

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 1: Введение в тему борьбы с отмыванием денег для профессиональных бухгалтеров



ЧТО ТАКОЕ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ?

Отмывание денег – это процесс, который превращает «грязные» деньги в средства, которые кажутся законными и поэтому могут быть потрачены так, как если бы они были из законных источников. Отмывание денег узаконивает доходы от преступлений и позволяет наркоторговцам, торговцам людьми и другим преступникам расширяться и извлекать выгоду из своих операций. По оценкам, потенциальный годовой масштаб отмывания денег может превысить 1 триллион долларов США во всем мире*

* United Nations Office on Drugs and Crime

Зачем нужны серии гайдов?

Эти серии гайдов предназначены для того, чтобы помочь профессиональным бухгалтерам лучше понять, как работает отмывание денег, с какими рисками они сталкиваются и что они могут сделать, чтобы их снизить и внести положительный вклад в общественные интересы. Каждая серия доступна и легко применима. Однако покрыть все проблемы невозможно только в рамках предлагаемых вам материалов. Вместо этого здесь будут рассматриваться ключевые вопросы для профессиональных бухгалтеров.

Почему эта тема должна беспокоить бухгалтеров?

Борьба с отмыванием денег – это не просто соблюдение требований. Экономические преступления, включая отмывание денег, затрагивают большее число людей, чем другие виды преступлений. Отмывание денег разрушает общество в целом, будь то незаконные инвестиции в дорогостоящую недвижимость, насилие, связанное с наркотиками, или ущерб, причиненный в ходе торговли людьми и распространения современного рабства. Преступники, несущие за это ответственность, используют некоторых наиболее уязвимых людей и распространяют незаконные наркотики и насилие в обществе, нанося непоправимый вред.

Ввиду того, что мы относимся к профессии, представляющей общественный интерес, мы должны выполнять свою задачу в обеспечении безопасности нашего общества. Будучи посредниками финансовой системы, профессиональные бухгалтеры – первые, кто может предотвратить проникновение незаконных средств в экономику.

В чем заключается риск отмывания денег?

Отмывание денег включает для профессиональных бухгалтеров три ключевых риска. Бухгалтеры могут:

- быть использованы для отмывания денег (например, путем хранения преступных доходов на банковском счете или участия в соглашении, которое скрывает собственное владение преступными доходами);
- быть использованы для содействия отмыванию денег другим лицом (например, путем создания корпоративного инструмента для отмывания денег или путем представления лица, занимающегося отмыванием денег, другому профессиональному лицу);
- понести косвенный правовой, нормативный или репутационный ущерб из-за того, что клиент (или один из его партнеров) был вовлечен в процесс отмывания денег, но не заметил сигналов тревоги и не сообщил об этом.

КАК ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПРОЦЕСС ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ?

Отмывание денег осуществляется путем изъятия доходов от незаконной деятельности и отделения их от основного преступления путем подготовки, перемещения и интеграции в законную финансовую систему.

ПОДГОТОВКА

Преступник вводит незаконную прибыль в финансовую систему. Это может быть сделано путем разделения больших сумм наличных денег на более маленькие суммы, которые затем депонируются непосредственно на банковский счет, или путем покупки ряда денежных инструментов (чеки, денежные переводы и т.д.), и потом собираются и депонируются на счета в другом месте. Возможные методы включают:

- Изменение валюты и номинала
- Перемещение наличных денег
- Денежные депозиты

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ

Преступник делает ряд перемещений денежных средств, чтобы отдалить их от источника. Средства могут быть направлены под видом покупки или продажи, или преступник может просто перевести средства через ряд счетов в различных банках по всему миру. Такое использование счетов для отмывания особенно распространено в тех странах, которые не сотрудничают в расследованиях по борьбе с отмыванием денег. В некоторых случаях преступник может прятать переводы под платежи, придавая им таким образом законный вид. Возможные методы включают:

- Банковские переводы
- Снятие наличных денежных средств
- Разделение и объединение счетов

ИНТЕГРАЦИЯ

Незаконные средства возвращаются в законную экономику. Средства могут быть инвестированы в недвижимость, предметы роскоши и бизнес.

Возможные методы:

- Фиктивные кредиты/обороты/контракты
- Факт сокрытия собственности под активы
- Использование в сделках с третьими лицами

КЛЮЧЕВЫЕ КОНЦЕПЦИИ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

Должная осмотрительность клиента или покупателя

Цель должной осмотрительности клиента состоит в том, чтобы знать и понимать личность клиента и его деловую деятельность и использовать эти знания и понимание для оценки риска того, что клиент может быть вовлечен в отмывание денег, или стремиться использовать бухгалтера для оказания им помощи в этой деятельности.

Политически значимое лицо

Политически значимое лицо - это человек, которому доверены важные государственные функции, например, политик или руководитель государственной организации. В отношении их и членов их семей может потребоваться дополнительная комплексная проверка в связи с риском взяточничества и коррупции.

Текущий мониторинг

Помимо проведения должной осмотрительности для новых клиентов, важно обновлять данные проверки для постоянных клиентов, особенно когда меняется собственник клиента или его деятельность. В законодательствах многих стран это является нормативным требованием.

Сообщение о подозрительной деятельности

В некоторых странах существует юридическое обязательство для профессиональных бухгалтеров сообщать о подозрениях в отмывании денег в отдел финансовой разведки. Такие сообщения часто называют отчетами о подозрительной деятельности.

Что говорится в *Международном кодексе этики профессиональных бухгалтеров об отмывании денег?*

Принцип профессионального поведения требует от профессиональных бухгалтеров соблюдения соответствующих законов и нормативных актов. Положение о несоблюдении законов и правил в Кодексе Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров создает этическое обязательство для профессиональных бухгалтеров сообщать, если они узнают или подозревают о несоблюдении законов и правил, в том числе в связи с отмыванием денег.

Для получения дополнительной информации см. информацию от IESBA NOCLAR, а также разделы 8 и 9 "Изучение кода", а также следующие серии гайдов для большего понимания и осведомленности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ



Общий гайд см. в Руководстве ФАТФ по подходу, основанному на риске, для бухгалтерской профессии. Вопросы, связанные с этикой, см. в Международном кодексе этики бухгалтеров. Для получения подробной информации в отношении Вашего региона, включая применимые нормативные требования, обратитесь в свою профессиональную организацию бухгалтеров.

*Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 1 - Introduction to Anti-Money Laundering for Professional Accountants Международной федерации бухгалтеров (МФБ) и Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, опубликованная **Международной федерацией бухгалтеров** в сентябре 2020 года на английском языке, была переведена на русский язык Аудиторской палатой в мае 2021 года и используется с разрешения МФБ. Утвержденный текст всех публикаций МФБ – это текст, опубликованный МФБ на английском языке. МФБ не несет ответственности за точность и полноту перевода или за последствия, которые могут возникнуть в результате этого.*

Текст на английском языке по борьбе с отмыванием денег, The Basics: Installment 1 - Introduction to Anti-Money Laundering for Professional Accountants © 2020, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 1 - Введение в борьбу с отмыванием денег для профессиональных бухгалтеров © 2021, IFAC. Все права защищены.

*Оригинальное название: **Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 1 - Introduction to Anti-Money Laundering for Professional Accountants (Март 2021)***



529 Fifth Avenue, New York 10017

www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 |

[@ifac](https://twitter.com/ifac) | [in](https://www.linkedin.com/company/ifac) company/ifac



www.icaew.com

[@icaew](https://twitter.com/icaew) | [in](https://www.linkedin.com/company/icaew) company/icaew