

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 8: Тенденции в области преступности



Современное рабство, торговля людьми, экологические преступления и отмывание денег на основе торговли – все это представляет собой серьезные угрозы для общества. Профессиональные бухгалтеры играют определенную роль как в борьбе с этими преступлениями, в том числе путем обеспечения того, чтобы они неумышленно не стали выступать в качестве соучастников, так и в информировании государственных органов о подозрительных действиях.

Наркотики

Наркопреступность была одной из основных областей борьбы с отмыванием денег, когда в 1989 году была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)*, и продолжает оставаться одним из основных преступлений, связанных с отмыванием денег. Обратите внимание на транзакции, которые нетипичны для клиента или бизнеса, транзакции, которые не имеют очевидного назначения, сомнительные бизнес-модели или источник средств, который нельзя подтвердить. Новые активы, такие как криптовалюты и NFT, могут быть новыми инструментами, но важно помнить, что большая часть отмывания денег — связанных с наркотиками или иным образом — по-прежнему осуществляется наличными.

Торговля людьми, современное рабство и сексуальная эксплуатация

По оценкам, 25 миллионов человек во всем мире являются жертвами трудовой и/или сексуальной эксплуатации, которая приносит прибыль в размере более 150 миллиардов долларов. Это также является одной из самых быстрорастущих форм международной преступности, вызванная конфликтами, изменением климата и другими причинами.

Профессиональные бухгалтеры могут внести существенный вклад в оказание помощи жертвам и выявление преступников, оставаясь бдительными к потенциальным признакам этих связанных преступлений, включая:

- Использование бухгалтеров для операций, обычно не требующих профессионального участия.
- Наличие нескольких учетных записей/корпоративных транспортных средств.
- Подозрительное отсутствие расходов на персонал.
- * Денежные переводы в страны с высоким уровнем риска за пределами традиционной банковской системы.
- Участие расширенной семьи в бизнесе или сделках.
- * * * Сложные финансовые операции без четкого бизнес-плана.
- Платежи перенаправляются через разные страны до достижения конечного пункта назначения.
- Полученный доход/платежи, произведенные в необычное время суток или которые не соответствуют заявленным рабочим часам клиента.
- Высокие и/или частые расходы в аэропортах, портах, других транспортных узлах или за рубежом, несовместимые с заявленной деловой активностью клиента.
- Платежи логистическим компаниям, авиакомпаниям, автобусным компаниям, компаниям по прокату автомобилей или турагентам, несовместимые с заявленной деловой активностью клиента.
- Относительно высокие или периодические расходы на предметы, несовместимые с заявленной деловой активностью клиента, такие как питание или проживание.

Для получения дополнительной информации, включая показатели, характерные для каждого из отдельных преступлений в этой категории, см. Финансовые потоки, связанные с торговлей людьми.

Отмывание денег на основе торговли

Это новая тенденция в отмывании денег, и, что немаловажно, обычно требуется помощь квалифицированного специалиста. Такой вид отмывания денег скрывает доходы от преступлений путем использования/эксплуатации торговых операций для легализации их незаконного происхождения или финансирования террористической деятельности. При этом преступники могут заниматься целым рядом других потенциально незаконных действий, таких как составление поддельных счетов-фактур, искажение характеристик товаров для обхода контроля и другие таможенные и налоговые недобросовестные действия.

Существует множество индикаторов риска данного отмывания денег, охватывающих структурные факторы, характер торговой деятельности, показатели, связанные с торговыми документами или товарами, которыми торгуют, деятельность бухгалтера, назначение транзакции. Профессиональные бухгалтеры, работающие с клиентами, вовлеченными в этот вид деятельности, должны полностью ознакомиться с текущими тенденциями и показателями рисков.

Подробнее см. в докладе ФАТФ "Отмывание денег в рамках торговых операций".

Финансирование терроризма

После терактов 11 сентября сфера деятельности ФАТФ расширилась и включила финансирование терроризма.

Одно из ключевых различий между отмыванием денег и финансированием терроризма заключается в том, что отмывание денег связано с источником средств, в то время как финансирование терроризма связано с местом назначения. Предупреждения, на которые следует обратить внимание, включают:

- Сообщения СМИ о том, что клиент поддерживает террористические организации.
- Нехарактерные покупки.
- Переводы средств в небольших объемах в страны с более высоким риском или из них.

Для получения дополнительной информации см. раздел "Новые риски финансирования терроризма" ФАТФ.

Covid-19 и отмывание денег

Преступники воспользовались пандемией для совершения мошенничества и киберпреступности, использования экономических стимулов и незаконного присвоения международной материальной помощи.

Более широкое использование онлайн-финансовых услуг и виртуальных активов обеспечивает средства для сокрытия незаконных средств. Снижение физического контроля за ПОД/ФТ позволяет преступникам использовать разного рода уязвимости. На что необходимо обратить внимание:

- Фишинговые атаки по электронной почте/SMS.
- Фальшивые благотворительные организации и инвестиционные аферы.
- * Срочное давление с целью обхода проверок и контроля должной осмотрительности.
- Ненадлежащее разрешение на получение государственных субсидий.
- Необычные транзакции и денежные потоки.

Подробнее см. В отчете ФАТФ о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с COVID-19.

Экологические преступления и Незаконная Торговля Дикими животными

Предупреждения, на которые следует обратить внимание, включают:

- Ваш клиент не может предоставить доказательства соответствия местным экологическим требованиям.
- Покупки или инвестиции в компании лицами, не обладающими достаточными знаниями в этом секторе.
- * Необъяснимые переводы, связанные с высокопоставленными должностными лицами, а также с управлением/сохранением природных ресурсов.

Подробнее см. Статью ФАТФ "Отмывание денег от экологических преступлений", "Отмывание денег" и "Незаконная торговля дикими животными".

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.



Экологические преступления и незаконная торговля дикими животными

Предупреждения, на которые следует обратить внимание, включают:

- В газетах или отчетах о расследованиях упоминаются физические и юридические лица, причастные к взяточничеству или коррупции.
- Сделка или сторона находятся в стране, известной широко распространенной коррупцией.
- Организация, у которой нет адекватной программы соблюдения требований или кодекса поведения.

Подробнее см. в разделе "Отмывание доходов от коррупции" ФАТФ.



Профессиональное отмывание денег

Схемы отмывания денег продолжают становиться все более сложными. В профессиональном отчете ФАТФ по борьбе с отмыванием денег подробно описываются передовые методы отмывания денег, сопровождаемые 25 примерами из реальной жизни.



Подача Отчета о подозрительной деятельности

Если у вас возникнут подозрения в возможной преступной деятельности, сообщите о своих подозрениях в местное подразделение финансовой разведки. В некоторых юрисдикциях это является юридическим обязательством для профессиональных бухгалтеров.

Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 8 – Crime Trends Международной федерации бухгалтеров (МФБ) и Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, опубликованная Международной федерацией бухгалтеров в марте 2022 года на английском языке, была переведена на русский язык Аудиторской палатой в августе 2022 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 8 – Crime Trends © 2022, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 8 – Тенденции в области преступности © 2022, IFAC. Все права защищены.

*Оригинальное название: **Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 8 – Crime Trends (Март 2022)***

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)