

**Методические рекомендации
по осуществлению контроля соблюдения аудиторскими организациями и
индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации о
противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**

(одобрены Советом по аудиторской деятельности 15 февраля 2019 г., протокол № 45)

Общие положения

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях повышения эффективности организации и осуществления саморегулируемыми организациями аудиторов и Федеральным казначейством (далее вместе – субъекты контроля) контроля соблюдения аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами (далее вместе – аудиторы) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОДФТ и ФРОМУ).

2. Настоящие Методические рекомендации разработаны с учетом требований:

Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»);

международных стандартов противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

Положения о принципах осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требованиях к организации указанного контроля, утвержденного приказом Минфина России от 18 декабря 2015 г. № 203н;

иных федеральных законов и нормативных правовых актов.

3. Контроль соблюдения аудиторами требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ осуществляется в процессе внешнего контроля качества работы аудиторов (далее – ВККР), предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

4. По результатам национальной и секторальной оценки рисков легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) аудиторы относятся к группе низкого уровня риска ОД/ФТ.

Организация и осуществление проверок

5. Субъекты контроля:

1) в правилах организации и осуществления ВККР:

а) устанавливают применение риск-ориентированного подхода при организации и осуществлении контроля соблюдения аудиторскими требованиями законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;

б) определяют порядок реализации риск-ориентированного подхода при организации и осуществлении контроля соблюдения аудиторскими требованиями законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, в частности критерии распределения аудиторов по уровням риска ОД/ФТ, периодичность проведения проверок соблюдения требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, перечень проверяемых вопросов для каждого уровня рисков ОД/ФТ, др.;

2) при планировании ВККР осуществляют:

а) ранжирование аудиторов по следующим уровням риска ОД/ФТ: субъекты низкого уровня риска; субъекты умеренного уровня риска; субъекты значительного уровня риска¹. Результаты ранжирования периодически, но не реже одного раза в 3 года подлежат пересмотру. Кроме того, пересмотр уровня риска ОД/ФТ должен производиться в следующих случаях:

- существенное изменение законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;
- существенное изменение экономических условий в Российской Федерации;
- существенное изменение в деятельности аудиторов;

б) подготовку перечня вопросов соблюдения требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ. Содержание и количество вопросов зависит от уровня риска ОД/ФТ;

3) при осуществлении ВККР:

а) конкретизируют предмет контроля соблюдения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, а именно: осуществлял ли конкретный аудитор от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ;

б) проводят проверку деятельности аудитора по перечню вопросов соблюдения требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, соответствующему уровню риска ОД/ФТ, к которому относится проверяемый аудитор.

В случае если аудитор готовил или осуществлял от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, предметом проверки является соблюдение требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ в части:

¹ В соответствии с секторальной оценкой рисков ОД/ФТ:

- субъекты значительного уровня риска - аудиторские организации, проводящие обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, указанных в части 3 статьи 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;
- субъекты умеренного уровня риска – иные аудиторские организации;
- субъекты низкого уровня риска – индивидуальные аудиторы.

- идентификации клиентов;
- организации внутреннего контроля (наличие правил внутреннего контроля и назначенного специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля);
- фиксирования и хранения информации;
- наличия личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;
- уведомления Росфинмониторинга о сделках или о финансовых операциях, в отношении которых есть подозрения, что они могли быть осуществлены в целях ОД/ФТ;
- соблюдения сроков и порядка направления информации в Росфинмониторинг;
- неразглашение факта передачи информации в Росфинмониторинг.

В случае если аудитор оказывал аудиторские услуги предметом проверки является соблюдение требований законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ в части:

- наличия личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;
 - уведомления Росфинмониторинга о сделках или о финансовых операциях, в отношении которых есть подозрения, что они могли быть осуществлены в целях ОД/ФТ;
 - соблюдения сроков и порядка направления информации в Росфинмониторинг;
 - неразглашение факта передачи информации в Росфинмониторинг;
- г) анализируют деятельность аудиторов на предмет наличия оснований для пересмотра их уровня риска ОД/ФТ.

Критерии отнесения объектов контроля к уровням риска

6. Оценка рисков ОД/ФТ должна охватывать всю деятельность аудиторов, включая информацию о бенефициарных владельцах аудиторской организации, о клиентах и оказываемых услугах.

7. При определении уровня риска ОД/ФТ аудиторов учитываются:

- 1) результаты национальной и секторальной оценки риска ОД/ФТ;
- 2) возможные нарушения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, в том числе информация о которых получена от Росфинмониторинга;
- 3) допущенные нарушения законодательства об аудиторской деятельности;
- 4) результаты осуществления контрольно-надзорной деятельности;
- 5) возможные нарушения законодательства, информация о которых получена от других органов власти, организаций и граждан.

8. Исходя из результатов национальной и секторальной оценки рисков ОД/ФТ для каждой группы объектов контроля определяются следующие потенциальные «клиентские» угрозы ОД/ФТ:

- 1) для субъектов значительного уровня риска ОД/ФТ:
 - а) наличие среди клиентов большого количества общественно значимых организаций, имеющих повышенные риски ОД/ФТ (осуществляют

трансграничные операции, операции с денежными средствами или иным имуществом, др.);

б) наличие среди клиентов большого количества организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, участники рынка ценных бумаг, др.);

в) совершение аудиторами от имени или по поручению своих клиентов операций 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);

2) для субъектов умеренного уровня риска ОД/ФТ:

а) наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (ломбарды, операторы по приему платежей, микрофинансовые организации, операторы связи, др.);

б) совершение аудиторами от имени или по поручению своих клиентов операций 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);

3) для субъектов низкого уровня риска ОД/ФТ:

наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и имеющих повышенные риски ОД/ФТ.

9. К группе критериев, связанных с возможными нарушениями законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ, относятся:

1) нарушения требований по надлежащей проверке клиента, идентификации;

2) отсутствие специального должностного лица или его несоответствие предъявляемым квалификационным требованиям;

3) отсутствие правил внутреннего контроля или их несоответствие законодательству;

4) непрохождение или несвоевременное прохождение обучения лицами, ответственными за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ;

5) неиспользование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

б) признаки вовлеченности субъекта в схемы ОД/ФТ²;

² Информация, полученная в результате информационного обмена с Росфинмониторингом.

7) неиспользование личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга или его отсутствие;

8) нарушение порядка и сроков уведомления Росфинмониторинга, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «О порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг»;

9) разглашение факта передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации;

10) необеспечение хранения документов, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

10. К группе критериев, связанных с допущенными нарушениями законодательства об аудиторской деятельности, относится неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение предписаний об устранении нарушений законодательства об аудиторской деятельности.

11. К группе критериев, связанных с результатами осуществления контрольно-надзорной деятельности, относятся:

1) совершение нарушений законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ в течение предшествующих трех лет;

2) неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение предписаний об устранении нарушений законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;

3) воспрепятствование осуществлению проверки соблюдения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ;

4) предоставление недостоверных сведений в ходе проверок.

12. К группе критериев, связанных с возможными нарушениями законодательства, информация о которых получена от других органов власти, организаций и граждан, относятся:

1) поступление сведений о возбуждении уголовного дела в отношении руководителей, бенефициарных владельцев и аудиторов;

2) поступление сведений о признании аудиторского заключения заведомо ложным;

3) поступление сведений о возбуждении административного дела в отношении аудиторов;

4) поступление сведений от органов власти, граждан и организаций о признаках и фактах нарушения законодательства о ПОДФТ и ФРОМУ.

Использование критериев для установления итогового уровня риска

13. Все объекты контроля поднадзорные субъектам контроля, подлежат оценке по всем группам критериев, предусмотренным настоящими методическими рекомендациями. Выборочная оценка недопустима.

Меры реагирования, применяемые к объектам контроля

14. Меры реагирования применяются в отношении поднадзорных объектов контроля в зависимости от уровня риска, присвоенного по результатам оценки.

15. В отношении субъектов с низким уровнем риска ОД/ФТ применяются следующие меры реагирования:

- 1) проведение профилактических мероприятий;
- 2) наблюдение (мониторинг);
- 3) проведение внеплановых документарных проверок.

16. В отношении субъектов с умеренным уровнем риска ОД/ФТ применяются следующие меры реагирования:

- 1) проведение профилактических мероприятий;
- 2) наблюдение (мониторинг);
- 3) проведение плановых и внеплановых документарных проверок.

17. В отношении субъектов со значительным уровнем риска ОД/ФТ применяются следующие меры реагирования:

- 1) проведение профилактических мероприятий;
- 2) наблюдение (мониторинг);
- 3) проведение плановых и внеплановых выездных и документарных проверок.