

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 2: Риск-ориентированный подход



Как профессия, представляющая общественный интерес, профессиональные бухгалтеры играют важную роль в борьбе с отмыванием денег. Чтобы делать это эффективно, бухгалтерам нужно понимать риски отмывания денег в отношении стран, с которыми они работают, услуг, которые они оказывают, и клиентов, которых они обслуживают. Эта часть серии гайдов раскрывает ключевые основы риск-ориентированного подхода в борьбе с отмыванием денег для профессиональных бухгалтеров.

Национальные правила или мировые стандарты?

Соблюдение требований, которые профессиональные бухгалтеры должны соблюдать, исходит из национального законодательства и нормативных документов. Многие страны в качестве основы по теме борьбы с отмыванием денег прибегают к мировым стандартам, установленным международной организацией ФАТФ.

Данная часть будет использовать стандарты ФАТФ в качестве отправной точки. Орган самоуправления аудиторским сообществом в Вашей стране – это наилучшая возможность, чтобы получить детальную информацию о нормативных требованиях конкретно Вашего региона.

В чем заключается «риск-ориентированный подход»?

Профессиональные бухгалтеры должны следовать риск-ориентированному подходу, чтобы уменьшить риски отмывания денег. Это означает, что бухгалтеры должны четко определять, прорабатывать и держать в голове все возможные риски отмывания денег, которые они выявляют, а также эффективно снижать их. Сюда также можно отнести понимание клиента, услуги и требования законодательства.

Как применять риск-ориентированный подход?

Главный принцип риск-ориентированного подхода заключается в том, что там, где выше риски, должны применяться усиленные меры для контроля и снижения уровня рисков. Разнообразие, степень, частота или интенсивность предотвращающих мер и проводимого контроля должны быть усиленными в случае повышенного риска.

ШАГ 1

Определите основные риски отмывания денег, с которыми сталкивается Ваша организация в работе с клиентами, предоставлении услуг и в отношении географии бизнеса.

ШАГ 2

Проработайте выявленные риски, осознавая их вероятность осуществления и результат их влияния на происходящее.

ШАГ 3

Определите последовательность необходимых процессов для снижения уровня риска до приемлемого уровня. Убедитесь, что Ваши сотрудники достаточно квалифицированы, чтобы осуществлять подобные процедуры.

ШАГ 4

При работе с каждым клиентом проявите должную осмотрительность и оцените, пропорционально ли ваше сотрудничество уровню риска, который был определен. Усиленная осмотрительность при работе с клиентом может понадобиться в случае выявления повышенного риска.

Профессиональные бухгалтеры должны понимать три ключевые сферы рисков в процессе установления новых бизнес-отношений или при оказании услуг клиентам:

- География
- Клиент
- Услуга

ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ РИСК

Географический риск – это повышенный уровень риска, в котором законодательство действует в поддержку отмывания денег. Факторы, которые могут на это указывать, следующие:

- **ощутимый уровень коррупции;**
- **криминальная активность; и**
- **эффективность режима борьбы с отмыванием денег в пределах государства.**

Профессиональные бухгалтеры должны анализировать информацию в открытом доступе в случае необходимости оценки уровня борьбы с отмыванием денег в той или иной стране, например, через информацию, опубликованную общественной организацией или в отчетах ФАТФ.

Вам стоит задаться вопросом: Ваши клиенты в разных странах знают о вероятности риска быть вовлеченными в процесс отмывания денег?

КЛИЕНТСКИЙ РИСК

Клиентский риск – это наиболее распространенный риск отмывания денег, вызванный клиентом.

Характерность клиентского риска может оказать влияние на количество и объем проверок, необходимых для ассоциированных сторон, например, для собственников клиента. Чрезмерная секретность клиента и необоснованно сложная структура собственности могут быть индикатором повышенного риска, так как структура компании, которая пытается скрыть собственника и контролирует каждый процесс, в основном, привлекательна для людей, замешанных в отмывании денег.

В отношении клиента, чей бизнес находится в секторе высокого риска отмывания денег, может потребоваться повышенный уровень должной осмотрительности. Если клиент или собственник клиента являются политически значимым лицом, также может потребоваться повышенный уровень должной осмотрительности.

Вам стоит задаться вопросом: Клиент или руководитель клиента имеют какие-либо признаки частого взаимодействия с лицами, занимающимися отмыванием денег?

⇒ Кто является собственником?

Такой термин, как бенефициарное владение, наряду со схожими терминами, к примеру, «контролирующие лица», имеет несколько разных закрепленных определений в законодательствах разных стран. Собственник – это лицо, которое в конечном счете владеет контрольным пакетом акций в самой компании или каким-либо другим образом. Для получения большей информации, ознакомьтесь со *статьей «Подходы к прозрачности бенефициарного владения: глобальный взгляд и мнения бухгалтерской профессии»* (ориг. – Approaches to Beneficial Ownership Transparency: Global Framework and Views from the Accountancy Profession).

РИСК, СВЯЗАННЫЙ С ОКАЗАНИЕМ УСЛУГ

Риск, связанный с оказанием услуг, – это риск, который может быть вызван определенными товарами или услугами, которые наиболее вероятно используются в процессе отмывания денег.

Профессиональные бухгалтеры должны проводить дополнительные проверки по процессам доставки товаров или оказания услуг, которые обладают повышенным уровнем уязвимости для использования их в процессе отмывания денег, или если существует серьезный риск того, что профессиональный бухгалтер сам может осуществить преступление по отмыванию денег.

Перед тем, как профессиональный бухгалтер начнет предлагать услугу, значительно отличающуюся от существующего ассортимента товаров или услуг, он должен оценить возможные риски отмывания денег или отреагировать должным образом на какие-либо появившиеся или повышенные риски.

Вам стоит задаться вопросом: Какие-либо из Ваших товаров или услуг имеют признаки того, что могут быть использованы лицами, занимающимися отмыванием денег? Природа и тип бизнес-деятельности, в отношении которых проводятся консультации, имеют по своей сути повышенный риск отмывания денег?

⇒ В центре внимания риск, связанный с оказанием услуг

Последующие части гайдов рассмотрят каждый вид услуг более подробно.
Создание компаний | Передача активов | Налоговое консультирование | Ведение бизнеса в условиях трудного финансового положения

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ



Общие рекомендации по борьбе с отмыванием денег см. в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для бухгалтерской профессии. По вопросам этики см. Международный кодекс этики.

Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 2 – A Risk-Based Approach 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 2 – A Risk-Based Approach © 2020, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 1 – Риск-ориентированный подход © 2021, IFAC. Все права защищены.

Оригинальное название: Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 2 – A Risk-Based Approach (Март 2021)

Свяжитесь с Permissions@ifac.org для получения разрешения на публикацию, хранение, передачу или преследование иных целей использования данного документа.



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