



# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

к.ю.н. Бутовский В.В.  
2022 г.  
[butovsky@bk.ru](mailto:butovsky@bk.ru)

## Интеграция аудиторов и бухгалтеров в систему противодействия легализации доходов состоит из:

1. Непосредственно обязанностей аудитора, т.е. то, что необходимо сделать самому аудитору (бухгалтеру, юристу) для своей интеграции в эту систему
2. Проверки аудитором аудируемого лица, т.е. как выполняют обязанности по противодействию аудируемые лица

## Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма (общие требования)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а так же адвокаты, нотариусы, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (Постановление Правительства от 14.07.21 № 1188 утвердило требование к правилам внутреннего контроля)

СРО в январе 2022 года утвердило типовые Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма (общие требования) и рекомендовало их к применению

# В соответствии с этими правилами аудиторские организации:

- разрабатывают правила внутреннего контроля и утверждают их руководителем организации до начала оказания услуг
- назначают специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля
- руководители организации осуществляют контроль за соответствием правил требованиям законодательства (не реже одного раза в год)
- принимают иные внутренние организационные меры в указанных целях
- Уведомляют Росфинмониторинг о подозрительных сделках

Постановлением Правительства РФ от 6.06.22 № 1035 установлено, что при оценке рисков учитываются:

- характер и виды деятельности клиентов
- характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых аудитором и лицами оказывающими бухгалтерские и юридические услуги.

Постановлением Правительства РФ от 26.10.22 № 1912 так же установлено:

- Программа идентификации включает проверку лиц в перечнях составляемых Советом Безопасности ООН или его органами;
- Программа замораживания включает порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, а так же информирования лиц об отмене указанных мер.

Все аудиторские организации должны утвердить правила в новой редакции не позднее 1 месяца со дня вступления в силу нормативных актов по ПОД/ФТ, т.е. с 1.01.23г.

# Программы внутреннего контроля по ПОД/ФТ у аудиторов

- Организация системы внутреннего контроля – 115-фз, 307-фз, МСКК 1, МСА 220, Постановление 1188
- Идентификация – МСКК 1, МСА 315, МСА 550, Письмо 57, ПБУ 11, Постановление 1188
- Изучения клиента МСКК 1, МСА 315, ПБУ 11, Постановление 1188
- Программа оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков  
МСА 240, МСА 315, МР 56, Постановление 1188
- Выявления операций 115-фз, 307-фз, МСА 220, 240, 250, 330, МР 56, Приказ 103, Постановление 1188
- Программа замораживания (блокирования)– не выполняется аудиторами, 115-фз, Постановление 1188
- Обучения 307-фз, МСКК 1, МСА 220, Постановление 1188
- Проверки системы внутреннего контроля 307-фз, МСКК 1, МСА 220, Постановление 1188
- Документального фиксирования и хранения информации 115-фз, 307-фз, МСА 230, ИС-учет-32, Росархив 236 и 237, Постановление 1188
- Порядок представления сведений в РФМ 115-фз, Постановление 1188  
Постановления Правительства 569, 209

# Программа организации системы внутреннего контроля

- Порядок назначения СДЛ и передача его обязанностей на период отпуска или болезни
- Обязанности и права СДЛ (структурного подразделения)
- Описание системы внутреннего контроля АО и проверки выполнения правил внутреннего контроля
- Порядок внесения изменений в ПВК

# Программа идентификации

- Установление в отношении клиента(представителя клиента, выгодоприобретателя) сведений ст.7 Закона и их достоверности
- Выявление и идентификация бенефициаров
- Проверка Перечней РФМ:
  - 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 Межведомственного координационного органа (Комиссии) о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.
  - Перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решением Совета Безопасности ООН.
- Проверка принадлежности потенциального клиента, клиента и его родственников к публичному должностному лицу
- Оценка и присвоение клиенту уровня (степени) риска (высокий, средний, низкий)
- Порядок и способ документирования этих сведений

# Программа изучения клиента

- Цели установления отношений с АО (аудит, бухучет, юруслуги, иное)
- Цели создания организации, финансово-хозяйственной деятельности
- Финансовое положение и источники происхождения денежных средств
- Деловая репутация (оценка основанная на публичной и общедоступной информации)
- Порядок фиксирования полученных сведений



# Программа оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков

○ Методы оценки и присвоение риска (бухучет и юруслуги до приема на обслуживание):

- страновые риски (страны не борются с легализацией)
- клиентские риски (частая смена участников и директоров, минимальный УК, сомнительные операции)
- товарные, связанные со сделками или каналами поставок (строительство, наличные деньги –Письмо РФМ № 59)

Решение о присвоение риска принимается на основании мотивированного субъективно-оценочного суждения по итогам анализа информации о клиента и об операциях клиента

- Порядок пересмотра уровня риска в ходе обслуживания на основании постоянного мониторинга присвоенного уровня при выявлении фактов являющихся основанием для переоценки уровня риска
- Применение мер в соответствии с присвоенным риском
- Документирование результатов оценки и управления рисками

Снижение уровня риска достигается путем запроса дополнительных сведений:

- о клиенте о его операциях (пояснение характера этих операций)
- о финансово-хозяйственной деятельности
- финансовом состоянии, деловой репутации
- источниках происхождения денежных средств и иного имущества
- наличие или отсутствие уведомлений в РФМ
- иные сведения

Риски делятся по группам: высокая степень (уровень), средняя, низкая

# Программа выявления операций

- Процедура выявления необычных сделок и операций подлежащих документальному фиксированию (п. 2 ст. 7 Закона 115-ФЗ):
  - запутанный и необычный характер сделки не имеющий очевидного экономического смысла и цели
  - несоответствие сделки целям деятельности организации
- Особое внимание к клиентам высокого уровня риска и их операциям
- Признаки утвержденные РФМ указывающие на необычный характер операции

## Внутреннее сообщение может составляться:

- непосредственно адвокатом, ИП;
- сотрудником организации или ИП, оказывающей юридические и бухгалтерские услуги, выявившим соответствующие признаки;
- специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.

## Лицо, составившее внутреннее сообщение, передает его специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля, за исключением случаев, когда внутреннее сообщение составлено:

- непосредственно нотариусом, адвокатом, ИП;
- непосредственно специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.

# Программа замораживания (на чистых аудиторов не распространяется)

- ⦿ Проверка клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициара в перечнях террористов/экстремистов как до приема на обслуживание так и в ходе обслуживания (бухгалтера, юристы не имеют право принимать на обслуживание клиента не выявив его бенефициарных владельцев)
- ⦿ Порядок принятия решения о замораживании и отмене замораживания
- ⦿ Способ и порядок информирования клиента о замораживании и взаимодействия с ним
- ⦿ Информирование РФМ о принятых мерах

# Программа подготовки и обучения кадров (Приказ РФМ от 03.08.2010 № 203)

- Руководитель утверждает перечень сотрудников для обучения
- Обучение проводится в следующих формах:
  - а) вводный инструктаж (проводится СДЛ при приеме на работу)
  - б) дополнительный инструктаж (1 раз в год при изменении законодательства или при переводе на другую работу)
  - в) целевой инструктаж проводится однократно для СДЛ, руководителя организации (филиала), главного бухгалтера организации (филиала), руководителя юридического подразделения (юриста) для получения работниками организаций базовых знаний о ПОД/ФТ, формирования и совершенствования системы внутреннего контроля, программ ее осуществления и иных документов;
  - г) повышение уровня знаний раз в 3 года (организации финансового рынка 1 раз в год) для лиц указанных выше.
- Целевой инструктаж и повышение проводится в сертифицированных центрах с выдачей сертификата

# Программа проверки системы внутреннего контроля

- Не реже 1 раза в год
- Проводит СДЛ или назначенное лицо
- По результатам проверки руководителю АО представляется письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства
- Принятие мер по устранению выявленных нарушений

# Программа хранения информации

Необходимо хранить:

- документы о клиента, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце
- документы по сделкам и операциям по которым делалось сообщение в РФМ
- документы по сделкам подлежащим документальному фиксированию в соответствии со ст. 7 Закона
- иные документы по правилам внутреннего контроля

Срок хранения документов полученных по ПОД/ФТ 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом

# Изменения в сфере контроля за аудиторами в 2021-2022 годах

1. Осуществление контроля АО в соответствии с Положением о контроле
2. Проведение проверок исходя из риск-ориентированного подхода (выше категория риска – чаще проверка)
3. Плановые и внеплановые проверки – оснований стало больше
4. Досудебное обжалование результатов проверок
5. Обобщение практики, информирование, предостережение, профилактический визит
6. Изменение подходов в ВКД
7. Наделение СРО и ФК полномочиями по проверке ПОД/ФТ
8. Заключение соглашения между СРО и ФК об обмене информацией
9. Возможность зачета проверки СРО проверки ФК.

\*Закон от 31.07.2021 № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в РФ»

\*Закон № 307-ФЗ в редакции Закона РФ от 2.07.2021 № 359-ФЗ

\*Закон № 115-ФЗ в редакции Закона РФ от 11.06.21 № 165-ФЗ

\*Постановления Правительства «Положение о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 19.02.2022 № 219

# Обязанности аудитора по 115-ФЗ

	Аудиторские услуги	Иные (контролируемые) услуги
Разрабатывать правила внутреннего контроля (115-ФЗ, 307-ФЗ, МСКК-1, МСА220, 1188)	+	+
Идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев при приеме на обслуживание	- Но желательно (в ходе аудита предусмотрено МСА, МСКК и ПБУ/МСФО, 1188)	+
Регистрация в личном кабинете Росфинмониторинга	+	+
Принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	-	+
Назначать специальных должностных лиц ответственных за реализацию правил внутреннего контроля	+	+
Фиксировать и хранить информацию по 115-ФЗ	- (+) (предусмотрено Законом 307-ФЗ, МСА)	+
Применять иные внутренние организационные меры	+	+
Исполнять требования в отношении приема на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц	-	+
Уведомлять Росфинмониторинг о наличии любых оснований полагать, что сделки и финансовые операции аудируемого лица могли быть осуществлены в целях ОД/ФТ	+	+
Отказаться от приема на обслуживание при непроведении идентификации клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, а так же неустановления информации, указанной в п.п. 1.1. п.1 ст. 7 Закона	-	+
Направлять ответы на Запросы Росфинмониторинга в течение срока указанного в сообщении (требовании), а по срочным запросам в течение 6 часов	-	+



# Контроль и надзор в аудиторской деятельности в части аудиторских организация и аудиторов

## 1) Внутренний

## 2) Внешний:

**А.** ВКД СРО (Законом РФ от 11.06.21 № 165-ФЗ предусмотрено, что СРО является контрольным (надзорным) органом для аудиторов по ПОД/ФТ). 23.09.2022 г. Правлением СРО утверждены «Правила осуществления СРО контроля соблюдения аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

**Б.** Федеральное казначейство (если проверяются ОЗО). Законом РФ от 2.07.21 г. О внесении изменений в Закон Об аудиторской деятельности предусмотрено, что проверки КД проведенные казначейством могут быть засчитаны в счет проверок СРО. При этом в соответствии со ст. 55 Закона РФ от 31 июля 2020 года «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» данные функции КД могут быть переданы от казначейства в СРО, если Компенсационный фонд на одного члена в СРО сформирован из расчета не менее 25 тыс. рублей. В данный момент функции не переданы.

**В.** В отдельных случаях ЦБ РФ

## Рекомендации, разъяснения и иные документы разработанные СРО в целях проверки клиентов по ПОД/ФТ

- разъяснения по хранению документов при оказании аудиторских и прочих услуг
- разъяснения по вопросам ПОД/ФТ при оказании аудиторских услуг в микрофинансовом секторе
- разъяснения по вопросам ПОД/ФТ при оказании аудиторских услуг в отношении лизинговых компаний
- разъяснения по вопросам ПОД/ФТ при оказании аудиторских услуг некредитным финансовым организациям
- разъяснения по вопросам ПОД/ФТ при оказании аудиторских услуг в отношении риелторов
- обзор судебных актов по ПОД/ФТ и коррупции
- тесты для проверки уровня знаний аудиторов и иных работников аудиторских организаций по ПОД/ФТ и коррупции
- разъяснение по вопросам под/фт при оказании аудиторских услуг в отношении некоммерческих организаций
- **В процессе подготовки:**
  - разъяснение по вопросам под/фт при оказании аудиторских услуг в отношении коллекторских организаций
  - разъяснение по вопросам под/фт при оказании аудиторских услуг в отношении организаций по строительству жилых домов
  - разъяснение по вопросам под/фт при оказании аудиторских услуг в отношении банков
  - Организаций работающих в сфере Гособоронзаказа.

**КЛАССИФИКАТОР  
НАРУШЕНИЙ И НЕДОСТАТКОВ, ВЫЯВЛЯЕМЫХ В ХОДЕ  
ВНЕШНЕГО  
КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА РАБОТЫ АУДИТОРСКИХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ, АУДИТОРОВ**

Одобрено

Советом по аудиторской деятельности

от 15 декабря 2016 г., протокол N 29;

с изменениями

от 22 декабря 2017 г., протокол N 37,

от 21 сентября 2018 г., протокол N 41,

от 26 июня 2020 г., протокол N 53)

**6. Нарушения в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный [закон](#) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Федеральный закон N 115-ФЗ) и нормативные правовые акты, принятые в целях реализации Федерального [закона](#) N 115-ФЗ)**

№ п/п	Положения нормативных правовых актов и иных документов	Содержание нарушений (недостатков)	Несущественное нарушение	Существенное нарушение		Грубое нарушение
				устраняемое	неустраняемое	
6.1.	<u>часть 2.1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, <u>пункт 3.2 части 2 статьи 13</u> Федерального закона N 307-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор при оказании аудиторских услуг не уведомили Росфинмониторинг о возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в порядке, установленном Федеральным <u>законом</u> от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".				+
6.2.	<u>подпункт 1 пункта 1 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, <u>оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги</u> , перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не идентифицировали клиента, представителя клиента до приема его на обслуживание.				+
6.3.	<u>подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, <u>оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги</u> , перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, не приняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по получению информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе не принимали обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также не принимали обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.				+

6.4.	<u>подпункт 2 пункта 1 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, <u>оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не приняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.				+
6.5.	<u>подпункт 6 пункта 1 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, <u>оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не выполнили требования в отношении применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.				+
6.6.	<u>подпункт 6 пункта 1 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1, пункт 5 статьи 7.5</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, <u>оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, выполнили требования в отношении применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с нарушением установленных сроков.			+  (срок нарушен не более чем на 5 рабочих дней)	+  (срок нарушен более чем на 5 рабочих дней)
6.7.	<u>пункт 2 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие аудиторские услуги, а также бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не исполнили обязанность в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по разработке правил внутреннего контроля, по назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, а также не приняли иные внутренние организационные меры в указанных целях.		+  (в проверяемом периоде подозрительные сделки или финансовые операции не выявлялись, или выявлялись и о них сообщалось в Росфинмониторинг)		+  (в проверяемом периоде подозрительные сделки или финансовые операции выявлялись, но о них не сообщалось в Росфинмониторинг)

6.8.	<u>постановление</u> Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. N 667	Аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, оказывающими аудиторские услуги, утверждены правила внутреннего контроля не учитывающие установленные требования.		+		
6.9.	<u>постановление</u> Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667	Аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, оказывающими бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, утверждены правила внутреннего контроля с нарушением установленных требований.		+		
6.10.	<u>постановление</u> Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. N 492	Аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, оказывающими аудиторские услуги, а также бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля, не соответствующее установленным требованиям.		+		
6.11.	<u>пункт 2 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие аудиторские услуги, а также бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, при наличии любых оснований полагать, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, не направила в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.				+
6.12.	<u>постановление</u> Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. N 82	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие аудиторские услуги, а также бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, при наличии любых оснований полагать, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направила в Росфинмониторинг сведения о таких операциях с нарушением установленного порядка.		+		

6.13.	<u>пункт 3 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, <u>пункт 3</u> постановления Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. N 82	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие аудиторские услуги, а также бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, при наличии любых оснований полагать, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направила в Росфинмониторинг сведения о таких операциях с нарушением сроков.			+	+	(срок нарушен не более чем на 5 рабочих дней)	(срок нарушен более чем на 5 рабочих дней)
6.14.	<u>пункт 4 статьи 7, пункт 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не обеспечили хранение документов, содержащих сведения, указанные в <u>статье 7</u> Федерального закона N 115-ФЗ, и сведения, необходимые для идентификации личности, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.						+
6.15.	<u>пункт 4 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор разгласили факт передачи в Росфинмониторинг информации, указанной в <u>пунктах 2 и 2.1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ.						+
6.16.	<u>пункт 3 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, <u>пункт 3</u> постановления Правительства РФ от 16 февраля 2005 г. N 82	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор не осуществили регистрацию в личном кабинете Росфинмониторинга.			+			

6.17.	<u>пункт 1 статьи 7.1, подпункт 1 пункта 1 статьи 7.3</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не принимала обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц.		+		+
6.18.	<u>пункт 1 статьи 7.1, подпункт 3 пункта 1 статьи 7.3</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не принимала обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.		+		+
6.19.	<u>пункт 1 статьи 7.1, подпункт 5 пункта 1 статьи 7.3</u> Федерального закона N 115-ФЗ	Аудиторская организация, индивидуальный аудитор, оказывающие бухгалтерские и (или) юридические услуги, перечисленные в <u>части 1 статьи 7.1</u> Федерального закона N 115-ФЗ, не уделяла повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации иностранными публичными должностными лицами, их родственниками или от имени указанных лиц.				+



## Ограничение на представление информации и документации аудиторской организации

Постановление правительства РФ от 19.04.21 № 622 ограничивает представление информации аудиторам если они находятся под прямым и косвенным контролем иностранного гражданина или иностранной организации, международной компании или входят с ними в одну группу лиц.

Это касается в основном гособоронзаказа и если на каких либо лиц наложены санкции.

# Основные нарушения по ВКД в АО за 2021 год выявленных казначейством

1. АО не внедрила политику и процедуры по принятию и продолжению отношений с клиентами, принятию и выполнению конкретных заданий, призванных обеспечить ее разумную уверенность, что будет принято решение о продолжении отношений и выполнения задания только в тех случаях, когда АО провела анализ честности клиента и не обладает информацией сделать вывод о том, что он недостаточно честен – 45%
2. Неиспользование сведений из личного кабинета РФМ при принятии и продолжении отношений в рамках анализа честности клиента с целью выявления признаков участия клиента в отмыывании денег или иных преступлений – 44%
3. Неиспользование сведений личного кабинета РФМ в целях идентификации клиента до приема на обслуживание – 9%
4. СДЛ не соответствует требованиям - 2%
5. Неполучение достаточных надлежащих доказательств по проверке соблюдения аудируемым лицом требований 115-ФЗ – менее 1%
6. АО не имеет регистрацию в личном кабинете РФМ – менее 1%
7. Положения по ПОД/ФТ утвержденное АО не соответствует законодательству РФ по ПОД/ФТ – менее 1%.