

УДК 657.633.5 DOI: 10.14451/1.222.117

Выявление рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

© 2023 **Домбровская Елена Николаевна**

кандидат экономических наук, доцент Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансовый университет при Правительстве РФ Россия, Москва.

E-mail: ENDombrovskaya@fa.ru

© 2023 **Тараканов Никита Алексеевич**

студент 4 курса Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве РФ Россия, Москва.

E-mail: tarakanov.nikita15052001@mail.ru

Ключевые слова: легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, аудиторские процедуры, выявление рисков, оценка рисков, бухгалтерские записи, аудируемое лицо, рабочий документ.

Развитие схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также значительный ущерб национальным экономикам от данных преступлений требуют совершенствования процедур, направленных на выявление и привлечение к ответственности их участников. В статье приведен перечень операций, обладающих потенциально высокими рисками их применения в цепочках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Разработана модель, направленная на оценку риска вовлечения операций аудируемого лица в схемы легализации, отмывания доходов, полученных преступным путем.

Преступления экономической направленности ввиду их специфики наносят значительной ущерб экономикам государств, в которых они совершаются. В последние годы отмечается четкая тенденция к росту таких преступлений: согласно данным Генеральной прокуратуры Российской Федерации, в 2021 году было совершено 17 707 экономических преступлений, что на 11,6% выше аналогичного показателя 2020

года – 105 480 [3]. Предварительные данные за 2022 год указывают на незначительный рост экономических преступлений в районе 0,5–1% по сравнению с предыдущим периодом. Отдельного внимания заслуживают преступления совершенные с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, потому что они не только наносят ущерб стране, перераспределяя денежные средства на счета

злоумышленников, часто находящиеся в других странах, но и направлены на сокрытие совершенных ранее преступлений, послуживших основанием получения «преступных доходов».

Выявление операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, является технически сложным и трудно осуществимым процессом, который связан с постоянным развитием преступных схем, появлением новых способов расчетов, в том числе с использованием технологий блокчейн. Несмотря на выстраиваемые на законодательном уровне меры по выявлению операций, конечной целью совершения которых является придание легального характера денежным средствам, полученным незаконными способами, злоумышленники постепенно перешли к тактике дробления больших сумм при осуществлении переводов на некрупные транзакции, которые сложнее отследить в общем потоке довольно однотипных операций. Однако в целях выявления и последующего пресечения схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в России разработана система противодействия на уровне отдельных организаций, основа которой изложена в 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В связи с тем, что рассматриваемый закон направлен на выявление и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, как факта распоряжения денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступлений, то особое внимание в нем уделяется именно операциям по передвижению денежных средств физическими или юридическими лицами, размещению средств на счетах в банках, а также их инвестированию или передаче в уставные (складочные) капиталы организаций. В целях данного закона особое внимание уделяется обширному списку организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, микро-

финансовые организации, организаторы азартных игр, некоторые страховые организации, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов и иные организации, указанные в статье 5 данного федерального закона [4]. Именно на эти типы организаций возложена обязанность по созданию систем внутреннего контроля, направленных на выявление рисков вовлечения их клиентов в схемы легализации, (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Из 5 статьи Федерального закона № 115-ФЗ следует, что при проведении аудита финансовой отчетности клиента аудиторские организации, индивидуальные аудиторы не наделены прямой обязанностью по контролю за совершаемыми операциями аудируемого лица. Также и сама специфика проведения аудита, которая подразумевает изучение исторических (ретроспективных) данных, указывает на это. Однако при этом стоит обратить внимание на Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об аудиторской деятельности», в статье 13 которого предусмотрен особый порядок информирования аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами третьих лиц при выявлении в ходе аудита фактов нарушения законодательства Российской Федерации в части противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем [5]. В случае выявления данных нарушений, либо их признаков или рисков того, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могут быть совершены с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, аудитор обязан сообщить о данных фактах уполномоченному органу в лице Росфинмониторинга. При этом запрещено информировать об этом ЛОКУ (лиц, ответственных за корпоративное управление) аудируемого лица.

В связи с обязанностью аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов информировать Росфинмониторинг о выявленных фактах или подозрениях на совершение актов легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, в отчетности клиентов, а также с целью обеспечения разумной уверенности в достоверности проаудированной отчетности, в ходе аудита необходимо не только оценивать соответствующие риски в области легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, но и разрабатывать аудиторские процедуры в этой области.

В качестве практического примера использования таких аудиторских процедур выступил процесс проведения аудита реальной российской компании, условно обозначенной как АО «Альфа-авиа». Данная российская авиакомпания осуществляет свою основную деятельность согласно ОКВЭД 51.10.1 «Перевозка воздушным пассажирским транспортом, подчиняющимся расписанию», также оказывая услуги по транспортировке грузов воздушным транспортом согласно ОКВЭД 51.21.1 «Перевозка воздушным грузовым транспортом, подчиняющимся расписанию».

В целях минимизации рисков вовлечения операций компании АО «Альфа-авиа», а также снижения вероятности участия в них работников компании в организации внедрен особый порядок заключения новых договоров. Данный механизм состоит из двух основных этапов:

1. Обоснование экономической целесообразности заключения договора;
2. Согласование условий договора.

Первый этап заключается в обосновании руководителем структурного подразделения, для обеспечения нужд которого необходимо заключение конкретного договора, экономической целесообразности партнерства с контрагентом, необходимости расходования средств на определенные цели отдела или компании в целом перед директором Департамента корпоративных финансов. В случае получения одобрения на заключение договора начинается процедура согласования его условий.

Второй этап является более сложным и ответственным, потому что требует привлечения уже

большого количества работников компании для детального изучения условий заключаемого договора. На моменте согласования происходит не только одобрение условий договора, его основных положений, но и проверка контрагента на благонадежность, анализ его делового имиджа в бизнес-среде. Формально второй этап выглядит следующим образом: директор Департамента финансового планирования совместно с руководителем структурного подразделения в рамках рассмотрения представленных данных от других департаментов компании проводят обсуждение с целью принятия решения о заключении / отказе от заключения вынесенного на рассмотрение договора. В ряде случаев (заключаемый договор сложный в понимании и содержит специфические моменты или специфика договора требует привлечения специалистов в соответствующих областях) в обсуждении также принимает участие профильный специалист: главный бухгалтер, директор Департамента юридического сопровождения сделок, главный инженер и иные специалисты. Помимо указанных участников некоторые заключаемые договоры требуют вовлечения в процесс согласования директора Департамента обеспечения экономической безопасности, отвечающего за вопросы благонадежности и деловой репутации предполагаемого партнера (стороны или нескольких сторон заключаемого договора). Однако здесь стоит отметить тот факт, что для оптимизации процесса согласования нового договора без ущерба качеству проводимых в АО «Альфа-авиа» процедур составлен список контрагентов, заключение договоров с которыми не требует обязательной проверки со стороны Департамента обеспечения экономической безопасности. В данный список в большинстве случаев внесены следующие контрагенты:

1. Частые партнеры Компании;
2. Государственные компании;
3. Компании с государственным участием.

По результатам проведения двух описанных выше этапов составляется протокол, в котором каждый принимающий в согласовании работник

Таблица 1. Определение риска вовлечения отдельных операций в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Наименование операций	Уровень риска	Баллы
Безналичные переводы, совершаемые под видом оплаты товаров, работ или услуг	высокий	5
Операции по предоставлению и погашению займов юридическими лицами	высокий	5
Обналичивание денежных средств с помощью корпоративных карт	высокий	5
Операции с виртуальными (цифровыми) активами	высокий	5
Предоставление займов МФО и КПК	высокий	4
Заключение договоров уступки права требования (договоров цессии)	высокий	4
Осуществление операций с векселями	высокий	4
Перечисление денежных средств на счета организаций, деятельность которых сопряжена с большим объемом операций по обналичиванию денежных средств (скупки металлолома, ломбарды и иные организации).	высокий	4
Использование бюджетных счетов для перераспределения излишне уплаченных сумм	средний	3
Обналичивание средств под видом выплаты дивидендов юридическими лицами	средний	3
Специальные формы расчетов, такие как аккредитивы и депозиты нотариусов	умеренный	2
Внесение юридическим лицом наличных денежных средств в кассу кредитного учреждения	низкий	1

Источник: составлено авторами.

компания ставит свою подпись с указанием принятого решения: одобрить заключение договора / отклонить вопрос о заключении договора / провести дополнительные процедуры (с указанием конкретных процедур). В результате работы описанных в компании контролей каждому заключенному договору должен соответствовать протокол, послуживший одобрением, для его заключения.

В этой связи при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности компании АО «Альфа-авиа» аудиторами были проведены соответствующие процедуры, направленные на проверку соблюдения установленной Клиентом процедуры подтверждения расходования средств компании. В рамках данной аудиторской процедуры было отобрано 16 операций, содержащихся в бухгалтерских записях АО «Альфа-авиа» в отношении расходования средств за отчетный период (генеральной совокупностью выступил массив операционных расходов компании). После чего под каждую из 16 операций у Клиента

были запрошены протоколы согласования договоров, в рамках которых и были совершены попавшие в выборку расходы. В ходе проверки искажением считалось несоблюдение порядка заключения договора или отсутствие подписей лиц, обязанных участвовать в процедуре согласования.

Помимо процедур, направленных на тестирование контролей, разработанных в самой организации, аудиторами было выполнено тестирование бухгалтерских записей, отвечающих следующим критериям:

1. Записи, сделанные по редко используемым счетам (менее 4 раз в год);
2. Записи с нетипичными корреспонденциями;
3. Записи, сделанные в период закрытия (31.12.20XX).

В ходе проведенных процедур тестирования бухгалтерских записей, сделанных по редко используемым счетам (менее 4 раз в год) не было выявлено подозрительных операций, це-

Таблица 2. Применение разработанной модели оценки рисков легализации к операциям АО «Альфа-авиа».

Наименование операций	Баллы	Оценка	Итоговое значение (баллы × оценка)
Безналичные переводы, совершаемые под видом оплаты товаров, работ или услуг	5	1	5
Операции по предоставлению и погашению займов юридическими лицами	5	0	0
Обналичивание денежных средств с помощью корпоративных карт	5	0	0
Операции с виртуальными (цифровыми) активами	5	0	0
Предоставление займов МФО и КПК	4	0	0
Заключение договоров уступки права требования (договоров цессии)	4	0	0
Осуществление операций с векселями	4	0	0
Перечисление денежных средств на счета организаций, деятельность которых сопряжена с большим объемом операций по обналичиванию денежных средств (скупки металлолома, ломбарды и иные организации).	4	0	0
Использование бюджетных счетов для перераспределения излишне уплаченных сумм	3	0	0
Обналичивание средств под видом выплаты дивидендов юридическими лицами	3	0	0
Специальные формы расчетов, такие как аккредитивы и депозиты нотариусов	2	0,5	1
Внесение юридическим лицом наличных денежных средств в кассу кредитного учреждения	1	0	0
Итого			6

Источник: составлено авторами.

лю которых являлась легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

К бухгалтерским записям с нетипичными и наиболее рискованными с точки зрения вовлечения в схемы легализации были отнесены те, которые отражаются следующими корреспонденциями:

1. Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» 57 «Переводы в пути»;
2. Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» 57 «Переводы в пути» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»;
3. Дебет счета 90 «Продажи» Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 99 «Прибыли

и убытки», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

4. Дебет счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 99 «Прибыли и убытки», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит счета 90 «Продажи».

Особенность операций, подлежащих рассмотрению в рамках данного теста, заключается в том, что они напрямую связаны либо с отражением доходов организации, либо с непосредственным изменением денежных средств и денежных эквивалентов компании. Данные типы операций обладают крайне высоким риском вовлечения в схемы легализации. В ходе непосредственного проведения аудита в отношении отчетности АО «Альфа-авиа» подозрительных операций в данном случае выявлено не было – все соответству-

ющие записи на счетах бухгалтерского учета имели достоверное документальное подтверждение и соотносились со спецификой деятельности Клиента.

В ходе инспектирования бухгалтерских записей, сделанных в день закрытия отчетного периода также никаких подозрительных операций, выявлено не было. Причиной изучения операций, совершенных именно 31 декабря связана с тем, что в целях сокрытия фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, аудируемое лицо в намерении скрыть факт легализации (отмывания) за значительным массивом операций может осуществить записи на счетах бухгалтерского учета именно в этот день.

Применение описанных выше процедур является довольно эффективной практикой по выявлению операций, целью которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, однако в ходе изучения статистических данных, представленных Росфинмониторингом, была разработана модель, основанная на риск-ориентированном подходе к проведению аудита. Предложенная модель учитывает наиболее часто вовлекаемые в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, операции и позволяет определить потенциальный риск легализации, присущий аудируемой организации.

В качестве исходных данных модели были отобраны 12 операций с риском вовлечения в схемы легализации от высокого до низкого, список которых представлен в таблице 1. Отбор операций, используемых в разработке методики оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, производился на основе данных Центрального Банка Российской Федерации, а также отчета «Национальная оценка рисков» опубликованного на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации [1; 2].

Анализ статистических данных о наиболее ча-

сто используемых схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также критическая оценка 12 представленных операций позволили провести их ранжирование. В ходе построения модели каждой операции был присвоен уровень риска от низкого до высокого. Совместно с этим также позициям были присвоены баллы, которые более точно отражают частоту вовлечения операций в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (чем выше балл, тем выше риск вовлечения операции в цепочки легализации).

Рассмотрев исходные данные для построения модели, перейдем к ее сути. Для определения величины рисков легализации, характерных для конкретной организации необходимо напротив каждой из 12 позиций поставить соответствующую оценку:

1. Данная операция не совершалась — 0;
2. Данная операция совершалась, но не была существенной — 0,5;
3. Данная операция совершалась и была существенна — 1.

После чего производится перемножение балла, присвоенного каждой из 12 операций и выставленной оценки. Далее итоговые значения складываются и полученное значение интерпретируется следующим образом:

1. От 0 до 14 — риск вовлечения низкий;
2. От 15 до 30 — риск вовлечения средний;
3. От 31 до 45 — риск вовлечения высокий.

Наглядно применение разработанной модели к компании АО «Альфа-авиа» представлено в таблице 2. Как видно из полученных данных, в рассматриваемой компании риск вовлечения совершаемых за отчетный период операций в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, является низким, о чем говорит итоговый балл по предложенной модели равный 6 (попадает в промежуток от 0 до 14 баллов).

Как можно заметить из данных таблицы 2, в от-

четном периоде компанией «Альфа-авиа» было совершено лишь 2 операции из 12 представленных в модели. Ввиду специфики деятельности авиакомпаний большинство операций осуществляется именно путем безналичной оплаты оказываемых работ или услуг, а также за приобретенные товары, однако подозрительных операций в этой связи выявлено не было. В ходе проведения аудиторских процедур запрашиваемые первичные документы под отраженные в учете операции были изучены и не вызвали сомнения в их достоверности. Также компанией в отчетном периоде был получен аккредитив для расчетов с иностранным поставщиком комплектующих для воздушных судов. Ввиду несущественности суммы аккредитива, а также высокого рейтинга банка-гаранта, выпустившего аккредитив, аудиторами не было выявлено рисков использова-

ния данной формы оплаты с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В результате применения разработанной авторами модели риск вовлечения операций АО «Альфа-авиа» был оценен как низкий, что было подтверждено при проведении аудиторских процедур в отношении данной компании. Однако для последующего внедрения предложенного механизма оценки рисков легализации необходимо проводить актуализацию двенадцати отобранных операций с целью учета реальной ситуации в области выявления новых схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Такой подход вызван риск-ориентированным характером данной модели, который не позволяет добиться ее статичности без ухудшения качественных характеристик.

Библиографический список

1. Отчет Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2021–2022 гг.» / Федеральная служба по финансовому мониторингу. — URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/nor> (дата обр. 03.05.2023).
2. Отчет Центрального Банка РФ «Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги» / ЦБ РФ. — URL: https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022_1 (дата обр. 03.05.2023).
3. Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации / Генеральная прокуратура РФ. — URL: <http://crimestat.rur> (дата обр. 03.05.2023).
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) / СПС КонсультантПлюс.
5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция) / СПС КонсультантПлюс.