

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными
аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем,
и финансирования терроризма

*(информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу
от 23 ноября 2018 г. № 56)*

Общие положения

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях повышения эффективности работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов (далее вместе – аудиторы) при исполнении требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

2. Настоящие Методические рекомендации разработаны в соответствии с:

Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

международными стандартами противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ);

постановлением Правительства Российской Федерации от 16.02.2005 № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг»;

постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;

международными стандартами аудита, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России;

приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее – Приказ № 103);

приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Приказ № 110);

иными федеральными законами и нормативными правовыми актами.

3. В соответствии с пунктом 2.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ аудиторы при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции (далее вместе – операции) аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), обязаны уведомить об этом Росфинмониторинг.

Риски ОД/ФТ

4. При оказании аудиторских услуг основания полагать, что операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, представляют собой профессиональное суждение аудитора в отношении совершенных (совершаемых) операций или групп операций аудируемым лицом, а также его деятельности в целом с точки зрения рисков ОД/ФТ.

5. Под рисками ОД/ФТ понимается возможность нанесения ущерба аудируемому лицу и (или) финансовой системе, и (или) экономике в целом путем совершения операции (операций) в целях ОД/ФТ.

6. Профессиональное суждение аудитора по поводу того, что операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, формируется, в частности, исходя из:

6.1) отраслевой принадлежности аудируемого лица;

6.2) специфики сектора экономики, в котором аудируемое лицо осуществляет деятельность;

6.3) иных особенностей деятельности аудируемого лица;

6.4) результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ¹;

6.5) имеющихся типологий ОД/ФТ²;

6.6) имеющихся у аудитора аудиторских доказательств.

7. При рассмотрении совершенных (совершаемых) операций или групп операций аудируемым лицом, а также его деятельности в целом с точки зрения рисков ОД/ФТ принимаются во внимание следующие группы рисков ОД/ФТ:

а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями регистрации и (или) деятельности аудируемого лица (страновые риски);

¹ См. официальный Интернет-сайт Росфинмониторинга www.fedsfm.ru.

² См. Личный кабинет аудитора на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга, официальные Интернет-сайты международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, иные доступные источники.

б) риски, связанные с деятельностью аудируемого лица и его контрагентов (клиентские риски);

в) риски, связанные с конкретными продуктами, услугами, операциями, каналами поставок аудируемого лица (операционные риски).

Аудитор может выделять дополнительные группы рисков ОД/ФТ.

8. Страновые риски имеют место, в частности, когда:

8.1) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции):

8.1.1) не имеющей, по данным надежных источников³, надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

8.1.2) в отношении которой применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, ООН;

8.1.3) имеющей, по данным надежных источников, высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности (например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр);

8.2) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции) или географической области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности либо на территории которых действуют установленные террористические организации;

8.3) клиенты или контрагенты аудируемого лица, филиалы или дочерние организации аудируемого лица имеют регистрацию или осуществляют деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах»;

8.4) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)⁴.

9. К клиентским относятся, в частности, риски:

³ Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

⁴ См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)».

9.1) связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

9.1.1) структура собственности аудируемого лица представляется необычной или излишне сложной;

9.1.2) регистрация клиента аудируемого лица или его контрагента осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц;

9.1.3) период деятельности клиента или контрагента аудируемого лица составляет менее одного года с даты государственной регистрации;

9.1.4) необъяснимые изменения в собственности аудируемого лица;

9.1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы аудируемого лица;

9.1.6) частые и (или) необъяснимые смены членов руководства аудируемого лица;

9.1.7) число сотрудников или организационная структура аудируемого лица не соответствуют размерам или характеру его деятельности (например, большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов);

9.2) связанные с определенными видами деятельности аудируемого лица, его клиентов и контрагентов:

9.2.1) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

9.2.2) интенсивный оборот наличных денежных средств, в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.;

9.2.3) производство оружия или посредническая деятельность по торговле оружием;

9.2.4) торговля предметами искусства, антиквариата, роскоши, легковыми транспортными средствами;

9.2.5) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

9.2.6) строительство;

9.2.7) оказание консалтинговых услуг;

9.3) связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

9.3.1) клиентами, контрагентами или бенефициарными владельцами аудируемого лица являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

9.3.2) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является российским публичным должностным лицом либо его близким

родственником⁵;

9.3.3) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

9.3.4) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является должностным лицом публичной международной организации;

9.3.5) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

9.4) связанные с репутационными рисками:

9.4.1) наличие вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода решений суда в отношении аудируемого лица как ответчика в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств аудируемой организации в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

9.4.2) наличие информации об имеющихся фактах привлечения аудируемого лица к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также выявление нарушений этого законодательства в ходе планирования или проведения аудита.

9.5) связанные с образом действий аудируемого лица (поведенческие риски):

9.5.1) попытки аудируемого лица затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

9.5.2) отказа аудируемого лица в доступе к документам, объектам, предоставлении возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить аудиторские доказательства;

9.5.3) давления руководства аудируемого лица при проведении аудита или запугивание членов аудиторской группы, особенно в связи с критической оценкой аудитором аудиторских доказательств или при разрешении возможных разногласий с руководством аудируемого лица;

9.5.4) отказа аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал, занятый в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем;

⁵ Лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).

9.5.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;

9.5.6) подозрений, что руководство аудируемого лица действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;

9.5.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

10. К операционным относятся, в частности, риски:

10.1) связанные с проведением трансграничных операций:

10.1.1) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица;

10.1.2) операции аудируемого лица, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

10.1.3) банковские авуары или операции дочерних или филиальных структур в юрисдикциях с льготным режимом налогообложения, экономическая обоснованность чего представляется неочевидной;

10.1.4) платежи за полученные товары или услуги получателям из стран, отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

10.1.5) значительные трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

10.1.6) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

10.2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

10.2.1) операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

10.2.2) операции аудируемого лица, приводящие к возникновению крупных сумм денежных средств на руках или в обработке;

10.2.3) операции аудируемого лица с материальными ценностями в запасах, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующимися высоким спросом;

10.2.4) операции аудируемого лица с активами, легко конвертируемыми в деньги (например, облигации на предъявителя, бриллианты);

10.2.5) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, выплата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

10.2.6) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

10.3) связанные с обращением ценных бумаг:

10.3.1) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

10.3.2) перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

10.3.3) операции по приобретению и последующему отчуждению аудируемым лицом ценных бумаг на протяжении короткого периода;

10.3.4) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

10.4) связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством:

10.4.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;

10.4.2) завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги;

10.4.3) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги;

10.4.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;

10.4.5) деятельность аудируемого лица, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

10.4.6) осуществление операций (сделок) в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

10.4.7) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

10.4.8) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

10.4.9) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и (или) денежных средств;

10.4.10) операции аудируемого лица, не относящиеся к сфере его деятельности;

10.5) связанные с лицами, подпадающими под санкционный режим:

10.5.1) осуществление аудируемым лицом операций (сделок) с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию

финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

10.5.2) осуществления аудируемым лицом операций (сделок) в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

11. Факторами, повышающими риски ОД/ФТ, являются, в частности:

11.1) отсутствие информации о клиенте аудируемого лица или его контрагенте в общедоступных источниках информации;

11.2) внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте аудируемого лица в единый государственный реестр юридических лиц;

11.3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;

11.4) значительная по объему недостача активов из состава запасов или иных материальных активов;

11.5) осуществление аудируемым лицом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

12. Приведенные в настоящем разделе перечни рисков ОД/ФТ не являются исчерпывающими и могут изменяться (дополняться) аудиторами самостоятельно, исходя из складывающейся практики взаимодействия с аудируемыми лицами, анализа их операций, актуальных типологий ОД/ФТ и других факторов.

13. При рассмотрении рисков ОД/ФТ учитываются также критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом № 103.

14. Аудиторская организация не несет ответственность за предотвращение несоблюдения аудируемым лицом законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и нельзя ожидать, что она обнаружит все факты такого несоблюдения. Аудиторская организация несет ответственность за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в частности, обеспечение разумной уверенности в том, что такая отчетность в целом не содержит существенного искажения как вследствие недобросовестных действий, так и вследствие ошибки.

15. Аудиторская организация не наделена правом и в ее обязанности не входит правовая квалификация конкретного действия (бездействия) аудируемого лица в качестве несоблюдения им законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Уведомление Росфинмониторинга

16. До установления предусмотренного пунктом 3 статьи 7.1 Федерального

закона № 115-ФЗ порядка передачи аудиторами при оказании аудиторских услуг информации об операциях аудируемого лица, которые могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, аудиторы уведомляют Росфинмониторинг применительно к порядку передачи информации, установленному Приказом № 110.

17. Аудиторы уведомляют Росфинмониторинг путем направления формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС).

18. Подготовка ФЭС аудитором осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга. Подготовка ФЭС может осуществляться также с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом, а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом структур, приведенных в приложениях к Приказу № 110.

19. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

20. Представление ФЭС осуществляется аудитором с использованием Личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга.

В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС представляются в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом аудитор должен обеспечить соблюдение мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

21. В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ аудиторы не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.