Утверждено  
и рекомендовано к применению аудиторами Комитетом СРО ААС по противодействию коррупции легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и  
финансированию терроризма  
Протокол от 20.06.2024 г. N 121

**РАЗЪЯСНЕНИЯ**

**ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ СТРАХОВЫМ 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 – страховой организацией, являющейся самостоятельным субъектом финансового мониторинга.

Обязанность уведомлять Росфинмониторинг распространяется на аудиторские организации и индивидуальных аудиторов также 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. **Организация контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в страховых организациях**

В соответствии со ст.6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Закон 4015-1) к страховщикам относятся страховые организации, иностранные страховые организации, общества взаимного страхования.

Страховая организация - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом 4015-1 порядке.

Иностранная страховая организация - иностранное юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным п.1 ст.33.1 Закона 4015-1, осуществляющее коммерческое присутствие на территории Российской Федерации путем создания филиала (филиалов) и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории Российской Федерации в установленном законом порядке.

Общество взаимного страхования - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по взаимному страхованию и получившее лицензию на осуществление взаимного страхования в установленном Законом 4015-1 порядке.

В соответствии со ст. 5 115-ФЗ страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом 4015-1 осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее - иностранные страховые организации) относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Таким образом, на страховые организации распространяются требования 115-ФЗ в отношении:

* идентификации клиентов, их бенефициарных владельцев, представителей и (или) выгодоприобретателей;
* определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;
* документальному фиксированию и представлению в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами;
* применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; регулярной проверке на наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и [информировать](consultantplus://offline/ref=BD59A89FC858BFD52D0444690DE95149952DC9C1C6D63007A8C7B37B40DA320BCD351C932AF5701C4FFE4EEA22FBE78829129D4B690ED6EDV4NDP) о результатах такой проверки уполномоченный орган; и т.д.

В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения страховые организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего, а также принимать [иные](consultantplus://offline/ref=BD59A89FC858BFD52D0444690DE951499729CEC8C5D13007A8C7B37B40DA320BCD351C932AF5711F4AFE4EEA22FBE78829129D4B690ED6EDV4NDP) внутренние организационные меры в указанных целях.

Органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере страхования является Банк России. Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля страховых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

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 Отчете о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Отчете о национальной оценке рисков финансирования терроризма, размещенных на официальных Интернет-сайте Росфинмониторинга (<https://fedsfm.ru/fm/nor> ).

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 страховых организаций, а также для идентификации рисков, которые требуют особого внимания.

При изучении деятельности аудируемого лица, относящегося к страховым организациям, следует обратить внимание на описанные в результатах НОР угрозы в сфере страхования, а также в области коррупционных нарушений.

Финансовый сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Банк России совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом последовательно занимается очищением финансового сектора от финансовых организаций, в том числе страховых, 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 страховой организации, в процессе получения понимания 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.

В опубликованном в 2022 г. Публичном отчете «НОР легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» отмечается умеренный уровень риска, характерный для страховых организаций. В отчете указано, что в схемах легализации могут использоваться отдельные продукты и услуги страхового сек­тора. Например, транзитное перечисление средств через оплату по договорам инве­стиционных видов страхования с последую­щим досрочным расторжением и возвратом средств на иной счет либо заменой стороны по договору (например, страхователя или вы­годоприобретателя) и переводом ей средств в качестве страховой премии. Вывод за ру­беж возможен через осуществление плате­жей по договорам перестрахования. Также преступные доходы и/или легализованные средства могут быть интегрированы в при­обретение страховых продуктов (в том чис­ле в пользу третьих лиц).

В отчете приведены следующие характерные уязвимости для страховых организаций:

* Сложность справедливой оценки стоимо­сти продуктов страхования (в частности, перестрахования);
* Гибкость договорных обязательств в рам­ках страхового законодательства (возмож­ность заключения договоров страхования в пользу третьего лица, а также внесения изменений в указанные договоры в связи со сменой страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя);
* Возможность указания иного собственно­го счета для возврата средств при растор­жении договора страхования.

В качестве ответных мер на выявленные НОР риски и уязвимости в деятельности участников страхового рынка были приняты следующие изменения в действующее законодательство:

* В Закон 4015-1 внесены изменения и введена обязанность страхо­вых организаций утверждать положение об оценке страховых рисков и управлении ими, а также предусмотрено постепенное увеличение уставного капитала страховых организаций;
* Усилены полномочия Банка России в ча­сти осуществления надзора за деятельно­стью субъектов страхового дела, в том чис­ле в целях предотвращения незаконного воспрепятствования деятельности вре­менных администраций страховых орга­низаций, сопряженной с выводом средств страховых организаций;
* Установлен стандарт совершения стра­ховыми организациями и иностранными страховыми организациями операций на финансовом рынке, в том числе идентифи­кации в целях ПОД/ФТ;
* Усилен контроль за операциями, связанны­ми с выплатой юридическим лицом страхо­вого возмещения или получением от юриди­ческого лица страховой премии;
* Определен порядок допуска и деятельности на россий­ском страховом рынке иностранных страхо­вых организаций;
* Расширен перечень признаков, указываю­щих на необычный характер операции (сдел­ки), в том числе за счет дополнения призна­ками осуществления регулярного получения страховых выплат (страховых возмещений) третьим лицом и последующего снятия этих денежных средств в наличной форме;
* Установлен запрет на проведение упрощен­ной идентификации клиента - физического лица в отношении договора страхования, в частности договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления ино­го события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием стра­хователя в инвестиционном доходе страхов­щика, договора пенсионного страхования.

.

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 лиц, в отношении которых действует решение межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее – Перечни);
* Перечнем организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

1. **Характер и объем понимания системы контроля**

Основными принципами и целями организации в страховой организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) являются:

* обеспечение защиты страховой организации 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/ФРОМУ;
* участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, подразделений страховой организации, участвующих в осуществлении страховой деятельности, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля страховой организации 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.

Риск-ориентированный подход в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является основой Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Характер, сроки и объем аудиторских процедур определяется с учетом и в ответ на оцененные риски существенного искажения на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Соблюдение законодательных требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, как правило, является областями наиболее высокого риска в страховых организациях.

В случае выявления аудиторской организацией обстоятельств в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в отношении которых руководством страховой организации не предоставлены надлежащие достаточные разъяснения, выполняются дополнительные аудиторские процедуры.

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

* в страховой организации разработаны и внедрены правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* правила внутреннего контроля соответствуют действующим в данный момент регуляторным требованиям Банка России (Положению Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями));
* назначено специальное должностное лицо (СДЛ), ответственное за реализацию правил внутреннего контроля; СДЛ соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
* внутренними документами страховой организации, установлены права и обязанности СДЛ;
* 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;
* соответствие Программы идентификации требованиям [Положения](consultantplus://offline/ref=18E34CA859A2697AC276E68DC351C1D2604C78AE7FA63A587366F3F33612408F0DCE6BF6B78873CD12F090C0EClD1BE) Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
* с учетом просмотра/скачивания Перечней проводятся ли 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.

Для того, чтобы получить понимание аудируемой страховой организации и ее окружения, включая ее систему внутреннего контроля, аудиторской организации целесообразно выполнить следующие процедуры:

* получить и проанализировать акты проверок Банка России, налоговых и иных регулирующих, контрольных, надзорных органов, а также выпущенные по результатам проверок предписания;
* получить и проанализировать акты проверок службы внутреннего аудита страховой организации.

Также следует обратить внимание на риски ПОД/ФТ и типологии, которые опубликованы на сайте Росфинмониторинга и убедиться в том, что в аудируемой страховой организации система внутреннего контроля организована таким образом, что учитывает указанные риски, позволяет их идентифицировать и устранить. В частности, на типологию обналичивания денежных средств через счета индивидуальных предпринимателей с участием страховых организаций и мошеннические действия с использованием переуступки прав требований по полису ОСАГО.

1. **Уведомление Росфинмониторинга**

Аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам при оказании аудиторских услуг страховым организациям при возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица или его клиентов 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.

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

**к.ю.н. В.В. Бутовский**