

# 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 которыми 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 рискоориентированный подход?

Профессиональные бухгалтеры должны учитывать следующее:

- Если они участвуют в распределении выплат, производимых компанией, кому они выплачиваются?
- Кто является 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 автозаправочные станции и прилегающие к ним круглосуточные магазины. Большая часть продаж «Омеги» осуществляется в наличной форме. Продажи в течение определенного периода времени снижались, и бизнес находится на грани провала.

Мистер Смит назначает бухгалтера, специализирующегося на услугах по восстановлению бизнеса, для консультирования по вариантам реструктуризации «Омеги». Бухгалтер проводит анализ финансового положения и выясняет, что со счетов «Омеги» не хватает 50 000 долларов США. После дополнительного расследования одна из сотрудниц признает, 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. Давний клиент профессионального бухгалтера владеет одним из таких магазинов и построил на нем успешную карьеру. Затем, в марте 2020 года, Ковид-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 за советом по продаже. Профессиональный бухгалтер обнаруживает, что компания, делающая предложение, базируется в оффшорной юрисдикции, и трудно определить, кто является 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.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ



Общее руководство см. в Руководстве ФАТФ по подходу, основанному на риске, для бухгалтерской профессии. Для получения подробной информации в отношении Вашего региона, включая применимые нормативные требования, обратитесь в свою профессиональную организацию бухгалтеров.

*This Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty of the the International Federation of Accountants (IFAC) and the INSTITUTE OF CHARTERED ACCOUNTANTS IN ENGLAND AND WALES (ICAEW), published by **the International Federation of Accountants** in September 2020 in the English language, has been translated into Russian by the Chamber of Auditors in April 2021, and is used with the permission of IFAC. The approved text of all IFAC publications is that published by IFAC in the English language. IFAC assumes no responsibility for the accuracy and completeness of the translation or for actions that may ensue as a result thereof.*

*English language text of Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty © 2020 by IFAC. All rights reserved.*

*Russian language text of Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty © 2021 by IFAC. All rights reserved.*

*Original title: **Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 6 - Businesses in Difficulty** (March 2021)*

*Contact [Permissions@ifac.org](mailto:Permissions@ifac.org) for permission to reproduce, store or transmit, or to make other similar uses of this document.*



[www.icaew.com](http://www.icaew.com)



@icaew |



company/icaew