



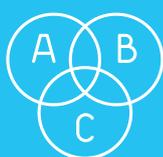
ОТЧЕТ О СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ
РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ (ЛЕГАЛИЗАЦИИ)
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ АУДИТОРОВ

2023



СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 6 |
| ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА | 8 |
| ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ | 11 |
| ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ | 13 |
| УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ | 16 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 18 |
| ПЛАНИРУЕМЫЕ МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОД/ФТ | 19 |



ВВЕДЕНИЕ

ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ (ДАЛЕЕ – ОД) И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА (ДАЛЕЕ – ФТ)

это тяжкие преступления, которые способствуют развитию теневой экономики, активизации деятельности террористических групп, в том числе связанной с совершением террористических актов.

Проведенная в 2022 году Национальная оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в Российской Федерации (далее также – НОР ОД и ФТ) показывает, что при совершении данных уголовно наказуемых деяний преступники используют широкий набор способов и приемов, чтобы скрытно перемещать денежные средства для нужд террористов или придавать правомерный вид владению преступно добытым активам.

При проведении настоящей секторальной оценки рисков ОД/ФТ (далее – СОР) учитывались результаты НОР ОД и ФТ.

Результаты секторальной оценки рисков учитываются в модели оценки рисков, используемой при планировании и организации контроля (надзора) за деятельностью аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов (далее при совместном упоминании – субъекты сектора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В целях снижения возможностей преступников отмывать доходы и финансировать терроризм субъекты сектора должны реализовывать комплекс мер, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в том числе оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций и уведомлять о выявленных подозрительных операциях Росфинмониторинг. Данная оценка должна учитывать результаты НОР ОД и ФТ, характер и виды деятельности клиента, характер используемых им услуг, структуру бенефициарного владения и другие факторы.

Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций непосредственно влияет на характер и объем применяемых субъектами сектора антиотмывочных мер. Например, мер по получению информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом.

Кроме того, субъекты сектора обязаны принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) меры по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций. В данном контексте понимание субъектами сектора актуальных рисков ОД/ФТ своего сектора является ключевым для целей применения риск-ориентированного подхода.

В настоящем отчете приводятся результаты второй оценки рисков ОД/ФТ сектора за 2018–2022 годы. Предыдущая оценка рисков ОД/ФТ сектора была проведена в 2018 году и доступна на сайте Минфина России¹.

В соответствии с руководящими документами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег при формировании настоящего отчета использовались материалы и статистика из широкого спектра источников, включая результаты контроля (надзора), опросы субъектов сектора и иные источники информации.

Настоящий отчет предназначен в первую очередь для руководства и специальных должностных лиц аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов. Полученные в ходе проведения СОР оценки и данные могут быть использованы для понимания угроз и уязвимостей сектора, а также степени подверженности представителей сектора рискам с учетом приводимой в настоящем отчете сегментации.

В частности, выявленные в отчете угрозы, затрагивающие аудиторскую деятельность, могут помочь субъектам сектора адаптировать свои политики и процедуры по противодействию ОД/ФТ к актуальным рискам.

Настоящий отчет также может быть полезен иным участникам системы ПОД/ФТ, взаимодействующим с аудиторами.

Отчет о СОР дополняет проводимую государственными органами на систематической основе работу с субъектами сектора по разъяснению требований антиотмывочного законодательства, доведению актуальных типологий и рисков ОД/ФТ, а также оценку через различные инструментарий, в том числе Личный кабинет субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, размещенный на сайте Росфинмониторинга (далее – Личный кабинет).

¹ Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с участием аудиторов доступен на сайте Минфина России: www.minfin.gov.ru.



ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПРАВОВОЙ ОСНОВОЙ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЯВЛЯЮТСЯ ПОЛОЖЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 30 ДЕКАБРЯ 2008 Г. № 307-ФЗ «ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» (ДАЛЕЕ – ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»).

ПОД АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ (АУДИТОРСКИМИ УСЛУГАМИ) ПОНИМАЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА И ОКАЗАНИЮ СОПУТСТВУЮЩИХ АУДИТУ УСЛУГ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМАЯ СУБЪЕКТАМИ СЕКТОРА.

Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности». Под стандартами аудиторской деятельности понимаются

международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности.

Субъекты сектора наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности:

- 1) постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- 3) управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;

- 4) юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;
- 5) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 6) оценочную деятельность;
- 7) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 8) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 9) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Субъекты сектора не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме оказания аудиторских и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Регулирование в сфере аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществляют Министерство финансов Российской Федерации, Банк России и саморегулируемая организация аудиторов.

В соответствии с пунктом 2.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ и подпунктом 3.2 части 2 статьи 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» субъекты сектора являются участниками системы ПОД/ФТ, выполняющими требования, предусмотренные антиотмывочным законодательством, в том числе по информированию Росфинмониторинга о сделках или финансовых операциях аудируемого лица при наличии подозрений, что они могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

Контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, осуществляется Федеральным казначейством, в отношении всех субъектов сектора, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов – саморегулируемой организацией аудиторов (далее при совместном упоминании – контрольные органы).

Общественно значимыми организациями (далее – ОЗО) признаются:

- 1) публичные акционерные общества;
- 2) организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, а также организации, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых включается в проспект ценных бумаг;
- 3) кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов;
- 4) страховые организации, общества взаимного страхования;
- 5) организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй, клиринговые организации, организаторы торговли, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 6) государственные корпорации, государственные компании, публично-правовые компании;
- 7) организации, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов;
- 8) иные организации, которые представляют и (или) раскрывают отчетность в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА

КОЛИЧЕСТВО СУБЪЕКТОВ СЕКТОРА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2023 Г. СОСТАВЛЯЕТ 2,7 ТЫС. ЕДИНИЦ, В ТОМ ЧИСЛЕ:

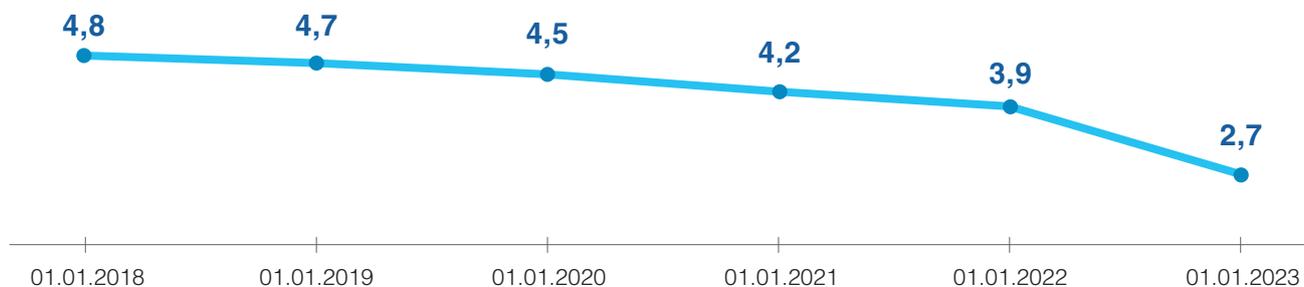
- аудиторских организаций 2,4 тыс. единиц;
- индивидуальных аудиторов 0,3 тыс. единиц.

По сравнению с данными предыдущей секторальной оценки (на 1 января 2018 г.) количество субъектов сектора (на 1 января 2023 г.) сократилось на 43,8%.

Более пяти лет осуществляют аудиторскую деятельность 45% субъектов сектора, от одного до четырех лет – 53%, доля новых субъектов сектора составляет 2%².

Наибольшее количество субъектов сектора зарегистрировано в Центральном федеральном округе (1,2 тыс. единиц), что составляет 45% от общего количества аудиторских организаций и 38% – от индивидуальных аудиторов, зарегистрированных в Российской Федерации.

Динамика количества субъектов сектора, тыс. единиц



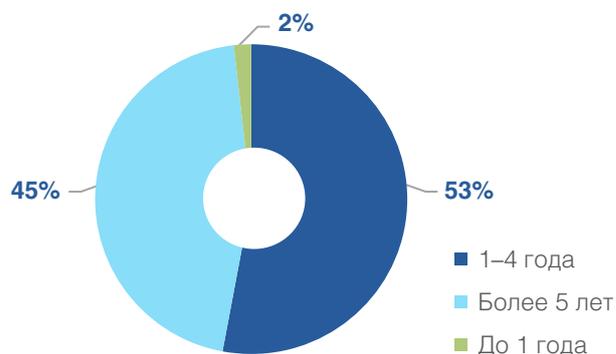
² Данные Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

По характеру операционной деятельности сектор аудиторской деятельности в значительной мере однороден. Вместе с тем сектор неоднороден по масштабам деятельности, что обуславливает существенные различия в уровнях возможного риска ОД/ФТ в разных сегментах аудиторского рынка.

Малые аудиторские организации (с численностью до 15 аудиторов) составляют 88,1% общего количества аудиторских организаций. Несмотря на многочисленность, этот сегмент характеризуется относительно низким объемом оказанных услуг (18,4%) по сравнению с другими сегментами.

Средние аудиторские организации (с численностью от 15 до 50 аудиторов) составляют 10,1% общего количества аудиторских организаций. Доля этого сегмента в общем объеме оказанных услуг составляет 11,3%.

Количество лет ведения аудиторской деятельности субъектами сектора

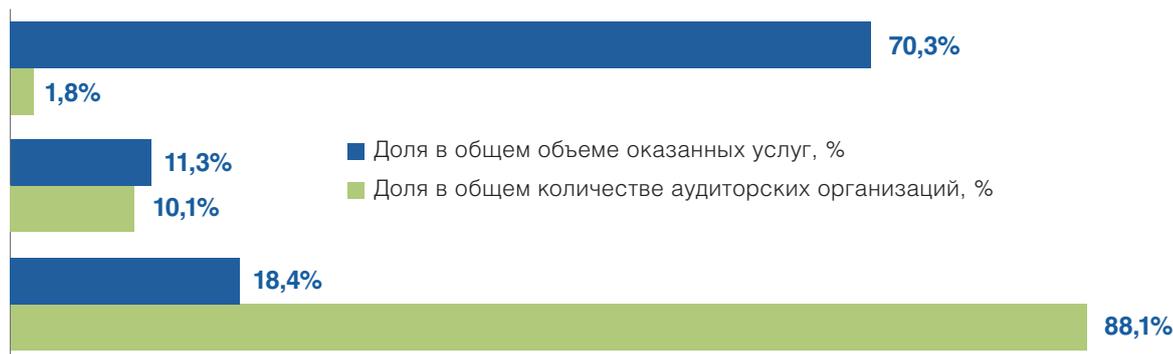


Сегмент крупных аудиторских организаций (с численностью более 50 аудиторов) составляет 1,8% общего количества аудиторских организаций. Однако доля этого сегмента в общем объеме оказанных аудиторскими организациями услуг существенно превышает доли других сегментов (70,3%).

Распределение субъектов сектора по федеральным округам



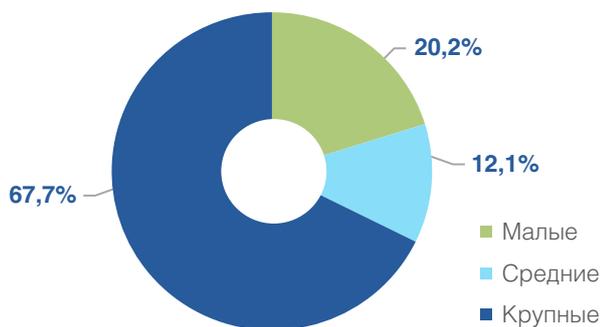
Распределение аудиторских организаций в зависимости от масштабов деятельности



Схожее распределение наблюдается и при анализе доли аудита в общем объеме оказанных аудиторскими организациями услуг.

Так, у крупных аудиторских организаций доля аудита в общем объеме оказанных услуг составляет 67,7%, средних и малых – 12,1% и 20,2%, соответственно.

Доля в объеме оказанных услуг по проведению аудита



При этом доля услуг по проведению аудита в общем объеме оказанных услуг во всех сегментах сопоставима (от 52 до 59%).

Доля аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО, в секторе составляет 17%.

Наибольшую долю в общем количестве аудиторских организаций, проводивших аудит ОЗО, составляют малые аудиторские организации (58,2%), при этом их доля в объеме оказанных услуг по проведению аудита ОЗО составляет 2,6%.

Характерная для последних лет тенденция повышения концентрации рынка, укрупнения аудиторских компаний приводит в целом к повышению качества внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и эффективности работы аудиторов в антиотмывочном контуре.



ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ

Низкий уровень угрозы ОД



Низкий уровень угрозы ФТ



ПОД УГРОЗОЙ СЕКТОРА ПОНИМАЕТСЯ деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода деятельностью по отмыванию (легализации) незаконного дохода, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы³.

В отчетах о НОР ОД и ФТ сектор характеризуется низким уровнем риска использования в схемах легализации преступных доходов и минимальными угрозами финансирования терроризма.

Случаи использования субъектов сектора непосредственно для легализации преступных доходов отсутствуют.

Для детализации угроз использования субъектов сектора в целях ОД/ФТ был проведен комплексный анализ материалов проверок, запросов правоохранительных органов и иной имеющейся у Федерального Казначейства и саморегулируемой организации аудиторов информации.

В целом сектор характеризуется низким уровнем криминализованности, однако потенциальную угрозу могут представлять действия субъектов сектора такие как:

- выдача аудиторского заключения, составленного без проведения аудита или

³ Согласно понятиям, используемым в процессе проведения национальной оценки рисков.

составленного по результатам аудита, но явно противоречащего содержанию документов, представленных аудируемым лицом и рассмотренных в ходе аудита. Угроза связана с возможным использованием аудируемым лицом такого аудиторского заключения в целях мошенничества и хищения денежных средств или незаконного получения кредита либо льготных условий кредитования путем его предоставления в составе сведений о финансовом состоянии банку или иному кредитору;

- выдача аудиторского заключения по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные которой могут быть существенно искажены вследствие совершения аудируемым лицом операций (сделок) в целях ОД/ФТ. Угроза связана с риском не выявления таких искажений и введением пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, по которой выдано аудиторское заключение, в заблуждение.

Учитывая сравнительную малочисленность сектора в совокупности с осуществляемым Федеральным казначейством и саморегулируемой организацией аудиторов в отно-

шении субъектов сектора внешним контролем деятельности и контролем (надзором) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также мерами дисциплинарного и иного воздействия, предусмотренными Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Положением о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219, проявление угроз вовлечения субъектов сектора в противоправные схемы, связанные с ОД/ФТ, в значительной мере нивелируется.

Дополнительным фактором, снижающим уровень угроз в секторе, является установленное законодательством Российской Федерации право осуществлять оказание аудиторских услуг исключительно субъектами сектора, являющимися членами саморегулируемой организации аудиторов.

Вывод: уровень угроз ОД и ФТ в секторе, как и при предыдущей секторальной оценке, оценивается как низкий.



ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ

Умеренный уровень уязвимости ОД



Низкий уровень уязвимости ФТ



ПОД УЯЗВИМОСТЬЮ ПОНИМАЕТСЯ совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться преступниками (в том числе «отмывателями» преступных доходов, преступными группами и т.п.) либо поддерживать или облегчать их деятельность⁴.

Субъекты сектора в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ обязаны выполнять комплекс мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В результате совместных мероприятий Минфина России, Федерального Казначейства, саморегулируемой организации аудиторов и Росфинмониторинга достигнуты высокие показатели охвата сектора системой ПОД/ФТ, подавляющая доля субъектов сектора подключена к Личному кабинету.

В целом можно отметить, что сектор выполняет требования внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Вместе с тем результаты контроля (надзора) позволили выделить ряд основных нарушений, допускаемых субъектами сектора при реализации внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе:

- непрохождение (несвоевременное прохождение) обучения в формате целевого инструктажа;

⁴ Согласно понятиям, используемым в процессе проведения национальной оценки рисков.

- неполное выполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- несоответствие правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям законодательства о ПОД/ФТ;
- несоблюдение требований по хранению информации, полученной при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Анализ результатов проверок внешнего контроля деятельности, осуществляемых Федеральным казначейством в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО, показал незначительный рост количества выявленных нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ, что свидетельствует, в том числе, об эффективности риск-ориентированного подхода, применяемого при планировании и проведении контрольных мероприятий.

Следует отметить, что использование функционала Личного кабинета субъектами сектора по состоянию на 1 января 2023 г. в сравнении с данными на 1 января 2019 г. демонстрирует положительную динамику активности использования Личного кабинета, но регулирующим и контрольным органам необходимо продолжить профилактическую работу.

Проводимые профилактические и контрольные мероприятия способствовали повышению эффективности внутреннего контроля в секторе.

Результаты анализа динамики направления сведений субъектами сектора в Росфин-

мониторинг также демонстрируют положительные изменения. Так, в 2023 году наблюдается рост количества представленных сведений о подозрительных операциях (далее – СПО) практически в 2 раза, а количества информирующих о подозрительных операциях аудиторов на 9%.

Повышается качество СПО. Значительно снизилась доля СПО, направленных субъектами сектора, с неидентифицированными кодами видов признаков необычных операций (сделок) (хх99⁵), что может свидетельствовать о снижении доли неинформативных сообщений с низким фокусом на риски.

В 2021–2022 годах введены в действие нормативные правовые акты, регулирующие контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении аудиторов, а также внесены существенные изменения в законодательство, регулирующее требования к субъектам сектора.

В 2022 году перечень кодов видов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), используемых аудиторами для выявления и представления сведений в Росфинмониторинг⁶, расширен профильной 49 группой «Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг».

В 2023 году Росфинмониторингом совместно с Минфином России, Федеральным казначейством и Саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциация «Содружество» были разработаны 2 информационных письма для аудиторов по вопросам выявления подозрительных операций⁷.

⁵ Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

⁶ Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности представления 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», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18.

⁷ См. <https://fedsfm.ru/news>.

Вместе с тем субъектами сектора могут оказываться услуги, наиболее уязвимые с точки зрения возможного ОД, такие как:

- финансовые и налоговые консультации, в том числе по совершению финансовых операций, включая покупку и продажу имущества;
- финансовые операции по поручению клиента в случае оказания услуг по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, бухгалтерскому консультированию.

Согласно результатам НОР ОД операции, проводимые кредитными организациями, отнесены к высокому уровню риска ОД, а деятельность профессиональных участников

рынка ценных бумаг – к повышенному уровню риска ОД, в связи с чем аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги ОЗО на финансовом рынке, наиболее подвержены рискам ОД в секторе.

Кроме того, необходимо учитывать повышенную концентрацию субъектов сектора в ЦФО (45% аудиторских организаций и 38% индивидуальных аудиторов), а также занимаемую крупными аудиторскими организациями долю рынка в общем объеме оказанных аудиторскими организациями услуг (70,3%), что может свидетельствовать о возможности реализации вышеуказанных уязвимостей ОД в большей мере в ЦФО и в сегменте крупных аудиторских организаций.



УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ

Низкий уровень риска ОД



Низкий уровень риска ФТ



СЛУЧАЕВ ОД И ФТ С УЧАСТИЕМ АУДИТОРОВ НЕ ВЫЯВЛЯЛОСЬ, ЧТО ФОРМИРУЕТ ВЫВОД О НИЗКОМ УРОВНЕ КРИМИНАЛИЗАЦИИ СЕКТОРА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ СОВЕРШЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ СЕКТОРА ОПЕРАЦИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ОД И ФТ.

Потенциальные угрозы в секторе могут проявиться:

- в случаях выдачи аудиторских заключений, составленных без проведения аудита или составленных по результатам аудита, явно противоречащих содержанию документов, представленных аудируемыми лицами и рассмотренных в ходе аудита;
- в случаях выдачи аудиторских заключений по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные которой могли быть существенно искажены вследствие совершения аудируемыми лицами операций (сделок) в целях ОД/ФТ.

В целом сектор хорошо информирован о возможностях вовлечения в противоправную деятельность и о рисках ОД/ФТ и принимает меры по их недопущению.

Вместе с тем в секторе сохраняются уязвимости, связанные с недостатками в системе внутреннего контроля субъектов сектора по ПОД/ФТ, а также с осуществлением функций, наиболее уязвимых с точки зрения возможного ОД.

С 27 июня 2021 г. вступили в силу нормативные изменения, наделяющие Федеральное казначейство и саморегулируемую организацию аудиторов контрольными функциями в сфере ПОД/ФТ в отношении субъектов сектора⁸.

Определены требования к разработке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ субъектами сектора⁹, что позволит эффективнее выстраивать процедуры оценки рисков ОД/ФТ клиентов и выявлять в их деятельности подозрительные операции.

В целях устранения и минимизации уязвимостей контрольные органы осуществляют контроль (надзор) посредством проведения профилактических и контрольных мероприятий, используя метод риск-ориентированного подхода.

В целях понимания аудиторами рисков ОД/ФТ и исключения их вовлечения в противоправные схемы на постоянной основе осуществляется методическая поддержка работы аудиторов в антиотмывочном контуре посредством доведения, в том числе через Личный кабинет, информационных писем, актуальных типологий, рекомендаций по повышенному вниманию к отдельным операциям аудируемых лиц.

Масштаб сектора, наличие незначительных угроз, минимизация большинства уязвимостей формируют вывод о низком уровне угроз, умеренном уровне уязвимости и, как следствие, о низком уровне риска использования сектора для целей ОД и ФТ.

⁸ Федеральный закон от 11 июня 2021 г. № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами».

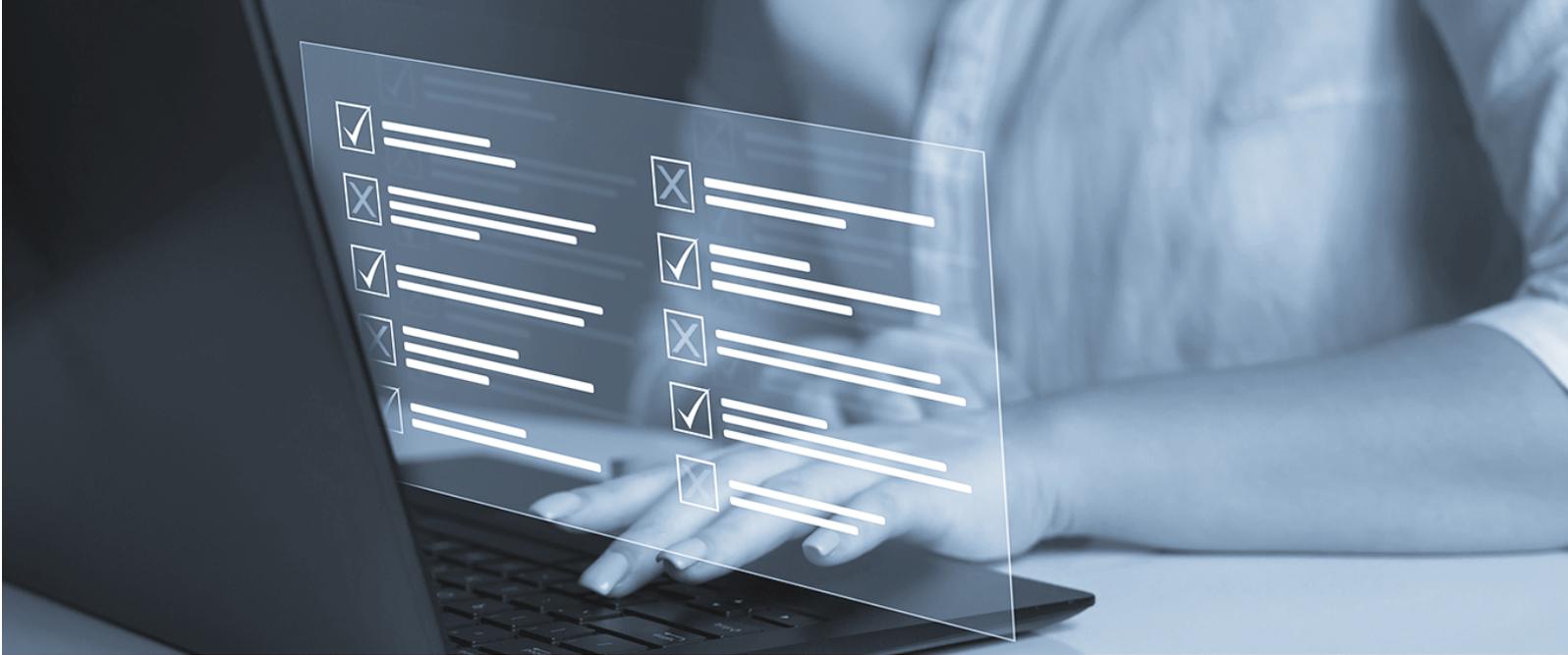


ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий отчет приводит основные угрозы и уязвимости в секторе аудиторской деятельности. Данные оценки представляют собой комплексный анализ актуальных рисков ОД/ФТ сектора на момент принятия отчета и будут учтены контрольными органами при формировании подходов к риск-ориентированному надзору в целях дальнейшего снижения уровня рисков. Субъектам сектора рекомендуется рассматривать настоящий отчет в совокупности с другими методическими материалами, описывающими релевантные для сектора риски ОД/ФТ, для адаптации своих «комплаенс» систем к выявлению и минимизации соответствующих угроз и уязвимостей.

Вместе с тем необходимо учитывать, что совокупность рисков ОД/ФТ, характерная для любого сектора, не является постоянной во времени. Практика показывает, что преступники находятся в постоянном поиске новых

способов ОД и пытаются использовать любые лазейки для их генерации. Кроме того, на характер, масштаб и распределение рисков в секторе могут влиять различные глобальные факторы. Например, изменения в общей структуре экономики или развитие законодательства. В связи с этим риски ОД/ФТ, в том числе выявленные и продемонстрированные в настоящем отчете, не являются статичными и могут изменяться со временем. Учитывая указанное обстоятельство, в целях минимизации возможных негативных последствий субъектам сектора рекомендуется регулярно обновлять свои знания об актуальных способах ОД и совершении предикатных преступлений с использованием сектора, используя настоящий документ как «отправную точку» для такого анализа.



ПЛАНИРУЕМЫЕ МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОД/ФТ

В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ НЕОБХОДИМО ПРОВЕДЕНИЕ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ ПРОФИЛАКТИЧЕСКИХ МЕРОПРИЯТИЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ОДНИМ ИЗ ЭЛЕМЕНТОВ КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА) В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПОЗВОЛЯТ ПРИ НЕЗНАЧИТЕЛЬНОЙ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКЕ ОБЕСПЕЧИТЬ ЭФФЕКТИВНОЕ СНИЖЕНИЕ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ.

В рамках профилактических мероприятий необходимо осуществлять разъяснительную работу с сектором посредством:

- доведения до субъектов сектора информации о требованиях законодательства о ПОД/ФТ, актуальных рисках ОД/ФТ, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны сектора при осуществлении ими внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, по уведомлению Росфинмониторинга о подозрительных операциях (при наличии соответствующих оснований);
- обобщения правоприменительной практики осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и доведения ее результатов до сектора;
- подготовки во взаимодействии с аудиторским сообществом методических рекомендаций по снижению рисков ОД/ФТ, в том числе рисков легализации преступных доходов, полученных от коррупционных правонарушений.

Одобрено решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (протокол от 23 ноября 2023 г. № 3-МВК).

