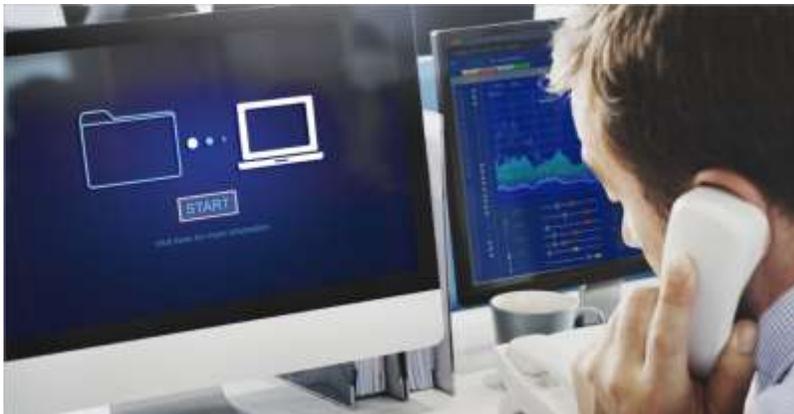


БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 4: Передача активов



Одним из основных способов, с помощью которых преступники распределяют или интегрируют доходы от преступлений в легальную экономику, является передача активов, особенно недвижимости и других ценных активов. Отношения с клиентом могут ограничиваться только передачей этого актива и быть кратковременными. Крайне важно, чтобы бухгалтеры эффективно применяли риск-ориентированный подход, чтобы не быть произвольно вовлеченными в незаконную деятельность.

Как преступники используют передачу активов?

Преступники часто перемещают значительные суммы денежных средств между людьми или законодательствами разных стран путем покупки, продажи или перемещения дорогостоящих активов. Иногда преступники пытаются скрыть свои незаконные доходы путем проведения взаимосвязанных сделок, в которых один актив покупается, а другой в последующем быстро продается (например, продажа квартиры и покупка лодки). Это может помочь скрыть источник средств и легко провести вокруг пальца людей, которые могут видеть только одну из сделок. Независимо от того, какова система сделки (или ряда сделок) или какие активы задействованы, конечной целью является попытка скрыть взаимосвязь с основной преступной деятельностью.

Профессиональные бухгалтеры могут непреднамеренно помочь преступнику легализовать доходы от преступлений, систематизируя передачу активов или предоставляя налоговые консультации по сделкам.

Что подразумевает риск-ориентированный подход?

Проводя консультацию по вопросам продажи или покупки активов, профессиональные бухгалтеры должны учитывать следующее:

- Кто является собственником актива? Отличается ли он от лица, на имя которого хранится актив?
- Кто будет собственником актива после сделки? Отличается ли он от лица, на имя которого будет храниться актив?
- Каков источник состояния покупателя и источник средств для покупки? Могут ли они быть подтверждены, основываясь на том, что вы знаете о покупателе?
- Имеет ли смысл передача актива? Если сделка носит коммерческий характер, имеет ли она коммерческий смысл? Если сделка носит благотворительный характер, имеет ли она смысл с точки зрения благотворительных целей?
- Является ли данная сделка частью серии взаимосвязанных сделок, которыми занимаются другие специалисты?
- Предполагает ли сделка перевод активов в или из страны, которая считается высокорискованной с точки зрения отмывания денег - ФАТФ публикует список таких стран.

Степень должной осмотрительности, которую вам необходимо обеспечить, будет выше, если ответы на вышеперечисленные вопросы свидетельствуют о повышенном риске отмывания денег. Как всегда, бухгалтеры должны принимать разумные меры для документирования своих оценок риска.

Практический пример передачи активов*

Высокопоставленный чиновник одной из стран Центральной Азии, Шохрат Альперен, заключил финансируемый государством контракт в области инфраструктуры стоимостью в 2 млрд долларов США с крупной подрядной организацией, находящейся на территории их страны. В ходе, казалось бы, не связанного между собой события, британский филиал зарубежной компании-подрядчика нанимает британских юриста и бухгалтера, чтобы получить консультацию по поводу покупки квартиры в центре Лондона за 5 млн фунтов стерлингов. Своим профессиональным консультантам они обосновывают покупку квартиры целью проживания в ней одного из их новых руководителей компании во время ее работы в Лондоне - Анны Эриксон.

В рамках комплексной проверки британского филиала бухгалтер выясняет, что материнская компания находится в центральноазиатской стране. В новостях появляется множество статей о том, что компания получила дорогостоящий государственный контракт, что вызвало много вопросов в отношении возможных взяток. Бухгалтеры проводят собственное расследование биографии Анны Эриксон и замечают, что не все сходится. Они неоднократно натываются на мелкие зацепки, указывающие на то, что Анна, похоже, родом из одной из азиатских стран (а не из Скандинавии, как можно предположить по ее фамилии) – также они замечают в одном из открытых источников, что человек с таким же именем изображен на одном из общественных мероприятий вместе с Шохратом Альпереном. Нет никаких упоминаний о том, что Анна имела опыт работы в инфраструктурном бизнесе, кроме как в качестве личного стилиста для богатых людей.

Учитывая такое количество подозрительных деталей и отсутствие уточняющей информации от потенциального клиента, бухгалтер вежливо отказывается от сотрудничества и подает отчет о подозрительной деятельности в отдел финансовой разведки. Выясняется, что "Анна" – племянница чиновника, а недвижимость – взятка в обмен на заключение контракта.

**Примечание: имена и юрисдикции изменены в целях сохранения конфиденциальности.*

Основные сигналы тревоги

- Клиент стремится внести излишнюю сложность в схему сделки.
- Желание сохранять анонимность сторон, имеющих бенефициарное право собственности на актив.
- Покупатель или продавец, являющийся политически значимым лицом или каким-либо образом связанный с ним.
- Сделки с виртуальными активами (например, с биткоином или другими аналогичными продуктами) или с другими необычными средствами платежа (например, с драгоценными металлами или камнями).
- Сделки, в которых бухгалтеру очевидно, что имеет место недостаточное вознаграждение (финансовое или иное).
- Территории, имеющие отношение к секретности.
- Детали, которые просто не сходятся.

Когда необходимо уходить

- Если вы не уверены в том, что клиент честен с вами в отношении текущего и предполагаемого бенефициарного владельца актива.
- Если ваши запросы об источнике богатства и источнике средств позволяют предположить, что деньги, используемые для приобретения актива, имеют криминальное происхождение или не могут быть объяснены иным образом.
- Если продавец, покупатель или страна, в которой находится актив, подпадают под финансовые санкции правительства вашей юрисдикции.
- Если сделка просто не имеет смысла.

Подача отчета о подозрительной деятельности

Если у вас возникли подозрения, что в передаче активов может быть замешана преступная деятельность или доходы от преступлений, то вам следует сообщить о своих подозрениях в местный отдел финансовой разведки. В законодательствах некоторых стран это является юридическим обязательством для профессиональных бухгалтеров.

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.



529 Fifth Avenue, New York 10017

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



www.icaew.com

@icaew | company/icaew

Случайно предупредили преступника о подаче отчета о подозрительной деятельности?

Если вы подаете отчет о подозрительной деятельности, связанный с отмыванием денег, вы должны быть осторожны, чтобы не рассказать случайно об этом лицу, в отношении которого вы заявляете. Стандарты ФАТФ требуют, чтобы правительства стран запретили на законодательном уровне рассказывать каким-либо образом о подаче такого отчета. В результате во многих странах раскрытие факта о подаче отчета о подозрительной деятельности является уголовным преступлением, поскольку это может помешать расследованию. Хотя это положение принято не во всех странах, для профессиональных бухгалтеров все же лучше не раскрывать подобную информацию.

Важно помнить, что существует также риск непреднамеренного информирования клиента при проведении должной проверки клиента. Если у вас есть сомнения в отношении этого вопроса, обратитесь в свою профессиональную бухгалтерскую организацию или в местное подразделение финансовой разведки.

*Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 4 – Assets Transfers 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 4 – Assets Transfers © 2020, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 4 – Передача активов © 2021, IFAC. Все права защищены.

*Оригинальное название: **Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 4 – Assets Transfers** (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 |  company/ifac



www.icaew.com

 @icaew |  company/icaew