

Анализ типовых недостатков и вопросов по законодательству в сфере ПОД/ФТ, возникающих у аудиторов в ходе работы

*Подготовлено Комитетом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) СРО ААС
Актуально на июнь 2025 года*

I. Введение

По результатам анализа вопросов в предыдущих годах, а также первом полугодии 2025 года и на основании анализа обобщённой практики применения законодательства, установлены характерные и систематически повторяющиеся потенциальные нарушения аудиторскими организациями требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Характер возможных нарушений указывает на недостаточную проработанность отдельных аспектов системы внутреннего контроля и на случаи формального подхода к выполнению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Настоящий документ содержит структурированный анализ наиболее часто встречающихся потенциальных нарушений с пояснением их сути, причин, возможных последствий и рекомендациями по устранению.

II. Анализ типовых нарушений

1. Проблемные аспекты разработки и применения ПВК

1.1. Несвоевременное обновление ПВК после изменения законодательства

Организации несвоевременно вносят изменения в ПВК после вступления в силу нормативных изменений, либо не фиксируют дату утверждения актуализированной версии. Такие случаи свидетельствуют о недостаточном контроле за поддержанием документации в актуальном состоянии и затрудняют проверку соблюдения требований законодательства.

Риски: применение устаревших норм, формальное соблюдение требований, повышенный риск привлечения к ответственности.

Рекомендации: Назначить ответственного за мониторинг законодательства, вести журнал изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотреть сроки актуализации в ПВК (если не были определены).

1.2. Несоответствие ПВК требованиям законодательства

По результатам анализа установлено, что в ряде случаев аудиторскими организациями не обеспечено соответствие разработанных и утверждённых ПВК требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и Постановления Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 года № 1188 (далее — Требования).

Данные недостатки включают:

- отсутствие в ПВК программы проверки системы внутреннего контроля, предусмотренной подпунктом «з» пункта 7 Требований;
- отсутствие положений о порядке назначения специального должностного лица (СДЛ), его полномочиях, обязанностях и порядке возложения обязанностей на иное лицо на период его отсутствия (пункт 8 Требований);
- отсутствие программы идентификации в объёме, предусмотренном пунктом 9 Требований и статьёй 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отсутствие программы изучения клиента, включая формы и способы документального фиксирования информации (пункты 11 и 12 Требований);

- отсутствие методики оценки степени (уровня) риска клиента, порядка пересмотра категории риска, порядка применения мер, направленных на противодействие ОД/ФТ, порядка управления рисками и порядка фиксирования результатов оценки (пункт 13 Требований);
- отсутствие категорий рисков (страновых, клиентских, продуктовых), подлежащих учёту при оценке риска (пункт 15 Требований);
- отсутствие положений об отнесении клиента к высокой, средней или низкой степени риска (пункт 17 Требований);
- отсутствие учёта рекомендаций Росфинмониторинга, а также характера деятельности клиента и характера оказываемых услуг (пункт 18 Требований);
- отсутствие положений о мониторинге операций (сделок) в целях выявления операций с признаками необычности (пункт 24 Требований);
- отсутствие перечня признаков необычных операций, утверждённых Росфинмониторингом (пункт 26 Требований);
- отсутствие формы внутреннего сообщения и формы отчёта о результатах внутреннего контроля (пункт 28 и подпункт «б» пункта 40 Требований);
- отсутствие порядка действий СДЛ при получении внутреннего сообщения и сроков его направления руководству (пункт 31 Требований);
- отсутствие порядка информирования Росфинмониторинга об операциях (пункт 35 Требований);
- отсутствие положений о порядке использования информации об оценке рисков, доводимой Росфинмониторингом (пункт 43 Требований);
- отсутствие положений о конфиденциальности информации, полученной в рамках реализации ПВК (пункт 45 Требований).

Риски: наличие ПВК, не соответствующих действующим нормативным требованиям, свидетельствует о недостаточной организации системы внутреннего контроля и создает риск признания процедур идентификации, изучения клиентов, оценки и управления рисками, а также взаимодействия с Росфинмониторингом — ненадлежащими. Это, в свою очередь, может повлечь меры надзорного реагирования и затрудняет реализацию мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Рекомендации: провести полный аудит содержания действующих ПВК и внести изменения в соответствии с пунктами 2–45 Постановления Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188. Обеспечить утверждение всех обязательных программ, процедур и форм, предусмотренных законодательством, с учётом специфики оказываемых аудиторских услуг и структуры организации.

1.3. Отсутствие оценки эффективности и внутреннего контроля за реализацией ПВК

Во многих аудиторских организациях отсутствует системный подход к оценке фактического функционирования системы внутреннего контроля: внутренний аудит в сфере ПОД/ФТ не проводится, не составляются акты или отчёты по результатам проверок, не фиксируются выявленные нарушения и рекомендации. Кроме того, отсутствует контроль за устранением ранее зафиксированных нарушений, мероприятия по корректировке не планируются и не исполняются.

Риски: отсутствие обратной связи и корректирующих мероприятий снижает эффективность всей системы ПОД/ФТ, повышает вероятность повторных нарушений, а также создаёт риски регуляторных претензий в связи с формальным исполнением требований.

Рекомендации: формализовать процедуру внутреннего контроля ПОД/ФТ, утвердить формы отчётности и механизм рассмотрения результатов; предусмотреть включение в ПВК порядка реагирования на выявленные нарушения и контроль за реализацией корректирующих мероприятий.

1.4. Отсутствие должным образом оформленного назначения ответственного за реализацию требований ПОД/ФТ

В ряде случаев не издаётся приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за соблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Либо при наличии назначения такого лица его функции и полномочия не определены в должностной инструкции.

Риски: отсутствие персональной ответственности, невозможность обеспечить системную реализацию ПВК, затруднения при взаимодействии с контролирующими органами.

Рекомендации: Издать приказ о назначении, актуализировать должностную инструкцию.

1.4.1 В настоящее время презюмируется, что в организации должно быть лицо, исполняющее обязанности СДЛ, при его отсутствии в компании (отпуск, больничный, иные обстоятельства).

Риски: при отсутствии СДЛ в момент выявления рисков ПОД/ФТ в компании никто не сможет проанализировать ситуацию.

Рекомендации: иметь в штате лицо, исполняющее обязанности СДЛ при отсутствии СДЛ. Также это имеет смысл, в ситуации, когда СДЛ в организации, а генеральный директор в отпуске/на больничном.

2. Недостатки, связанные с идентификацией клиентов и оценкой уровня риска

2.1. Отсутствие подтверждающей документации по идентификации клиента

Не оформляются анкеты идентификации или иные аналогичные документы, не фиксируются факты проверки информации.

Риски: невозможность доказать факт выполнения обязанностей по идентификации.

Рекомендации: Утвердить типовые формы анкет и контрольных листов, организовать порядок хранения документов, подтверждающих идентификацию.

Особое внимание: желательно идентификация СНИЛС/ИНН

2.2. Недостатки при проведении процедур идентификации и проверке клиентов по перечням Росфинмониторинга

При проведении идентификации клиентов, представителей клиентов и бенефициарных владельцев в рамках принятия клиентов на обслуживание аудиторской организацией не обеспечено:

- внесение в рабочие документы сведений о клиенте, представителе клиента и бенефициарном владельце в объеме, установленном Правилами внутреннего контроля;
- использование функционала Личного кабинета на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу для проверки наличия сведений о клиентах в размещаемых перечнях организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- подтверждение достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиентов и бенефициарных владельцев.

Риски: несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ может привести к невозможности документального подтверждения соблюдения процедур идентификации и проверки клиентов.

Рекомендации: обеспечить исполнение всех процедур, установленных Правилами внутреннего контроля, включая оформление рабочих документов, внесение полного объема сведений, предусмотренного ПВК, проверку клиентов по перечням, размещаемым в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга, и документальное подтверждение достоверности получаемых сведений.

2.3. Формальное категорирование клиентов без анализа риска

При оценке степени риска, связанного с клиентом, ему автоматически присваивается низкий уровень без проведения комплексного анализа существенных факторов — таких как юрисдикция регистрации, источники происхождения средств, сведения о бенефициарах и деловая репутация.

Документы, оформленные по результатам оценки, не содержат мотивированного обоснования принятого решения, что свидетельствует о формальном подходе к категорированию клиентов.

Риски: некорректная оценка риска, отсутствие оснований для дифференцированного подхода, усиление регуляторных рисков.

Рекомендации: Установить процедуру анализа факторов риска, использовать чек-листы и шаблоны с пояснительными полями.

2.4. Отсутствие процедуры регулярной переоценки уровня риска и актуализации информации о клиентах

В деятельности аудиторской организации отсутствует формализованный порядок периодического пересмотра уровня клиентского риска. Сведения, полученные на этапе первичной идентификации клиента, не актуализируются, что приводит к сохранению устаревших данных в учетных досье клиентов. При этом не осуществляется или осуществляется несвоевременно контроль за изменениями в структуре собственников, сфере деятельности, юрисдикции регистрации, статусе публичного должностного лица и других факторах, способных повлиять на уровень риска.

Риски: Организация продолжает обслуживать клиентов без учёта актуальных рисков, включая возможное повышение степени риска; возрастает вероятность несоответствия фактической модели работы требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендации: Установить документированную процедуру регулярной переоценки уровня риска и актуализации информации о клиентах. Ответственные лица должны фиксировать результаты переоценки и отражать их в клиентских досье.

2.5. Игнорирование страновых и отраслевых факторов риска при оценке клиента

При проведении идентификации и оценке уровня риска клиента не учитываются обстоятельства, прямо указывающие на потенциально высокий риск, в том числе регистрация или ведение деятельности в юрисдикциях с неблагоприятной репутацией (офшорные зоны, страны, не реализующие в полной мере стандарты ПОД/ФТ, либо подпадающие под международные санкции), а также принадлежность клиента к экономическим отраслям с повышенной уязвимостью (обработка наличных, операции с криптовалютой, посреднические услуги, внешнеторговая деятельность и др.).

Анкеты клиента и иные документы не содержат сведений о страновой принадлежности, характере деятельности и признаках, указывающих на повышенные риски. Также отсутствуют внутренние перечни или иные ориентиры, помогающие сотрудникам учитывать страновые и отраслевые риски в рамках риск-ориентированного подхода.

Риски: Несоблюдение требований международных стандартов (в том числе рекомендаций ФАТФ) и положений законодательства может привести к заниженной оценке риска, снижению эффективности процедур внутреннего контроля, а также к вовлечению организации в обслуживание клиентов с высоким риском участия в сомнительных финансовых операциях.

Рекомендации: Разработать и утвердить внутренние ориентиры по оценке странового и отраслевого риска, с использованием официальных перечней (например, списков ФАТФ, данных Росфинмониторинга). Установить обязанность отражать соответствующую информацию в анкетах и досье клиентов, а также учитывать её при присвоении уровня риска и при последующей переоценке.

2.6. Отсутствие карты рисков организации

В организации не ведётся системный документ, отражающий ключевые категории клиентов, типы операций, регионы, контрагентов.

Риски: отсутствие целостной картины рисков, невозможность приоритизации контроля.

Рекомендации: Составить и поддерживать в актуальном состоянии карту рисков, предусмотреть процедуру ежегодного обновления.

3. Недостатки при выявлении подозрительных операций и во взаимодействии с Росфинмониторингом

3.1. Необеспечение мониторинга операций аудируемого лица на предмет выявления признаков необычного характера

Аудиторской организацией не реализуется предусмотренная законодательством обязанность по мониторингу операций (сделок) аудируемого лица с целью выявления операций, обладающих признаками необычного характера. Уполномоченные сотрудники не используют перечень признаков, утверждённый в Правилах внутреннего контроля, отсутствуют процедуры систематического анализа операций в рамках обязательного аудита.

Риски:

- невыявление операций, потенциально направленных на легализацию доходов или финансирование терроризма;
- нарушение требований пункта 24 Постановления Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188;
- повышение вероятности применения мер надзорного воздействия со стороны Росфинмониторинга и Федерального казначейства.

Рекомендации:

- Закрепить в ПВК обязанность мониторинга операций аудируемого лица и процедуры выявления признаков необычного характера;
- Включить в рабочие документы аудитора чек-листы по анализу операций с учётом признаков, утверждённых Росфинмониторингом;
- Проводить обучение уполномоченных сотрудников по вопросам анализа операций на предмет соответствия признакам, указывающим на необычность.

3.2. Отсутствие документального оформления операций с признаками необычного характера

Аудиторской организацией не обеспечено фиксирование результатов анализа операций, обладающих признаками необычности, путём оформления внутренних сообщений в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля. Отсутствие таких сообщений нарушает требования законодательства и препятствует подтверждению надлежащего исполнения обязанностей по ПОД/ФТ.

Риски:

- отсутствие доказательной базы при проверке исполнения обязанностей по выявлению подозрительных операций;
- затруднение ретроспективного контроля со стороны руководства и контролирующих органов;
- формальный характер внутреннего контроля и снижение его эффективности.

Рекомендации:

- Утвердить форму внутреннего сообщения и включить обязанность по его оформлению в случае выявления признаков необычных операций;
- Обеспечить обязательное документирование анализа операций даже в случае принятия решения о ненаправлении сведений в Росфинмониторинг;
- Обеспечить хранение сообщений и обоснований в составе аудиторского досье и системы внутреннего контроля.

3.3. Необоснованное направление сведений в Росфинмониторинг об операциях, не содержащих признаков подозрительности

В ряде случаев аудиторские организации направляют сведения в Росфинмониторинг по операциям клиентов, не содержащим объективных признаков риска, без проведения предварительного анализа и оформления соответствующего заключения. Такие сообщения, как правило, направляются «на всякий случай» при отсутствии формальных оснований и оценки контекста сделки.

Риски:

- нарушение принципа обоснованности и адресности передачи информации, закреплённого в законодательстве о ПОД/ФТ;
- формальный характер исполнения требований, снижение эффективности взаимодействия с Росфинмониторингом.

Рекомендации:

- Обеспечить предварительный анализ всех операций, вызывающих сомнения, с обязательной фиксацией результатов (включая мотивированный отказ или обоснование направления);
- Ввести в практику оформление внутреннего заключения по каждой рассматриваемой операции;
- Проводить обучение сотрудников правилам квалификации операций как подозрительных в соответствии с письмами Росфинмониторинга и методическими рекомендациями ФАТФ;
- Исключить практику направления сведений в Росфинмониторинг без объективной причины.

3.4. Нарушение требований по информированию Росфинмониторинга

Аудиторскими организациями не обеспечено соблюдение требований законодательства в части:

- направления уведомлений в уполномоченный орган при наличии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма (п. 2.1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, п. 3 Постановления Правительства РФ от 09.04.2021 № 569);
- включения в состав направляемых в Федеральную службу по финансовому мониторингу формализованных электронных сообщений сведений о представителях клиентов и бенефициарных владельцах (подп. «а» п. 6 Постановления № 569).

Риски:

Нарушение требований к информированию уполномоченного органа может повлечь неисполнение ключевых обязанностей в сфере ПОД/ФТ, привлечение к ответственности и снижение уровня доверия к системе внутреннего контроля.

Рекомендации:

Обновить внутренние регламенты по информированию Росфинмониторинга с учётом актуальных требований законодательства.

Назначить ответственных лиц за формирование сообщений и проверку полноты сведений, включаемых в электронные уведомления.

Обеспечить обучение сотрудников по порядку фиксации оснований для сообщения и заполнения всех обязательных полей в электронных формах.

4. Недостатки в документообороте и ведении учёта

4.1. Отсутствие обязательных журналов и актов

Не ведутся журналы инструктажей, анализа операций, проверок клиентов, акты уничтожения данных не оформляются.

Риски: невозможность подтвердить проведение процедур ПОД/ФТ, риск административной ответственности.

Рекомендации: Завести журналы установленной формы, включить их ведение в перечень обязанностей ответственного лица.

4.2. Недостатки установленных сроков хранения документов, связанных с реализацией ПОД/ФТ

В ряде случаев выявлены недостатки, связанные с преждевременным уничтожением или отсутствием хранения документов, содержащих сведения о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также иной информации, полученной в рамках процедур, предусмотренных ПВК. При этом не обеспечивается соблюдение установленного законодательством срока хранения таких документов — не менее 5 лет с момента прекращения деловых отношений с клиентом.

Недостатки также касаются отсутствия внутреннего регламента хранения, системы резервного копирования, а также централизованного доступа к архивной информации, необходимой для подтверждения факта исполнения обязанностей по ПОД/ФТ при последующих проверках.

Риски:

- невозможность подтвердить надлежащее исполнение процедур идентификации и внутреннего контроля в отношении клиента;
- утрата доказательной базы в случае возникновения претензий со стороны контролирующих органов;
- повышенный риск применения административных санкций и отказа в положительной оценке по итогам проверок.

Рекомендации:

- Утвердить внутренний регламент хранения документов, связанных с исполнением обязанностей в сфере ПОД/ФТ, с указанием конкретных сроков и ответственных лиц;
- Обеспечить организацию централизованного и контролируемого хранения данных (в том числе в электронной форме);
- Внедрить систему резервного копирования и восстановления критически важной информации;
- Периодически проводить внутренний аудит (самопроверку) на предмет соблюдения требований по хранению документации.

4.3. Использование устаревших шаблонов и анкет

В организациях используется документация устаревшего образца: анкеты, согласия, уведомления, в которых отсутствуют актуальные формулировки, ссылки на действующие нормативные акты и обязательные поля. Не зафиксирован порядок пересмотра шаблонов с учётом изменений законодательства.

Риски: использование устаревших форм ведёт к юридическим ошибкам при идентификации клиентов и оценке рисков, может привести к признанию процедур недействительными или формальными.

Рекомендации: утвердить перечень действующих форм, назначить ответственного за актуализацию шаблонов, установить периодичность проверки не реже одного раза в полугодие, обеспечить рассылку обновлений сотрудникам и ведение реестра актуальных версий.

4.4 Недостатки взаимодействия/отсутствие взаимодействия между руководителем аудита/СДЛ/Генеральным директором:

Типовая схема:

- Руководитель должен выявить признаки сделок/ задокументировать/направить обязательно внутреннее сообщение СДЛ!
- СДЛ должен проанализировать признаки и направить (ОБЯЗАТЕЛЬНО внутреннее сообщение генеральному директору)
- Генеральный директор письменно принимает решение о направлении/ненаправлении СПО в РФМ

Данная типовая схема часто не соблюдается.

Риски: отсутствие схемы может повлечь приостановление членства в СРО.

Рекомендации: соблюдать вышеуказанную схему. и

5. Прочие замечания

5.1. Несоблюдение квалификационных требований, предъявляемых к СДЛ

Аудиторской организацией не обеспечено прохождение обучения специальным должностным лицом (СДЛ) в целях ПОД/ФТ, а также соблюдение квалификационных требований, установленных в отношении СДЛ.

Риски:

- Снижение эффективности реализации ПВК вследствие недостаточной квалификации СДЛ.
- Нарушение требований законодательства, в том числе постановления Правительства РФ № 1188 и методических рекомендаций Росфинмониторинга.
- Повышенный риск признания внутреннего контроля формальным.

Рекомендации:

- Обеспечить прохождение СДЛ обучающих программ по ПОД/ФТ, соответствующих установленным требованиям.
- Вести учёт документов, подтверждающих обучение и квалификацию СДЛ.
- Утвердить график повышения квалификации и контролировать его соблюдение

Примечание: в отношении обоих СДЛ (см. выше)

5.2. Неактуальные сведения об аудиторской организации в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга

Выявлены случаи, когда аудиторские организации не обновляют регистрационные и контактные данные, размещённые в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга.

Актуализация сведений не осуществляется при изменении наименования, адреса, контактных лиц или реквизитов, либо проводится с существенными задержками.

Риски:

- нарушение требований нормативных актов, регулирующих информационное взаимодействие с Росфинмониторингом;
- невозможность получения критически важной информации (перечней, уведомлений, требований);
- риск признания организации не надлежащим субъектом финансового мониторинга.

Рекомендации:

- Назначить ответственное лицо за ведение и актуализацию учётной информации в Личном кабинете;
- Установить внутренний регламент, предусматривающий обязательную проверку и обновление данных в течение определённого срока при наступлении изменений;
- Проводить периодический аудит актуальности учётных данных.

5.3. Отсутствие системного мониторинга Перечней, размещаемых в Личном кабинете Росфинмониторинга

Организации не обеспечивают регулярное скачивание и просмотр Перечней, размещаемых в Личном кабинете (в том числе перечней лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, и других информативных сообщений). В некоторых случаях отсутствует подтверждение факта ознакомления, а действия по сверке клиентов с указанными перечнями не зафиксированы.

Риски:

- невозможность своевременного реагирования на включение клиента в Перечень;
- нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ;
- риск привлечения к административной ответственности за отсутствие соответствующих проверок.

Рекомендации:

- Обеспечить регулярный (например, еженедельный) мониторинг Личного кабинета на предмет появления новых Перечней;
- Назначить ответственное лицо за контроль получения и фиксации информации из ЛК;
- Вести журнал или иную форму регистрации даты скачивания и результата сверки клиентов с актуальными Перечнями.

III. Заключение

Характер выявленных недостатков свидетельствует о необходимости перехода от формального соблюдения требований ПОД/ФТ к системной и осознанной модели внутреннего контроля.

Устранение нарушений возможно за счёт:

- актуализации и адаптации ПВК,
- внедрения документированных процедур и стандартных форм,
- регулярного обучения персонала,
- использования автоматизированных решений и контроля рисков.

Выполнение указанных рекомендаций позволит не только соответствовать требованиям законодательства, но и повысить управляемость рисками и уровень доверия со стороны регуляторов.

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

к.ю.н. В.В. Бутовский