

**Методические рекомендации
по осуществлению контроля соблюдения аудиторскими организациями и
индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации о
противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**

(одобрены Советом по аудиторской деятельности 23 сентября 2021 г., протокол № 60)

Общие положения

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях повышения результативности осуществления саморегулируемой организацией аудиторов и Федеральным казначейством (далее вместе – субъекты контроля) контроля соблюдения аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами (далее вместе – аудиторы) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – законодательство о ПОДФТ и ФРОМУ).

2. Контроль соблюдения аудиторами законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ осуществляется в процессе внешнего контроля качества работы аудиторов (далее – ВККР), предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Организация и осуществление проверок

3. В правилах организации и осуществления ВККР субъекты контроля:

а) устанавливают, что при организации и осуществлении контроля соблюдения аудиторами законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ применяется риск-ориентированный подход;

б) определяют порядок реализации риск-ориентированного подхода при организации и осуществлении контроля соблюдения аудиторами законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, в частности, критерии отнесения аудиторов к уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), периодичность проведения проверок соблюдения требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ.

4. При планировании ВККР субъекты контроля осуществляют:

а) отнесение аудиторов к следующим уровням риска ОД/ФТ, определенным Отчетом о секторальной оценке рисков отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма с участием аудиторов¹: значительный,

¹ Одобрен решением Совета по аудиторской деятельности от 14 декабря 2018 г. и утвержден решением Межведомственной комиссии по ПОДФТ/ФРОМУ от 25 января 2019 г.

умеренный, низкий. Результаты отнесения аудиторов к уровням риска ОД/ФТ подлежат пересмотру не реже одного раза в три года. Кроме того, пересмотр уровня риска ОД/ФТ производится в случаях существенных изменений в законодательстве о ПОДФТ и ФРОМУ, экономических условиях в Российской Федерации, в деятельности аудиторов;

б) подготовку перечня вопросов соблюдения аудиторами законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ.

5. При осуществлении ВККР субъекты контроля:

а) конкретизируют предмет контроля соблюдения аудитором законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ: только осуществление от имени или по поручению клиента операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), только осуществление аудиторской деятельности, осуществление обоих видов деятельности;

б) проводят проверку деятельности аудитора по перечню вопросов соблюдения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;

в) анализируют деятельность аудитора с точки зрения наличия оснований для пересмотра его уровня риска ОД/ФТ.

5.1. В случае если аудитор готовил или осуществлял от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, а также если аудитор оказывал аудиторские услуги и наряду с этим готовил и осуществлял указанные операции, предметом проверки является соблюдение законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ в части:

– идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установление иной информации о клиенте;

– применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

– организации внутреннего контроля (наличие правил внутреннего контроля и назначенного специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля);

– фиксирования и хранения информации;

– исполнения требований, установленных подпунктами 1, 3, 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении приема на обслуживание и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц (далее – публичные должностные лица);

– наличия личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;

– уведомления Росфинмониторинга о сделках или о финансовых операциях, в отношении которых есть подозрения, что они могли быть осуществлены в целях ОД/ФТ;

- соблюдения сроков и порядка уведомления Росфинмониторинга;
- неразглашение факта передачи информации в Росфинмониторинг.

5.2. В случае если аудитор осуществлял только аудиторскую деятельность, предметом проверки является соблюдение законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ в части:

- разработки правил внутреннего контроля;
- назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;
- наличия личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;
- уведомления Росфинмониторинга о сделках или о финансовых операциях, в отношении которых есть подозрения, что они могли быть осуществлены в целях ОД/ФТ;
- соблюдения сроков и порядка уведомления Росфинмониторинга;
- неразглашение факта передачи информации в Росфинмониторинг.

В целях проверки соблюдения аудитором требований, перечисленных в настоящем пункте, субъект контроля проверяет также соблюдение аудитором требований по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установление иной информации о клиенте, по фиксированию и хранению информации, предусмотренных соответствующими стандартами аудиторской деятельности.

Критерии отнесения объектов контроля к уровням риска ОД/ФТ

6. Оценка рисков ОД/ФТ должна охватывать всю деятельность аудитора, включая бенефициарных владельцев аудиторской организации, их клиентов и оказываемые ими услуги.

7. При определении уровня риска ОД/ФТ аудитора учитываются:

- 1) результаты национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ;
- 2) возможные нарушения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, в том числе информация о которых получена от Росфинмониторинга;
- 3) допущенные нарушения законодательства об аудиторской деятельности;
- 4) результаты осуществления контрольно-надзорной деятельности;
- 5) возможные нарушения законодательства, информация о которых получена от других органов власти, организаций и граждан.

8. Исходя из результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ для каждой группы аудиторов определяются следующие потенциальные «клиентские» угрозы ОД/ФТ:

1) для аудиторов значительного уровня риска ОД/ФТ:

а) наличие среди клиентов большого количества/преимущественно общественно значимых организаций, имеющих повышенные риски ОД/ФТ (осуществляют трансграничные операции, операции с денежными средствами или иным имуществом, др.);

б) наличие среди клиентов большого количества общественно значимых организаций на финансовом рынке (кредитные организации, страховые

организации, негосударственные пенсионные фонды, участники рынка ценных бумаг, др.);

в) совершение аудиторами от имени или по поручению клиентов операций с денежными средствами или иным имуществом (сделки с недвижимым имуществом, управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг, привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими, создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций);

г) наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и имеющих высокие и повышенные риски ОД/ФТ;

2) для аудиторов умеренного уровня риска ОД/ФТ:

а) наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и имеющих умеренные риски ОД/ФТ (ломбарды, операторы по приему платежей, операторы связи, др.);

б) совершение аудиторами от имени или по поручению своих клиентов операций с денежными средствами или иным имуществом (сделки с недвижимым имуществом, управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг, привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими, создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций);

3) для аудиторов низкого уровня риска ОД/ФТ:

а) наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и имеющих низкие риски ОД/ФТ;

б) совершение аудиторами от имени или по поручению своих клиентов операций с денежными средствами или иным имуществом.

9. К группе критериев, связанных с возможными нарушениями законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, относятся:

1) нарушения требований по надлежащей проверке клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, идентификации;

2) отсутствие специального должностного лица или его несоответствие предъявляемым квалификационным требованиям;

3) отсутствие правил внутреннего контроля или их несоответствие законодательству;

4) непрохождение или несвоевременное прохождение обучения специальным должностным лицом и иными работниками аудиторской организации, должностные обязанности которых сопряжены с исполнением обязанностей в сфере ПОДФТ/ФРОМУ;

5) невыполнение требования в отношении применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

б) неиспользование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности

к экстремистской деятельности или терроризму, перечня лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, а также решений межведомственного координационного органа по противодействию финансированию терроризма;

7) невыполнение требования по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с нарушением установленных сроков²;

8) непринятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц;

9) непринятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

10) невыполнение требования в отношении повышенного внимания операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации публичными должностными лицами, их родственниками или от имени указанных лиц;

11) признаки вовлеченности субъекта в схемы ОД/ФТ³;

12) неиспользование личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга или его отсутствие;

13) нарушение порядка и сроков уведомления Росфинмониторинга, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «О порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг», а также недостоверность направляемой информации;

14) разглашение факта передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации;

15) необеспечение хранения документов, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

10. К группе критериев, связанных с допущенными нарушениями законодательства об аудиторской деятельности, относится неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение предписаний об устранении нарушений законодательства об аудиторской деятельности.

11. К группе критериев, связанных с результатами осуществления контрольно-надзорной деятельности, относятся:

1) нарушения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ в течение предшествующих трех лет;

2) неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение предписаний об устранении нарушений законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;

² Для объектов контроля, оказывающих услуги, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

³ Информация, полученная в результате информационного обмена с Росфинмониторингом.

3) воспрепятствование осуществлению проверки соблюдения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;

4) предоставление недостоверных сведений в ходе проверок.

12. К группе критериев, связанных с возможными нарушениями законодательства, информация о которых получена от других органов власти, организаций и граждан, относятся:

1) поступление сведений о возбуждении уголовного дела в отношении руководителей, бенефициарных владельцев аудиторов;

2) поступление сведений о признании аудиторского заключения заведомо ложным;

3) поступление сведений о возбуждении административного дела в отношении аудиторов;

4) поступление сведений от органов власти, организаций и граждан о признаках и фактах нарушения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ.

13. Каждый аудитор подлежит оценке по всем группам критериев, предусмотренным настоящими Методическими рекомендациями. Выборочная оценка недопустима.

Меры реагирования

14. Меры реагирования применяются в отношении аудиторов в зависимости от уровня риска, к которому они отнесены, и результатов контрольно-надзорных мероприятий.

15. В отношении аудиторов применяются следующие меры реагирования:

1) проведение профилактических мероприятий;

2) наблюдение (мониторинг);

3) проведение плановых (выездных и документарных) и внеплановых (выездных и документарных) проверок (в отношении аудиторов значительного уровня риска ОД/ФТ);

4) проведение плановых (документарных) и внеплановых (документарных) проверок (в отношении аудиторов умеренного уровня риска ОД/ФТ);

5) проведение внеплановых (документарных) проверок (в отношении аудиторов низкого уровня риска ОД/ФТ).