

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 6: Ведение бизнеса в условиях трудного финансового положения



Компании, испытывающие финансовые трудности, возможно, стали жертвами финансовых преступлений, а в дальнейшем могут стать и мишенью для преступников. Сложность таких ситуаций повышает риск того, что бухгалтер может непреднамеренно способствовать отмыванию денег. Важно, чтобы бухгалтеры, оказывающие услуги предприятиям, находящимся в трудной ситуации, знали о соответствующих факторах уязвимости - и эффективно снижали их с помощью подхода, основанного на риске.

Каким образом могут возникать преступные доходы в бизнесе, находящемся в затруднительном положении?

Предприятия, находящиеся в трудном финансовом положении, уязвимы для внимания со стороны преступников из-за финансовых трудностей, с которым могут столкнуться их владельцы или руководство. Преступник может убедить владельца разрешить инвестиции в бизнес с использованием доходов от преступлений. В дальнейшем преступник может получить от бизнеса платежи, которые, как кажется на первый взгляд, являются законным доходом. Перемещение средств через бизнес подобным образом может скрыть след преступных доходов.

В частности, преступники могут попытаться купить бизнес, замешанный на наличных деньгах, в качестве, так называемого, «транспортного средства» для отмывания своих грязных денег. Владение бизнесом, оперирующим значительными суммами именно наличных денежных средств, часто является мишенью для лиц, занимающихся отмыванием

денег, так как это дает возможность интегрировать большие объемы наличности в финансовую систему. Скрытие доходов от продажи запрещенных наркотиков или других преступлений под торговый доход бизнеса является одним из способов достижения интеграции.

Предприятия, испытывающие финансовые проблемы, также могут стать жертвами мошеннических действий со стороны тех, кто работает в этом бизнесе. Это означает, что бизнес уже может содержать в себе доходы от преступлений. Профессиональные бухгалтеры должны позаботиться о том, чтобы подойти к ситуации соответствующим образом.

Как выглядит риск-ориентированный подход?

Профессиональные бухгалтеры должны учитывать следующее:

- Если они участвуют в распределении выплат, производимых компанией, кому они выплачиваются?

- Кто являются владельцами и менеджерами компании? Будут ли они получать деньги от бизнеса?
- Является ли торговая деятельность предприятия той, в которой существует высокий риск отмывания денег? Или они подвержены риску мошенничества в отношении налогов и дисконтирования счетов-фактур?
- Относятся ли предприятие, его доверительные собственники или юридическое расположение компании к юрисдикции стран, где существует высокий риск отмывания денег?
- Если третья сторона стремится приобрести бизнес, или вашим клиентом является покупатель, есть ли четкое коммерческое обоснование предполагаемого приобретения? Кто является третьей стороной?
- Может ли профессиональный бухгалтер отказаться от участия в сделке после назначения?

Как и всегда, бухгалтеры должны предпринять разумные меры для документирования оценки своего риска.

ТЕМАТИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ

Мошенничество в бизнесе

Мистер Смит несколько лет руководит компанией (Omega Fuelling Stations Ltd, далее – «Омега»), которой принадлежат АЗС и прилегающие к ним круглосуточные магазины. Большая часть продаж «Омеги» происходит в наличной форме. Продажи в течение определенного периода времени падали, и бизнес находится на грани банкротства.

Мистер Смит нанимает бухгалтера, специализирующегося на услугах по восстановлению бизнеса, для консультирования по вариантам реструктуризации «Омеги». Бухгалтер проводит анализ финансового положения и выясняет, что на счетах «Омеги» не хватает 50 000 долларов США. После дополнительного расследования одна из сотрудников признается, что взяла наличные деньги для погашения личных долгов по играм в онлайн-покер.

Мистер Смит не хочет заявлять об этом в полицию, так как есть определенные предположения, что украденные деньги будут возвращены. Несмотря на это, проконсультировавшись как внутри компании, так и со своей профессиональной организацией, бухгалтер подает отчет о подозрительной деятельности с подробным описанием кражи сотрудника.

Предложение

заплатить наличными

В обычные времена знаменитый центр города Метрополис «кишил» туристами со всего мира. Десятки небольших сувенирных лавочек выстраивались на улицах, торговали безделушками, футболками и прочими мелочами. Постоянный клиент профессионального бухгалтера владеет одним из таких магазинов и построил на нем успешную карьеру. Затем, в марте 2020 года, COVID-19 изменил все. Туристы перестали приезжать, а бизнес клиента застопорился. Прошли месяцы, и надежда на быстрое восстановление обернулась большими финансовыми потерями, в то время как все остальные сувенирные магазины в центре Метрополиса столкнулись с такой же ситуацией. Профессиональный бухгалтер наблюдал за тем, как финансовое положение клиента становилось все более и более плачевным, а закрытие бизнеса выглядело как единственный путь вперед.

Однажды осенью 2020 года клиент разговаривал с другом, также владельцем сувенирного магазина. Друг рассказал, что продал свой магазин и ушел в отставку. Клиент был ошеломлен тем, как быстро это случилось. Друг объяснил, что несколько дней назад кто-то пришел в его магазин и предложил купить его по невероятной цене, все за наличные деньги, прямо сразу же был готов выкупить. Друг не мог сказать «нет» – предложение было слишком хорошим, чтобы от него отказаться. И действительно, через несколько дней к клиенту тоже обратился человек, представляющий компанию, делающую аналогичное предложение за наличные, не заинтересованный в должной осмотрительности.

Клиент обратился к профессиональному бухгалтеру с вопросом консультирования по продаже. Профессиональный бухгалтер обнаруживает, что компания, делающая предложение, базируется в оффшорной юрисдикции, и трудно определить, кто являются ее реальными собственниками. Профессиональный бухгалтер, осознающий, что это настоящий «сигнал тревоги» в истории клиента и оперирующий отсутствием информации о компании, говорит, что он не может участвовать в консультировании по вопросам продажи бизнеса. Профессиональный бухгалтер подает отчет о подозрительной деятельности в местную группу финансовой разведки.

Ключевые сигналы тревоги

- В настоящее время ведутся уголовные или гражданско-правовые расследования с участием руководства или доверительных собственников компании
- Имели место заявления о неправомерных действиях сотрудников.
- Третья сторона делает очень щедрое предложение о покупке компании, которая ведет деятельность, основанную на наличных денежных средствах.

Когда необходимо уходить?

- Вы обнаруживаете, что, выплачивая средства или активы, вы помогаете преступнику передать доходы от преступлений через организацию.
- Вы раскрываете мошенническую деятельность в рамках бизнеса, в котором замешано нынешнее руководство.
- У вас есть опасения по поводу истинной личности или происхождения стороннего покупателя для бизнеса.
- В некоторых случаях правовой режим может означать, что профессиональный бухгалтер не может отказаться от своего назначения в связи с несостоятельностью. В этих случаях необходимо проявлять большую осторожность, чтобы получить всю соответствующую юридическую защиту от совершения последующих преступлений, связанных с отмыванием денег.

Подача отчета о подозрительной деятельности

Если у Вас возникли подозрения о том, что в бизнесе, находящемся в затруднительном положении, могут быть получены доходы от преступлений, Вы можете сообщить о своих подозрениях в местную группу финансовой разведки. В некоторых юрисдикциях это является юридической обязанностью для профессиональных бухгалтеров.

Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty 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, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty © 2020, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 6 – Ведение бизнеса в условиях трудного финансового положения © 2021, IFAC. Все права защищены.

Оригинальное название: Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty (Март 2021)

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

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.



www.icaew.com

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

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