Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

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

Протокол от 27.06.2022 г. № 71

**РАЗЪЯСНЕНИЯ**

**ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ НЕКРЕДИТНЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**

1. **Сфера применения**

Данные разъяснения направлены на вопросы требований Международных Стандартов Аудита (МСА) по рассмотрению соблюдения законодательства о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ. На уровне стандартов аудиторской деятельности рассмотрение соблюдения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ регламентируется, главным образом, МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» и МСА 250 (пересмотренным) «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности».

Исходя из Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ), при оказании аудиторских услуг аудиторские организации, индивидуальные аудиторы обязаны уведомлять Росфинмониторинг о любых основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица осуществляются или могут быть осуществлены в целях ПОД/ФТ.

Кроме того, МСА 250 «Рассмотрение законов и иных нормативных актов в ходе аудита» и МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» требуют проводить тестирование системы внутреннего контроля, созданной клиентом аудитора - некредитной финансовой организацией, являющейся самостоятельным субъектом Закона.

Обязанность уведомлять Росфинмониторинг также распространяется на аудиторские организации и индивидуальных аудиторов в случаях, когда при оказании прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции 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.

1. **Некредитные финансовые организации и организация контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

В соответствии со ст. 76.1. Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями (далее - НФО) признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

1) профессиональных участников рынка ценных бумаг;

2) управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

3)специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

4) акционерных инвестиционных фондов;

5) клиринговую деятельность;

6) деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;

7) деятельность организатора торговли;

8) деятельность центрального депозитария;

8.1) депозитарную деятельность;

9) деятельность субъектов страхового дела;

10) негосударственных пенсионных фондов;

11) микрофинансовых организаций;

12) кредитных потребительских кооперативов;

13) жилищных накопительных кооперативов;

14) бюро кредитных историй;

15) актуарную деятельность;

16) кредитных рейтинговых агентств;

17) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

17.1) деятельность оператора инвестиционной платформы;

18) ломбардов;

19) оператора финансовой платформы;

20) операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

21) операторов обмена цифровых финансовых активов.

Органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за НФО и сфере их деятельности является Банк России. Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля НФО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ).

К финансовым организациям можно также отнести лизинговые компании. Контроль за исполнением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ лизинговым компаниям возложен на Росфинмониторинг. Разъяснения по лизинговым компаниям были даны аудиторам ранее.

1. **Национальная и секторальная оценка рисков**

Результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – НОР) содержат ключевые риски, угрозы и уязвимости, характерные для Российской Федерации. Эти результаты изложены в Отчетах о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Отчетах о национальной оценке рисков финансирования терроризма, размещенных на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга ([ссылка](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20%D0%BE%D0%B4.pdf)).

Результаты НОР могут быть использованы в процессе получения аудитором понимания аудируемого лица и его окружения, в частности, для выявления и оценки соответствующих рисков и планирования ответных действий. Основные уязвимые места и риски ОД/ФТ/ФРОМУ, описанные в результатах НОР, целесообразно использовать в качестве индикаторов для определения областей повышенного аудиторского риска при планировании аудита и идентификации рисков, которые требуют особого внимания.

При изучении деятельности аудируемого лица, относящегося к НФО, следует обратить внимание на описанные в результатах НОР угрозы в кредитно-финансовой сфере, сфере бюджетных отношений, а также в области коррупционных нарушений.

Финансовый сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. Банк России совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом последовательно занимается очищением финансового сектора от финансовых организаций, бизнес которых ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение высокорисковых операций в целях обслуживания потребностей теневой экономики.

Тем не менее, при приеме на обслуживание НФО, в процессе получения понимания её деятельности и системы внутреннего контроля, необходимо оценить, насколько риски, описанные в результатах НОР, присущи деятельности аудируемого лица, и выделить значительные виды операций и области, в которых возможно появления рисков ОД/ФТ/ФРОМУ. Риски ОД/ФТ/ФРОМУ, включенные в группы высокого, повышенного и умеренного риска в результатах НОР, следует отнести к ключевым областям аудита.

Росфинмониторинг опубликовал отчет о Секторальной оценке риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма с использованием сектора лизинговых компаний ([ссылка](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/%D1%81%D0%BE%D1%80%20%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D0%BD%D0%B3%20%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB.pdf)).

Сектор не кредитных финансовых организаций характеризуется высокой эффективностью в организации и осуществлении внутреннего контроля, в том числе в части представления в Росфинмониторинг сведений в целях ПОД/ФТ, активно использует функционал Личного кабинета на портале Росфинмониторинга.

1. **Принятие и продолжение отношений с клиентом, изучение клиента**

Аудитор должен рассмотреть вопрос, является ли значимой для выявления рисков ОД/ФТ информация, полученная при выполнении аудитором процедуры принятия или продолжения отношений с клиентом. Оценка честности и деловой репутации клиента или потенциального клиента проводится на основании общедоступной информации (например, в сети Интернет); информации, полученной из предыдущего опыта его работы с клиентом; также возможно направление запросов лицам, которые, по мнению аудитора, могут владеть информацией о деловой репутации клиента.

Помимо предусмотренных МСА процедур до приема на обслуживание нового клиента или до начала очередного задания с ранее принятым клиентом необходимо провести процедуры по **идентификации** клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также необходимо проверить достоверность сведений, т.е. провести их верификацию.

Кроме того, следует убедиться, что клиент, его бенефициарные владельцы, выгодоприобритатели, представители клиента не включены в следующие перечни в личном кабинете аудиторской организации на официальном сайте Росфинмониторинга:

* Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
* Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
* Перечень лиц, в отношении которых действует решение межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее – Перечни).
1. **Характер и объем понимания системы контроля**

Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в НФО в целях ПОД/ФТ являются:

* Создание системы внутреннего контролю, исключающий риск легализации денежных средств, при осуществлении уставной деятельности НФО обеспечение защиты НФО от проникновения в нее преступных доходов;
* управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
* обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ, от лиц осуществляющих оперативное управление НФО
* участие специального должностного лица НФО, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При проведении аудиторской проверки аудиторам необходимо дополнительно проверить выполняет ли НФО следующие требования в области ПОД/ФТ/ФРОМУ:

* в НФО разработаны и внедрены правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* правила внутреннего контроля в НФО соответствуют действующим в данный момент регуляторным требованиям ЦБ РФ
* назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля;
* проводится обучение сотрудников в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (вводный, дополнительный, целевой инструктаж и повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ);
* открыт и используется функционал Личного кабинета, в том числе для просмотра/скачивания актуальных Перечней;
* внедрены и реализуются надлежащим образом процедуры по изучению и идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
* с учетом просмотра/скачивания Перечней проводятся ли не реже чем один раз в три месяца проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и представляются ли сведения о таких проверках в Росфинмониторинг;
* выявляются ли операции, вызывающие подозрение на ОД/ФТ/ФРОМУ;
* проводятся ли внутренние проверки выполнения правил внутреннего контроля и иных требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
1. **Уведомление Росфинмониторинга**

Аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам при оказании аудиторских услуг НФО при возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица, или клиентов НФО могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с п. 2.1 ст. 7.1 Закона 115‑ФЗ и п. 3.2 ч.2 ст. 13 Федерального закона от 30 декабря 2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» необходимо уведомить об этом Росфинмониторинг.