

# **ПРОТОКОЛ**

## **заседания Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности**

Москва

**от 13 ноября 2018 г. № 82**

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВОВАЛ**  
Председатель Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности  
Е.В. Старовойтова

### **Присутствовали:**

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| члены Рабочего органа Совета | - Т.А. Арвачева, И.А. Буян,<br>М.Е. Егоров, Н.В. Кобозева,<br>Л.А. Козлова, И.В. Красильникова,<br>М.Э. Надеждина, О.А. Носова,<br>С.А. Рассказова-Николаева,<br>А.Л. Руф, С.С. Суханов,<br>В.Т. Чая, А.Д. Шеремет,<br>Л.З. Шнейдман   |
| приглашенные                 | - Д.С. Виташов (Росфинмониторинг),<br>А.Ю. Кромин (АНО «Единая<br>аттестационная комиссия»),<br>А.А. Мазурец (Банк России),<br>Л.Х. Муромцева (Казначейство<br>России), С.В. Соломяный (Минфин<br>России), Е.А. Черемных (Минфин<br>России), О.А. Шоломицкая<br>(Росфинмониторинг) |

### **I. О повестке дня заседания Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности**

---

(Старовойтова)

Утвердить повестку заседания согласно приложению.

**II. О проекте Методических рекомендаций по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

---

(Виташов, Шнейдман, Шоломицкая)

1. Принять к сведению информацию Росфинмониторинга (Д.С. Виташов) по данному вопросу.

2. С учетом состоявшегося обсуждения рекомендовать Совету по аудиторской деятельности одобрить Методические рекомендации по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, согласно приложению.

3. Предложить Росфинмониторингу представить данный вопрос Совету по аудиторской деятельности.

III. О проекте рекомендаций по применению результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма аудиторскими организациями и аудиторами

---

(Носова)

1. Принять к сведению информацию Комиссии по аттестации и повышению квалификации (О.А. Носова) по данному вопросу.

2. Рекомендовать Совету по аудиторской деятельности одобрить рекомендации по применению результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма аудиторскими организациями и аудиторами, согласно приложению.

3. Поручить члену Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности О.А. Носовой представить данный вопрос Совету по аудиторской деятельности.

IV. О проекте типовой программы повышения квалификации аудиторов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения

---

(Виташов, Кобозева, Надеждина, Носова, Суханов, Чая, Шеремет, Шнейдман, Шоломицкая)

1. Принять к сведению информацию Комиссии по аттестации и повышению квалификации (О.А. Носова) по данному вопросу.

2. С учетом состоявшегося обсуждения рекомендовать Совету по аудиторской деятельности:

1) одобрить типовую программу повышения квалификации аудиторов «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения» согласно приложению;

2) предложить:

а) саморегулируемым организациям аудиторов привести программы повышения квалификации своих членов в соответствие с типовой программой «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения»;

б) автономной некоммерческой организации «Единая аттестационная комиссия» уточнить вопросы, включенные в перечень вопросов, предлагаемых претендентам на квалификационном экзамене на получение квалификационного аттестата аудитора, исходя из типовой программы «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения».

3. Поручить члену Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности О.А. Носовой представить данный вопрос Совету по аудиторской деятельности.

#### V. Об обучении аудиторов по приоритетной тематике, определенной Советом по аудиторской деятельности на 2016 - 2017 гг.

---

(Козлова, Кромин, Носова, Старовойтова, Суханов, Чая, Шнейдман)

1. Принять к сведению информацию Комиссии по аттестации и повышению квалификации (О.А. Носова) по данному вопросу.

2. С учетом состоявшегося обсуждения рекомендовать Совету по аудиторской деятельности обратить внимание саморегулируемых организаций аудиторов на необходимость:

а) обеспечения прохождения всеми аудиторами обучения по программам повышения квалификации по приоритетной тематике;

б) более тщательной проработки содержательного наполнения программ повышения квалификации с учетом приоритетной тематики;

в) введения контроля качества обучения аудиторов по программам повышения квалификации аудиторов по приоритетной тематике («выходной контроль»).

3. Поручить члену Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности О.А. Носовой представить данный вопрос Совету по аудиторской деятельности.

#### VI. О включении объединения организаций в перечень международных сетей аудиторских организаций

---

(Надеждина, Шнейдман)

1. Принять к сведению информацию Комиссии по вопросам регулирования аудиторской деятельности (М.Э. Надеждина) по данному вопросу.

2. Рекомендовать Совету по аудиторской деятельности включить объединение организаций «TASK INTERNATIONAL» в перечень международных сетей аудиторских организаций на основании заключения Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности, согласно приложению.

3. Поручить члену Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности М.Э. Надеждиной представить данный вопрос Совету по аудиторской деятельности.

## VII. О результатах XX Всемирного конгресса бухгалтеров и участия в нем делегаций саморегулируемых организаций аудиторов

---

(Старовойтова)

Принять к сведению информацию председателя Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности о результатах XX Всемирного конгресса бухгалтеров, состоявшегося 5-8 ноября 2018 г. в Сиднее (Австралия), и участия в нем делегаций саморегулируемых организаций аудиторов.

Председатель Рабочего органа  
Совета по аудиторской деятельности

Е.В. Старовойтова

Секретарь Рабочего органа  
Совета по аудиторской деятельности

Т.А. Арвачева

Приложение № 1 к протоколу заседания  
Рабочего органа Совета по аудиторской  
деятельности от 13 ноября 2018 г. № 82

**ПОВЕСТКА ЗАСЕДАНИЯ**  
Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности

1. О проекте Методических рекомендаций по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
2. О проекте рекомендаций по применению результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма аудиторскими организациями и аудиторами
3. О проекте типовой программы повышения квалификации аудиторов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения
4. Об обучении аудиторов по приоритетной тематике, определенной Советом по аудиторской деятельности на 2016 - 2017 гг.
5. О включении объединения организаций в перечень международных сетей аудиторских организаций
6. О результатах XX Всемирного конгресса бухгалтеров и участия в нем делегаций саморегулируемых организаций аудиторов

Приложение № 2 к протоколу заседания  
Рабочего органа Совета по аудиторской  
деятельности от 13 ноября 2018 г. № 82

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

**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:

- 4.1) отраслевой принадлежности аудируемого лица;
- 4.2) специфики сектора экономики, в котором аудируемое лицо осуществляет деятельность;
- 4.3) иных особенностей деятельности аудируемого лица;
- 4.4) результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ<sup>1</sup>;
- 4.5) имеющихся типологий ОД/ФТ<sup>2</sup>;
- 4.6) имеющихся у аудитора аудиторских доказательств.

<sup>1</sup> См. официальный Интернет-сайт Росфинмониторинга [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru).

<sup>2</sup> 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.

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);

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);

г) риски, связанные с образом действий аудируемого лица (поведенческие 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 источников<sup>3</sup>, 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

---

<sup>3</sup> 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.



резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)<sup>4</sup>.

9. К клиентским относятся, в частности, риски:

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:

---

<sup>4</sup> 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)».

9.3.1) 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 родственником<sup>5</sup>;

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.

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

---

<sup>5</sup> 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 сестрам, усыновители и усыновленные).

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. Поведенческие риски имеют место, в частности, в случае:

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

11.2) 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;

11.3) 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;

11.4) отказа аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал,

занятой в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем;

11.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;

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

11.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудиторам.

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

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

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

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

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

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

13. 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.

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

15. 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.

16. 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**

17. 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.

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

19. 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.

20. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

21. 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.

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

Приложение № 3 к протоколу заседания  
Рабочего органа Совета по аудиторской  
деятельности от 13 ноября 2018 г. № 82

**Рекомендации**  
**по применению результатов национальной оценки рисков**  
**легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и**  
**финансирования терроризма аудиторскими организациями и аудиторами**

1. Настоящие Рекомендации предназначены для оказания помощи аудиторским организациям и аудиторам (далее вместе – аудиторы) в изучении и применении результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – НОР).

2. Результаты НОР содержат ключевые риски, угрозы и уязвимости, характерные для Российской Федерации.

Результаты НОР изложены в публичных версиях Отчета о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Отчета о национальной оценке рисков финансирования терроризма ([www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)).

3. Аудиторам рекомендуется использовать результаты НОР не только в целях исполнения обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и:

- а) непосредственно при оказании аудиторских услуг (МСА 315, др.);
- б) при организации и поддержании внутреннего контроля качества своей работы (МСКК 1, др.).

4. Результаты НОР могут быть использованы аудитором на всех этапах оказания аудиторских услуг.

5. До принятия задания от нового клиента, при определении целесообразности продолжения существующего задания, а также при принятии нового задания от существующего клиента результаты НОР могут быть использованы для выявления и оценки рисков, которым подвержен соответственно потенциальный клиент или существующий клиент. При этом данные риски рассматриваются как в отношении основных видов деятельности и операций клиента, так и в отношении руководства клиента, его собственников, бенефициарных владельцев.

6. При проведении аудита и оказании других аудиторских услуг 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 на выявленные и оцененные риски.

7. При изучении деятельности аудируемого лица рекомендуется обратить особое внимание на описанные в результатах НОР угрозы в кредитно-финансовой и бюджетной сфере, включая угрозы недобросовестных действий в области налоговых правоотношений, а также возможность совершения руководством аудируемого лица или его собственниками недобросовестных действий коррупционной направленности.

8. Основные уязвимые места и риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риски ОД/ФТ), описанные в результатах НОР, целесообразно использовать в качестве индикаторов для определения областей повышенного аудиторского риска при планировании аудита и идентификации рисков, которые требуют особого внимания.

9. В процессе получения понимания деятельности аудируемого лица и его системы внутреннего контроля рекомендуется 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.

10. В процессе выявления рисков ОД/ФТ, оценки их значительности и вероятности возникновения рекомендуется учитывать их группировку в результатах НОР и относить риски ОД/ФТ, включенные в группы высокого, повышенного и умеренного риска в результатах НОР, к ключевым областям аудита.

11. При разработке и выполнении аудиторских процедур в ответ на выявленные риски целесообразно принимать во внимание меры по минимизации рисков, описанные в результатах НОР.

12. Продвижение ориентированной на достижение качества внутренней корпоративной культуры в отношении системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) достигается действиями руководства аудиторской организации, направленными на активное вовлечение аудиторов в систему ПОД/ФТ при оказании аудиторских услуг.



13. Аудитор должен разработать и внедрить политику и процедуры, нацеленные на создание благоприятных условий для поддержания у своего персонала соответствующей компетентности и квалификации и для приверженности персонала принципам этики. Указанные политика и процедуры должны обеспечивать разумную уверенность в том, что персонал владеет, среди прочего, необходимыми знаниями и опытом по тематике ПОД/ФТ.

14. Одной из форм развития навыков и профессиональной компетентности аудиторов по тематике ПОД/ФТ является систематическое обучение по соответствующим программам повышения квалификации, а также целенаправленное изучение результатов НОР.

Приложение № 4 к протоколу заседания  
Рабочего органа Совета по аудиторской  
деятельности от 13 ноября 2018 г. № 82

## **ТИПОВАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ**

### **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

Продолжительность обучения - 16 академических часов

**Цель программы** – совершенствование знаний и навыков аудиторов при исполнении требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

#### **Раздел 1. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ**

##### ***Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ***

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Формирование единой международной системы

ПОД/ФТ/ФРОМУ. Организации и специализированные органы. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ.

***Тема 2. Оценка деятельности установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) на основе методологии оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ/ФРОМУ***

Критерии технического соответствия. Критерии эффективности. Ключевые недостатки стран, прошедших взаимную оценку ФАТФ, в части работы УНФПП по линии ПОД/ФТ/ФРОМУ.

***Тема 3. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации***

Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Федеральные органы исполнительной власти, занятые в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус Росфинмониторинга. Роль аудиторских организаций и аудиторов в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

***Тема 4. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков финансирования терроризма (НОР ОД/ФТ)***

Публичные версии отчетов по оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков финансирования терроризма. Предметные области (зоны) риска. Определение угроз. Определение уязвимостей. Оценка рисков. Принятые и принимаемые меры по минимизации рисков. Ключевые вопросы подготовки к взаимной оценке эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

***Тема 5. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ***

Формы надзора и виды проверок. Планирование и основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа саморегулируемых организаций. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами и саморегулируемыми организациями.

***Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ***

Виды, меры и основания для привлечения к ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Порядок применения мер ответственности. Обжалование решений должностных лиц.

## **Раздел 2. Организация и осуществление внутреннего контроля как механизма эффективной реализации мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>1</sup>**

### ***Тема 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом***

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Требования к организации внутреннего контроля аудируемых лиц – субъектов первичного финансового мониторинга. Их основные права и обязанности.

Требования к организации внутреннего контроля аудиторской организации

---

<sup>1</sup> Вопросы данного раздела изучаются отдельно применительно к деятельности: 1) аудируемых лиц-субъектов исполнения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 2) аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, оказывающих аудиторские услуги и не оказывающих бухгалтерские и юридические услуги, связанные с подготовкой или осуществлением от имени или по поручению клиента операций с денежными средствами или иным имуществом; 3) аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, оказывающих помимо аудиторских услуг бухгалтерские и юридические услуги, связанные с подготовкой или осуществлением от имени или по поручению клиента операций с денежными средствами или иным имуществом.

как субъекта первичного финансового мониторинга. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; фиксирование сведений; хранение информации; приостановление операций. Порядок, сроки, способы, формат представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

### ***Тема 8. Требования к разработке правил внутреннего контроля***

Организация и осуществление внутреннего контроля. Перечень внутренних документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ субъекта первичного финансового мониторинга. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа оценки риска. Программа проверки внутреннего контроля. Порядок и сроки утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Основания для отказа в согласовании. Механизмы надлежащей проверки клиентов. Режим СПО. Превентивные меры.

### ***Тема 9. Критерии и признаки сомнительных сделок или финансовых операций***

Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии и признаки выявления сделок или финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Характерные

схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

#### ***Тема 10. Система подготовки и обучения кадров организаций***

Квалификационные требования, права и обязанности специального должностного лица. Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Формы, периодичность и сроки обучения.

#### ***Тема 11. Типичные правонарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ***

Примеры нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

### **Раздел 3. Аудиторские процедуры, связанные с соблюдением требований законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ**

#### ***Тема 12. Нормативные правовые акты, регламентирующие обязанности аудиторов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ***

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодекс профессиональной этики аудиторов, международные стандарты аудита (МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности». МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»). Концептуальный подход к оценке ОД/ФТ, обязательные требования.

#### ***Тема 13. Применение подхода, основанного на оценке рисков ОД/ФТ, при оказании аудиторских услуг***

Подходы к оценке рисков ОД/ФТ. Оценка рисков в отношении ОД/ФТ при принятии на обслуживание нового клиента или продолжение сотрудничества. Использование национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценки рисков финансирования терроризма. Аудиторские процедуры, направленные на выявление сделок и финансовых операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ на каждом этапе: при принятии клиента/продолжении сотрудничества, при планировании аудита, при проведении аудита, при завершении аудита.

#### ***Тема 14. Аудиторская документация***

Рабочие документы, составляемые аудитором в рамках рассмотрения соблюдения аудируемым лицом требований ПОД/ФТ/ФРОМУ. Объем информации, который обязаны предоставить аудируемые лица о системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

### **Раздел 4. Информационное взаимодействие аудиторской организации**

## **с Росфинмониторингом**

### ***Тема 15. Передача информации в уполномоченный орган***

Обязанности организаций по передаче информации в уполномоченный орган. Сроки, объем, форма, формат, содержание передаваемых сведений. Конфиденциальность передаваемой информации. Личный кабинет на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга как универсальный механизм коммуникации с частным сектором. Механизм обратной связи (Совет комплаенс и Консультативный совет при МВК).

## **Раздел 5. Практические занятия по выявлению фактов, которые могут указывать на случаи ОД/ФТ у аудируемого лица**

### ***Тема 16. Практические занятия***

Пример выполнения типовых процедур оценки рисков недобросовестных действий аудируемого лица, несоблюдения им законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также рисков ОД/ФТ. Пример выполнения аудиторских процедур, направленных на проверку соблюдения аудируемым лицом законодательства при совершении сделок и финансовых операций, подлежащих контролю согласно законодательству по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Примеры подготовки рабочей документации, использования личного кабинета, передачи информации уполномоченному органу.

### **Результат обучения:**

Углубление знаний аудиторов и развитие их навыков, необходимых для исполнения требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

### **Рекомендуемая литература:**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»
3. Постановление 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»
4. Постановление 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»
5. Международные стандарты аудита, введенные в действие для применения на

территории Российской Федерации

6. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»

7. Приказ 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»

8. Отчеты о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов (публичная версия)

9. Отчет о национальной оценке рисков финансирования терроризма (публичная версия)

10. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

11. Нормативные правовые акты и иная соответствующая литература по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ у субъектов первичного финансового мониторинга, отличных от аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

Приложение № 5 к протоколу заседания  
Рабочего органа Совета по аудиторской  
деятельности от 13 ноября 2018 г. № 82

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 20**

Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности о соответствии объединения организаций требованиям, предусмотренным пунктом 3 Порядка ведения перечней сетей аудиторских организаций, одобренного решением Совета по аудиторской деятельности от 24 марта 2016 г. (протокол № 21)

(принято 13 ноября 2018 г., протокол № 82)

Рабочий орган Совета по аудиторской деятельности рассмотрел заявление от 15 июня 2017 г., представленное аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Тригс-Аудит» (ОПНЗ 11306027643) для включения объединения организаций «TASK INTERNATIONAL» в перечень международных сетей аудиторских организаций, а также следующие документы, приложенные к заявлению: анкета объединения организаций; список организаций, являющихся членами объединения организаций по состоянию на

дату представления заявления; документы, подтверждающие, что объединение организаций создано с одной или несколькими целями, предусмотренными Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций; документ, подтверждающий членство объединения в Форуме фирм (Forum of Firms) Международной федерации бухгалтеров; документ, подтверждающий, что аудиторская организация, являющаяся членом объединения организаций, не является членом другой сети аудиторских организаций.

Исходя из рассмотренного заявления и документов, приложенных к нему, объединение организаций «TASK INTERNATIONAL»:

- 1) является членом Форума фирм (Forum of Firms) Международной федерации бухгалтеров;
- 2) имеет одного члена, осуществляющего аудиторскую деятельность на территории Российской Федерации - Общество с ограниченной ответственностью «Тригс-Аудит» (ОПНЗ 11306027643).

Исходя из Федерального закона «Об аудиторской деятельности», Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренных Советом по аудиторской деятельности 20 сентября 2012 г. (протокол № 6), а также Порядка ведения перечня сетей аудиторских организаций, одобренного решением Совета по аудиторской деятельности от 24 марта 2016 г. (протокол № 21), Рабочий орган Совета по аудиторской деятельности считает, что объединение организаций «TASK INTERNATIONAL» соответствует требованиям к международной сети аудиторских организаций, предусмотренным пунктом 3 Порядка ведения перечня сетей аудиторских организаций.

Председатель Рабочего органа Совета по  
аудиторской деятельности

Е.В. Старовойтова