

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 9: Инструменты для противодействия



Профессиональные бухгалтеры являются крайне важным компонентом системы борьбы с отмыванием денег. Преступники всегда будут находиться на краю инноваций и рисковать ради прибыли. И когда они это делают, приходится обращаться за помощью в отмывании незаконно полученных денежных средств к профессиональным бухгалтерам. Однако у профессиональных бухгалтеров есть инструменты, чтобы выявлять такие случаи и предпринимать меры. В этой публикации будут рассмотрены два таких инструмента, включая усиление должной осмотрительности и подача отчетов о подозрительной деятельности. Эти инструменты следует рассматривать не как рекомендации по соблюдению требований, а как важные элементы выявления случаев отмывания денег и защиты репутации профессионала или даже целой организации.

Усиленная должная осмотрительность клиента

(далее – ДОК)

Важной частью юридических обязательств профессионального бухгалтера является идентификация личности своих клиентов. Профессиональные бухгалтеры должны применять риск-ориентированный подход, прибегая к дополнительным мерам усиления должной осмотрительности клиента в условиях повышенного риска. Усиленная должная осмотрительность – это процесс более тщательного изучения клиента с повышенным риском. Он включает в себя получение дополнительной информации и прочие проверки, связанные с характером конкретных рисков.

Профессиональные бухгалтеры и организации должны иметь средства контроля и разработанные алгоритмы для выявления и смягчения таких рисков.

Проведение ДОК крайне важно для выявления отмывания денег и финансирования терроризма. Оно также защищает профессиональных бухгалтеров от вовлечения в преступную деятельность и защищает их репутацию.

Проведение ДОК может потребоваться в следующих случаях, когда:

- Вы установили наличие высокого риска с помощью риск-ориентированного подхода.
- Ваш клиент является политически значимым лицом или причастен к лицу, который таковым является.
- Между лицами заключены любые деловые отношения в стране с высоким уровнем риска.
- Клиент предоставил поддельную или украденную документацию.
- Существуют комплексные или необычные сделки без очевидной экономической цели.

Расширенный контрольный список должной осмотрительности

- Получить дополнительную информацию о клиенте (например, его род деятельности, объем активов, информация, доступная через базы данных открытого доступа, Интернет и т.д.)
- Провести дополнительный поиск (например, поиск в Интернете с использованием независимых источников) для более точного определения профиля риска клиента.
- Получить дополнительную информацию и обосновывающую документацию о предполагаемом характере деловых отношений.
- Получить информацию об источнике дохода клиента и четко подтвердить это документально.
- Получить информацию о причинах предполагаемых или осуществленных сделок.
- Провести усиленный мониторинг деловых отношений путем увеличения количества и сроков применения средств контроля и отбора моделей операций, которые требуют дальнейшего изучения.

Подразделения финансовой разведки (далее – ПФР)

Подразделения финансовой разведки являются центральным национальным учреждением, ответственным за получение, анализ и передачу информации о подозрительных операциях компетентным правоохранительным органам.

То, что может включаться в полномочия ПФР, будет варьироваться в зависимости от локального законодательства. Это может быть отдельная организация или отдельный отдел в рамках более крупного правительственного/административного органа. Многие из них имеют полномочия замораживать активы или предпринимать другие действия, подобные действиям правоохранительных органов, и большинство из них стремятся своевременно публиковать информацию, которая может быть полезна для профессиональных бухгалтеров.

Отчеты о подозрительной деятельности

Профессиональные бухгалтеры должны подать отчет о подозрительной деятельности в местное ПФР, если существуют разумные основания подозревать, что средства клиента являются доходами от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма. Стандарты ФАТФ требуют, чтобы государства сделали это законодательным требованием. Не менее важно и то, что подача отчета о подозрительной деятельности является основополагающей частью того, как профессиональные бухгалтеры могут прибегать к мерам и предотвращать отмывание денег. Но как они должны это делать?

Когда подавать отчет: Профессиональный бухгалтер должен подавать отчет о подозрительной деятельности сразу же, как только ему становится известно (или существуют основания полагать), что человек занимается отмыванием денег или имеет дело с преступным имуществом. В большинстве юрисдикций это является обязательным требованием. Даже если это не так, это все равно является лучшей практикой.

Содержание (основная суть): Профессиональные бухгалтеры могут не иметь полной информации о субъектах своих отчетов. Однако, чем больше идентифицирующей информации и четких обоснований они смогут предоставить правоохранительным органам, тем больше вероятность того, что эти органы смогут сопоставить их с другими оперативными данными, чтобы максимально повысить ценность любого представленного отчета. Ваши основания подозревать должны быть лаконичными. Сосредоточьтесь на том, что было замечено и почему Вы считаете замеченное необычным или подозрительным.

Порядок действий: Обратитесь в местное ПФР. Такие организации могут проконсультировать Вас, как правильно подавать декларации в соответствии с законодательством, включая формы или шаблоны, а также могут предоставить адрес электронной почты/портал для подачи отчетности.

Рекомендации при подаче отчета в ПФР

- Следуйте простой структуре повествования: введение, основная часть и заключение.
- Вступление: расскажите, кто вы и укажите краткое описание подозрительной активности в 1-2 предложениях.
- Заключение: Подробно опишите ваши дальнейшие действия и то, как ПФР может связаться с вами.
- Изложение основной части должно быть четким, кратким и последовательным.
- Основная часть: кто ведет преступную или подозрительную деятельность, включая отношения между бухгалтером и подозреваемым, продолжительность этих отношений, а также любую другую информацию о работе или биографии подозреваемого; что подозреваемый пытается сделать или уже сделал, чтобы вызвать подозрение, а также почему вы считаете это подозрительным; когда произошла подозрительная деятельность. Для единичных случаев укажите дату. Если это происходит постоянно или в течение определенного периода времени, опишите период времени, когда происходила подозрительная деятельность; где происходила подозрительная деятельность. Укажите все географические регионы, активы, организации, и счета (количество и типы), вовлеченные в подозрительную деятельность или связанные с ней.
- Не используйте терминологию или аббревиатуры, характерные для конкретной организации.
- Не прилагайте на данный момент никакой подтверждающей документации.
- Храните запись отчета о подозрительной деятельности в течение периода времени, требуемого в вашей юрисдикции. Если это не предусмотрено местным законодательством, хорошей практикой является хранение в течение 5 лет.
- Не сообщайте подозреваемому о том, что был подан отчет о подозрительной деятельности. Позаботьтесь о том, чтобы исключить вероятность намеренно сообщить подозреваемому о том, что вы это сделали. Это не только правильный поступок, но и уголовное преступление во многих юрисдикциях.

Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 9 – Tools to Fight Back Международной федерации бухгалтеров (МФБ) и Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, опубликованная Международной федерацией бухгалтеров в апреле 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 9 – Tools to Fight Back © 2022, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 9 – Инструменты для противодействия © 2022, IFAC. Все права защищены.

Оригинальное название: Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 9 – Tools to Fight Back (Апрель 2022)

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.



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