Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

Комитетом СРО ААС по противодействию

коррупции легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и

финансированию терроризма

Протокол от 12.01.2024 г. № 111

**Методические материалы по выявлению, документированию и информированию при выявлении подозрительных сделок.**

Аудитор при выполнении требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – «115-ФЗ») реализует процедуры в рамках следующих блоков:

- оценка рисков;

- выявление подозрительных операций.

**Оценка рисков**

1. Взаимосвязь между уровнем риска, присвоенным аудитором, и осуществляемыми процедурами представлена ниже:

* низкий → упрощенные процедуры;
* средний → стандартные процедуры;
* высокий → повышенное внимание к проводимым операциям.

2. Критерии для оценки риска аудируемого лица (далее – «АЛ»):

* характер и виды деятельности АЛ;
* отраслевая специфика АЛ;
* специфика сектора экономики, в котором осуществляет свою деятельность АЛ;
* результаты национальной оценки рисков (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – «ОД/ФТ»);
* типологии ОД/ФТ;
* страновые риски (см. Приложение 1 к настоящим Методическим материалам);
* клиентские риски;
* операционные риски;
* имеющиеся у аудитора аудиторские доказательства.

При наличии хотя бы одного положительного ответа, аудитор должен рассмотреть необходимость повышения уровня риска по ПОДФТ до среднего и (или) высокого. Присвоение уровня риска носит субъективно-оценочное суждение и зависит от значимости риска.

Перечень факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска АЛ, приведен в приложении № 1 к Правилам внутреннего контроля.

Уровень риска АЛ присваивает специальное должностное лицо (далее – СДЛ), на основании полученной от руководителя аудита информации.

Уровень риска присваивается на этапе принятия на обслуживание или продолжения сотрудничества с аудируемым лицом, а далее может быть пересмотрен на предварительном, основном и заключительном этапах аудита, при обнаружении новых обстоятельств и факторов риска, при этом необходимо информировать СДЛ об изменении рисков/отсутствии изменения рисков.

**Выявление подозрительных операций**

1. Операции, попавшие в выборку аудитора, должны быть изучены на предмет наличия критериев, которые могли бы указать, что сделка является сомнительной, и могла быть совершена в целях ОД/ФТ.

2. Актуальный перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, содержится в Приказе Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении Особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Приказ»).

Описание признаков операций раскрыто в Приложении к Приказу, которое опубликовано на сайте Росфинмониторинга в разделе Документы Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru/documents/rfm/5846>).

Указанный перечень не является исчерпывающим, аудитором могут быть выявлены иные признаки, свидетельствующие о совершении подозрительных операций.

Порядок использования перечней признаков, указанных в Приложении к Приказу, представлен в следующей таблице:

| **Перечни признаков/коды** | **Описание/характер кодов** | **Использование аудиторами** |
| --- | --- | --- |
| 11 - 22 | Общий характер | В полном объеме |
| 49 | Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг | В полном объеме |
| 34 – 48, 50 | Специфические коды | С учетом специфики осуществляемой деятельности |

Примеры признаков, указанных в Приложении к Приказу:

|  |  |
| --- | --- |
| Код критерия/признака | Описание критерия или признака |
| 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
| 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
| 1172 | Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=CA107F747BBF165D35B32DC48622FC57368EA61C33E56A3A845C3482C71666F5CC430E932E4C232B5FF05E870BW97DS) N 115-ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности |
| 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
| 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
| 1192 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
| 1390 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
| 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России |
| 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
| 4901 | Операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица |
| 4902 | Операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла |
| 4903 | Перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях) |
| 4904 | Совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=CA107F747BBF165D35B32DC48622FC57368FA71035E06A3A845C3482C71666F5CC430E932E4C232B5FF05E870BW97DS) "О несостоятельности (банкротстве)" |
| 4905 | Завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги |
| 4906 | Операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам |
| 4907 | Операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением |
| 4999 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании аудиторских услуг |

3. Для исполнения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ аудитор осуществляет проверку операций/сделок АЛ в рамках проводимого аудита:

- в отношении операций, совершенных аудируемым лицом в проверяемом периоде

- в отношении входящих и исходящих остатков, отраженных в бухгалтерской отчетности (даже при отсутствии операций в аудируемом периоде).

В целях квалификации необычной сделки (операции) в качестве подозрительной аудитором могут быть запрошены у АЛ дополнительная информация и/или документы.

4. При обнаружении любого признака совершения сомнительной операции руководитель аудита составляет внутреннее сообщение (приложение №2 к ПВК), которое направляется специальному должностному лицу.

Решение о признании наличия признаков подозрительной операции (сделки) АЛ принимается СДЛ на основании анализа иных операций (сделок) АЛ, информации о финансовом положении и деловой репутации АЛ, представителя АЛ, выгодоприобретателя (при наличии последних), полученных в виде формализованного сообщения (внутреннего сообщения) от руководителя аудита.

Решение о признании операции (сделки) АЛ подозрительной принимается генеральным директором на основании анализа иных операций (сделок) АЛ, информации о финансовом положении и деловой репутации АЛ, представителя АЛ, выгодоприобретателя (при наличии последних), полученных в виде формализованного сообщения от СДЛ.

Во внутреннем сообщении указываются следующие сведения:

* + дата операции;
  + сумма и валюта операции;
  + содержание операции;
  + основание совершения операции (договоры, первичные документы и т.д.);
  + признак подозрительности и описание операции (в соответствии с описанием кодов необычных операций, указанных в Перечне к Приказу);
  + наименование организаций, ИНН, адрес, место фактической деятельности, ФИО руководителя **всех участников подозрительной операции.**

Основания для передачи информации СДЛ:

* при выявлении в деятельности АЛ оснований для документального фиксирования информации, указанных в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
* при выявлении критериев или признаков необычных операций (сделок) и одновременно при возникновении сомнений в квалификации операции (сделки);
* при выявлении признаков высокой степени (уровня) риска ОД/ФТ.

Сроки передачи информации СДЛ:

Сотрудник аудиторской организации, выявивший операцию (сделку), передает информацию не позднее следующего дня за днем выявления операции.

**Запрещается** **информировать** АЛ и иных лиц **о направлении внутреннего сообщения** и/или **присвоения уровня риска**.

В личных кабинетах РФМ в разделе «Риски» опубликован «Отчет о секторальной оценке рисков отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма с использованием аудиторов».

Данные методические рекомендации аудиторам носят рекомендательный характер. Аудиторы могут разработать свои методики работы по ПОД/ФТ в соответствии с действующим законодательством.

**Приложение 1**

**Страновые риски**

**1. Страны (государства, юрисдикции), не имеющие, по данным надежных источников, надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.**

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.12.2011 N 22587):

|  |
| --- |
| -Иран |
| -Корейская Народно-Демократическая Республика |

**2. Страны (государства, юрисдикции), в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, ООН.**

Имеются перечни Указов Президента РФ «О мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН», которыми определяются такие страны. Не следует их указывать в официальной рекомендации СРО, т.к. Указов очень много, какие-то принимаются, потом отменяются в определенной части. Не могу со 100% уверенностью сказать, что список стран на 100% полный и точный

|  |
| --- |
| * Корейская Народно-Демократическая Республика (Северная Корея) |
| * Иран |
| * Центральноафриканская Республика |
| * Ливия |
| * Сомали |
| * Республика Судан |

**3. Страны (государства, юрисдикции), имеющие, по данным надежных источников, высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности.**

Список стран получен из интернета: <https://www.transparency.org/en/cpi/2020>

|  |
| --- |
| * Азербайджан |
| * Афганистан |
| * Бангладеш |
| * Бурунди |
| * Венесуэла |
| * Габон |
| * Гаити |
| * Гватемала |
| * Гвинея |
| * Гвинея-Бисау |
| * Гондурас |
| * Демократическая Республика Конго |
| * Зимбабве |
| * Ирак |
| * Иран |
| * Йемен |
| * Камбоджа |
| * Камерун |
| * Коморские острова |
| * Конго |
| * Корея, Северная |
| * Кыргызстан |
| * Либерия |
| * Ливан |
| * Ливия |
| * Мадагаскар |
| * Мали |
| * Мозамбик |
| * Мьянма |
| * Нигерия |
| * Никарагуа |
| * Пакистан |
| * Парагвай |
| * Россия |
| * Сирия |
| * Сомали |
| * Судан |
| * Таджикистан |
| * Туркменистан |
| * Уганда |
| * Центральноафриканская Республика |
| * Чад |
| * Экваториальная Гвинея |
| * Эритрея |
| * Южный Судан |

**4. Страны (государства, юрисдикции) или географической области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности либо на территории которых действуют установленные террористические организации.**

Список стран получен из интернета:

<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0_%E2%80%94_%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BD%D1%81%D0%BE%D1%80%D1%8B_%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%80%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%B7%D0%BC%D0%B0_(%D1%81%D0%BF%D0%B8%D1%81%D0%BE%D0%BA_%D0%A1%D0%A8%D0%90)#%D0%98%D1%80%D0%B0%D0%BA>

|  |
| --- |
| * Куба |
| * Иран |
| * Северная Корея |
| * Сирия |

**5. Государства, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом "О специальных экономических мерах".**

Постановление Правительства РФ от 07.08.2014 N 778 "О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. N 560, от 24 июня 2015 г. N 320, от 29 июня 2016 г. N 305, от 30 июня 2017 г. N 293, от 12 июля 2018 г. N 420, от 24 июня 2019 г. N 293, от 21 ноября 2020 г. N 730, от 20 сентября 2021 г. N 534, от 11 октября 2022 г. N 725 и от 18 сентября 2023 г. N 693":

|  |
| --- |
| * Австралия |
| * Австрия |
| * Бельгия |
| * Болгария |
| * Великобритания |
| * Венгрия |
| * Германия |
| * Греция |
| * Дания |
| * Ирландия |
| * Испания |
| * Италия |
| * Канада |
| * Кипр |
| * Княжество Лихтенштейн |
| * Королевство Норвегия |
| * Латвия |
| * Литва |
| * Люксембург |
| * Мальта |
| * Нидерланды |
| * Польша |
| * Португалия |
| * Республика Албания |
| * Республика Исландия и |
| * Румыния |
| * Словакия |
| * Словения |
| * Соединенные Штаты Америки | |
| * Украина |
| * Финляндия |
| * Франция |
| * Хорватия |
| * Черногория |
| * Чехия |
| * Швеция |
| * Эстония |

**6. Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 N 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц»:**

|  |
| --- |
| * Австралия |
| * Австрия |
| * Албания |
| * Андорра |
| * Багамские острова |
| * Бельгия |
| * Болгария |
| * Великобритания (включая коронные владения Британской короны и Британские заморские территории) |
| * Венгрия |
| * Германия |
| * Греция |
| * Дания |
| * Ирландия |
| * Исландия |
| * Испания |
| * Италия |
| * Канада |
| * Кипр |
| * Латвия |
| * Литва |
| * Лихтенштейн |
| * Люксембург |
| * Мальта |
| * Микронезия |
| * Монако |
| * Нидерланды |
| * Новая Зеландия |
| * Норвегия |
| * Польша |
| * Португалия |
| * Республика Корея |
| * Румыния |
| * Сан-Марино |
| * Северная Македония |
| * Сингапур |
| * Словакия |
| * Словения |
| * Соединенные Штаты Америки |
| * Тайвань (Китай) |
| * Украина |
| * Финляндия |
| * Франция |
| * Хорватия |
| * Черногория |
| * Чехия |
| * Швейцария |
| * Швеция |
| * Эстония |
| * Япония |

**7. Государства (территории), предоставляющие льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).**

Приказ Минфина России от 05.06.2023 N 86н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)"(Зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2023 N 73846)

Перечень актуален с 01.01.2024 г.:

|  |
| --- |
| * Австралия |
| * Австрия |
| * Албания |
| * Ангилья |
| * Антигуа и Барбуда |
| * Аруба |
| * Белиз |
| * Бельгия |
| * Бермуды |
| * Болгария |
| * Британская Антарктическая территория |
| * Британская территория в Индийском океане |
| * Британские Виргинские острова |
| * Бруней-Даруссалам |
| * Венгрия |
| * Германия |
| * Гибралтар |
| * Гренада |
| * Греция |
| * Дания |
| * Ирландия |
| * Исландия |
| * Испания |
| * Италия |
| * Канада |
| * Кипр |
| * Китайская Народная Республика: Специальный административный район Макао (Аомынь) |
| * Княжество Андорра |
| * Княжество Лихтенштейн |
| * Княжество Монако |
| * Королевство Бахрейн |
| * Кюрасао и Сен-Мартен (нидерландская часть) |
| * Латвия |
| * Литва |
| * Люксембург |
| * Малайзия: остров Лабуан |
| * Мальдивская Республика |
| * Мальта |
| * Монтсеррат |
| * Нидерланды |
| * Новая Зеландия |
| * Норвегия |
| * Объединенные Арабские Эмираты |
| * Острова Кайман |
| * Острова Кука |
| * Острова Теркс и Кайкос |
| * Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии: Остров Мэн Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни) |
| * Питкерн |
| * Польша |
| * Португалия |
| * Республика Вануату |
| * Республика Корея |
| * Республика Либерия |
| * Республика Маврикий |
| * Республика Маршалловы Острова |
| * Республика Науру |
| * Республика Ниуэ |
| * Республика Палау |
| * Республика Панама |
| * Республика Самоа |
| * Республика Сан-Марино |
| * Республика Сейшельские Острова |
| * Румыния |
| * Святая Елена, остров Вознесения, Тристан-да-Кунья |
| * Северная Македония |
| * Сент-Винсент и Гренадины |
| * Сент-Китс и Невис |
| * Сент-Люсия |
| * Сингапур |
| * Словакия |
| * Словения |
| * Содружество Багамы |
| * Содружество Доминики |
| * Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии |
| * Соединенные Штаты Америки |
| * Союз Коморы: остров Анжуан |
| * Суверенные базовые районы Акротири и Декелия |
| * Тайвань (Китай) |
| * Украина |
| * Федеративные Штаты Микронезии |
| * Финляндия |
| * Фолклендские острова (Мальвинские) |
| * Франция |
| * Хорватия |
| * Черногория |
| * Чехия |
| * Швейцария |
| * Швеция |
| * Эстония |
| * Южная Джорджия и Южные Сандвичевы острова |
| * Япония |

**8. Также аудиторами могут использоваться два перечня утвержденные Федеральной налоговой службой несмотря на то, что они касаются в основном уклонений от уплаты налогов:**

* **Приказ от 1 декабря 2023 г. n ед-7-17/915@ «Об утверждении перечня государств (территорий), допускающих систематическое неисполнение обязательств по автоматическому обмену страновыми отчетами»:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Государства | Территории |
| 1. | Австралия | 1. Бермуды |
| 2. | Австрия |  |
| 3. | Бельгия |  |
| 4. | Германия |  |
| 5. | Греция |  |
| 6. | Дания |  |
| 7. | Ирландия |  |
| 8. | Испания |  |
| 9. | Италия |  |
| 10. | Кипр |  |
| 11. | Люксембург |  |
| 12. | Нидерланды |  |
| 13. | Норвегия |  |
| 14. | Польша |  |
| 15. | Португалия |  |
| 16. | Румыния |  |
| 17. | Словения |  |
| 18. | Финляндия |  |
| 19. | Франция |  |
| 20. | Швеция |  |
| 21. | Япония |  |

* **Приказ от 1 декабря 2023 г. n ед-7-17/914@ «Об утверждении перечня**

**государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией**

**для целей налогообложения с российской федерацией»:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Государства |  | Территории |
| 1. | Ангола | 1. | Ангилья |
| 2. | Афганистан | 2. | Виргинские острова, США |
| 3. | Багамы | 3. | Гренландия |
| 4. | Бангладеш | 4. | Гуам |
| 5. | Бенин | 5. | Коморы: остров Анжуан |
| 6. | Боливия, Многонациональное Государство | 6. | Малайзия: остров Лабуан |
| 7. | Босния и Герцеговина | 7. | Монтсеррат |
| 8. | Бруней - Даруссалам | 8. | Ниуэ |
| 9. | Буркина-Фасо | 9. | Пуэрто-Рико |
| 10. | Бурунди | 10. | Острова Кайман |
| 11. | Бутан | 11. | Острова Теркс и Кайкос |
| 12. | Габон | 12. | Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии: Остров Мэн и Нормандские острова (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни) |
| 13. | Гаити | 13. | Сен-Мартен (нидерландская часть) |
| 14. | Гайана | 14. | Тайвань (Китай) |
| 15. | Гамбия |  |  |
| 16. | Гватемала |  |  |
| 17. | Гвинея |  |  |
| 18. | Гвинея-Бисау |  |  |
| 19. | Германия |  |  |
| 20. | Гондурас |  |  |
| 21. | Демократическая Республика Конго |  |  |
| 22. | Джибути |  |  |
| 23. | Доминика |  |  |
| 24. | Доминиканская Республика |  |  |
| 25. | Замбия |  |  |
| 26. | Зимбабве |  |  |
| 27. | Иордания |  |  |
| 28. | Ирак |  |  |
| 29. | Йемен |  |  |
| 30. | Кабо-Верде |  |  |
| 31. | Камбоджа |  |  |
| 32. | Камерун |  |  |
| 33. | Канада |  |  |
| 34. | Кения |  |  |
| 35. | Кирибати |  |  |
| 36. | Коморы |  |  |
| 37. | Кот-д'Ивуар |  |  |
| 38. | Лаосская Народно-Демократическая Республика |  |  |
| 39. | Латвия |  |  |
| 40. | Лесото |  |  |
| 41. | Либерия |  |  |
| 42. | Мавритания |  |  |
| 43. | Мадагаскар |  |  |
| 44. | Малави |  |  |
| 45. | Маршалловы Острова |  |  |
| 46. | Микронезия, Федеративные штаты |  |  |
| 47. | Мозамбик |  |  |
| 48. | Мьянма |  |  |
| 49. | Науру |  |  |
| 50. | Непал |  |  |
| 51. | Нигер |  |  |
| 52. | Никарагуа |  |  |
| 53. | Палау |  |  |
| 54. | Палестина, Государство |  |  |
| 55. | Папуа - Новая Гвинея |  |  |
| 56. | Парагвай |  |  |
| 57. | Республика Конго |  |  |
| 58. | Руанда |  |  |
| 59. | Самоа |  |  |
| 60. | Сан-Томе и Принсипи |  |  |
| 61. | Сенегал |  |  |
| 62. | Сент-Винсент и Гренадины |  |  |
| 63. | Соломоновы Острова |  |  |
| 64. | Сомали |  |  |
| 65. | Судан |  |  |
| 66. | Суринам |  |  |
| 67. | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии |  |  |
| 68. | Соединенные Штаты Америки |  |  |
| 69. | Сьерра-Леоне |  |  |
| 70. | Танзания, Объединенная Республика |  |  |
| 71. | Тимор-Лесте |  |  |
| 72. | Того |  |  |
| 73. | Тонга |  |  |
| 74. | Тринидад и Тобаго |  |  |
| 75. | Тувалу |  |  |
| 76. | Тунис |  |  |
| 77. | Украина |  |  |
| 78. | Фиджи |  |  |
| 79. | Центрально-Африканская Республика |  |  |
| 80. | Чад |  |  |
| 81. | Швейцария |  |  |
| 82. | Экваториальная Гвинея |  |  |
| 83. | Эль-Сальвадор |  |  |
| 84. | Эритрея |  |  |
| 85. | Эсватини |  |  |
| 86. | Эфиопия |  |  |
| 87. | Южный Судан |  |  |
| 88. | Ямайка |  |  |

**Председатель Комитета по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма СРО ААС**

**к.ю.н. В.В. Бутовский**