенничество в благотворительности: понимание + действия*, 20 января 2020г., доступно на: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/841403/Web_CC_Fraud.pdf

⁵³ Правоприменение включало в себя действия, основанные на мошеннических претензиях, сделанных в рамках сбора пожертвований, с уголовными наказаниями, превышающими 1 миллион долларов США по крайней мере в трех случаях. <https://www.ftc.gov/news-events/press-releases/2009/05/ftc-announces-operation-false-charity-law-enforcement-sweep>

⁵⁴ Правоприменение включало в себя действия, основанные на мошеннических претензиях, сделанных в рамках сбора пожертвований, нарушения законов о телемаркетинге и различных требований закона штата, с предложенным урегулированием в отношении одного лица, включая штраф в размере 20 миллионов долларов США. <https://www.nasconet.org/wp-content/uploads/2019/05/State-AG-Update-2019.pdf>; <https://www.ftc.gov/news-events/blogs/business-blog/2018/07/operation-donate-honor-law-enforcers-unite-challenge>

⁵⁵ Правоприменение включало в себя требования штата о подаче ложной и вводящей в заблуждение финансовой отчетности, заявления о предоставлении обманых материалов по сбору средств и требования о нарушении законов о телемаркетинге. В совокупности четыре

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		<p>включало сотрудничество с регулирующими органами на уровне штатов. ФБР, наряду с другими федеральными структурами, также расследует мошенничество в благотворительности и в 2018г. расследовали 493 заявленных преступления, связанных с Интернетом.⁵⁶ В 2019г. IRS назвало некоторые виды мошенничества в благотворительности одной из «грязных дюжин» налогового мошенничества, о которых они предупреждают налогоплательщиков.⁵⁷ В 2018г. IRS начала примерно 2900 уголовных расследований (не связанных конкретно с мошенничеством в благотворительности),⁵⁸ и проверяет примерно 0,5% всех поданных деклараций.⁵⁹</p> <p>На уровне штата большинство мер принуждения являются неформальными. По состоянию на 2016г. примерно 85% всех государственных принудительных действий в отношении благотворительных организаций были урегулированы в неофициальном порядке. Подобная неформальность сохраняет ресурсы штатов и позволяет избежать негативной рекламы благотворительных организаций, которые могут быть не полностью мошенническими и могут нарушать правила случайно. Как указывалось выше в разделе 2, штаты, как правило, работают с другими штатами и федеральными органами для расследования мошенничества в благотворительности, если подозреваемое мошенничество входит в компетенцию других правоохранительных органов. Согласно исследованию, проведенному Urban Institute и Columbia Law School, на</p>

мошеннические «благотворительные организации» собрали пожертвования в размере около 187 миллионов долларов США.
<https://www.ftc.gov/news-events/press-releases/2015/05/ftc-all-50-states-dc-charge-four-cancer-charities-bilking-over>

⁵⁶ https://pdf.ic3.gov/2018_IC3Report.pdf

⁵⁷ <https://www.irs.gov/newsroom/irs-cautions-taxpayers-on-scams-involving-disasters-charitable-causes-2019-dirty-dozen-list-continues>

⁵⁸ <https://www.irs.gov/statistics/enforcement-collections-penalties-criminal-investigation>

⁵⁹ <https://www.irs.gov/statistics/enforcement-examinations>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		<p>сегодняшний день большинство принудительных мер штатов против благотворительных организаций связано с незаконным сбором средств. Вопросы, связанные с трастами и с управлением благотворительными организациями, являются второй и третьей наиболее распространенными областями правоприменения штатов. Мошенничество в благотворительности является пятым наиболее распространенным направлением правоприменения со стороны органов штатов по контролю благотворительных организаций.⁶⁰</p> <p>Тем не менее, есть уникальные трудности в преследовании мошенничества в благотворительности в США. Хотя большинство мер по борьбе с мошенничеством в благотворительности происходит на уровне штата, 31% штатов имеют меньше, чем эквивалент одного штатного сотрудника, специально регулирующего благотворительные организации, и только в семи штатах есть эквивалент десяти или более штатных сотрудников специально регулирующих благотворительные организации.⁶¹ Кроме того, из-за разнообразия государственных учреждений, которые регулируют благотворительные организации или которые уполномочены проводить против них принудительные действия, официальные принудительные действия могут быть сложными в выполнении и требуют координации между многими государственными органами.⁶² Случаи мошенничества в благотворительности также трудно преследовать в судебном порядке из-за относительно минимальной прибыли, которую они приносят.⁶³ Даже в тех случаях, когда в отношении преступников оценивается чрезвычайно высокий денежный ущерб, правительственные органы часто получают очень мало, чтобы</p>

⁶⁰ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁶¹ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁶² <https://www.philanthropy.com/article/Opinion-Why-Taking-Legal/231853>

⁶³ <https://www.philanthropy.com/article/Opinion-Why-Taking-Legal/231853>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		компенсировать затраты на принятие принудительных мер. ⁶⁴ В случаях более мелкого мошенничества в благотворительности государственные органы также могут воздерживаться от официального судебного преследования из-за опасений по поводу снижения доверия общественности к благотворительности, которая не является полностью мошеннической. ⁶⁵ Хотя мошенничество в благотворительности преследуется в США, уникальные проблемы делают преследование исключительно трудным.
<p>5. Какие частные организации существуют для мониторинга благотворительных организаций?</p>	<p>Следующие частные организации перечислены правительством Великобритании в качестве ресурсов, помогающих благотворительным организациям защитить себя от мошенничества:</p> <p>Консультативная группа по мошенничеству⁶⁶ Консультативная группа по мошенничеству является независимым представителем сообщества по борьбе с мошенничеством. Она продвигает лучшие методы практики и работает над повышением осведомленности о мошенничестве и повышением устойчивости сектора.</p> <p>Get Safe Online⁶⁷</p>	<p>Несмотря на то, что нет исчерпывающего списка частных организаций, регулирующих работу благотворительных организаций в США, следующие частные организации являются одними из многих в США, которые стремятся контролировать мошенничество в благотворительности:</p> <p>Better Business Bureau⁷⁴ Wise Giving Alliance, который является подразделением Better Business Bureau, собирает информацию о благотворительных организациях и разрабатывает этические нормы для благотворительных организаций. Например, в июле 2018г. Wise Giving Alliance объединился с FTC, генеральными прокурорами и государственными регулировщиками благотворительного сектора,</p>

⁶⁴ Ущерб, причиненный отдельным лицам в случаях, связанных с мошенническими «благотворительными» программами, связанными с лечением рака, в большинстве случаев, если не во всех случаях, был приостановлен из-за неспособности этих лиц. <https://www.ftc.gov/news-events/press-releases/2015/05/ftc-all-50-states-dc-charge-four-cancer-charities-bilking-over>; Ущерб в размере более 20 миллионов долларов США по делам, связанным с мошенническими «благотворительными акциями» для ветеранов, были приостановлены на основании неспособности физических лиц платить ущербы. <https://www.ftc.gov/news-events/press-releases/2009/05/ftc-announces-operation-false-charity-law-enforcement-sweep>

⁶⁵ <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/84161/2000925-State-Regulation-and-Enforcement-in-the-Charitable-Sector.pdf>

⁶⁶ <https://www.fraudadvisorypanel.org/>

⁶⁷ <https://www.getsafeonline.org/>

⁷⁴ <http://www.give.org/for-donors/the-care-we-put-into-our-reports/>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>Get Safe Online - это партнерство между государственным и частным секторами, поддерживаемое Правительством Ее Величества и объединяющее ведущие организации банковского сектора, розничной торговли, интернет-безопасности и других секторов. Оно предоставляет фактическую и простую для понимания информацию об онлайн-безопасности.</p> <p>Сервис по предотвращению мошенничества кредитной индустрии (CIFAS)⁶⁸ CIFAS является некоммерческой организацией, занимающейся защитой бизнеса, благотворительных организаций, государственных органов и частных лиц от финансовых преступлений.</p> <p>Коалиция малых благотворительных организаций⁶⁹ Национальная организация по наращиванию потенциала, насчитывающая более 7000 членов по всей Великобритании. Это помогает попечителям, сотрудникам и волонтерам небольших благотворительных организаций получить доступ к необходимым навыкам, инструментам и информации.</p> <p>Фонд социального улучшения⁷⁰ Формирует и делится знаниями по всему сектору, представляя небольшие благотворительные организации</p>	<p>чтобы помочь донорской общественности избежать вводящих в заблуждение благотворительных призывов, распространяемых организациями ветеранов, и найти заслуживающие доверия группы ветеранов для поддержки.⁷⁵</p> <p>Charity Navigator⁷⁶ Charity Navigator предоставляет финансовые рейтинги для более чем 9000 благотворительных организаций в США, а также основные данные об остальных 1,8 млн. американских некоммерческих организаций.</p> <p>CharityWatch⁷⁷ CharityWatch - это некоммерческая благотворительная служба наблюдения и информации. Миссия CharityWatch заключается в том, чтобы максимально повысить эффективность каждого доллара, вносимого в благотворительность, путем предоставления донорам информации, которая им необходима для принятия более обоснованных решений.</p>

⁶⁸ <https://www.cifas.org.uk/>

⁶⁹ <https://www.smallcharities.org.uk/>

⁷⁰ <https://www.thefsi.org/>

⁷⁵ <http://www.give.org/docs/default-source/default-document-library/bbb-wga-annual-report-2018.pdf>

⁷⁶ <https://www.charitynavigator.org/index.cfm?bay=content.view&cpid=1653>

⁷⁷ <https://www.charitywatch.org/about-charitywatch/mission-goals>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>политикам и общественности. ФСУ обеспечивает жизненно важное руководство и поддерживает небольшие благотворительные организации в сборе средств для обслуживания своих получателей.</p> <p>Благотворительная финансовая группа⁷¹ БФГ отстаивает лучшую практику финансового менеджмента в благотворительном и добровольном секторе. Она дает рекомендации своим благотворительным членам и широкому сектору в целом о наилучшей практике противодействия мошенничеству.</p> <p>UCL⁷² Исследовательская группа по информационной безопасности в UCL работает, чтобы понять, как люди становятся жертвами киберпреступности и определить реалистичные меры, которые люди могут предпринять, чтобы защитить себя.⁷³</p>	
<p>6. Как отдельные граждане могут определить, является ли благотворительная организация законной, и/или сообщить о мошенничестве?</p>	<p>Чтобы проверить, зарегистрирована ли благотворительная организация, можно использовать реестр благотворительных организаций: https://www.gov.uk/find-charity-information</p> <p>Однако благотворительные организации не отображаются в реестре, если они:</p> <ul style="list-style-type: none"> не зарегистрированы, так как имеют годовой доход ниже 5000 фунтов стерлингов или 	<p>Несмотря на отсутствие центрального органа, регулирующего деятельность благотворительных организаций, в США существует ряд ресурсов для определения законности благотворительной деятельности. Как обсуждалось выше в разделе 2, IRS поддерживает общедоступную базу данных с информацией о благотворительных организациях, которые освобождены от налогов, включая их Форму 990, чтобы лица и/или потенциальные доноры могли проверить текущий налоговый статус благотворительной организации. Кроме того, частные организации, такие как Wise Giving Alliance, Charity Navigator и CharityWatch, среди прочих, проверяют некоторые благотворительные организации и предоставляют базу данных с</p>

⁷¹ <https://www.cfg.org.uk/>

⁷² <http://sec.cs.ucl.ac.uk/home/>

⁷³ <https://www.gov.uk/guidance/protect-your-charity-from-fraud>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<ul style="list-style-type: none"> освобождены от регулирования со стороны КБ (они известны как «освобожденные благотворительные организации»)⁷⁸. <p>Сообщение о благотворительном мошенничестве:</p> <p>КБ требует от благотворительных организаций сообщать в КБ о серьезных инцидентах. Если в благотворительной организации происходит серьезный инцидент, важно, чтобы было быстрое, полное и откровенное донесение информации в КБ. Благотворительные организации должны сообщать о том, что произошло, и, что важно, сообщать в КБ о том, как они с этим справляются, даже если они также сообщили об этом в полицию, донорам или в другой регулирующий орган.</p> <ul style="list-style-type: none"> Ответственность за сообщение о серьезных инцидентах лежит на попечителях благотворительной организации. На практике данная обязанность может быть передана кому-либо еще в рамках благотворительной организации, например сотруднику или профессиональным консультантам благотворительной организации. Тем не менее, все доверенные лица несут основную ответственность за то, чтобы их благотворительная 	<p>информацией о соответствии благотворительных организаций с общими стандартами рынка.</p> <p>Человек, который подозревает, что благотворительная организация занимается мошеннической деятельностью или что ходатайство является мошенническим, может сообщить о таких подозрениях соответствующему генеральному прокурору штата или государственному секретарю штата, в центр жалоб ФБР или в частные контрольные организации.</p> <p>Хотя ресурсы существуют, многие американцы не знают, куда обратиться, чтобы проверить законность благотворительной организации, и не проводят тщательной проверки благотворительных организаций перед тем, как делать пожертвования. Например, в 2015г. исследование, проведенное AARP в семи штатах, показало, что треть опрошенных покупателей не знают, что в большинстве штатов профессиональные сборщики денег должны быть зарегистрированы в правительстве и сообщать, сколько они собирают и сколько идет на благотворительную цель, и что более двух третей респондентов, которые пожертвовали на благотворительность или сбор средств в течение последних 12 месяцев, сделали это, не спрашивая, какой процент от их пожертвований пошел на сбор средств, а не в саму благотворительную организацию.⁸¹</p>

⁷⁸ Освобожденными благотворительными организациями являются учреждения, которые имеют благотворительный статус и должны соблюдать общий закон о благотворительности, но освобождаются от требования регистрироваться в КБ и непосредственно ею не регулируются. Освобожденные благотворительные организации включают музеи и учреждения национального значения, некоторые образовательные благотворительные учреждения, такие как университеты и корпорации колледжей, а также некоммерческие зарегистрированные поставщики социального жилья. Эти организации имеют главного регулятора, который контролирует их соответствие закону о благотворительности (например, музеи регулируются Департаментом культуры, средств массовой информации и спорта).

⁸¹ https://www.aarp.org/content/dam/aarp/research/surveys_statistics/econ/2015/beware-the-grinch-natl-holiday-fraud.doi.10.26419%252Fres.00115.001.pdf

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>организация составляла отчет и делала это своевременно.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если будет решено не сообщать о чем-то серьезном, что произошло в благотворительной организации, и позднее будет задействована КБ, необходимо будет объяснить, почему было принято решение не сообщать об этом раньше. <p>Если регистрируемый инцидент связан с фактической или предполагаемой преступной деятельностью, то об этом необходимо сообщить в соответствующие органы, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • защита инцидентов: заявления или случаи жестокого обращения или плохого обращения с людьми, которые вступают в контакт с вашей благотворительной организацией в ходе своей работы, должны сообщаться (i) в полицию и (ii) в местные органы власти и другие соответствующие учреждения. • Мошенничество и киберпреступность: обвинения или случаи мошенничества и киберпреступности следует сообщать в Action Fraud с помощью онлайн инструмента отчетности.⁷⁹ • кража: заявления или случаи кражи должны сообщаться в полицию. 	

⁷⁹ «Action Fraud» - это британский национальный центр сообщений о мошенничестве и киберпреступности. Эта служба находится в ведении полиции Лондон-Сити, работающей вместе с Национальным бюро по расследованию случаев мошенничества (NFIB), которые отвечают за оценку отчетов и удостоверяются, что сообщения о мошенничестве рассматриваются. Дополнительную информацию можно найти по адресу: <https://www.actionfraud.police.uk/what-is-action-fraud>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<ul style="list-style-type: none"> • связи с терроризмом и экстремизмом: о связях или предполагаемых связях с терроризмом и экстремизмом следует сообщать в полицию. Незамедлительное несообщение о ссылках или предполагаемых связях с терроризмом или экстремизмом может считаться уголовным преступлением в соответствии с 19-м разделом Закона о терроризме от 2000г. Об этом типе инцидента можно сообщить полиции через веб-сайт Национального агентства по борьбе с преступностью или связавшись с полицией. • преступная деятельность за рубежом: о любой фактической или предполагаемой преступной деятельности, которая происходит за рубежом, обычно следует сообщать местным правоохранительным органам и/или охранным организациям в месте, где это произошло. Также могут быть обстоятельства, когда необходимо сообщить о преступной деятельности властям Великобритании.⁸⁰ 	
<p>7. Какие наказания существуют за мошенничество в благотворительности?</p>	<p>Если инцидент связан с фактической или предполагаемой преступной деятельностью, то будет применено соответствующее наказание в соответствии с применимым уголовным законодательством; это может включать штраф, тюремное заключение или приговор к наказанию в виде привлечения к общественным работам.</p>	<p>Наказания за мошенничество в благотворительности в США зависят от множества факторов, в том числе характера мошенничества и точных требований к благотворительной организации или к ее руководству. На федеральном уровне иски против мошеннических благотворительных организаций часто связаны с мошенничеством с использованием почты или телеграммы. Эти преступления предполагают использование либо почтовой, либо проводной связи для намеренной и предсказуемой поддержки схемы для лишения чьей-либо собственности или для оказания «честных услуг», связанных с материальным обманом.⁸⁴</p>

⁸⁰ <https://www.gov.uk/guidance/how-to-report-a-serious-incident-in-your-charity>

⁸⁴ <https://fas.org/sgp/crs/misc/R41930.pdf>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
	<p>Когда КБ начинает расследование, она может использовать свои временные и/или постоянные полномочия защиты, упомянутые выше в разделе 2.</p> <p>Если в КБ есть какие-либо опасения, что могли быть совершены уголовные преступления, она передает дело в полицию и любые другие соответствующие органы. Когда она обнаруживает или узнает о потенциальном мошенничестве, то передает это в Action Fraud и Национальное бюро по борьбе с мошенничеством.⁸² Эти организации в свою очередь оценивают, анализируют и передают любые направления в полицию для расследования (полиция может затем наложить уголовные санкции). Данные Action Fraud показывают, что в 2018-19гг. благотворительные организации представили 1057 отчетов о мошенничестве, при этом средний размер потери (то есть потери от мошенничества) на одно дело составил 7428 фунтов стерлингов.⁸³</p>	<p>Наказания за каждый случай мошенничества с использованием почты или телеграммы могут включать штрафы в размере до 250 000 долларов США и тюремное заключение на срок до 20 лет. Если жертвой такого мошенничества является финансовое учреждение или мошенничество совершено в связи со стихийным бедствием (мошенничество в благотворительности является более распространенным явлением после стихийных бедствий⁸⁵), максимальный размер наказания увеличивается до 1 миллиона долларов и 30 лет лишения свободы в каждом случае.⁸⁶ Например, в 2019г. главный сборщик средств медицинского фонда был приговорен к 33 месяцам лишения свободы за то, что признал себя виновным в мошенничестве и отмывании денег, связанных с хищением приблизительно 800 000 долларов США из фонда.⁸⁷ Ложное представление в качестве члена или агента Американского красного креста для прошения и получения денег тоже является федеральным уголовным преступлением, наказуемым лишением свободы на срок до 5 лет.⁸⁸</p> <p>Определенные виды мошенничества в благотворительности могут также быть наказаны IRS, например, когда поддельная благотворительная организация ошибочно получает безналоговый статус. Согласно Кодексу, IRS может наложить штраф в размере до 75% от суммы причитающегося налога, недоплата которого</p>

⁸² https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/422600/Fraud_strategy.pdf

⁸³ Сбор средств в Великобритании, *Потери от благотворительного мошенничества, о которых сообщается в Action Fraud, достигают почти 8 миллионов фунтов стерлингов в год*, 7 февраля 2020г., доступно на: <https://fundraising.co.uk/2019/07/30/charity-fraud-losses-reported-to-action-fraud-reach-almost-8m-a-year/>

⁸⁵ <https://www.fbi.gov/news/stories/avoid-hurricane-harvey-charity-schemes>

⁸⁶ <https://fas.org/sgp/crs/misc/R41930.pdf>

⁸⁷ https://www.theadvocate.com/baton_rouge/news/courts/article_e76afb14-ef77-11e9-ab46-03f124670f93.html

⁸⁸ Борьба с мошенничеством в благотворительности: Обзор государственного и федерального законодательства, CRS доклад для Конгресса.

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		<p>связана с мошенничеством,⁸⁹ в дополнение к процентам за задержку платежа.⁹⁰ Мошенничество в отношении налоговых вопросов также может быть наказано в уголовном порядке лишением свободы на срок до трех лет и штрафами в размере 100 000 долларов США.⁹¹ Конечно, если освобожденная от налогов организация не работает в соответствии с требованиями освобождения от налогов, IRS также может аннулировать безналоговый статус.</p> <p>На уровне штата существуют различные наказания, которые штаты выбирают для благотворительных организаций за нарушения закона. Поскольку большинство мер государственной власти в отношении благотворительных организаций решаются неофициально, штрафы часто подстраиваются под ситуацию и могут не разглашаться. Тем не менее, штаты могут налагать гражданские или уголовные санкции на благотворительные организации или, в некоторых случаях, и то и другое за нарушения законодательства штата о благотворительности. Наказания, которые штаты налагают за мошенничество в благотворительности, включают приостановление права требовать благотворительные пожертвования в штате, судебные запреты на конкретные действия, штрафы и другие меры по исправлению положения. Например, штат Мэриленд налагает штраф в размере до 5000 долларов США за каждый случай, когда благотворительная организация запрашивает пожертвования в штате без регистрации.⁹² Нью-Джерси налагает штраф в размере до 15 000 долларов США за нарушение закона штата о мошенничестве.⁹³ В</p>

⁸⁹ IRC Section 6663(a)

⁹⁰ IRC Section 6601(a)

⁹¹ IRC Section 7206

⁹² Статья о Регулировании предпринимательской деятельности штата Мэриленд, Статья 6.

⁹³ Борьба с мошенничеством в благотворительности: Обзор государственного и федерального законодательства, CRS доклад для Конгресса.

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		<p>некоторых штатах предусмотрено уголовное наказание за несоблюдение законов штата о благотворительности, которые могут включать в себя тюремное заключение для отдельных лиц. Например, Миссури может наложить штраф в размере 5000 долларов США и тюремное заключение сроком до четырех лет на тех, кто занимается «незаконной мерчендайзинговой практикой», что может включать мошеннические запросы на благотворительные пожертвования.⁹⁴ Калифорния налагает штраф до 5000 долларов США и один год тюремного заключения за мошенническое вымогательство.⁹⁵ Таким образом, штаты налагают различные санкции, основанные на законах, направленных на мошенничество в целом, на тех, кто занимается мошенничеством в благотворительности.</p> <p>Разнообразие мер наказания штатов за мошенничество в благотворительности можно проиллюстрировать несколькими примерами. В 2019г. мужчина из Колорадо был приговорен к 18 месяцам тюремного заключения и 5 годам условного режима за кражу суммы денег в приблизительном размере 65 000 долларов США из двух благотворительных организаций, в которых он был казначеем; мужчина также должен был вернуть украденную сумму с процентом.⁹⁶ В том же 2019г. житель Орегона был приговорен к 2 годам условно и 180 часам общественных работ, и должен был вернуть украденную сумму с процентом после того, как его обвинили в краже 13 000 долларов США у некоммерческой организации, которую он помог возглавить.⁹⁷ В 2018г. женщина из Нью-Гэмпшира была приговорена к тюремному заключению сроком от трех с половиной до семи лет за то, что признала себя виновной по четырем из восьми обвинений в краже, связанных с</p>

⁹⁴ https://www.naag.org/publications/naagazette/volume_2_number_1/enforcement_of_charitable_organizations.php

⁹⁵ Борьба с мошенничеством в благотворительности: Обзор государственного и федерального законодательства, CRS доклад для Конгресса.

⁹⁶ <https://www.denverpost.com/2019/12/16/aurora-police-theft-orphan-fund-sentencing/>

⁹⁷ <https://www.oregonlive.com/crime/2019/11/oregon-sheriffs-association-director-convicted-of-theft.html>

Вопрос	Ответ Великобритании	Ответ США
		хищением примерно 100 000 долларов США из благотворительной организации, которой она помогала руководить. ⁹⁸

ЧАСТЬ II: Рекомендации по наилучшей практике в предотвращении и мониторинге мошенничества в благотворительности

В октябре 2019г. несколько ведущих регулировщиков благотворительности и правительственных органов со всего мира (включая КБ в Великобритании и IRS и FTC в США) опубликовали краткий документ под названием «Руководящие принципы по борьбе с мошенничеством» («Принципы»). Принципы суммируют ключевые аспекты, которые следует учитывать при борьбе с мошенничеством:

- **Мошенничество всегда будет происходить - просто быть благотворительной организацией не является защитой.** Даже самые подготовленные организации не могут предотвратить мошенничество.
- **Угрозы мошенничества постоянно меняются.** Мошенничество развивается постоянно и все быстрее благодаря цифровым технологиям.
- **Профилактика намного лучше, чем лечение.** Финансовые потери и ущерб репутации могут быть уменьшены путем эффективной профилактики.
- **Доверие эксплуатируется мошенниками.** Благотворительные организации полагаются на доверие и доброжелательность, которые мошенники пытаются использовать.
- **Обнаружение мошенничества - это хорошо.** Первый шаг в борьбе с мошенничеством - найти его.
- **Надо сообщать о каждом случае мошенничества.** Своевременное сообщение о мошенничестве в полицию, регулирующие органы и другие органы имеет основополагающее значение для повышения устойчивости и благотворительного сектора в целом, и отдельных благотворительных организаций в частности.
- **Противодействие мошенничеству должно быть пропорционально размеру благотворительной организации, ее деятельности и рискам мошенничества.** Жизненно важным первым шагом в борьбе с мошенничеством является внедрение надежных мер финансового контроля и привлечение каждого в благотворительной организации к их следованию.
- **Борьба с мошенничеством - это работа для всех.** Все члены благотворительной организации, включая попечителей, менеджеров, сотрудников, волонтеров и получателей помощи, играют свою роль в борьбе с мошенничеством.

⁹⁸ <https://www.vnews.com/Project-VetCare-Co-Founder-Sentenced-19752238>

Копия руководства доступна [здесь](#).⁹⁹

КБ также опубликовала для благотворительных организаций «четырёхуровневый» подход к защите от мошенничества, в котором перечисляются следующие наиболее важные моменты в борьбе с мошенничеством: (i) осведомленность и предотвращение, (ii) надзор и проверка, (iii) сотрудничество и (iv) вмешательство. Полный документ доступен [здесь](#).¹⁰⁰

Общим для Принципов и четырехстороннего подхода является (а) **необходимость осознавать**, как может возникнуть мошенничество, и (б) **необходимость иметь системы и процедуры**, которые могут помочь предотвратить мошенничество.

Осведомленность

Что касается осведомленности, ресурсы, опубликованные КБ, объясняют, что осведомленность следует повышать как внутри организации, так и за ее пределами:

- **Внутренняя осведомленность:** персоналу должны показать, (i) что является приемлимым и неприемлемым поведением, (ii) почему они должны беспокоиться о мошенничестве, (iii) что они могут и должны делать для его предотвращения, выявления и сообщения о нем, а также (iv) способы защиты любого, кто сообщает об обеспокоенности.
- **Внешняя осведомленность:** доноры, грантодатели, участники, поставщики и другие лица, с которыми работает благотворительная организация, должны быть уверены, что в организации всегда относятся к мошенничеству очень серьезно.

Дополнительную информацию также можно найти в следующем руководстве, подготовленном КБ под названием «*Борьба с мошенничеством в благотворительности*» (доступно [здесь](#)).¹⁰¹

Системы и процедуры

Что касается систем и процедур, которые могут быть внедрены, КБ также опубликовала контрольный список, который можно использовать для установления внутреннего финансового контроля. Хотя контрольный список сосредоточен на соблюдении соответствующего законодательства Великобритании, этот контрольный список также направлен на то, чтобы помочь благотворительным организациям соблюдать рекомендации по

⁹⁹https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/841056/8_Guiding_Principles_for_Tackling_Fraud_Final__Oct19.pdf

¹⁰⁰ https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/422600/Fraud_strategy.pdf

¹⁰¹ <https://www.fraudadvisorypanel.org/wp-content/uploads/2018/03/Tackling-Charity-Fraud-Summary-Report-March2018.pdf>

передовой практике, а также это полезный инструмент при рассмотрении вопроса о том, какие меры контроля и процедуры должны быть установлены в организации.

В частности, контрольный список охватывает такие аспекты, как мониторинг доходов, покупок и платежей, а также типы информации, которая должна обсуждаться и передаваться внутри страны, чтобы помочь тем, кто отвечает за деятельность благотворительной организации, в выявлении и предотвращении мошенничества.

Полный контрольный список доступен [здесь](#).¹⁰²

Внешние действия для мониторинга и предотвращения мошенничества в благотворительности

Что касается действий, которые могут предпринять не благотворительные организации для предотвращения мошенничества в благотворительности, то усилия правительства Великобритании и США по контролю и предотвращению мошенничества в благотворительности предлагают полезные предложения для государственных органов. Одним из таких методов является создание общедоступной базы данных, которая предоставляет информацию о контролируемых благотворительных организациях. И в Великобритании, и в США имеются общедоступные базы данных, которые отображают информацию о благотворительных организациях, зарегистрированных в КБ, Регуляторе по сбору средств или в IRS, соответственно, что позволяет каждому быстро и легко определить с ограниченной степенью уверенности, является ли конкретная организация законной благотворительной организацией.

Еще одной полезной практикой является публикация информации, полученной в результате мониторинга благотворительных организаций и расследования случаев мошенничества, с целью ознакомления людей с некоторыми из распространенных рисков мошенничества, связанных с благотворительностью, и о том, как их избежать. В Великобритании КБ публикует документы (как описано выше) с рекомендациями о том, как избежать мошенничества в благотворительности, в то время как в США ФБР публикует рекомендации в Интернете относительно мошенничества в благотворительности в периоды, когда существует повышенный риск мошенничества.

Третья полезная практика - это предоставление ресурсов государственным органам, отвечающим за мониторинг благотворительных организаций, для проведения правоприменительных действий и сотрудничества с другими правительственными организациями. В Великобритании КБ обладает полномочиями по расследованию благотворительных организаций и имеет определенные полномочия навязывать им изменения. КБ и РСС подписали Меморандум о взаимопонимании, чтобы облегчить сотрудничество между собой и сотрудничать с другими правоохранительными органами с тем, чтобы обеспечить законное преследование актов мошенничества в благотворительности. Точно так же в США органы государственного управления на уровне штата обычно имеют полномочие расследовать благотворительные дела и преследовать (или направлять обвинение) за мошенничество в благотворительности, и часто сотрудничают с агентствами в собственном штате, в других штатах и в федеральном правительстве, чтобы расследовать и возбуждать принудительные действия. Федеральные структуры в США также могут проводить различные расследования. Например IRS может проводить аудит благотворительных организаций и возбуждать принудительные действия в отношении лиц, совершивших мошенничество. Такие регулирующие органы, вероятно, будут более эффективными в преследовании мошенничества в благотворительности, если будут предоставлены дополнительные ресурсы и финансирование.

¹⁰² https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/585893/CC8_Checklist.pdf

Для того, чтобы обеспечить наиболее эффективное использование ограниченных ресурсов и избежать ненужного нанесения ущерба благотворительности, Великобритания и США используют относительно малозатратные виды расследования. КБ проводит Запросы 46-ого раздела, которые являются относительно недорогими, в то время как в США государственные органы проводят большую часть своей защиты в рамках неформальных обсуждений с заинтересованными сторонами.

Помимо действий правительства, органы Великобритании и США получают пользу от нескольких неправительственных организаций, которые помогают предотвратить мошенничество в благотворительности. Эти организации делают общедоступные оценки благотворительности, распространяют лучшие методы практики для благотворительного сектора и могут помочь привлечь внимание к потенциальным случаям мошенничества в благотворительности.