

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 3: Создание компаний



Создание компаний (а также трастов) — одна из услуг, оказываемых профессиональными бухгалтерами, которая наиболее подвержена риску отмыывания денег. В этой части мы рассмотрим, как профессиональные бухгалтеры могут применять подход, основанный на оценке риска, в процессе создания компании, выявлять основные "сигналы тревоги" и понимать, когда следует уходить и/или подать отчет о подозрительной деятельности.

Как преступники пользуются услугами по созданию компаний?

Услуги по созданию компаний могут включать в себя:

- регистрацию компаний или других юридических лиц;
- выполнение или организацию того, чтобы кто-то выступал в качестве директора компании, партнера или номинального акционера; или
- предоставление зарегистрированного офиса или юридического адреса.

Преступников привлекает анонимность и быстротечность, и они используют корпоративные структуры для перемещения и сокрытия незаконных средств.

Использование компаний — особенно офшорных — для действий преступника как от лица корпоративного директора может отдалить его от корпоративной структуры и затруднить правоохрательным органам идентификацию происхождения средств.

Преступники могут скрывать связь между корпоративными структурами, используя агента для создания нескольких компаний с разными юридическими адресами.

Преступники, стремящиеся создать видимость добросовестности, могут приобретать уже сформировавшиеся компании с устоявшейся историей.

Как выглядит риск-ориентированный подход при формировании компании?

Надлежащая проверка клиентов

Важно проводить проверку клиентов в отношении лиц, которые в конечном итоге будут владеть, контролировать или получать прибыль от создаваемой компании или траста. Это позволит оценить риск того, может ли клиент быть вовлечен в незаконную деятельность или можете ли вы сами поспособствовать таким действиям. Если у вас есть сомнения относительно этих лиц, проведите более строгую проверку их профиля, собрав ряд доказательств.

Понимание коммерческих целей

Всегда стремитесь понять коммерческую цель, ввиду которой клиент попросил вас создать или помочь управлять компанией. Профессиональный скептицизм особенно важен для того, чтобы не допустить невольного содействия незаконной деятельности.

Если клиент просит вас создать компанию для участия в сделке, вы должны убедиться, что понимаете, откуда взялись средства для этого. Например:

- общее семейное состояние или наследство
- продажа актива(ов)
- долгосрочные инвестиции
- владение бизнесом

Проверка политически значимых лиц

В рамках оценки рисков создания компании для клиента необходимо выяснить, является ли он или член его семьи политически значимым лицом. Если это так, следует рассмотреть риск получения доходов от взяточничества или коррупции через компанию. Если вы установите, что ваш клиент или те, с кем он ведет бизнес, являются политически значимыми лицами, может потребоваться повышенный уровень надлежащей проверки клиента (НПК).

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР СОЗДАНИЯ КОМПАНИЙ*

В компанию «Othello & Co» обратились с просьбой учредить компанию в Великобритании. Лицо, связавшееся с «Othello», сказал, что он представляет семейный офис потенциальных акционеров. Эти акционеры были заявлены как крайне богатые лица из Латинской Америки. Необходимость в создании компании была обусловлена тем, что эти люди хотели использовать ее для распространения скоропортящихся продуктов питания на рынке Великобритании.

Акции компании должны были находиться в трасте. Этот траст был создан в соответствии с законодательством Новой Зеландии, но в качестве доверительных собственников выступала трастовая компания, расположенная на Бермудских островах. «Othello & Co» удалось найти очень мало информации о трастовой компании. Средства для капитализации компании и оплаты сборов и расходов должны были быть выплачены юридической фирмой, расположенной в Майами. Были предоставлены документы, удостоверяющие личность бенефициаров и учредителей траста, которые, по всей видимости, являлись очень богатыми людьми. Однако, судя по всему, они вели крайне скромный бизнес, и нигде не было зафиксировано никакой публичной информации об их деловой или общественной деятельности. Компания «Othello» не смогла найти никаких доказательств источника их крупного состояния. Компания уточнила название предприятия (которое должно было поставлять продукты питания британской компании) в Латинской Америке, но, несмотря на наличие веб-сайта, в нем не было никакой информации о том, как приобрести товары, или, как минимум, контактных данных менеджера по продажам.

Компания «Othello & Co» вежливо отказалась от такой сделки.

*Примечание: имена были изменены для сохранения конфиденциальности

Основные сигналы тревоги

Профессиональные бухгалтеры должны быть осведомлены о ключевых факторах риска отмывания денег в процессе создания компании. Профессиональные бухгалтеры должны полагаться на свое профессиональное суждение и при необходимости уйти и/или подать отчет о подозрительной деятельности. Сигналы тревоги включают в себя ситуации:

- Когда вас просят сформировать структуру компании без четкой коммерческой цели.
- Создание компаний со сложной структурой собственности в законодательствах нескольких стран без коммерческого обоснования.
- Потенциальные клиенты, которые неохотно предоставляют информацию для надлежащей проверки, необходимую в процессе принятия клиента.
- Потенциальные клиенты, которые уклончиво говорят об источнике своего состояния.
- Потенциальные клиенты, которые крайне торопятся сформировать структуру компаний, особенно в законодательствах разных стран.
- Потенциальные клиенты, желающие приобрести материнскую компанию с банковской и/или кредитной историей.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ



Общие рекомендации по борьбе с отмыванием денег см. в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для бухгалтерской профессии. За подробной информацией вашего региона, включая применимые нормативные требования, обращайтесь в орган самоуправления аудиторским сообществом в Вашей стране.

Когда нужно уходить

- Если возникают сомнения в подлинности документов, представленных в процессе НПК.
- Если клиент пытается сфальсифицировать данные о руководстве или владельце-бенефициаре в официальных документах.
- Если при проверке источника состояния возникают причины предполагать, что средства имеют происхождение преступного характера.
- Если проверка личных данных клиента, включая его биографию, не выявила существенной информации, которую можно было бы ожидать для данного типа или состоятельности клиента (см. *практический пример выше*), и не было предоставлено этому разумного объяснения.

Подача отчета о подозрительной деятельности

Если у вас возникли подозрения, что клиент или потенциальный клиент совершил преступление в части использования доходов, то вы должны сообщить об этом в местное подразделение финансовой разведки.

- Отчет уведомляет правоохранные органы о ваших подозрениях относительно деятельности по отмыванию денег.
- В некоторых странах существует юридическая обязанность профессиональных бухгалтеров составлять подобный отчет.
- Отчет дополняет собранные материалы правоохранительных органов и может стать недостающей частью дела в раскрытии преступлений.
- В некоторых странах (например, в Великобритании) подобные отчеты могут предупредить органы государственной власти об опасности в отношении групп людей, которые являются жертвами более тяжких преступлений, например, торговли людьми.

Эта часть по борьбе с отмыванием денег, *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 3 – Company formation* 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 3 – Company formation* © 2020, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, *Основы: Часть 3 – Создание компаний* © 2021, IFAC. Все права защищены.

Оригинальное название: ***Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 3 – Company formation*** (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